

Załącznik do  
Uchwały Zarządu RBS w Lututowie nr 367/2023 z dnia 14.12.2023 roku  
Uchwały Rady Nadzorczej RBS w Lututowie nr 132/2023 z dnia 20.12.2023 roku  
Uchwały Zebrania Przedstawicieli RBS w Lututowie nr 41/2024 z dnia 24.04.2024 roku



**Rejonowy Bank Spółdzielczy w Lututowie**

**Polityka zarządzania ładem korporacyjnym  
w Rejonowym Banku Spółdzielczym  
w Lututowie**

---

**Lututów, GRUDZIEN 2023 r.**

**Spis treści:**

Wprowadzenie	s. 3
Rozdział 1 Definicje	s. 4
Rozdział 2 Postanowienia ogólne.	s. 5
Rozdział 3 Organizacja Banku i struktura organizacyjna	s. 6
Rozdział 4 Relacja Banku z członkami	s. 10
Rozdział 5 Organ zarządzający - Zarząd	s. 11
Rozdział 6 Rada Nadzorcza	s. 15
Rozdział 7 Polityka w zakresie outsourcingu	s. 19
Rozdział 8 Polityka w zakresie AML	s. 20
Rozdział 9 Polityka w zakresie ESG	s. 20
Rozdział 10 Kultura ryzyka i standardy etyczne	s. 21
Rozdział 11 Konflikt interesów	s. 22
Rozdział 12 Polityka wynagradzania	s. 23
Rozdział 13 Polityka informacyjna	s. 25
Rozdział 14 Polityka wprowadzania nowych produktów i usług	s. 26
Rozdział 15 Działalność promocyjna i relacje z klientami	s. 26
Rozdział 16 Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne	s. 28

## Wprowadzenie

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Zasad Ładu Korporacyjnego dla podmiotów nadzorowanych, a także Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 roku, a także uwzględniając Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego oraz Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje z dnia 2 lipca 2021 roku (EBA/GL/2021/06), Rejonowy Bank Spółdzielczy w Lututowie z siedzibą w Lututowie, ul. Klonowska 2, zwany dalej „Bankiem”, oświadcza, że poprzez przyjęcie niniejszej Polityki wprowadza Zasady Ładu Korporacyjnego oraz Wewnętrznego.

Organy Banku traktują Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych oraz Rekomendację Z jako istotne wytyczne programowe dla kształtowania polityki i strategii działania Banku, wprowadzając zbiór zasad i dobrych praktyk zawarty w niniejszej Polityce. Jednocześnie zobowiązują się przestrzegać zasad określonych w przywołanych dokumentach KNF, zgodnie z zasadą proporcjonalności, wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Przy opracowaniu niniejszej Polityki Rejonowy Bank Spółdzielczy w Lututowie jako instytucja nadzorowana, podlegająca wymogom określonym w Wytycznych KNF, EBA i ESMA wzięł pod uwagę następujące czynniki:

1. swój rozmiar, a w szczególności, fakt iż suma bilansowa Banku nie jest większa niż 2,8 mld zł, suma aktywów posiadanych przez klientów nie jest większa niż 2,5 mld. zł.
2. swoją organizację wewnętrzną, a w szczególności, iż Bank działa w formie spółdzielni na podstawie ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz ustawy Prawo spółdzielcze oraz ustawy Prawo bankowe;
3. charakter, skalę i stopień złożoności prowadzonej działalności, w szczególności fakt, iż wykonuje czynności bankowe objęte zezwoleniem organu nadzorczego oraz określonych statutem;
4. okoliczność, iż Bank działa wyłącznie w środowisku lokalnym na terenie woj. łódzkiego oraz na terenie powiatu ostrzeszowskiego, a także na terenie powiatów: kaliskiego, ostrowskiego, kępińskiego, kluczborskiego i oleskiego, oferując produkty głównie konsumentom, niewielkim przedsiębiorcom oraz osobom prowadzącym działalność rolniczą, lub działalność innego rodzaju na szczeblu lokalnym, a także jednostki samorządu terytorialnego;
5. okoliczność, iż Bank realizuje strategię zrzeszenia,
6. okoliczność, iż Bank oferuje klientom produkty kredytowe i depozytowe o nieznanym stopniu złożoności,
7. jest Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB.

Bank dąży do stosowania w jak najszerszym zakresie wytycznych określonych w Zasadach Ładu Korporacyjnego oraz Rekomendacji Z oraz uznaje, że odstępianie od stosowania określonych zasad w pełnym zakresie powinno być uzasadnione z punktu widzenia zasady proporcjonalności, a także jest możliwe tylko wówczas, gdy przepisy prawa powszechnie obowiązującego uniemożliwiają stosowanie się do danej zasady albo wprowadzenie danej zasady byłoby nadmiernie uciążliwe. Bank udostępnia na swojej stronie internetowej tekst Polityki ładu korporacyjnego i wewnętrznego oraz wyniki z corocznej oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego i wewnętrznego. Bank podaje także informację o odstępianiu od stosowania określonych zasad w formie Oświadczenia Zarządu Banku.

## **Rozdział 1**

### **Definicje**

#### § 1.

Użyte w niniejszej Polityce pojęcia oznaczają:

- 1) Bank – Rejonowy Bank Spółdzielczy w Lututowie.
- 2) Bank Zrzeszający – SGB Bank S.A. w Poznaniu.
- 3) Członek Rady Nadzorczej – członek Rady Nadzorczej Rejonowego Banku Spółdzielczego w Lututowie.
- 4) ESG – zbiór zasad funkcjonowania określający zrównoważony rozwój w obszarach takich jak ochrona środowiska naturalnego, odpowiedzialność społeczna (relacje z klientami i pracownikami) i ład korporacyjny.
- 5) KNF – Komisja Nadzoru Finansowego.
- 6) Kultura ryzyka – obowiązujące w Banku normy, postawy i zachowania odnoszące się do świadomości ryzyka, podejmowania przez Bank ryzyka oraz zarządzania ryzykiem, a także mechanizmów kontrolnych kształtujących decyzje dotyczące ryzyka, wpływające na decyzje podejmowane przez kierownictwo i pracowników w trakcie bieżącej działalności oraz mające wpływ na podejmowane przez nich ryzyko.
- 7) Niezależność osądu – wzorzec zachowania, przejawiający się w szczególności podczas dyskusji oraz podejmowania decyzji w ramach organów zarządzających, wymagany od każdego członka organu zarządzającego, bez względu na to, czy uważa się go za „będącego niezależnym”, mający zapewnić aktywne zaangażowanie w obowiązki, podejmowanie własnych, rozsądnych, obiektywnych i niezależnych decyzji i opinii przy wykonywaniu funkcji i obowiązków członka organu zarządzającego.
- 8) Osoby pełniące najważniejsze funkcje – osoby mające znaczący wpływ na kierunek działania Banku, ale niebędące członkami Zarządu, w tym: osoby kierujące komórką ds. zgodności, a także inne osoby pełniące najważniejsze funkcje, jeżeli zostały one zidentyfikowane przez Bank w wyniku analizy ryzyka dla funkcji kluczowych.

- 9) Pracownicy – pracownicy Banku.
- 10) Prawo bankowe – Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.
- 11) Rada Nadzorcza – Rada Nadzorcza Rejonowego Banku Spółdzielczego w Lututowie, organ nadzorujący pełniący funkcję kontrolną nadzoru.
- 12) Rekomendacja Z - Rekomendacja dotycząca zasad ładu wewnętrznego w bankach, stanowiąca załącznik do uchwały Nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 roku.
- 13) Rynek lokalny – teren działania Banku, zgodny ze Statutem Banku.
- 14) Ryzyko AML – ryzyko przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu.
- 15) Skłonność do podejmowania ryzyka – łączny poziom i rodzaje ryzyka, jakie Bank jest skłonny podejmować w ramach swojej zdolności do ponoszenia ryzyka, zgodnie z modelem działalności, w celu realizacji swoich celów strategicznych.
- 16) Wytyczne EBA – Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego oraz Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych w sprawie ocen odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje z dnia 2 lipca 2021 roku (EBA/GL/2021/06).
- 17) Zarząd – Zarząd Rejonowego Banku Spółdzielczego w Lututowie, organ zarządzający pełniący funkcję wykonawczą.
- 18) Zdolność do ponoszenia ryzyka – maksymalny poziom ryzyka, jaki Bank jest w stanie przyjąć, biorąc pod uwagę jej bazę kapitałową, możliwości zarządzania ryzykiem i mechanizmy kontrolne oraz ograniczenia regulacyjne.

## **Rozdział 2**

### **Postanowienia ogólne.**

#### § 2.

1. Bank jest zarejestrowany w Sądzie Rejonowym dla Łodzi - Śródmieścia w Łodzi, Sąd Gospodarczy XX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000126783.
2. Ramy Ładu Korporacyjnego i Wewnętrznego Banku tworzą:
  - a) Ustawa z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
  - b) Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe,
  - c) Ustawa z dnia 16 września 1982 roku Prawo spółdzielcze,
  - d) Statut Banku,
  - e) Uchwały Komisji Nadzoru Finansowego,
  - f) Indywidualne zalecenia dla Banku wydawane przez Komisję Nadzoru Finansowego, Bank Zrzeszający, SSO SGB,
  - g) Wewnętrzne akty prawne.

2. Celem Polityki jest usystematyzowanie wszystkich zasad i dobrych praktyk dotyczących obszarów ładu korporacyjnego i wewnętrznego oraz zapewnienie zgodności działania Banku z tymi zasadami, a tym samym eliminowanie niewłaściwych praktyk podwyższających ryzyko Banku lub negatywnie oddziałujących na reputację Banku.

### § 3.

1. Bank wdrożył ład korporacyjny, na który składają się relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizacja Banku, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także zasady działania organów statutowych i ich współdziałania.
2. W Banku funkcjonuje zgodny z przepisami prawa, przejrzysty i skuteczny ład wewnętrzny, określony w statucie Banku, niniejszej Polityce oraz przyjętym w Banku zhierarchizowanym systemie regulacji wewnętrznych, w szczególności strategii, polityk, procedur, zasad i instrukcji.
3. Na ład wewnętrzny w Banku składają się w szczególności:
  - 1) system zarządzania ryzykiem,
  - 2) organizacja Banku,
  - 3) zasady działania, uprawnienia, obowiązki i odpowiedzialność oraz wzajemne relacje Rady Nadzorczej, Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w Banku,
  - 4) standardy postępowania Banku oraz zarządzanie konfliktami interesów na poziomie Banku,
  - 5) polityka zlecania czynności na zewnątrz,
  - 6) zasady wynagradzania w Banku,
  - 7) polityka dywidendowa,
  - 8) polityka informacyjna (ujawnień).

## **Rozdział 3.**

### **Organizacja Banku i struktura organizacyjna**

#### § 4.

2. Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności.
3. Organizacja Banku obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, co zostało należycie uregulowane w odpowiednich regulacjach wewnętrznych.
4. Organizacja Banku znajduje odzwierciedlenie w strukturze organizacyjnej.
5. Bank zapewnia jawność struktury organizacyjnej uregulowanej w regulacjach wewnętrznych tej struktury, poprzez zamieszczenie przynajmniej podstawowej struktury organizacyjnej na stronie internetowej: [www.rbs.lututow.pl](http://www.rbs.lututow.pl)

§ 5.

1. Bank posiada przejrzystą oraz adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną, w której podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone.
2. Struktura organizacyjna obejmuje i odzwierciedla cały obszar działalności Banku wyraźnie wyodrębniając każdą kluczową funkcję w obrębie wykonywanych zadań, przez co przyczynia się do zapewnienia oraz wykazania skutecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem. Dotyczy to zarówno podziału zadań jak i odpowiedzialności pomiędzy członków Zarządu Banku, a także podziału zadań jak i odpowiedzialności pomiędzy komórki organizacyjne centrali, jednostki organizacyjne oraz poszczególne stanowiska albo zespoły.
3. Struktura organizacyjna Banku została określona w taki sposób, by nie zachodziły wątpliwości, co do zakresu zadań i odpowiedzialności odpowiednich komórek organizacyjnych, jednostek organizacyjnych i stanowisk lub zespołów, a zwłaszcza, by nie dochodziło do nakładania się na siebie obowiązków i odpowiedzialności komórek organizacyjnych, jednostek organizacyjnych i stanowisk lub zespołów.
4. Struktura Banku nie utrudnia nadzoru nad ryzykiem oraz skutecznego zarządzania ryzykiem i nadzorowania Banku.
5. W Banku funkcjonują zasady wprowadzania zmian w strukturze organizacyjnej, tj. tworzenia nowych oraz zmiany lub likwidacji istniejących jednostek organizacyjnych, które projektuje i przyjmuje w formie uchwały oraz zapewnia ich realizację Zarząd Banku.
6. Rada Nadzorcza zatwierdza przyjęte przez Zarząd zasady oraz nadzoruje jego działania w zakresie ich realizacji. Zasady te powinny wynikać ze strategii zarządzania Bankiem oraz być zgodne i spójne ze skłonnością do podejmowania ryzyka i zdolnością ponoszenia tego ryzyka, a także innymi regulacjami wewnętrznymi Banku.

§ 6.

Bank przestrzega wymogów wynikających z przepisów prawa oraz uwzględnia rekomendacje nadzorcze wydane przez odpowiednie organy nadzoru, w szczególności przez KNF oraz EBA (European Banking Authority), a także zobowiązania lub deklaracje składane wobec organów nadzoru oraz uwzględnia indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru oraz cele strategiczne Zrzeszenia.

§ 7.

1. Bank określa własne cele strategiczne przy uwzględnieniu charakteru oraz skali prowadzonej działalności.
2. Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie zakładanych strategicznych celów z uwzględnieniem konieczności efektywnego monitorowania ryzyka występującego w jego działalności.

3. Organizacja Banku umożliwia niezwłoczne podejmowanie odpowiednich działań w sytuacjach nagłych, gdy konieczne jest odstępnie lub nie jest możliwe realizowanie przyjętych celów strategicznych z powodu nieoczekiwanych zmian w otoczeniu gospodarczym lub prawnym Banku albo, gdy dalsza realizacja przyjętych celów może prowadzić do naruszenia norm określonych regulacjami dotyczącymi prowadzenia działalności przez Bank lub ustalonych zasad postępowania.
4. Organizacja Banku zapewnia, że:
  - 1) wykonywanie zadań z zakresu działalności Banku jest powierzane osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności, nad którymi nadzór sprawują osoby posiadające także odpowiednie doświadczenie, wiedzę i charakteryzują się odpowiednią reputacją,
  - 2) przy określaniu zakresu powierzanych zadań brana jest pod uwagę możliwość właściwego i rzetelnego wykonania tych zadań na danym stanowisku,
  - 3) prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy należycie uwzględniane, w szczególności poprzez stosowanie przejrzystych i obiektywnych zasad zatrudniania i wynagradzania, oceny, a także nagradzania i awansu zawodowego.

#### § 8.

1. Zarząd Banku kształtuje strukturę organizacyjną Banku, jej ewolucje i ograniczenia, jak też zapewnia, aby ta struktura była uzasadniona i efektywna oraz nie cechowała się nadmierną lub nieodpowiednią złożonością, która nie miałaby jasnego uzasadnienia ekonomicznego ani celu prawnego lub mogłaby być wykorzystana w celach związanych z przestępczością finansową.
2. Tworzenie lub zmiany struktury organizacyjnej Banku, będą spójne w szczególności ze Statutem Banku, jako podstawowym aktem ustrojowym dotyczącym utworzenia i funkcjonowania Banku oraz sposobu działania jego organów.
3. Wymóg, o którym mowa w ust. 1 jest zachowany również w odniesieniu do innych dokumentów wewnętrznych związanych z organizacją i funkcjonowaniem poszczególnych komórek organizacyjnych i stanowisk, a także jednostek organizacyjnych i ich komórek organizacyjnych czy stanowisk lub zespołów.
4. Pracownicy Banku mają zapewniony odpowiedni dostęp do informacji o zakresach uprawnień, obowiązkach i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych.
5. Zarząd w pełni zna i rozumie strukturę prawną, organizacyjną i operacyjną Banku oraz zapewnia jej zgodność z zatwierdzoną Strategią Banku i w zakresie ryzyka jak też skłonnością do podejmowania ryzyka.



6. Zarząd i Rada Nadzorcza zapewnia zatwierdzanie prawidłowych strategii i polityki ustanawiania nowych struktur i zmian istniejących, zapewniając by ich liczba, wzajemne powiązania i transakcje między nimi nie utrudniały zarządzania wewnętrznego oraz skutecznego zarządzania ryzykiem i nadzoru nad nim.

#### § 9.

1. Bank wprowadza anonimowy sposób powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku, zapewniający możliwość korzystania z tego narzędzia przez wszystkich pracowników, za pośrednictwem określonego, niezależnego i autonomicznego kanału bez obawy negatywnych konsekwencji ze strony kierownictwa i innych pracowników Banku.
2. Obowiązująca w Banku procedura anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych zawiera jasne reguły, zapewniające traktowanie informacji dotyczących osób zgłaszających i zgłaszanych oraz naruszenia jako poufnych, chroni pracowników, którzy zgłaszają obawy, przed represjami za ujawnienie naruszeń podlegających zgłoszeniu, a także zapewnia, aby zgłaszane potencjalne lub rzeczywiste naruszenia podlegały ocenie i przekazaniu na wyższy szczebel, w tym w stosownych przypadkach odpowiednim właściwym organom lub organom ścigania.
3. Procedura anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych zapewnia monitorowanie wyniku dochodzenia w sprawie zgłoszonego naruszenia; oraz właściwe prowadzenie ewidencji zgłoszonych naruszeń.
4. Zarząd przedstawia Radzie Nadzorczej Banku raporty dotyczące powiadomień o poważnych nadużyciach.
5. Pracownik Banku ma świadomość, iż jego prawa pracownicze są należycie chronione, co znajduje odzwierciedlenie w szczególności w Polityce kadrowej Banku, Polityce wynagrodzeń oraz Regulaminie pracy i Regulaminie wynagradzania, poprzez uwzględnienie tych praw w w/w aktach.
6. Pracownicy Banku informowani są w ramach wykonywanych przez nich obowiązków o niezbędnych aktach wewnętrznych, regulujących zakres ich obowiązków, co znajduje odzwierciedlenie w treści regulacji zobowiązujących Zarząd do poinformowania o ich treści pracowników wykonujących powierzone im zadania regulowane danym aktem wewnętrznym.
7. Bank wdraża również inne mechanizmy służące zapobieganiu nadużyciom, o ile ich wdrażanie wynika z przepisów prawa albo jest uzasadnione wytycznymi organów nadzoru lub organów Banku.

§ 10.

Bank stosuje plany ciągłości działania mające na celu zapewnianie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek zakłóceń w działalności Banku.

**Rozdział 4**  
**Relacja Banku z członkami**

§ 11.

1. Bank prowadzi działalność w formie spółdzielni i w realizacji zadań kieruje się interesami członków Banku z poszanowaniem interesów klientów i z uwzględnieniem przepisów prawa, a w szczególności Prawa spółdzielczego oraz ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, a także postanowień Statutu.
2. Bank przy prowadzeniu działalności bierze pod uwagę interesy wszystkich interesariuszy, o ile nie są one sprzeczne z interesami Banku.
3. Zgodność działania Banku ze Statutem podlega lustracji przeprowadzanej przez Związek Rewizyjny.
4. Bank zapewnia członkom Banku właściwy dostęp do informacji, w szczególności w przypadku podejmowanych uchwał przez Zebranie Przedstawicieli. Prawo członka do właściwego dostępu do informacji zagwarantowany jest w postanowieniach Statutu Banku. Bank może odmówić członkowi Banku udostępnienia informacji tylko w przypadkach określonych w statucie Banku.
5. Przy udzielaniu informacji członkom Banku zapewnia ich rzetelność oraz kompletność nie stosując przy tym preferencji w stosunku do wybranych udziałowców.

§ 12.

1. Bank z uwagi na liczbę udziałowców, ułatwia wszystkim członkom korzystanie ze swoich praw poprzez tworzenie Grup Członkowskich i udział w ich Zebraniach oraz reprezentowanie ich interesów za pośrednictwem Zebrania Przedstawicieli.
2. Członkowie Banku mogą wpływać na funkcjonowanie Banku wyłącznie poprzez decyzje Zebrania Przedstawicieli nie naruszając kompetencji pozostałych organów. Nieuprawnione wywieranie wpływu na Zarząd lub Radę Nadzorczą Banku będzie zgłoszone Komisji Nadzoru Finansowego.
3. Członkowie Banku w swych decyzjach powinni kierować się interesem Banku i powinni współdziałać przy realizacji jego celów oraz zapewniać bezpieczeństwo działania Banku.
4. Obowiązki członków określone są w postanowieniach Statutu Banku.
5. Zwołanie Zebrania Przedstawicieli w sytuacji, gdy wymaga tego dalsze prawidłowe funkcjonowanie Banku następuje niezwłocznie.

6. Członkowie Banku powinni efektywnie korzystać z narzędzi nadzoru właścicielskiego, aby zapewnić prawidłowe funkcjonowanie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku. Organy Banku funkcjonują w taki sposób, by zapewniać rozdzielenie funkcji właścicielskich i zarządczych.
7. W skład Rady Nadzorczej nie mogą wchodzić osoby pozostające z członkami Zarządu lub kierownikami bieżącej działalności gospodarczej Banku w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej.
8. Członkowie Rady Nadzorczej wybierani z jej składu do Komitetu Audytu spełniają wymogi wskazane w treści Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. – o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.
6. Konflikty powstające pomiędzy udziałowcami powinny być rozwiązywane niezwłocznie, aby nie dochodziło do naruszania interesu Banku i jego członków.

#### § 13.

1. Członkowie Banku, nie mogą ingerować w sposób sprawowania Zarządu, w tym prowadzenie spraw przez Zarząd.
2. Członkowie Banku nie powinni wykorzystywać swojej pozycji do podejmowania decyzji prowadzących do przeniesienia aktywów z Banku do innych podmiotów, a także do nabycia lub zbycia albo zawierania innych transakcji powodujących rozporządzenie przez Bank jego majątkiem na warunkach innych niż rynkowe, czy też z narażeniem bezpieczeństwa lub interesu Banku.

#### § 14.

1. Bank wprowadził w Statucie mechanizmy ograniczające wypłatę wypowiedzialnych udziałów, w przypadku zagrożenia bezpieczeństwa finansowego Banku.
2. Decyzje w zakresie wypłaty zysku uzależnione są od potrzeby utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów własnych oraz realizacji strategicznych celów Banku, a także uwzględniają rekomendacje i indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru.
3. Zasady polityki dywidendowej zostały określone w Strategii zarządzania i planowania kapitałowego w Banku uchwalonej przez Zarząd i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą uwzględniają potrzebę utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów oraz realizację celów strategicznych Banku. Ponadto Bank stosuje ogólne zasady polityki podziału nadwyżki bilansowej, przyjęte przez Zebranie Przedstawicieli za dany rok obrotowy.

### **Rozdział 5 Organ zarządzający - Zarząd**

#### § 15.

1. Zarząd ponosi ostateczną i ogólną odpowiedzialność za Bank oraz określa zasady zarządzania w Banku, które zapewniają skuteczne i ostrożne zarządzanie Bankiem, nadzoruje wdrożenie tych zasad oraz jest za to wdrożenie odpowiedzialny.

2. Zarząd ponosi odpowiedzialność za wdrażanie strategii, polityk i zasad oraz regularnie omawia wdrażanie tych regulacji z Radą Nadzorczą oraz zgodnie z wytycznymi KNF przedstawia je do akceptacji Rady Nadzorczej.
3. Zarząd dokonując osądu i podejmując decyzje konstruktywnie kwestionuje oraz krytycznie ocenia przedstawiane mu propozycje, wyjaśnienia i informacje.
4. Zarząd aktywnie angażuje się w działalność Banku i podejmuje decyzje w prawidłowy i świadomy sposób.
5. Zarząd składa kompleksowe sprawozdania i informuje regularnie bez zbędnej zwłoki Radę Nadzorczą o elementach istotnych dla oceny sytuacji, ryzyku i wydarzeniach mających wpływ lub mogących mieć wpływ na działanie Banku.

#### § 16.

1. Zarząd jest organem kolegialnym.
2. Bank posiada stosowne regulacje wewnętrzne dotyczące powoływania i odwoływania członków Zarządu, zatwierdzone przez Radę Nadzorczą.
3. Członkowie Zarządu posiadają kompetencje do prowadzenia spraw Banku wynikające z:
  - 1) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
  - 2) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),
  - 3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji.
4. Każdy z członków Zarządu daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków, a także wykazuje zdolność do poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków w Banku i nie łączy nadmiernej ilości stanowisk lub funkcji poza Bankiem.
5. Członkowie Zarządu, podlegają ocenie odpowiedniości przez Radę Nadzorczą, na zasadach określonych w Procedurze oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu.
6. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Zarządu dopełniają się w taki sposób, aby możliwe było zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego zarządzania Bankiem.
7. W składzie Zarządu zapewniony jest udział osób, które władają językiem polskim oraz wykazują się odpowiednim doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego, niezbędnymi w zarządzaniu Bankiem na polskim rynku finansowym.
8. Bank realizuje powyższe zasady poprzez stosowanie przepisów prawa powszechnie obowiązującego oraz wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego, regulujących tą materię, a także wytyczne i rekomendacje Banku Zrzeszającego i Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB z zachowaniem zasady proporcjonalności.

§ 17.

1. Zarząd działając w interesie Banku ma na względzie cele oraz zasady prowadzenia działalności przez Bank określone przez przepisy prawa, regulacje wewnętrzne oraz rekomendacje nadzorcze.
2. Zarząd realizując przyjętą strategię działalności kieruje się bezpieczeństwem Banku.
3. Zarząd jest jedynym uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Banku.
4. Zarządzanie działalnością Banku obejmuje w szczególności funkcje prowadzenia spraw, planowania, organizowania, decydowania, kierowania oraz kontrolowania działalności Banku.

§ 18.

1. Obowiązki i uprawnienia Zarządu są jasno określone w formie pisemnej.
2. Do obowiązków Zarządu należy w szczególności ustalanie i wdrażanie:
  - 1) ogólnej strategii Banku,
  - 2) ogólnej strategii w zakresie ryzyka, w tym skłonności Banku do podejmowania ryzyka oraz jego ram zarządzania ryzykiem, a także środków zapewniających, aby Zarząd poświęcał wystarczająco dużo czasu na zagadnienia związane z ryzykiem;
  - 3) odpowiednich i skutecznych ram zarządzania oraz kontroli wewnętrznej, obejmujących jasną strukturę organizacyjną i dobrze funkcjonujące niezależne wewnętrzne komórki ds. zarządzania ryzykiem oraz ds. zgodności, które dysponują wystarczającymi uprawnieniami, statusem i zasobami, aby móc wykonywać swoje funkcje,
  - 4) wielkości, rodzajów oraz struktury kapitału wewnętrznego i funduszy własnych wystarczających do odpowiedniego pokrycia ryzyka podejmowanego przez Bank,
  - 5) celów zarządzania płynnością Banku,
  - 6) polityki wynagrodzeń,
  - 7) procesu wyboru i oceny kwalifikacji osób pełniących najważniejsze funkcje,
  - 8) kultury języka,
  - 9) kultury korporacyjnej i wartości, które promują odpowiedzialne i etyczne postępowanie,
  - 10) polityki przeciwdziałania konfliktom interesów,
  - 11) zasad mających na celu zapewnienie rzetelności systemów rachunkowości i sprawozdawczości finansowej.
3. W składzie Zarządu Banku jest wyodrębniona funkcja Prezesa Zarządu kierującego pracami tego organu.
4. Prezes Zarządu przyczynia się do efektywnego przepływu informacji w ramach Zarządu oraz pomiędzy Zarządem, a Radą Nadzorczą oraz jest odpowiedzialny za skuteczne funkcjonowanie Zarządu.

5. Prezes Zarządu zachęca do otwartej i krytycznej dyskusji, sprzyja takiej dyskusji oraz zapewnia możliwość wyrażania i omawiania odmiennych poglądów w ramach procesu decyzyjnego.
6. Prezes Zarządu ustala porządek posiedzeń i zapewnia priorytetowe poruszanie kwestii strategicznych, a także zapewnia otrzymywanie przez członków Zarządu dokumentów i informacji z wystarczającym wyprzedzeniem przed posiedzeniami.
7. Członkowie Zarządu Banku ponoszą kolegialną odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji Zarządu, niezależnie od wprowadzenia wewnętrznego podziału odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności Banku pomiędzy członków Zarządu.
8. Wszyscy członkowie organu zarządzającego są na bieżąco informowani o ogólnej działalności Banku, jego sytuacji finansowej i pod względem ryzyka, a także o podejmowanych decyzjach mających znaczny wpływ na działalność Banku.
9. Wewnętrzny podział odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności Banku pomiędzy członków Zarządu Banku dokonywany jest w sposób przejrzysty i jednoznaczny oraz został odzwierciedlony w regulaminie organizacyjnym, regulaminie działania Zarządu oraz uchwałach kompetencyjnych zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą. Podział ten nie prowadzi do zbędnego nakładania się kompetencji członków Zarządu Banku lub wewnętrznych konfliktów interesów.
10. Wewnętrzny podział odpowiedzialności pomiędzy członków Zarządu Banku nie prowadzi do sytuacji, w której określony obszar działalności Banku nie jest przypisany do żadnego członka organu zarządzającego.

#### § 19.

1. Posiedzenia Zarządu Banku odbywają się w języku polskim.
2. Protokół oraz treść podejmowanych uchwał lub innych istotnych postanowień Zarządu Banku sporządzane są w języku polskim.

#### § 20.

1. Pełnienie funkcji członka Zarządu powinno stanowić główny obszar aktywności zawodowej członka Zarządu. Dodatkowa aktywność zawodowa członka Zarządu, poza Bankiem nie powinna prowadzić do takiego zaangażowania czasu i nakładu pracy, aby negatywnie wpływała na wykonywanie funkcji członka Zarządu.
2. Członek Zarządu Banku nie powinien być w szczególności członkiem organów innych podmiotów, jeżeli czas poświęcony na wykonywanie funkcji w innych podmiotach uniemożliwiłby mu rzetelne wykonywanie obowiązków w Banku.
3. Członek Zarządu Banku powinien powstrzymać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktu interesów lub miałaby negatywny wpływ na jego reputację jako członka Zarządu Banku.

4. Zasady ograniczania konfliktu interesów zostały określone w polityce zarządzania konfliktami interesów, określającej między innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączenia członka Zarządu w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

#### § 21.

W przypadku niepełnego składu Zarządu Banku, Rada Nadzorcza Banku podejmuje odpowiednie działania w celu jego niezwłocznego uzupełnienia. Minimalna i maksymalna liczba członków Zarządu określona jest w postanowieniach Statutu.

### **Rozdział 6 Rada Nadzorcza**

#### § 22.

1. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad sprawami Banku kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.
2. Rada Nadzorcza monitoruje i konstruktywnie kwestionuje realizację strategii działania Banku. oraz nadzoruje przestrzeganie przez Zarząd polityk, a także zatwierdza te polityki, jeżeli wynika taki obowiązek z postanowień Statutu lub regulacji wewnętrznych obowiązujących w Banku.
3. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem ładu wewnętrznego w Banku oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność w poszczególnych elementach tego ładu.
4. W powiązaniu z oceną systemu kontroli wewnętrznej, systemu zarządzania ryzykiem oraz przestrzegania zasad ładu korporacyjnego i innych standardów rynkowych stosowanych w Banku, co najmniej raz w roku, Rada Nadzorcza dokonuje oceny ładu wewnętrznego i korporacyjnego w kontekście zmian czynników wewnętrznych i zewnętrznych mających wpływ na Bank.
5. Rada Nadzorcza w ramach pełnionych funkcji zobowiązana jest w szczególności:
  - 1) zapewnić skuteczny nadzór nad Zarządem, w tym monitorowanie oraz kontrolę jego indywidualnych i zbiorowych wyników, jak też realizacji strategii i celów Banku,
  - 2) konstruktywnie kwestionować i krytycznie oceniać propozycje oraz informacje dostarczane przez Zarząd, a także jego decyzje,
  - 3) nadzorować i monitorować powołany Komitet Audytu zapewnić i okresowo oceniać skuteczność ram zarządzania wewnętrznego Banku oraz podejmować odpowiednie kroki w celu usunięcia wszelkich stwierdzonych uchybień,
  - 4) nadzorować i monitorować konsekwentne wdrażanie celów strategicznych Banku, jego struktury organizacyjnej i strategii w zakresie ryzyka, w tym jego skłonności do podejmowania ryzyka oraz ram zarządzania ryzykiem i innych obszarów polityki (np. polityki wynagrodzeń), a także zasad ujawniania informacji,

- 5) monitorować konsekwentne wdrażanie kultury ryzyka w Banku,
  - 6) nadzorować wdrażanie i utrzymywanie kodeksu postępowania lub podobnych skutecznych zasad w celu określenia faktycznych i potencjalnych konfliktów interesów, zarządzania nimi oraz ich minimalizacji.
6. Rada Nadzorcza Banku posiada możliwość podejmowania na bieżąco niezbędnych czynności nadzorczych w szczególności w zakresie realizacji przyjętych celów strategicznych lub istotnych zmian poziomu ryzyka lub materializacji istotnych ryzyk w działalności Banku, a także w zakresie sprawozdawczości finansowej, w tym wprowadzania istotnych zmian w polityce rachunkowości mających znaczący wpływ na treść informacji finansowej.
7. Rada Nadzorcza Banku oraz poszczególni jej członkowie przy wykonywaniu nadzoru kierują się obiektywną oceną i osądem.

#### § 23.

1. Członkowie Rady Nadzorczej Banku posiadają kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania Banku wynikające z:
  - 1) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych lub stopni naukowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
  - 2) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),
  - 3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonej funkcji.
2. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków kolegialnej Rady Nadzorczej Banku uzupełniają się w taki sposób, aby umożliwić zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działania Banku.
3. Każdy z członków Rady Nadzorczej Banku daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków.
4. Ocena członków Rady Nadzorczej dokonywana jest w oparciu o wzorcowe Formularze oceny wtórnej zgodnie z Metodologią oceny odpowiedzialności członków organów podmiotów nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.
5. W składzie Rady Nadzorczej Banku wszystkie osoby władają językiem polskim oraz wykazują się odpowiednim doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego niezbędnymi w nadzorowaniu Banku na polskim rynku finansowym.
6. Bank realizuje powyższe zasady poprzez stosowanie przepisów prawa powszechnie obowiązującego oraz wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego, Bank Zrzeszający i Spółdzielczy System Ochrony SGB regulujących tą materię, z zachowaniem zasady proporcjonalności.



§ 24.

1. Skład liczebny Rady Nadzorczej Banku jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności.
2. Bank zapewnia odpowiedni skład Rady Nadzorczej oraz posiada zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli regulację wewnętrzną odnoszącą się do powoływania i odwoływania członków tego organu.
3. W składzie Rady Nadzorczej Banku wyodrębniona jest funkcja przewodniczącego, który kieruje pracami Rady Nadzorczej. Wybór przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku dokonywany jest w oparciu o doświadczenie oraz umiejętności kierowania zespołem.
4. Przy wyborze przewodniczącego Rady, oprócz kwalifikacji i reputacji osobistej, uwzględnia się doświadczenie oraz umiejętności prowadzenia posiedzeń i organizowania pracy organu kolegialnego.
5. Rada Nadzorcza powołuje spośród siebie Prezydium.
6. W ramach Rady Nadzorczej powołany został Komitet Audytu w szczególności do:
  - 2) monitorowania skuteczności wewnętrznych systemów kontroli jakości i zarządzania ryzykiem Banku,
  - 3) nadzorowania ustanowienia przez Bank polityki rachunkowości;
  - 4) monitorowania procesu sprawozdawczości finansowej i przedstawiać zalecenia mające na celu zapewnienie jego rzetelności,
  - 5) dokonywania przeglądu i monitorowania niezależności biegłych rewidentów lub firm audytorskich w szczególności odpowiedniości świadczenia usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych,
  - 6) monitorowania badania ustawowego rocznego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w szczególności jego przeprowadzenie, uwzględniając wszelkie ustalenia i wnioski właściwego organu zgodnie z art. 26 ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 537/2014,
  - 7) ponoszenia odpowiedzialności za procedurę wyboru zewnętrznego biegłego rewidenta lub rewidentów bądź firmy audytorskiej lub firm audytorskich i zalecać zatwierdzenie ich powołania, wynagrodzenia oraz odwołania przez właściwe organy Banku.
  - 8) dokonywanie przeglądu zakresu i częstotliwości badania ustawowego rocznych lub skonsolidowanych sprawozdań finansowych,
  - 9) zgodnie z art. 39 ust. 6 lit. a) dyrektywy 2006/43/UE poinformowanie organu administracyjnego lub nadzorczego badanej jednostki o wynikach badania ustawowego i wyjaśnienie, w jaki sposób badanie to przyczyniło się do rzetelności sprawozdawczości finansowej i jaka była rola komitetu ds. audytu w tym procesie, oraz
  - 10) otrzymywanie i uwzględnianie sprawozdania z badań.
7. Skład Komitetu Audytu odpowiada wymaganiom ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

8. Szczegółowe zasady funkcjonowania Komitetu Audytu reguluje Regulamin działalności Komitetu Audytu oraz ustawa o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.
9. Do składu Rady Nadzorczej wybierani są Członkowie Banku, zgodnie z przepisami ustawy Prawo spółdzielcze.
10. Członkowie Rady Nadzorczej, w tym członkowie Komitetu Audytu, podlegają ocenie odpowiedniości przez organ dokonujący ich wyboru, na zasadach określonych w Procedurze oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej.

#### § 25.

1. W przypadku, gdy członkowie Rady Nadzorczej Banku zgłoszą zdanie odrębne, informację oraz powody zgłoszenia zamieszcza się w protokole.
2. Rada Nadzorcza Banku w ramach monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej uzgadnia zasady przeprowadzania czynności przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, w tym w zakresie proponowanego planu czynności.
3. Rada Nadzorcza Banku podczas przedstawiania wyników czynności rewizji finansowej przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych wyraża swoją opinię o sprawozdaniu finansowym, którego dotyczą czynności rewizji finansowej.
4. Współpraca Rady Nadzorczej z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych jest udokumentowana. Rozwiązanie umowy z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych poddane jest ocenie Rady Nadzorczej, który informację o przyczynach tego rozwiązania zamieszcza w corocznym raporcie zawierającym ocenę sprawozdań finansowych Banku.
5. Bank wprowadził Politykę wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych, a Rada Nadzorcza dokonuje wyboru firmy audytorskiej z uwzględnieniem rekomendacji Komitetu Audytu oraz upoważnia Zarząd do zawarcia umowy z firmą audytorską.

#### § 26.

1. Każdy z członków Rady Nadzorczej powinien wykonywać swoją funkcję w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w pracę Rady Nadzorczej.
2. Niezbędny poziom zaangażowania przejawia się w poświęcaniu czasu w wymiarze umożliwiającym należyte wykonywanie zadań Rady Nadzorczej Banku.
3. Pozostała aktywność zawodowa członka Rady Nadzorczej Banku nie odbywa się z uszczerbkiem dla jakości i efektywności sprawowanego nadzoru.

4. Członek Rady Nadzorczej Banku powstrzymuje się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub w inny sposób wpływać negatywnie na jego reputację jako członka Rady Nadzorczej Banku.
5. Zasady ograniczania konfliktu interesów zostały określone w polityce zarządzania konfliktami interesów, określającej między innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączenia członka Rady Nadzorczej Banku w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

#### § 27.

1. Nadzór wykonywany przez Radę Nadzorczą Banku ma charakter stały, a posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywają się w zależności od potrzeb, co najmniej 6 razy w roku.
2. W przypadku stwierdzenia w toku wykonywania nadzoru nadużyć, poważnych błędów, w tym mających znaczący wpływ na treść informacji finansowej lub innych poważnych nieprawidłowości w funkcjonowaniu Banku, Rada Nadzorcza podejmuje odpowiednie działania, w szczególności powinna zażądać od Zarządu wyjaśnień i zalecić mu wprowadzenie skutecznych rozwiązań przeciwdziałających wystąpieniu podobnych nieprawidłowości w przyszłości.
3. Rada Nadzorcza, jeżeli jest to niezbędne dla sprawowania prawidłowego i efektywnego nadzoru, może wystąpić do Zarządu o powołanie wybranego podmiotu zewnętrznego w celu przeprowadzenia określonych analiz lub zasięgnięcia jego opinii w określonych sprawach.

#### § 28.

W przypadku niepełnego składu Rady Nadzorczej, mniejszego niż minimalna liczba członków wskazana w Statucie, konieczne jest zwołanie Zebrania Przedstawicieli w celu niezwłocznego uzupełnienia składu Rady Nadzorczej.

#### § 29.

Rada Nadzorcza Banku będzie dokonywała regularnej oceny stosowania zasad wprowadzonych niniejszym dokumentem, a wyniki tej oceny będą udostępniane na stronie internetowej Banku oraz przekazywane pozostałym organom Banku.

### **Rozdział 7** **Polityka w zakresie outsourcingu**

#### § 30.

1. W Banku funkcjonują Zasady zarządzania ryzykiem outsourcingu.
2. Zasady uwzględniają wpływ outsourcingu na działalność Banku oraz na poszczególne rodzaje ryzyka (w szczególności w zakresie ryzyka operacyjnego, w tym ryzyka prawnego i ryzyka powiązanego z technologiami informacyjnymi i komunikacyjnymi, oraz

ryzyka braku zgodności i ryzyka utraty reputacji przez Bank), a także rozwiązania w zakresie sprawozdawczości i monitorowania, które należy wdrażać od etapu rozważania umowy outsourcingowej do zakończenia jej obowiązywania (w tym podczas analizy kosztów i korzyści outsourcingu, zawierania umowy outsourcingowej, realizacji umowy do chwili jej wygaśnięcia, wdrażania planów awaryjnych i strategii wyjścia) Bank pozostaje w pełni odpowiedzialny za wszystkie usługi i rodzaje działalności podlegające outsourcingowi oraz wynikające z nich decyzje kierownictwa.

3. Outsourcing nie utrudnia skutecznego nadzoru nad instytucją oraz nie narusza żadnych ograniczeń nadzorczych dotyczących usług i działalności.
4. Przy wyborze istotnego dostawcy usług zewnętrznych lub w przypadku outsourcingu usług Bank winien uwzględnić, czy usługodawca ustanowił odpowiednie standardy etyczne lub kodeks postępowania.
5. Zarząd Banku, nie rzadziej niż raz w roku lub częściej w przypadku w przypadku zlecenia na zewnątrz funkcji uznanych za krytyczne lub istotne według Wytocznych EBA w sprawie outsourcingu, raportuje Radzie Nadzorczej, informacje odnośnie oceny realizacji umów w zakresie prawidłowości i zgodności z przepisami i regulacjami wewnętrznymi oraz jakości i terminowości czynności zleconych na zewnątrz.

## **Rozdział 8** **Polityka w zakresie AML**

### § 31.

1. W Banku funkcjonują procedury zarządzania ryzykiem AML, m.in. Zasady przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w których określone zostały zasady zarządzania ryzykiem AML.
2. Zasady określają identyfikację oraz odpowiedzialność pracowników, członków organu jak i organu w zakresie identyfikacji, oceny i nadzoru nad ryzykiem AML.
3. Bank identyfikuje czynniki ryzyka związane z klientami Banku, produktami i usługami, państw i obszarów geograficznych, a także czynniki ryzyka dotyczące przeprowadzanych transakcji oraz inne czynniki ryzyka dotyczące kanałów dostaw.

## **Rozdział 9** **Polityka w zakresie ESG**

### § 32.

1. W Banku funkcjonują procedury dotyczące zarządzania ryzykiem ESG m.in. Strategia ESG.
2. Procedury zarządzania ryzykiem ESG stanowią podstawowe zasady wsparcia środowisk lokalnych, społeczeństwa obywatelskiego oraz dbałości o środowisko i klimat.

3. Procedury dotyczące zarządzania ryzykiem ESG zawierają wprowadzenie w Banku rozwiązań pro ekologicznych wspierających ochronę klimatu oraz niskoemisyjność poprzez przyjmowanie tych rozwiązań zarówno w działalności Banku poprzez wspieranie projektów gwarantujących te cele jak i przyjętych rozwiązań inwestycyjnych i organizacyjnych Banku (np. wprowadzane są programy ograniczające zużycie papieru, montowane są pompy ciepła i ogniwa fotowoltaiczne, a także kredytowane są takie programy).
4. W zakresie ładu korporacyjnego Bank wspiera relację z klientami, dostawcami usług i produktów, członkami oraz przeciwdziałania korupcji i w sposób prawidłowy zarządza konfliktami interesów.

## **Rozdział 10**

### **Kultura ryzyka i standardy etyczne**

#### § 33.

1. W Banku funkcjonuje zintegrowana, obejmująca całość działalności Banku kultura ryzyka oparta na pełnym zrozumieniu i całościowym oglądzie ryzyka, na jakie Bank jest narażony oraz sposobu zarządzania nim, uwzględniając skłonność do podejmowania ryzyka.
2. Bank rozwija kulturę ryzyka poprzez wdrażanie polityki, komunikacji i szkoleń dla pracowników dotyczących strategii i profilu Banku, a także dostosowuje komunikację i szkolenia dla pracowników w celu uwzględnienia obowiązków tych pracowników w zakresie podejmowania ryzyka i zarządzania nim.
3. Pracownicy powinni mieć pełną świadomość swoich obowiązków związanych z zarządzaniem ryzykiem.
4. Kultura ryzyka obejmuje w szczególności:
  - 1) znajomość i zrozumienie podstawowych wartości Banku przez pracowników na wszystkich szczeblach,
  - 2) świadomość odpowiedzialności za swoje działania związane z zachowaniem Banku w zakresie podejmowania ryzyka,
  - 3) skuteczną komunikację i krytykę pomiędzy pracownikami,
  - 4) stosowanie odpowiednich zachęć w dostosowywaniu zachowania w zakresie podejmowania ryzyka do profilu ryzyka Banku i jego długoterminowych interesów.

#### § 34.

1. Zarząd opracowuje i przyjmuje wysokie standardy etyczne i zawodowe, które mają na celu zminimalizowanie ryzyka, na jakie narażony jest Bank, w szczególności ryzyka operacyjnego i utraty reputacji, które mogą wywierać znaczący niekorzystny wpływ na rentowność i stabilność Banku w wyniku kar pieniężnych, kosztów postępowań sądowych, ograniczeń nałożonych przez właściwe organy, innych konsekwencji finansowych i karnych, a także utraty wartości marki i zaufania konsumentów, a także dokłada wszelkich starań by były przestrzegane i upowszechniane przez pracowników.

2. Wysokie standardy etyczne i zawodowe wyraźnie określają, które działania czy standardy postępowania są pożądane, a które nieakceptowane.
3. Wartości, którymi kieruje się Bank w swojej działalności, stanowią fundament dla budowania skutecznego ładu wewnętrznego w Banku.
4. Bank monitoruje zgodność z przyjętymi standardami oraz zapewnia ich przestrzeganie i świadomość poprzez wprowadzenie jasnej i udokumentowanej zasad przestrzegania wysokich standardów etycznych i zawodowych, jak również zapewnienie odpowiednich szkoleń pracowników z tego zakresu.
5. Zarząd Banku, nie rzadziej niż raz w roku, informuje Radę Nadzorczą o wynikach przeprowadzonej oceny przestrzegania zasad etyki w Banku.

## **Rozdział 11** **Konflikt interesów**

### § 35.

1. W Banku obowiązuje Polityka zarządzania konfliktami interesów, mająca na celu identyfikację i ocenę rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów na poziomie instytucjonalnym, zarządzania nimi i ich minimalizacji lub zapobiegania im, opracowana, wprowadzona przez Zarząd oraz zatwierdzona przez Radę Nadzorczą.
2. Niezależnie od przyjętej w tym zakresie regulacji, Bank w ramach swoich zasad organizacyjnych i administracyjnych podejmuje odpowiednie kroki w celu wykluczenia niekorzystnego wpływu konfliktów interesów na interesy ich klientów, w szczególności poprzez:
  - 1) odpowiedni podział obowiązków, np. powierzenie czynności będących w konflikcie w związku z przetwarzaniem transakcji lub świadczeniem usług różnym osobom bądź powierzenie odpowiedzialności za nadzór i sprawozdawczość w odniesieniu do czynności będących w konflikcie różnym osobom,
  - 2) ustanowienie barier informacyjnych, np. przez fizyczne rozdzielanie określonych linii biznesowych lub jednostek.

### § 36.

1. Obowiązująca w Banku polityka zarządzania konfliktami interesów określa zasady postępowania w zakresie konfliktów interesów, które mogą wystąpić w relacjach z podmiotami powiązanymi, a także pomiędzy:
  - 1) Bankiem a klientem/klientami;
  - 2) klientem/klientami a osobą powiązaną lub osobą jej bliską;
  - 3) osobą powiązaną lub osobą jej bliską, a Bankiem;
  - 4) klientami Banku;
  - 5) Bankiem, a członkami Banku;
  - 6) Bankiem, a istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi.

2. W ramach przyjętej polityki zarządzania konfliktami interesów, Bank w szczególności uwzględnia sytuacje, gdy w ramach Rady Nadzorczej lub Zarządu albo pomiędzy członkami obu organów oraz pozostałymi pracownikami Banku, występują relacje pozasłużbowe, związane np. z pokrewieństwem lub powinowactwem i nie dopuszcza do sytuacji, w których ze względu na powiązania personalne łączące poszczególnych pracowników niezbędna dla rzetelnego wykonywania powierzonych im zadań niezależność osądu i decyzji mogłaby być zagrożona.

#### § 37.

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku zapewniają publiczne ujawnianie odpowiednich informacji dotyczących przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów, z wyłączeniem danych prawnie chronionych, w tym tajemnicy bankowej lub tajemnicy przedsiębiorstwa oraz danych osobowych.

### **Rozdział 12 Polityka wynagradzania**

#### § 38.

1. Przyjęte przez Bank zasady wynagradzania mają na celu wspierać:
  - 1) prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęcać do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez radę nadzorczą apetyt na ryzyko,
  - 2) realizację strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ograniczanie konfliktu interesów.
2. Bank prowadzi przejrzystą i zrozumiałą politykę wynagradzania, której zasady określone są w odpowiednich wewnętrznych aktach prawnych Banku, w szczególności:
  - 1) Polityce zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku,
  - 2) Regulaminie wynagradzania członków Zarządu uchwalanym przez Radę Nadzorczą,
  - 3) Regulaminie wynagradzania pracowników Banku uchwalanym przez Zarząd,
  - 4) Polityce wynagrodzeń członków organu nadzorującego, uchwalanej przez Zebranie Przedstawicieli,
  - 5) Regulaminie zatrudniania i wynagradzania pracownika ds. zapewnienia zgodności.
3. Przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku.
4. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli, raz w roku, raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku.
5. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.

§ 39.

1. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej oraz członków Komitetu Audytu ustala się adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności.
2. Wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej oraz członków Komitetu Audytu ustalane jest przez Zebranie Przedstawicieli.
3. Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej i członków Komitetu Audytu są transparentne i zawarte w Polityce wynagrodzeń organu nadzorującego.

§ 40.

1. Rada Nadzorcza, odpowiada za wprowadzenie wewnętrznego aktu prawnego określającego zasady wynagradzania członków Zarządu Banku, w tym szczegółowe kryteria i warunki uzasadniające uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia.
2. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania, w tym dokonuje weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia przed wypłatą całości lub części tego wynagrodzenia.
3. W ramach nadzoru Rada Nadzorcza dokonuje:
  - 1) oceny Polityki wynagrodzeń,
  - 2) oceny efektów pracy poszczególnych członków Zarządu Banku na potrzeby przyznawania zmiennych składników wynagrodzeń.
4. W odniesieniu do osób pełniących kluczowe funkcje odpowiedzialność za wprowadzenie odpowiedniego wewnętrznego aktu prawnego i nadzór w tym obszarze ciąży na Zarządzie Banku, z wyłączeniem wynagrodzenia osoby kierującej komórką zgodności, które zatwierdza Rada Nadzorcza.
5. Rada Nadzorcza ustalając wynagrodzenie stałe członków Zarządu (w tym Prezesa Zarządu), bierze pod uwagę zakresy obowiązków i odpowiedzialności poszczególnych członków Zarządu i potrzebę zachowania odpowiednich proporcji wynagrodzenia tych osób, wynikających z tych zakresów.
6. Zmienne składniki wynagrodzenia członków Zarządu Banku lub osób pełniących kluczowe funkcje są uzależnione, w szczególności od obiektywnych kryteriów, jakości zarządzania Bankiem oraz uwzględniają długoterminowe aspekty działania i sposób realizacji celów strategicznych.
7. Ustalając zmienne składniki wynagrodzenia uwzględnia się także nagrody lub korzyści, w tym wynikające z programów motywacyjnych oraz innych programów premialnych wypłaconych, należnych lub potencjalnie należnych.
8. Ustalona polityka wynagradzania nie stanowi zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka w działalności Banku.



9. Wynagrodzenie członka Zarządu Banku i osób pełniących kluczowe funkcje jest finansowane i wypłacane ze środków Banku.

## **Rozdział 13**

### **Polityka informacyjna**

#### § 41.

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby jego udziałowców oraz klientów, udostępnioną na stronie internetowej Banku.
2. Polityka informacyjna Banku oparta jest na ułatwianiu dostępu do informacji. W szczególności publikowane przez Bank raporty zawierające informacje finansowe umieszczone są na stronie internetowej Banku pod adresem: [www.rbs.lututow.pl](http://www.rbs.lututow.pl)
3. Bank zapewnia udziałowcom równy dostęp do informacji.
4. Polityka informacyjna określa w szczególności zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom.
5. Polityka informacyjna zapewnia ochronę informacji oraz uwzględnia odrębne regulacje wynikające z przepisów szczególnych regulujących funkcjonowanie Banku, w tym szczegółowe regulacje wynikające z ustawy Prawo bankowe.

#### § 42.

1. W ramach polityki zarządzania łaodem korporacyjnym Bank posiada opracowaną i uchwaloną przez Zarząd oraz zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą pisemną politykę informacyjną obejmującą ujawnienia.
2. Zarząd Banku ponosi odpowiedzialność za realizację polityki informacyjnej.
3. Ujawnianiu podlegają w szczególności informacje określone w rozporządzeniu CRR i odpowiednich wykonawczych standardach technicznych oraz Prawie bankowym, a także informacje odnośnie zasad wynagradzania w Banku oraz inne informacje wynikające z Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego lub wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego. Określając zakres tych informacji uwzględnia się wielkość banku, profil ryzyka i stopień złożoności prowadzonej przez niego działalności.
4. Informacje podlegające ujawnianiu na podstawie wprowadzonej polityki są przekazywane na bieżąco lub w określonych terminach do publicznej wiadomości, w szczególności poprzez ich udostępnienie na stronie internetowej. Informacje ujawniane zgodnie z częścią ósmą rozporządzenia CRR powinny być każdorazowo zatwierdzane zarówno na szczeblu zarządu banku, jak i rady nadzorczej.
5. Udostępniane informacje powinny być aktualne, rzetelne, przydatne, spójne w czasie i porównywalne między bankami, a także przedstawione w sposób zrozumiały i przejrzysty, aby akcjonariusze lub udziałowcy, klienci oraz inne zainteresowane strony mogli się z nimi z łatwością zapoznać i dokonać niezbędnych analiz.

## **Rozdział 12**

### **Polityka wprowadzania nowych produktów i usług**

#### **§ 43.**

1. W Banku opracowana została Polityka wprowadzania nowych produktów i usług, która obejmuje rozwój nowych produktów i usług oraz znaczące zmiany dotychczasowych rynków, produktów i usług oraz jest zatwierdzana przez Radę Nadzorczą.
2. Polityka wprowadzania nowych produktów zapewnia, spójność produktów i zmian ze strategią w zakresie ryzyka i skłonnością Banku do podejmowania ryzyka oraz z odpowiednimi limitami, poprzez uwzględnienie w jej treści wszystkich czynników, które należy wziąć pod uwagę przed podjęciem decyzji o wejściu na nowe rynki, obrocie nowymi produktami, wdrożeniu nowej usługi lub wprowadzeniu znaczących zmian dotychczasowych produktów lub usług.
3. Każdy nowy produkt lub znacząca zmiana dotychczasowego produktu podlega ocenie uprzedniej i systematycznej przez komórkę do spraw zgodności, a w zatwierdzeniu nowych produktów lub znaczących zmian dotychczasowych produktów, procesów i systemów uczestniczą komórka ryzyka i komórka do spraw zgodności.

## **Rozdział 13**

### **Działalność promocyjna i relacje z klientami**

#### **§ 44.**

1. Przekaz reklamowy dotyczący usługi lub produktu oferowanego przez Bank albo jego działalności, dalej jako „przedmiot reklamowany”, jest rzetelny i nie wprowadza w błąd oraz cechuje się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu jak również dobrych obyczajów.
2. Przekaz reklamowy w sposób jasny wskazuje, jakiego produktu lub usługi dotyczy oraz nie eksponuje korzyści w taki sposób, który powodowałby umniejszenie znaczenia kosztów i ryzyka związanego z nabyciem produktu lub usługi.
3. Przekaz reklamowy nie powinien wprowadzać w błąd, ani stwarzać możliwości wprowadzenia w błąd w szczególności, co do:
  - 1) charakteru prawnego przedmiotu reklamowanego, w tym praw i obowiązków klienta,
  - 2) tożsamości podmiotu reklamującego,
  - 3) istotnych cech przedmiotu reklamowanego,
  - 4) korzyści, które można osiągnąć nabywając lub korzystając z przedmiotu reklamowanego oraz okresu, w którym powstają,
  - 5) ponoszonych przez klienta całkowitych kosztów związanych z nabyciem lub korzystaniem z przedmiotu reklamowanego oraz okresu, którego te koszty dotyczą,

- 6) czasu, wartości i terytorialnej dostępności przedmiotu reklamowanego,
  - 7) ryzyka związanego z nabyciem lub korzystaniem z przedmiotu reklamowanego.
4. Przy tworzeniu oraz publikacji przekazu reklamowego Bank w szczególności:
- 1) czuwa nad charakterem i konstrukcją przekazów reklamowych przygotowywanych i publikowanych w imieniu Banku lub na jego rzecz,
  - 2) zapewnia odbiorcy możliwość swobodnego zapoznania się ze wszystkimi treściami składającymi się na przekaz, w szczególności ze wszelkiego rodzaju wskazaniem i zastrzeżeniami stanowiącymi integralną część przekazu reklamowego,
  - 3) zapewnia, aby rozwiązania graficzne zastosowane w przekazie reklamowym nie utrudniały odbiorcy zapoznania się z istotnymi informacjami przedmiotu reklamowanego w tym przekazie, w szczególności z informacjami wymaganymi przepisami prawa oraz rekomendacjami nadzorczymi,
  - 4) podaje źródło prezentowanych informacji, jeżeli przekaz reklamy odwołuje się do wyników sondaży, badań statystycznych, rankingów, ratingów lub innych danych.
5. Proces oferowania produktów lub usług finansowych powinien być prowadzony przez odpowiednio przygotowane osoby w celu zapewnienia rzetelności przekazywanych klientom informacji oraz udzielania im zrozumiałych wyjaśnień.

#### § 45.

1. Bank dokłada starań, aby oferowane produkty lub usługi finansowe były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane.
2. Na etapie przedstawiania charakteru i konstrukcji rekomendowanego produktu lub usługi finansowej Bank oraz podmioty z nimi współpracujące uwzględniają potrzeby, w szczególności co do indywidualnej sytuacji klienta, w tym wiedzy i doświadczenia na rynku finansowym, a tam gdzie to uzasadnione, pożądanego czasu trwania inwestycji oraz poziomu akceptacji ryzyka.

#### § 46.

1. Wszelkie niezbędne informacje dotyczące charakteru i konstrukcji produktu lub usługi finansowej, mające znaczenie dla podjęcia przez klienta decyzji, są udostępniane w taki sposób, aby w odpowiednim czasie przed zawarciem umowy mieli oni możliwość swobodnego zapoznania się z ich treścią.
2. Postanowienia umowy, w tym wzorce umowy oraz istotne informacje na temat umowy zamieszczone w innych dokumentach, są przedstawione klientowi przez Bank oraz podmioty z nią współpracujące przed podjęciem przez niego decyzji co do zawarcia umowy.
2. Jeśli w ocenie klienta nie jest możliwe zapoznanie się z przedstawionymi dokumentami na miejscu Bank przekazuje klientowi na koszt własny kopie odpowiednich dokumentów.

3. Bank podejmuje odpowiednie działania i dokłada należytej staranności, aby wzorce umów nie zawierały postanowień niejednoznacznych.

§ 47.

Bank oraz współpracujące z nim podmioty powinny rzetelnie i w sposób przystępny dla przeciętnego odbiorcy informować o oferowanym produkcie lub usłudze, w tym w szczególności o charakterze i konstrukcji tego produktu lub usługi, korzyściach oraz czynnikach warunkujących osiągnięcie ewentualnego zysku, a także o wszelkich ryzykach z nimi związanych, w tym o opłatach i kosztach (również związanych z wcześniejszą rezygnacją z produktu lub usługi).

§ 48.

1. Bank opracowuje i udostępnia Klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji.
2. Bank prowadzi zorganizowaną formę rozpatrywania skarg i reklamacji oraz podejmuje działania zaradcze zmierzające do ograniczenia sytuacji, powodujących ich występowanie w przyszłości.
3. Proces rozpatrywania skarg i reklamacji przez Bank prowadzony jest niezwłocznie nie później niż w terminach określonych w przepisach prawa i odrębnych procedurach, a także cechuje się rzetelnością, wnikliwością, obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu i dobrych obyczajów.
4. Treść odpowiedzi na skargę lub reklamację zawiera, o ile to możliwe, pełne i wyczerpujące uzasadnienie faktyczne i prawne, stosownie do zarzutów zamieszczonych w reklamacji lub skardze.

§ 49.

Bank dąży do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami.

§ 50.

Bank dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów, działa profesjonalnie i dba o reputację Banku, jako instytucji zaufania publicznego.

## **Rozdział 14** **Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne**

§ 51.

1. Bank posiada adekwatny i skuteczny system kontroli wewnętrznej mający na celu zapewnienie:
  - 1) prawidłowości procedur administracyjnych i księgowych, a także sprawozdawczości finansowej oraz rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego,

- 2) zgodności działania z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych.
2. Na proces zapewniania realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej składa się organizacja kontroli wewnętrznej, mechanizmy kontrolne oraz szacowanie ryzyka nieosiągnięcia celów wymienionych w ust. 1.
3. Bank posiada komórkę kontroli wewnętrznej dysponującą wystarczającymi uprawnieniami, statusem i dostępem do organów Banku, aby mogła wypełniać swoją funkcję.
4. Bank dokumentuje proces zapewnienia realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej.
5. Ramy kontroli wewnętrznej Banku zapewniają:
  - 1) skuteczną i efektywną działalność,
  - 2) ostrożne prowadzenie działalności,
  - 3) odpowiednią identyfikację, pomiar i minimalizację ryzyka,
  - 4) wiarygodność informacji finansowych i niefinansowych objętych sprawozdawczością zarówno wewnętrzną, jak i zewnętrzną,
  - 5) właściwe procedury administracyjne i księgowość,
  - 6) zgodność z przepisami, regulacjami, wymogami nadzorczymi oraz polityką wewnętrzną Banku, jej procesami, regulaminami i decyzjami.

#### § 52.

1. System kontroli wewnętrznej Banku obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku, co zostało sformalizowane w Regulaminie oraz Matrycy funkcji kontroli, poprzez przypisanie pracownikom Banku odpowiednich zadań związanych z realizacją celów systemu kontroli wewnętrznej.
2. Zarząd Banku opracowuje i wdraża adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, a Rada Nadzorcza Banku dokonuje okresowej oceny adekwatności, efektywności i skuteczności zarówno całości systemu kontroli wewnętrznej, jak i wybranych jego elementów.
3. Bank zapewnia ustanowienie, utrzymanie i regularne aktualizowanie pisemnej polityki, mechanizmów i procedur kontroli wewnętrznej obejmujący jednostki wewnętrzne i komórki kontroli wewnętrznej oraz komunikuje pracownikom istotne zmiany.
4. Pracownikom Banku w ramach obowiązków służbowych przypisane są odpowiednie zadania związane z zapewnianiem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej.
5. Komórka kontroli wewnętrznej weryfikuje, czy polityka, mechanizmy i procedury określone w ramach kontroli wewnętrznej są prawidłowo wdrażane w ich poszczególnych obszarach właściwości.

6. Komórka kontroli wewnętrznej regularnie przedkłada Zarządowi lub Radzie Nadzorczej sprawozdania dotyczące zidentyfikowanych ważnych uchybień - zawierające w przypadku każdego nowego zidentyfikowanego ważnego uchybienia opis związanego z nim ryzyka, ocenę skutków, zalecenia oraz wskazanie środków naprawczych, jakie należy podjąć.
7. Zarząd podejmuje w stosownym czasie skuteczne działania następcze w związku z ustaleniami komórek kontroli wewnętrznej oraz może zażądać odpowiednich działań naprawczych, określonych w procedurze działań następczych związanych z ustaleniami i podjętymi środkami naprawczymi.

§ 53.

1. Bank opracowuje i wdraża efektywną, skuteczną i niezależną funkcję zapewniania zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych.
2. Sposób organizacji funkcji zapewnienia zgodności w Banku gwarantuje niezależność wykonywania zadań w tym zakresie oraz dysponowanie wystarczającymi uprawnieniami, statusem i zasobami.
3. Pracownik komórki do spraw zapewnienia zgodności posiada wystarczającą wiedzę, umiejętności i doświadczenie w odniesieniu do nadzoru zgodności z prawem i odpowiednich procedur, jak również Bank zapewnia im dostęp do regularnych szkoleń w tym zakresie.
4. Komórka do spraw zapewnienia zgodności powinna doradzać Zarządowi w sprawie środków jakie należy podjąć w celu zapewnienia zgodności z obowiązującymi przepisami, zasadami, regulacjami oraz standardami oraz oceniać wpływ zmian na działalność Banku.

§ 54.

Audyt wewnętrzny Banku wykonywany jest na podstawie art. 10 ust. 2 Ustawy z dnia 10 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe, na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB przez jednostkę zarządzającą Systemem Ochrony SGB - Spółdzielnię, działająca pod firmą „Spółdzielczy System Ochrony SGB”, Pl. Wiosny Ludów 2, 61-831 Poznań, zarejestrowaną w Krajowym Rejestrze Sądowym pod nr KRS 0000600238 prowadzonym przez Sąd Rejonowy Poznań- Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.

§ 55.

1. Zarząd Systemu Ochrony SGB oraz osoba kierująca komórką do spraw zgodności Banku mają zapewnioną możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem oraz Radą Nadzorczą Banku, a ponadto komórka do spraw zgodności Banku ma możliwość bezpośredniego i jednoczesnego raportowania do tych organów.
2. W Banku funkcjonują mechanizmy zapewniające niezależność komórki do spraw zgodności.

3. Zarząd i Rada Nadzorcza zatwierdzają Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności.
4. Osoba kierująca komórką do spraw zgodności uczestniczy w każdym posiedzeniu Zarządu.
5. Osoba kierująca komórką do spraw zgodności uczestniczy w posiedzeniach Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu, w przypadku, gdy przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej, zapewnianiem zgodności, audytem wewnętrznym lub zarządzaniem ryzykiem.
6. Powołanie i odwołanie osoby kierującej komórką do spraw zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej.
7. W Banku istnieją mechanizmy chroniące pracowników Komórki ds. Zgodności przed nieuzasadnionym wypowiedzeniem umowy o pracę.
8. W Banku funkcjonuje szczegółowy tryb kontroli wynagrodzeń pracowników zatrudnionych w komórce zgodności, zapewniający niezależność i obiektywizm wypełniania przez nich zadań oraz umożliwiający zatrudnianie osób o odpowiednich kwalifikacjach, doświadczeniu i umiejętnościach w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności występującym w Banku.
9. W przypadku zmiany na stanowisku komórki zgodności Bank niezwłocznie informuje o tym Komisję wraz ze wskazaniem przyczyny zmiany.
10. Osoba kierująca komórką do spraw zgodności posiada kwalifikacje, doświadczenie i umiejętności w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności występującym w działalności Banku oraz mają dostęp do wszelkich niezbędnych informacji.
11. Zarząd jest odpowiedzialny za zapewnienie środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania zadań oraz systematycznego podnoszenia umiejętności i kwalifikacji przez pracowników komórki zgodności.

#### § 56.

1. Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem uwzględniającego strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancję na ryzyko określoną przez Bank.
2. W ramach zarządzania ryzykiem Bank bierze pod uwagę wszystkie istotne rodzaje ryzyka, z należyтым uwzględnieniem ryzyka zarówno finansowego, jak i niefinansowego, w tym ryzyka kredytowego, rynkowego, płynności, koncentracji, operacyjnego, informatycznego, utraty reputacji, prawnego, związanego z postępowaniem, zgodnością z prawem i strategicznego.
3. Na proces zarządzania ryzykiem składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka, a także sprawozdawczość ryzyka, tak aby Zarząd i wszystkie stosowne jednostki otrzymywały w stosownym czasie

dokładne, zwięzłe i zrozumiałe i istotne sprawozdania oraz mogły wymieniać stosowne informacje dotyczące identyfikacji, pomiaru lub oceny i monitorowania ryzyka i zarządzania nim.

4. System zarządzania ryzykiem zorganizowany jest adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności przy uwzględnieniu strategicznych celów Banku, w tym strategii odnośnie do zarządzania ryzykiem uwzględniającej tolerancję na ryzyko określoną przez Bank.

§ 57.

1. Niezależnie od zadań przypisanych komórkom organizacyjnym Banku i innym jego organom, odpowiedzialność za skuteczne zarządzanie ryzykiem ponosi Zarząd Banku.
2. Członkowie Zarządu Banku, uwzględniając charakter, skalę i złożoność prowadzonej działalności nie powinni łączyć odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko.

§ 58.

1. Rada Nadzorcza Banku zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem.
2. Zarząd Banku zapewnia otrzymywanie przez Radę Nadzorczą Banku regularnej i aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej lub przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem, w tym także informacji od komórki audytu wewnętrznego Spółdzielni lub komórki do spraw zapewnienia zgodności Banku.
3. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, w szczególności przez:
  - 1) zatwierdzenie określonego przez Zarząd Banku akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka oraz monitorowanie jego przestrzegania,
  - 2) zatwierdzenie przyjętej przez Zarząd Banku strategii zarządzania ryzykiem oraz monitorowanie jej przestrzegania,
  - 3) nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem polityk i procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem,
  - 4) nadzór nad wykonywaniem przez członków zarządu obowiązków, o których mowa w pkt 1,
  - 5) określenie zasad raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez zarząd, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku,
  - 6) coroczną ocenę adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem.



4. członek Zarządu, inny niż Prezes Zarządu odpowiedzialny za nadzór nad zarządzaniem ryzykiem, odpowiada w szczególności za nadzór nad zarządzaniem ryzykiem na drugim poziomie oraz za dostarczanie Zarządowi i Radzie Nadzorczej kompleksowych informacji na temat ryzyka.
5. W sytuacji, gdy w zakresie podejmowanych przez zarząd decyzji związanych z zarządzaniem ryzykiem, członek zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem zagłosuje inaczej, niż większość członków zarządu lub w sposób odmienny, niż wstępnie zostało to zaproponowane w projekcie decyzji:
  - 1) członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem uzasadnia swoją decyzję na piśmie,
  - 2) Zarząd niezwłocznie informuje o tym fakcie Radę Nadzorczą wraz z pisemnym uzasadnieniem decyzji podjętej przez zarząd i pisemnym uzasadnieniem decyzji podjętej przez członka zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem.
6. Podejmowanie przez Zarząd decyzji związanych z zarządzaniem ryzykiem podczas nieobecności członka zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem należy uznać za dopuszczalne wyłącznie w szczególnie uzasadnionych przypadkach.