



Bank Spółdzielczy w Kołaczycach  
ul. Rynek 2, 38-213 Kołaczyce

tel 13 44 602-11, fax. 13 44 600-90

[Centrala-BS.Kolaczyce@bankbps.pl](mailto:Centrala-BS.Kolaczyce@bankbps.pl);

---

*Załącznik nr 1 do Uchwały Zarządu  
Banku Spółdzielczego w Kołaczycach  
nr 12/5/Z/14 z dnia 15.12.2014 r.*

*Załącznik nr 1 do Uchwały nr 21/RN/14  
z dnia 29.12.2014 r. Rady Nadzorczej  
Banku Spółdzielczego w Kołaczycach*

# **POLITYKA ŁADU KORPORACYJNEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W KOŁACZYCACH**

---

Kołaczyce, grudzień 2014 r.

## **Rozdział 1. Postanowienia ogólne**

### **§ 1**

1. Niniejsza „**Polityka ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Kołaczycach**” zwana w dalszej części Polityką, jest zbiorem zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne w Banku, w tym relacje z członkami Banku oraz klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.
2. Polityka opracowana została w oparciu o Uchwałę Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku w sprawie wydania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” i wewnętrzne akty normatywne, które mogą podlegać zmianom w okresie obowiązywania Polityki.
3. Polityka zarządzania ładem korporacyjnym, obejmuje następujące obszary:
  1. organizacja i struktura organizacyjna,
  2. relacja z udziałowcami,
  3. organ zarządzający,
  4. organ nadzorujący,
  5. polityka wynagradzania,
  6. polityka informacyjna,
  7. działalność promocyjna i relacje z klientami,
  8. kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne,

## **Rozdział 2. Organizacja i struktura organizacyjna**

### **§ 2**

1. Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności, jest dostosowana do aktualnej oraz planowanej działalności.
2. Struktura organizacyjna Banku jest dostosowana do specyfiki działalności oraz skali, złożoności i profilu ryzyka występującego w Banku.
3. Podział zadań, sprawozdawczość i zasady kontroli są jasno i jednoznacznie określone w procedurach wewnętrznych oraz w zakresach czynności pracowników Banku, w sposób zapewniający, że zadania nie nakładają się, a odpowiedzialność za poszczególne obszary działania jest jednoznacznie określona.
4. Struktura organizacyjna obejmuje wszystkie poziomy zarządzania pogrupowane w funkcyjne pionowe, obejmujące wszystkie istotne grupy procesów, realizowanych przez Bank.
5. Struktura organizacyjna znajduje swoje odzwierciedlenie między innymi w:
  - a. „Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Kołaczycach” w zakresie nadzoru nad poszczególnymi pionami, komórkami i jednostkami organizacyjnymi oraz zasady odpowiedzialności za poszczególne obszary funkcjonowania Banku,
  - b. „Regulaminie kontroli wewnętrznej i audytu w Banku Spółdzielczym w Kołaczycach” w zakresie organizacji systemu kontroli wewnętrznej oraz działania audytu wewnętrznego,
  - c. „Instrukcji sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Kołaczycach”, gdzie zdefiniowano min. zakres informacji, częstotliwość, komórki sporządzające i odbiorców informacji,
  - d. pozostałych regulacjach Banku, które są okresowo weryfikowane przez Zarząd i Radę

Nadzorcą między innymi pod kątem spójności z zatwierdzoną strukturą organizacyjną.

6. Podstawowa struktura organizacyjna, zatwierdzona przez Zarząd i Radę Nadzorczą jest publikowana na stronie internetowej Banku.
7. Zarząd odpowiada za dobór kadr o odpowiednich do realizowanych zadań kwalifikacjach.
8. Bank stosuje plany ciągłości działania mające na celu zapewnianie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności. Plany ciągłości działania są elementem zarządzania ryzykiem operacyjnym.
9. W ramach oceny poziomu ryzyka operacyjnego Rada Nadzorcza i Zarząd są informowane o wszystkich stwierdzonych nadużyciach, zgłoszonych i zarejestrowanych w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego.
10. Bank zapewnia pracownikom odpowiedni dostęp do informacji o zakresach uprawnień, obowiązkach i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych. Wszyscy pracownicy Banku są powiadamiani o każdej zmianie regulaminu organizacyjnego, co poświadczają w stosownych oświadczeniach.
11. Bank nie wprowadza anonimowego systemu informowania o nieprawidłowościach z uwagi na skalę i specyfikę działalności, związaną z nielicznym zatrudnieniem i szybkim przepływem informacji w strukturze Banku.
12. Prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy należycie uwzględniane. Powyższe zasady znalazły odzwierciedlenie w Regulaminie pracy, zakresach czynności, „*Regulaminie organizacyjnym Banku Spółdzielczego w Kołaczycach*” oraz Instrukcji „*Zarządzanie kadrami w Banku Spółdzielczym w Kołaczycach*”

### **Rozdział 3. Relacja z członkami Banku**

#### **§ 3**

1. Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów.
2. Bank zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do informacji w ramach Polityki informacyjnej, jak również poprzez możliwość zapoznania się w siedzibie Banku z uchwałami Zebrań Przedstawicieli, protokołami z tych zebrań, sprawozdaniami.
3. Udziałowcy mogą wpływać na funkcjonowanie Banku wyłącznie poprzez decyzje organu stanowiącego nie naruszając kompetencji pozostałych organów, co wynika ze Statutu Banku.
4. Udziałowcy w swych decyzjach powinni kierować się interesem Banku.
5. Udziałowcy 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 jej majątkiem na warunkach innych niż rynkowe, czy też z narażeniem bezpieczeństwa lub interesu Banku.
6. Przeprowadzenie transakcji z podmiotem powiązany jest zawsze uzasadnione interesem Banku, w stosunku do podmiotów powiązanych Bank nie stosuje korzystniejszych warunków obsługi.
7. Udzielanie kredytów podmiotom powiązany jest dokonane w sposób transparentny w oparciu o zapisy regulacji wewnętrznych Banku, zatwierdzanych przez Radę Nadzorczą.
8. Udziałowcy odpowiadają za utrzymanie pozycji kapitałowej Banku zdefiniowanej w Polityce kapitałowej (w tym w Polityce dywidendowej) Banku.
9. W Banku nie stosuje się zasady uprzywilejowania udziałów.

10. Powyższe zasady mają odzwierciedlenie w regulaminach obejmujących zasady działania organów statutowych Banku.

#### § 4

##### **Rozdział 4. Organ zarządzający Zarząd:**

1. Członkowie Zarządu Banku posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków.
2. Zarząd jest jedynym uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Banku, w tym za prowadzenie spraw, planowanie, organizowanie, decydowanie, kierowanie oraz kontrolowanie działalności Banku.
3. Pracą Zarządu kieruje Prezes, a wewnętrzny podział obowiązków w Zarządzie zapewnia unikanie konfliktów interesów.
4. Pełnienie funkcji w Zarządzie powinno stanowić główny obszar aktywności zawodowej członka Zarządu.
5. Powyższe zasady reguluje „Regulamin działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Kołaczycach”.

#### § 5

##### **Rozdział 5. Organ nadzorujący Rada Nadzorcza:**

1. Członkowie Rady Nadzorczej Banku posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków.
2. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Rady Nadzorczej powinny uzupełniać się w taki sposób, aby umożliwiać zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegiального sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działania.
3. Rada Nadzorcza oraz poszczególni jej członkowie przy wykonywaniu nadzoru kierują się obiektywną oceną i osądem.
4. Określony w Statucie skład liczebny Rady Nadzorczej jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności.
5. Członek Rady Nadzorczej powinien podejmować aktywność zawodową bez uszczerbku dla działalności w Radzie Nadzorczej Banku oraz z zachowaniem zasady unikania konfliktów interesów.
6. Powyższe zasady reguluje „Regulamin działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kołaczycach”.

#### § 6

##### **Rozdział 6. Polityka wynagradzania:**

1. Bank wprowadził „Ogólne zasady polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Kołaczycach”, uwzględniające zasadę proporcjonalności oraz sytuację finansową Banku.
2. Niniejsza Polityka podlega okresowej weryfikacji i ocenie przez Radę Nadzorczą Banku oraz corocznemu audytowi wewnętrznemu.
3. Wyniki oceny przestrzegania „Ogólnych zasad polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Kołaczycach” są przekazywane, na Zebraniu Przedstawicieli w ramach sprawozdania Rady Nadzorczej.

4. Wynagrodzenia członków organu zarządzającego są finansowane i wypłacane ze środków Banku.

## § 7

### **Rozdział 7. Polityka informacyjna:**

1. Bank wdrożył Politykę informacyjną, zatwierdzoną i co najmniej raz w roku weryfikowaną przez Radę Nadzorczą Banku.
2. Bank publikuje na tablicy ogłoszeń oraz na stronie internetowej wszystkie, wymagane przepisami prawa informacje.
3. Zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom reguluje „*Instrukcja rozpatrywania skarg/reklamacji klientów Banku Spółdzielczego w Kołaczycach*”.
4. Polityka informacyjna Banku zapewnia ochronę informacji, zgodnie z przepisami wewnętrznymi i zewnętrznymi.

## § 8

### **Rozdział 8. Działalność promocyjna i relacje z klientami:**

1. Działalność promocyjna Banku oraz wzajemne relacje z Klientami Banku, a w szczególności z konsumentami, są poddane szczególnym rygorom. Bank w swoich działaniach dąży do ochrony interesu konsumenta, otaczając go opieką oraz udzielając wszelkich niezbędnych informacji, koniecznych do korzystania przez niego z produktów bankowych.
2. Bank rzetelnie i w sposób przystępny dla przeciętnej odbiorcy informuje o oferowanym produkcie lub usłudze, w czasie umożliwiającym podjęcie decyzji.
3. Bank posiada jasną „*Instrukcję rozpatrywania skarg/reklamacji klientów Banku Spółdzielczego w Kołaczycach*”.
4. Bank analizując reklamacje i skargi dąży do ich wnikliwego rozpatrzenia, kierując się rzetelnością i obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu i dobrych obyczajów przyjętych przez Związek Banków Polskich.
5. Bank, dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów działa profesjonalnie i dba o reputację instytucji zaufania publicznego.

## § 9

### **Rozdział 9. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne**

1. W Banku działa adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej wprowadzony przez Zarząd i nadzorowany przez Radę Nadzorczą.
2. Zasady prowadzenia kontroli wewnętrznej i audytu reguluje „*Regulamin kontroli wewnętrznej i audytu w Banku Spółdzielczym w Kołaczycach*”.
3. Bank zapewnił niezależność funkcji zapewnienia zgodności na podstawie zapisów „*Instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Kołaczycach*”.
4. Bank zapewnia niezależność audytu wewnętrznego poprzez zlecenie zadań audytu Bankowi Zrzeszającemu.
5. W Banku wdrożono adekwatny i skuteczny, dostosowany do skali, złożoności działalności i profilu ryzyka system zarządzania ryzykiem uwzględniający strategię zarządzania ryzykiem

obejmującą tolerancję na ryzyko określoną przez Bank.

6. Na proces zarządzania ryzykiem składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka.
7. Za skuteczność zarządzania ryzykiem odpowiada Zarząd. Członkowie Zarządu, uwzględniając charakter, skalę i złożoność prowadzonej działalności nie łączą odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko.
8. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem w oparciu o raporty generowane przez sprawny system informacji zarządczej.

## **§ 10**

### **Rozdział 10. Postanowienia końcowe**

1. Politykę zatwierdza i weryfikuje Rada Nadzorcza.
2. Wdrożenie Polityki podlega raz w roku przeglądowi dokonywanemu zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku. Wyniki tych przeglądów przedstawiane są w formie raportów Radzie Nadzorczej.
3. Niniejsza Polityka wchodzi w życie z dniem podjęcia uchwały o zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą, z mocą od dnia 1 stycznia 2015 roku.

**Zatwierdzono:**