

wprowadzono  
Uchwa€ Zarz du Banku Nr 48 /2014 z dnia 22.12.2014  
Uchwa€ Rady Nadzorczej Nr 24 /2014 z dnia 23.12.2014



**Spółdzielcza Grupa Bankowa**

# **Polityka / adu Korporacyjnego Banku Spó€dzielczego w Ko cierzynie**

**KO CIERZYNA, GRUDZIE 2014**

## Wprowadzenie

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Zasady /adu Korporacyjnego, Bank Spółdzielczy w Kościerzynie, zwany dalej „Bankiem”, oświadczając, że wprowadza Zasady /adu Korporacyjnego określone w dokumencie KNF zgodnie z zasadami proporcjonalności i adekwatności wynikającymi ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku, poprzez przyjęcie niniejszej Polityki.

Polityka /adu Korporacyjnego stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizacją, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

W treści niniejszego dokumentu wyszczególnione zostały zasady stosowane przez Bank oraz te do stosowania których Bank zobowiązuje się.

Zasady, których Bank nie przyjęł, wyszczególnione zostały w odrębnym dokumencie wraz z uzasadnieniem.

## Rozdział 1. Organizacja i struktura organizacyjna

### § 1

1. Organizacja Banku umożliwia osiąganie długoterminowych celów prowadzonej działalności.
2. Organizacja Banku obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływ i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, co zostało należycie uregulowane w odpowiednich regulacjach wewnętrznych.
3. Organizacja Banku znajduje odzwierciedlenie w strukturze organizacyjnej.
4. Bank zapewnia jawno strukturę organizacyjną uregulowaną w regulacjach wewnętrznych tej struktury, poprzez zamieszczenie przynajmniej podstawowej struktury organizacyjnej na stronie internetowej: [www.bs@bskoscierzyna.pl](http://www.bs@bskoscierzyna.pl)

### § 2

1. Bank posiada przejrzystą oraz adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną, w której podległe służbowo, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone. Struktura organizacyjna obejmuje i odzwierciedla cały obszar działalności Banku wyraźnie wyodrębniając każdą kluczową funkcję w obrębie wykonywanych zadań. Dotyczy to zarówno podziału zadań jak i odpowiedzialności pomiędzy członków Zarządu Banku, a także podziału zadań i odpowiedzialności pomiędzy komórki organizacyjne centrali, jednostki terenowe oraz poszczególne stanowiska albo grupy stanowisk.
2. Struktura organizacyjna Banku została określona w taki sposób, by nie zachodziły wątpliwości co do zakresu zadań i odpowiedzialności odpowiednich komórek organizacyjnych, jednostek terenowych i stanowisk lub grup stanowisk, a zwłaszcza, by nie dochodziło do nakładania się na siebie obowiązków i odpowiedzialności komórek organizacyjnych, jednostek terenowych i stanowisk lub grup stanowisk.

### § 3

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.

#### § 4

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 odstąpienie 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 do wiadomości,
  - 2) przy określaniu zakresu powierzanych zadań brana jest pod uwagę możliwość wiarygodnego i rzetelnego wykonania tych zadań na danym stanowisku,
  - 3) prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy należyście uwzględniane, w szczególności poprzez stosowanie przejrzystych i obiektywnych zasad zatrudniania i wynagradzania, oceny, a także nagradzania i awansu zawodowego.

#### § 5

1. Tworzenie lub zmiany struktury organizacyjnej Banku, są spójne w szczególności ze statutem Banku, jako podstawowym aktem ustrojowym dotyczącym utworzenia i funkcjonowania Banku oraz sposobu działania jego organów.
2. 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 centrali, a także jednostek terenowych i ich komórek organizacyjnych czy stanowisk lub grup stanowisk.
3. Pracownicy Banku mają zapewniony odpowiedni dostęp do informacji o zakresach uprawnień, obowiązkach i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych.

## § 6

1. Bank wprowadza anonimowy sposób powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku, zapewniając możliwość korzystania z tego narzędzia przez pracowników bez obawy negatywnych konsekwencji ze strony kierownictwa i innych pracowników Banku.
2. Zarząd Banku przedstawia Radzie Nadzorczej Banku raporty dotyczące powiadamień o powoływanych nadużyciach.

## § 7

Bank stosuje plany ciągłości działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek powoływanych zakłóceń w działaniu Banku.

## Rozdział 2. Relacja Banku z udziałowcami

### § 8

1. Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów.
2. Bank przy prowadzeniu działalności bierze pod uwagę interesy wszystkich interesariuszy, o ile nie są one sprzeczne z interesami Banku.
3. Bank zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do informacji, w szczególności w przypadku podejmowania decyzji przez Zebranie Przedstawicieli. Przy udzielaniu informacji udziałowcom Bank zapewnia ich rzetelność oraz kompletność, nie stosując przy tym preferencji w stosunku do wybranych udziałowców.

### § 9

1. Udzialowcy Banku powinni współdziałać przy realizacji jego celów oraz zapewnić bezpieczeństwo jego działania.
2. Udzialowcy 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. Udzialowcy w swoich decyzjach powinni kierować się interesem Banku.
4. Zwolnienie Zebrania Przedstawicieli w sytuacji, gdy wymaga tego dalsze prawidłowe funkcjonowanie Banku następuje niezwłocznie.
5. Udzialowcy powinni efektywnie korzystać z narzędzi nadzoru właścicielskiego, aby zapewnić prawidłowe funkcjonowanie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku. Organy Banku

funkcjonuj w taki sposób, by zapewnia rozdzielenie funkcji wacielskich i zarz dczych. Obecno udziawcwa w zarz dzie wymaga ograniczenia w Radzie Nadzorczej Banku jego roli i podmiotów powizanych z takim udziawcem (w szczególnoci rodzinnie lub gospodarczo, poza udziaem w Banku), w celu unikni cia obni enia efektywnoci nadzoru wewn trznego.

6. Konflikty powstaj ce pomi dzy udziawcami powinny by rozwi zywane niezwocznie, aby nie dochodzi do naruszania interesu Banku i jego klientów.

## § 10

1. Udziawcwy nie b d cy cznkami Zarz du Banku, nie mog ingerowa w sposób sprawowania zarz du, w tym prowadzenie spraw przez Zarz d Banku.
2. Wprowadzanie uprawnie osobistych lub innych szczególnych uprawnie dla udziawców instytucji nadzorowanej powinno by uzasadnione i s y realizacji istotnych celów dziaania instytucji nadzorowanej. Posiadanie takich uprawnie przez udziawców powinno by odzwierciedlone w podstawowym akcie ustrojowym tej instytucji.
3. Uprawnienia udziawców nie powinny prowadzi do utrudnienia prawidłowego funkcjonowania organów instytucji nadzorowanej lub dyskryminacji pozostaych udziawców
4. Udziawcwy nie powinni wykorzystywa swojej pozycji do podejmowania decyzji prowadz cych do przeniesienia aktywów z Banku do innych podmiotów, a tak e do nabycia lub zbycia albo zawierania innych transakcji powoduj cych rozporz dzenie przez Bank jego maj tkiem na warunkach innych ni rynkowe, czy te z nara eniem bezpiecze stwa lub interesu Banku.

## § 11

Decyzje w zakresie wyp ty dywidendy uzale nione s od potrzeby utrzymania odpowiedniego poziomu kapita w w snych oraz realizacji strategicznych celów instytucji nadzorowanej, a tak e uwzgl dniaj rekomendacje i indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru.

## Rozdzia 3. Zarz d

### § 12

1. Zarz d Banku ma charakter kolegialny.
2. Cz nkowie Zarz du Banku posiadaj kompetencje do prowadzenia spraw Banku wynikaj ce z:

- 1) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
  - 2) do wiadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),
  - 3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonej funkcji.
3. Każde z członków Zarządu Banku daje rękami naleytego wykonywania powierzonych mu obowiązków.
  4. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków kolejalnego Zarządu Banku dopęćiaj si w taki sposób, aby mo liwe być zapewnienie odpowiedniego poziomu kolejalnego zarz dzania Bankiem.
  5. W skądzie Zarządu Banku zapewniony jest udział osób, które wędaj j zykiem polskim oraz wykazuj si odpowiednim do wiadczeniem i znajomo ci polskiego rynku finansowego, niezb dnymi w zarz dzaniu Bankiem na polskim rynku finansowym.
  6. Bank realizuje powy sze zasady poprzez stosowanie przepisów prawa powszechnie obowij cego oraz wytycznych, rekomendacji i zalece , określonych przez Europejski Urz d Nadzoru Bankowego oraz Komisj Nadzoru Finansowego, reguluj cych t materi , z zachowaniem zasady proporcjonalno ci.

### **§ 13**

1. Zarz d Banku dziaćj c w interesie Banku ma na wzgl dzie cele oraz zasady prowadzenia dziaćlno ci przez Bank określone przez przepisy prawa, regulacje wewn trzne oraz rekomendacje nadzorcze.
2. Zarz d Banku realizuj c przyj t strategi dziaćlno ci kieruje si bezpiecze stwem Banku.
3. Zarz d Banku jest jedynym uprawnionym i odpowiedzialnym za zarz dzanie dziaćlno ci Banku.
4. Zarz dzanie dziaćlno ci Banku obejmuje w szczególno ci funkcje prowadzenia spraw, planowania, organizowania, decydowania, kierowania oraz kontrolowania dziaćlno ci Banku.

### **§ 14**

1. W skądzie Zarządu Banku jest wyodr bniona funkcja Prezesa Zarządu kieruj cego pracami tego organu.

2. Członkowie Zarządu Banku ponoszą kolegiąln odpowiedzialno za decyzje zastrze one do kompetencji Zarządu, niezale nie od wprowadzenia wewn trznego podziaŁ odpowiedzialno ci za poszczególne obszary dziaŁno ci Banku pomi dzy członków Zarządu lub delegowania okre lonych uprawnie na ni sze szczeble kierownicze.
3. Wewn trzny podziaŁ odpowiedzialno ci za poszczególne obszary dziaŁno ci Banku pomi dzy członków Zarządu Banku dokonywany jest w sposób przejrzysty i jednoznaczny oraz zostaŁ odzwierciedlony w regulacjach wewn trznych. PodziaŁ ten nie prowadzi do zb dnego nakŁadania si kompetencji członków Zarządu Banku lub wewn trznych konfliktów interesów.
4. Wewn trzny podziaŁ odpowiedzialno ci pomi dzy członków Zarządu Banku nie prowadzi do sytuacji, w której okre lony obszar dziaŁno ci Banku nie jest przypisany do adnego członka organu zarz dzaj cego.

## § 15

1. Posiedzenia Zarządu Banku odbywaj si w j zyku polskim. W przypadku gdyby posiedzenia Zarządu Banku nie odbywaŁy si w j zyku polskim, zapewniona b dzie niezb dna pomoc tŁmacza.
2. ProtokoŁ oraz tre podejmowanych uchwaŁ lub innych istotnych postanowie Zarządu Banku sporz dzane s w j zyku polskim, a w przypadku gdyby nie byŁy one sporz dzane w j zyku polskim, b d one tŁmaczone na j zyk polski.

## § 16

1. PeŁnienie funkcji członka Zarządu powinno stanowi gŁwny obszar aktywno ci zawodowej członka Zarządu. Dodatkowa aktywno zawodowa członka Zarządu, poza Bankiem nie powinna prowadzi do takiego zaanga owania czasu i nakŁadu pracy, aby negatywnie wpŁywaŁa na wykonywanie funkcji członka Zarządu.
2. CzŁonek Zarządu Banku nie powinien by w szczegÓln ci czŁonkiem organów innych podmiotów, je eli czas po wi cony na wykonywanie funkcji w innych podmiotach uniemo liwiaŁby mu rzetelne wykonywanie obowi zków w Banku.
3. CzŁonek Zarządu Banku powinien powstrzyma si od podejmowania aktywno ci zawodowej lub pozazawodowej, która mogŁaby prowadzi do powstawania konfliktu interesów lub miaŁaby negatywny wpŁyw na jego reputacj jako członka Zarządu Banku
4. Zasady ograniczania konfliktu interesów zostaŁy okre lone w odpowiedniej regulacji wewn trznej okre laj cej mi dzy innymi zasady identyfikacji, zarz dzania oraz



zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączenia członka Zarządu w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

#### § 17

W przypadku niepełnego składu Zarządu Banku, Rada Nadzorcza Banku podejmuje odpowiednie działania w celu niezwłocznego uzupełnienia.

### Rozdział 4. Rada Nadzorcza

#### § 18

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 powierzonych 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 ręką należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków.
4. W składzie Rady Nadzorczej Banku wszystkie osoby władające językiem polskim oraz wykazujące się odpowiednim doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego niezbędnymi w nadzorowaniu Banku na polskim rynku finansowym.
5. 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 tę materię, z zachowaniem zasady proporcjonalności.

#### § 19

1. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad sprawami Banku kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.

2. Rada Nadzorcza Banku posiada mo liwo podejmowania na bie co niezbdnych czynno ci nadzorczych w szczególno ci w zakresie realizacji przyj tych celów strategicznych lub istotnych zmian poziomu ryzyka lub materializacji istotnych ryzyk w dzia lno ci Banku, a tak e w zakresie sprawozdawczo ci finansowej, w tym wprowadzania istotnych zmian w polityce rachunkowo ci maj cych znacz cy wp w na tre informacji finansowej.
3. Rada Nadzorcza Banku oraz poszczególni jej cz enkowie przy wykonywaniu nadzoru kieruj si obiektywn ocen i os dem.

## § 20

1. Sk ad liczebny Rady Nadzorczej Banku jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank dzia lno ci.
2. W sk adzie Rady Nadzorczej Banku wyodr bniona jest funkcja przewodnicz ego, który kieruje pracami Rady Nadzorczej. Wybór przewodnicz ego Rady Nadzorczej Banku dokonywany jest w oparciu o do wiadzenie oraz umiej tno ci kierowania zespo em.

## § 21

1. Do sk adu Rady Nadzorczej wybierani s udzia wcy Banku, zgodnie z Prawem spó dzielczym.
2. Je li cz enkowie Rady Nadzorczej Banku zg sz zdanie odr bne, informacj oraz powody zg szenia zamieszcza si w protokole.
3. Rada Nadzorcza Banku w ramach monitorowania wykonywania czynno ci rewizji finansowej uzgadnia zasady przeprowadzania czynno ci przez podmiot uprawniony do badania sprawozda finansowych, w tym w zakresie proponowanego planu czynno ci.
4. Rada Nadzorcza Banku podczas przedstawiania wyników czynno ci rewizji finansowej przez podmiot uprawniony do badania sprawozda finansowych wyra a swoj opini o sprawozdaniu finansowym, którego dotycz czynno ci rewizji finansowej.
5. Wspó praca Rady Nadzorczej Banku z podmiotem uprawionym do badania sprawozda finansowych jest udokumentowana. Rozwi zanie umowy z podmiotem uprawnionym do badania sprawozda finansowych poddane jest ocenie Rady Nadzorczej Banku, który informacj o przyczynach tego rozwi zania zamieszcza w corocznym raporcie zawieraj cym ocen sprawozda finansowych Banku.

## § 22

1. Każdy z członków Rady Nadzorczej Banku 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 umiarkowanym należytym wykonywaniem 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 określone są w odpowiednich regulacjach wewnętrznej określonych innymi zasadami identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączenia członka Rady Nadzorczej Banku w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

## § 23

1. W przypadku gdyby posiedzenia Rady Nadzorczej Banku nie odbywały się w języku polskim, zapewniona będzie niezbędna pomoc tłumacza.
2. Protokoły oraz treści podejmowanych uchwał lub innych istotnych postanowień Rady Nadzorczej Banku powinny być sporządzone w języku polskim, a w przypadku gdyby nie były one sporządzone w języku polskim, będą one tłumaczone na język polski.

## § 24

1. Nadzór wykonywany przez Radę Nadzorczą Banku ma charakter stały, a posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywają się w zależności od potrzeb, nie rzadziej niż co dwa miesiące.
2. W przypadku stwierdzenia w toku wykonywania nadzoru nadużyć, poważeń błędów, w tym mających znaczący wpływ na treść informacji finansowej lub innych poważeń nieprawidłowości w funkcjonowaniu Banku Rada Nadzorcza podejmuje odpowiednie działania, w szczególności powinna zażądać od Zarządu Banku wyjaśnień i zaleci mu wprowadzenie skutecznych rozwiązań przeciwdziałających wystąpieniu podobnych nieprawidłowości w przyszłości.

3. Rada Nadzorcza Banku, jeżeli jest to niezbędne dla sprawowania prawidłowego i efektywnego nadzoru, może wystąpić do Zarządu Banku o powołanie wybranego podmiotu zewnętrznego w celu przeprowadzenia określonych analiz lub zasięgnięcia jego opinii w określonych sprawach.

#### § 25

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

#### § 26

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

### **Rozdział 5 . Polityka wynagradzania**

#### § 27

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków Rady Nadzorczej i Zarządu, a także osób pełniących kluczowe funkcje w Banku. Zasady wynagradzania zostały określone w odpowiednich wewnętrznych aktach prawnych Banku (polityka wynagradzania).
2. Przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku.
3. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli, raz w roku, raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku.
4. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.

#### § 28

1. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ustala się adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności. Członkowie Rady Nadzorczej powołani do pracy w komitetach, są wynagradzani adekwatnie do dodatkowych zadań wykonywanych w ramach danego komitetu.
2. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ustalone jest przez Zebranie Przedstawicieli.
3. Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej są transparentne i zawarte w uchwale Zebrania Przedstawicieli.

## § 29

1. Rada Nadzorcza, uwzględniając decyzje Zebrania Przedstawicieli, odpowiada za wprowadzenie wewnętrznego aktu prawnego określającego zasady wynagradzania członków Zarządu Banku, w tym szczególne kryteria i warunki uzasadniające uzyskanie zmiennych składek wynagrodzenia.
2. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania, w tym dokonuje weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składek wynagrodzenia przed wypłatą całości lub części tego wynagrodzenia.
3. W odniesieniu do osób pełniących kluczowe funkcje, odpowiedzialność za wprowadzenie odpowiedniego wewnętrznego aktu prawnego i nadzór w tym obszarze ciąży na Zarządzie Banku.
4. Zmienne składniki wynagrodzenia członków Zarządu Banku lub osób pełniących kluczowe funkcje są uzależnione, w szczególności od obiektywnych kryteriów, jako cel zarządzenia Bankiem oraz uwzględniają długoterminowe aspekty działania i sposób realizacji celów strategicznych. Ustalając zmienne składniki wynagrodzenia uwzględnia się także nagrody lub korzyści, w tym wynikające z programów motywacyjnych oraz innych programów premiowych wypłaconych, należnych lub potencjalnie należnych. Ustalona polityka wynagradzania nie stanowi zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka w działalności Banku.
5. Wynagrodzenie członka Zarządu Banku lub osób pełniących kluczowe funkcje jest finansowane i wypłacane ze środków Banku.

## Rozdział 6. Polityka informacyjna

### § 30

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniając 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 umieszczane są na stronie internetowej Banku pod adresem [www.bs@bskoscierzyna.pl](mailto:www.bs@bskoscierzyna.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

## **Rozdział 7. Działalność promocyjna i relacje z klientami**

### **§ 31**

1. Przekaz reklamowy dotyczący usługi lub produktu oferowanego przez Bank albo jego działalność, 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.
3. Przekaz reklamowy nie eksponuje korzyści w taki sposób, który powodowałby umniejszenie znaczenia kosztów i ryzyk związanych z nabyciem produktu lub usługi.

### **§ 32**

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 mogą osiągnąć nabywając lub korzystając z przedmiotu reklamowanego oraz okresu, w którym powstaje,
- 5) ponoszonych przez klienta dodatkowych 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.

### **§ 33**

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 wszelkimi rodzajami wskazaniami i zastrzeżeniami stanowiącymi integralną część przekazu reklamowego,
- 3) zapewnia, aby rozwiązania graficzne zastosowane w przekazie reklamowym nie utrudniają odbiorcy zapoznania się z istotnymi informacjami przedmiotu

reklamowanego w tym przekazywane, w szczególności z informacjami wymaganymi przepisami prawa oraz rekomendacjami nadzorczymi,

- 4) podaje źródło prezentowanych informacji, jeżeli przekaz reklamowy odwołuje się do wyników sondy, badań statystycznych, rankingów, ratingów lub innych danych.

### § 34

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.

### § 35

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, o których mowa w ust. 1, w szczególności co do indywidualnej sytuacji klienta, w tym wiedzy i do wiadczenia na rynku finansowym, a tam gdzie to uzasadnione, po danego czasu trwania inwestycji oraz poziomu akceptacji ryzyka.

### § 36

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).

### § 37

1. Wszelkie niezbędne informacje dotyczące charakteru i konstrukcji produktu lub usługi finansowej, mające znaczenie dla podjęcia przez klienta decyzji, są udostępniane klientom 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 nim współpracujące przed podjęciem przez niego decyzji co do zawarcia umowy.

3. Je li w ocenie klienta nie jest mo liwe zapoznanie si z przedstawionymi dokumentami na miejscu, Bank przekazuje klientowi na koszt w€sny kopie odpowiednich dokumentów.
4. Bank podejmuje odpowiednie dzia€nia i dok€da nale ytej staranno ci, aby wzorce umów nie zawiera€ postanowie niejednoznacznych.

### § 38

Bank opracowuje i udost pnia klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji.

### § 39

Bank prowadzi zorganizowan form rozpatrywania skarg i reklamacji oraz podejmuje dzia€nia zaradcze, zmierzaj ce do ograniczenia sytuacji, powoduj cych ich wyst powanie w przysz€ ci.

### § 40

Proces rozpatrywania skarg i reklamacji przez Bank prowadzony jest niezw€cznie, nie pó niej ni w terminie 30 dni, a tak e cechuje si rzetelno ci , wnikliwo ci , obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowi zuj cych przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu i dobrych obyczajów.

### § 41

Tre odpowiedzi na skarg lub reklamacj zawiera, o ile to mo liwe, pe€e i wyczerpuj ce uzasadnienie faktyczne i prawne, stosownie do zarzutów zamieszczonych w reklamacji lub skardze.

### § 42

Bank d y do polubownego rozwi zywania sporów ze swoimi klientami.

### § 43

Bank dochodz c swoich roszcze , w szczegó lno ci prowadzi c dzia€nia windykacyjne wobec klientów, dzia€ profesjonalnie i dba o reputacj instytucji zaufania publicznego.

## **Rozdzia€ 8 . Kluczowe systemy i funkcje wewn trzne**

### § 44

1. Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewn trznej maj cy na celu zapewnienie:



- 1) prawidłowo ci 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 niespełnienia celów wymienionych w ust. 1.
  3. Bank dokumentuje proces zapewnienia realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej.

#### **§ 45**

1. System kontroli wewnętrznej Banku obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku
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 całego systemu kontroli wewnętrznej, jak i wybranych jego elementów.
3. Pracownikom Banku w ramach obowiązków służbowych przypisane są odpowiednie zadania związane z zapewnieniem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej.

#### **§ 46**

1. Bank opracowuje i wdraża efektywny, skuteczny i niezależny funkcji zapewniania zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych.
2. Sposób organizacji funkcji zapewnienia zgodności powinien gwarantować niezależność wykonywania zadań w tym zakresie.

#### **§ 47**

1. Bank zapewnia efektywny, skuteczny i niezależny funkcji audytu wewnętrznego mający w szczególności za zadanie regularne badanie adekwatności, skuteczności i efektywności, w szczególności systemu kontroli wewnętrznej, funkcji zapewniania zgodności i systemu zarządzania ryzykiem.
2. Sposób organizacji funkcji audytu wewnętrznego gwarantuje niezależność wykonywania zadań w tym zakresie.

3. Audyt wewnętrzny Banku wykonywany jest na podstawie art. 10 Ustawy z dnia 10 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe, na zasadach określonych w Umowie zrzeczenia, przez bank zrzeszający SGB-Bank S.A., ul. Szarych Szeregów 23a, 60-462 Poznań, zarejestrowana w Krajowym Rejestrze Sądowym pod nr KRS: 0000058205, prowadzonym przez Sąd Rejonowy Poznań - Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, NIP 777 00 05 362, REGON 004848247 (zwaną również Bankiem Zrzeszającym).

#### § 48

1. Osoba kierująca komórką audytu wewnętrznego Banku Zrzeszającego oraz osoba kierująca komórką do spraw zapewnienia zgodności w Banku, mają zapewnioną możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem oraz Radą Nadzorczą Banku i bezpośredniego raportowania do tych organów.
2. Osoba kierująca komórką do spraw zapewnienia zgodności Banku uczestniczy w posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej Banku, jeżeli przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej lub funkcją zapewnienia zgodności.
3. Powołanie i odwołanie osoby kierującej komórką do spraw zapewnienia zgodności Banku odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej Banku.
4. W Banku, w którym nie funkcjonuje komórka do spraw zapewnienia zgodności, uprawnienia wynikające z ust. 1-3 przysługują osobom odpowiedzialnym za wykonywanie tej funkcji.

#### § 49

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. Na proces zarządzania ryzykiem składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka.
3. System zarządzania ryzykiem zorganizowany jest adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności przy uwzględnieniu strategicznych celów Banku, w tym strategii odnoszącej się do zarządzania ryzykiem uwzględniającej tolerancję na ryzyko określoną przez Bankiem.

## § 50

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 zakres prowadzonej działalności, nie powinni być odpowiedzialni za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialności za obszar działalności generujący to ryzyko.

## § 51

Rada Nadzorcza Banku zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem. Zarząd Banku zapewnia otrzymywanie przez Radę Nadzorczą Banku regularnej i aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej lub przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i zakresie ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem, w tym także informacji od komórki audytu wewnętrznego Banku. Zrzeszającego lub komórki do spraw zapewnienia zgodności Banku lub innej komórki lub osoby odpowiedzialnej w Banku za ten obszar.