

Załącznik nr 1 do Uchwały Nr 39 /2022

Zarządu Banku Spółdzielczego w Legnicy

z dnia 17.02.2022 r.

Załącznik nr 1 do Uchwały Nr 1 /2022

Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Legnicy

z dnia 24.02.2022 r.

Załącznik nr 1 do Uchwały Nr 20 /2022

Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Legnicy

z dnia 23.06.2022 r.

**BANK SPÓŁDZIELCZY
w LEGNICY**

**Polityka Ładu Korporacyjnego
Banku Spółdzielczego w Legnicy**

§ 1.

„Politykę Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Legnicy”, zwaną dalej „Polityką”, została opracowana w oparciu o „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” uchwalone przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 r., wytyczne Komisji Nadzoru Finansowego oraz Rekomendację Z.

§ 2.

1. W Banku wdraża się zasady ładu korporacyjnego, które obejmują 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.
 - 9) Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta – nie dotyczy Banku.
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. Zarząd Banku jest odpowiedzialny za wprowadzenie ładu wewnętrznego w Banku oraz zapewnienie jego przestrzegania, a także za dokonywanie okresowej oceny i weryfikacji, mających na celu dostosowanie ładu wewnętrznego w Banku do zmieniającej się sytuacji wewnętrznej i otoczenia Banku. Zarząd Banku powinien informować Radę Nadzorczą o wynikach przeprowadzonej oceny oraz o wszelkich istotnych zdarzeniach mogących mieć wpływ na funkcjonowanie ładu wewnętrznego w Banku.
5. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem ładu wewnętrznego w Banku oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.
6. Ocena ładu wewnętrznego w Banku i jego wdrożenia, powinna być dokonywana przez Radę Nadzorczą, co najmniej raz w roku.

§ 3.

Organizacja i struktura organizacyjna:

1. Organizacja Banku powinna umożliwiać osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności.
2. Struktura organizacyjna Banku jest dostosowana do specyfiki działalności oraz skali, złożoności i profilu ryzyka występującego w Banku.
3. Podział zadań, sprawozdawczości 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 pion, obejmujące wszystkie istotne grupy procesów, realizowanych przez Bank.
5. Struktura organizacyjna znajduje swoje odzwierciedlenie między innymi w:
 - 1) Regulaminie Organizacyjnym Banku Spółdzielczego w Legnicy;
 - 2) Regulaminie Działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Legnicy w zakresie nadzoru nad poszczególnymi pionami, komórkami i jednostkami organizacyjnymi oraz zasad odpowiedzialności za poszczególne obszary funkcjonowania Banku;
 - 3) Regulaminie Systemu Kontroli Wewnętrznej Banku Spółdzielczego w Legnicy w zakresie organizacji systemu kontroli wewnętrznej oraz działania audytu wewnętrznego;
 - 4) Instrukcji sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Legnicy, gdzie zdefiniowano m.in. zakres informacji, częstotliwość, komórki sporządzające i odbiorców informacji;
 - 5) Pozostałych regulacjach Banku, które są okresowo weryfikowane przez Zarząd i Radę Nadzorczą 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 Nadzorczą i Zarząd są informowane o wszystkich stwierdzonych zdarzeniach oraz 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.
11. Prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy należycie uwzględniane.
12. Powyższe zasady znalazły odzwierciedlenie w Regulaminie pracy, zakresach czynności pracowników, w Regulaminie Organizacyjnym oraz w Instrukcji zarządzania kadrami.

§ 4.

Relacja z udziałowcami:

1. Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów.
2. Bank zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do informacji, poprzez wywieszanie informacji na tablicach ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności, na stronie internetowej, w ramach Polityki informacyjnej oraz podczas Zebrań Grup Członkowskich.
3. Udziałowcy mogą wpływać na funkcjonowanie instytucji nadzorowanej wyłącznie poprzez decyzje organu stanowiącego nie naruszając kompetencji pozostałych organów.
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 powiązaniem powinno być uzasadnione interesem Banku i powinno być dokonane w sposób transparentny w oparciu o zapisy regulacji wewnętrznych Banku.
7. Udziałowcy odpowiadają za utrzymanie pozycji kapitałowej Banku zdefiniowanej w Polityce kapitałowej Banku Spółdzielczego w Legnicy.
8. W Banku nie stosuje się zasady uprzywilejowania udziałów.
9. Powyższe zasady mają odzwierciedlenie w regulaminach obejmujących zasady działania organów statutowych Banku.

§ 5.

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 Legnicy.

§ 6.

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 kolegialnego 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 Legnicy.
7. W Banku został powołany Komitet Audytu spośród członków Rady Nadzorczej. Zasady jego działania reguluje „Regulamin Komitetu Audytu Banku Spółdzielczego w Legnicy”.

§ 7.

Polityka wynagradzania:

1. Bank wprowadził przejrzystą i zrozumiałą „Politykę wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Legnicy” dotyczącą wszystkich pracowników, w tym osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, uwzględniającą zasadę proporcjonalności oraz sytuację finansową Banku.
2. Wdrożenie niniejszej Polityki podlega, nie rzadziej niż raz w roku, niezależnemu przeglądowi dokonywanemu w szczególności przez stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej. Raport z

- przeglądu przedstawiany jest Radzie Nadzorczej. Wdrożona Polityka podlega również przeglądowi dokonywanemu przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
3. Niniejsza Polityka podlega okresowej weryfikacji i ocenie przez Radę Nadzorczą Banku.
 4. Wyniki oceny przestrzegania Polityki wynagrodzeń są przekazywane organowi stanowiącemu, tzn. na Zebraniu Przedstawicieli, w ramach sprawozdania Rady Nadzorczej.
 5. Wynagrodzenia członków organu zarządzającego oraz osób pełniących kluczowe funkcje są finansowane i wypłacane ze środków Banku.

§ 8.

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 reklamacji w Banku Spółdzielczym w Legnicy”.
4. Polityka informacyjna Banku zapewnia ochronę informacji, zgodnie z przepisami wewnętrznymi i zewnętrznymi.

§ 9.

Działalność promocyjna i relacje z klientami:

1. Bank wdrożył zasady opracowania materiałów promocyjnych i reklamowych, zgodne z Zasadami ładu korporacyjnego w ramach Instrukcji „Zasad sporządzania dokumentacji na zewnątrz Banku Spółdzielczego w Legnicy”.
2. Niniejsze Zasady wprowadzają wymagania odnośnie rzetelności, jakości, poszanowania powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu jak również dobrych obyczajów.
3. Bank rzetelnie i w sposób przystępny dla przeciętnego odbiorcy informuje o oferowanym produkcie lub usłudze, w czasie umożliwiającym podjęcie decyzji.
4. Bank posiada jasną Instrukcję rozpatrywania reklamacji. Informacja o ww. zasadach znajduje się na tablicach ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności oraz na stronie internetowej Banku.
5. Bank, dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów działa profesjonalnie i dba o reputację instytucji zaufania publicznego.
6. Bank przekazuje klientom wszystkie, niezbędne do podjęcia decyzji dokumenty związane z produktami bankowymi. W przypadku, gdyby dokumentacja wymagała uzupełnienia, zgodnie z przepisami prawa – Bank przekaże klientom dokumenty w uzgodniony z nimi sposób.

§ 10.

Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne:

1. Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej.
2. Zasady przeprowadzania kontroli wewnętrznej opisuje, zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Regulamin Systemu Kontroli Wewnętrznej Banku Spółdzielczego w Legnicy.
3. System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku.
4. Rada Nadzorcza okresowo dokonuje oceny mechanizmów oraz skuteczności kontroli wewnętrznej w oparciu o oceny wewnętrzne i zewnętrzne.
5. Bank zapewnia niezależność funkcji zgodności poprzez utworzenie stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej oraz na podstawie zapisów „Polityki zarządzania zgodnością i ryzykiem braku

- zgodności Banku Spółdzielczego w Legnicy” i „Instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Legnicy.
6. Bank zapewnia niezależność audytu wewnętrznego poprzez jego wykonywanie w Banku przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
 7. Powoływanie i odwoływanie osoby kierującej komórką do spraw zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej.
 8. 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.
 9. Na proces zarządzania ryzykiem składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka.
 10. Za skuteczność zarządzania ryzykiem odpowiada Zarząd. Członkowie Zarządu, uwzględniając charakter, skalę i złożoność prowadzonej działalności nie powinni łączyć odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko.
 11. Funkcję członka zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym pełni Prezes Zarządu.
 12. 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.

§ 11.

Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego, raz w roku, a wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej Banku oraz przekazywane Zarządowi i udziałowcom podczas Zebrań Grup Członkowskich oraz podczas Zebrania Przedstawicieli.

§ 12.

Zarządzanie ładem korporacyjnym ma za zadanie min. unikanie konfliktów interesów, zdefiniowanych w Polityce zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Legnicy.

§ 13

Przestrzeganie „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” poddawane jest ocenie w ramach audytu wewnętrznego.

§ 14.

1. Niniejsza Polityka podlega okresowym przeglądom, raz w roku, oraz ocenie jej realizacji przez Radę Nadzorczą.
2. Niniejsza Polityka oraz wyniki oceny jej przestrzegania podlegają publikacji na stronie internetowej Banku.