

Załącznik do Uchwały Nr 03/01/19  
Zarządu Banku Spółdzielczego  
w Żaganiu z dnia 15 lutego 2019r.

Załącznik do Uchwały Nr 10/19  
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego  
w Żaganiu z dnia 27 lutego 2019r.

Załącznik do Uchwały Nr 09/19  
Zebrania Przedstawicieli Banku  
Spółdzielczego w Żaganiu  
z dnia 18 lutego 2019r.

Zasady Ładu Korporacyjnego  
w  
Banku Spółdzielczym w Żaganiu

---

Żagań, 2019

## § 1.

W Banku Spółdzielczym w Żaganiu 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.

## § 2.

### **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 nie nakładanie się zadań, a odpowiedzialność za poszczególne obszary działania jest jednoznacznie określona,
- 4) struktura organizacyjna obejmuje wszystkie poziomy zarządzania pogrupowane w funkcyjne pionki, obejmujące wszystkie istotne grupy procesów, realizowanych przez Bank,
- 5) struktura organizacyjna znajduje swoje odzwierciedlenie między innymi w:
  - a) Regulaminie działania Zarządu w zakresie nadzoru nad poszczególnymi pionkami, komórkami i jednostkami organizacyjnymi oraz zasady odpowiedzialności za poszczególne obszary funkcjonowania Banku,
  - b) Regulaminie kontroli wewnętrznej w zakresie organizacji systemu kontroli wewnętrznej oraz działania audytu wewnętrznego,
  - c) Instrukcji System Informacji Zarządczej, gdzie zdefiniowano min. zakres informacji, częstotliwość, komórki sporządzające i odbiorców informacji,
  - d) 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 kwalifikacjach do realizowania powierzonych zadań,
- 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 informowane są 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 pracownicy poświadczają w stosownych oświadczeniach,

- 11) 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. Powyższe zasady znalazły odzwierciedlenie w następujących regulacjach: Regulaminie pracy Banku, Regulaminie wynagradzania pracowników, Regulaminie Organizacyjnym, w Instrukcji Zarządzania Kadrami Banku oraz w zakresach czynności poszczególnych pracowników,
- 12) w Banku funkcjonuje anonimowa procedura powiadamiania organu zarządzającego lub organu nadzorującego o naruszeniach prawa oraz obowiązujących w Banku regulacji wewnętrznych i standardów etycznych, gwarantująca pracownikom, którzy zgłoszą naruszenia ochronę przed działaniami o charakterze represyjnym, dyskryminacją lub innymi rodzajami niesprawiedliwego traktowania. Szczegółowe zasady zgłaszania naruszeń zostały zawarte w „Procedurze anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku Spółdzielczym w Żaganiu procedur i standardów etycznych”.

### § 3.

#### **Relacja z Udziałowcami:**

- 1) Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu Klientów,
- 2) Bank zapewnia udziałowcom równy i adekwatny dostęp do informacji,
- 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 (w tym w Polityce dywidendowej) Banku,
- 8) powyższe zasady mają odzwierciedlenie w regulaminach obejmujących zasady działania organów statutowych Banku.

### § 4.

#### **Zarząd:**

- 1) Członkowie Zarządu Banku posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków,
- 2) Zarząd jest jedynym organem uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Banku, w tym za prowadzenie spraw, planowanie, organizowanie, decydowanie, kierowanie oraz kontrolowanie działalności Banku,
- 3) indywidualne kompetencje poszczególnych członków Zarządu powinny dopełniać się w taki sposób, aby umożliwiać zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego zarządzania Bankiem,
- 4) pracą Zarządu kieruje Prezes, a wewnętrzny podział obowiązków w Zarządzie zapewnia unikanie konfliktów interesów,



- 5) pełnienie funkcji w Zarządzie powinno stanowić główny obszar aktywności zawodowej członka Zarządu,
- 6) członkowie Zarządu ponoszą kolegiąlną odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji organu zarządzającego, niezależnie od wprowadzenia wewnętrznego podziału odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności Banku pomiędzy poszczególnych członków Zarządu lub delegowania określonych uprawnień na niższe szczeble kierownicze,
- 7) powyższe zasady reguluje Regulamin działania Zarządu Banku.

## § 5.

### **Rada Nadzorcza:**

- 1) Członkowie Rady Nadzorczej Banku posiadają odpowiednie kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania Banku,
- 2) indywidualne kompetencje poszczególnych członków Rady Nadzorczej powinny uzupełniać się w taki sposób, aby umożliwiać zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegiąlnego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działania Banku,
- 3) Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad sprawami Banku w imieniu wszystkich udziałowców, kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku,
- 4) Rada Nadzorcza oraz poszczególni jej członkowie przy wykonywaniu nadzoru kierują się obiektywną oceną i osądem,
- 5) określony w Statucie Banku skład liczebny Rady Nadzorczej jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności,
- 6) Członek Rady Nadzorczej powinien podejmować aktywność zawodową bez uszczerbku dla działalności w Radzie Nadzorczej Banku oraz z zachowaniem zasady unikania konfliktów interesów.
- 7) powyższe zasady reguluje Regulamin działania Rady Nadzorczej Banku.

## § 6.

### **Komitet Audytu:**

- 1) w składzie Rady Nadzorczej Banku powinien być zapewniony odpowiedni udział członków niezależnych. Niezależność przejawia się przede wszystkim brakiem bezpośrednich i pośrednich powiązań z Bankiem, członkami Zarządu i Rady Nadzorczej, znaczącymi udziałowcami i podmiotami z nimi powiązanymi;
- 2) w szczególności niezależnością powinni cechować się członkowie Komitetu Audytu, którzy posiadają kompetencje z dziedziny rachunkowości lub rewizji finansowej;
- 3) Komitet Audytu w ramach monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej powinien uzgadniać zasady przeprowadzania badania sprawozdania finansowego, w tym w zakresie proponowanego planu czynności;
- 4) Komitet Audytu podczas przedstawiania wyników czynności rewizji finansowej powinien wyrazić swoją opinię o sprawozdaniu finansowym, którego dotyczą czynności rewizji finansowej;
- 5) Współpraca Komitetu Audytu z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych powinna zostać udokumentowana. Rozwiązanie umowy z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych powinno zostać poddane ocenie Rady Nadzorczej, który informację o przyczynach tego rozwiązania zamieści w corocznym raporcie zawierającym ocenę sprawozdań finansowych Banku.

## § 7.



### **Polityka wynagradzania:**

- 1) Bank wprowadził transparentną „Politykę Wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Żaganiu”, uwzględniającą sytuację finansową Banku, z zastosowaniem zasady proporcjonalności,
- 2) niniejsza Polityka podlega okresowej weryfikacji i corocznej ocenie dokonywanej przez Radę Nadzorczą Banku oraz niezależnemu przeglądowi dokonywanemu przez jednostkę zarządzającą systemem ochrony.
- 3) wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka działalności Banku Spółdzielczego w Żaganiu, 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 Banku wszystkie, wymagane przepisami prawa informacje,
- 3) zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom reguluje „Instrukcja rozpatrywania reklamacji Klientów Banku Spółdzielczego w Żaganiu”.
- 4) Polityka informacyjna Banku zapewnia ochronę informacji, zgodnie z przepisami wewnętrznymi i zewnętrznymi.

## **§ 9.**

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

- 1) przekaz reklamowy dotyczący usługi lub produktu oferowanego przez Bank jest rzetelny oraz cechuje go poszanowanie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu jak również dobrych obyczajów,
- 2) Bank rzetelnie i w sposób przystępny dla przeciętnego odbiorcy informuje o oferowanym produkcie lub usłudze, w czasie umożliwiającym podjęcie decyzji,
- 3) jeśli w ocenie Klienta nie jest możliwe zapoznanie się z przedstawionymi dokumentami na miejscu, Bank przekazuje Klientowi na koszt własny kopie odpowiednich dokumentów,
- 4) Bank posiada „Instrukcję rozpatrywania reklamacji Klientów Banku Spółdzielczego w Żaganiu”. 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.

## **§ 10.**

### **Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne:**

- 1) Bank posiada adekwatny system kontroli wewnętrznej mający na celu zapewnienie :
  - a) skuteczności i efektywności działania Banku,
  - b) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
  - c) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w banku,
  - d) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;
- 2) Zasady przeprowadzania kontroli wewnętrznej opisuje, zatwierdzony przez Radę Nadzorczą „Regulamin kontroli wewnętrznej Banku Spółdzielczego w Żaganiu”;
- 3) System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku;

- 4) Rada Nadzorcza okresowo, zgodnie z Systemem Informacji Zarządczej dokonuje oceny mechanizmów oraz skuteczności kontroli wewnętrznej w oparciu o oceny wewnętrzne i zewnętrzne;
- 5) Bank zapewnia niezależność funkcji zapewnienia zgodności na podstawie zapisów „Polityki Zgodności w Banku Spółdzielczym w Żaganiu” ,
- 6) Bank zapewnia niezależność audytu wewnętrznego poprzez zlecenie zadań audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS;
- 7) powoływanie i odwoływanie osoby kierującej Komórką ds. Zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej,
- 8) osoba kierująca Komórką ds. Zgodności uczestniczy w posiedzeniach Zarządu, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu w przypadku, gdy rozpatrywane sprawy dotyczą zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, a także ma zapewnioną możliwość bezpośredniego raportowania do tych organów Banku;
- 9) 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,
- 10) na proces zarządzania ryzykiem składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka,
- 11) 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,
- 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, w cyklach określonych w Instrukcji „System Informacji Zarządczej”, a wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej Banku oraz przekazywane Zarządowi i udziałowcom podczas Zebrań Grup Członkowskich oraz podczas Zebrania Przedstawicieli.

#### **§ 12.**

Zasady ograniczania konfliktu interesów zostały uregulowane w „Instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności” określającej m.in. zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów.

#### **§ 13.**

Skuteczność zarządzania ryzykiem braku zgodności poddawana jest ocenie w ramach audytu wewnętrznego.

#### **§ 14.**

1. Zasady Ładu Korporacyjnego podlegają okresowym przeglądom oraz ocenie realizacji przez Radę Nadzorczą, zgodnie z zapisami Instrukcji: System Informacji Zarządczej.
2. Niniejsze Zasady Ładu Korporacyjnego oraz wyniki oceny jej przestrzegania podlegają publikacji na stronie internetowej Banku.