

Załącznik nr 1 do Uchwały
Zarządu Banku Spółdzielczego
w Głogowie nr 57/7/2019
z dnia 16.10.2019 r.

Załącznik nr 1 do Uchwały
Rady Nadzorczej Banku
Spółdzielczego w Głogowie
nr 7/3/2019
z dnia 10.10.2019 r.

**ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO
W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W GŁOGOWIE**

Głogów, wrzesień 2019

METRYKA REGULACJI

Podstawowe dane regulacji :

Właściciel dokumentu	Judyta Walczuk-Rojek
Pełna nazwa dokumentu	Zasady Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Głogowie
Data wydania	
Data obowiązywania	Z dniem zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą Banku
Uchyła	• Uchwała Nr 4/2/2018 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Głogowie z dnia 30.04.2018 r. • Uchwała Nr 25/8/2018 Zarządu Banku Spółdzielczego w Głogowie z dnia 15.05.2018 r.
Zmienia	-----

Osoby zaangażowane :

Sporządzony przez:	Judyta Walczuk - Rojek
Uzgodnione merytorycznie z :	Prezes Zarządu - Czesława Sypniewska
Sprawdzony pod względem zgodności	-----
Sprawdzony pod względem prawnym	Radca prawny Andrzej Gągół

Historia zmian :

L.p.	Data	Rodzaj zmian	Autor
1	16.09.2019	1. Weryfikacja pod kątem zapewnienia spójności z obowiązującymi w Banku Spółdzielczym w Głogowie regulacjami wewnętrznymi.	Judyta Walczuk-Rojek

§ 1

W Banku Spółdzielczym w Głogowie 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

Użyte w niniejszych Zasadach pojęcia oznaczają:

1. Bank - Bank Spółdzielczy w Głogowie,
2. Rada Nadzorcza - Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Głogowie,
3. Komitet Audytu - Komitet Audytu Banku Spółdzielczego w Głogowie,
4. Zarząd - Zarząd Banku Spółdzielczego w Głogowie.

§ 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, 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 pionów, obejmujące wszystkie istotne grupy procesów realizowanych przez Bank.
5. Struktura organizacyjna znajduje swoje odzwierciedlenie między innymi w:
 - 1) regulaminie działania Zarządu w zakresie nadzoru nad poszczególnymi pionami, komórkami i jednostkami organizacyjnymi oraz zasadach odpowiedzialności za poszczególne obszary funkcjonowania Banku,
 - 2) regulaminie kontroli wewnętrznej w zakresie organizacji systemu kontroli wewnętrznej oraz działania audytu wewnętrznego,
 - 3) instrukcji sporządzania informacji zarządczej, gdzie zdefiniowano min. zakres informacji, częstotliwość, komórki sporządzające i odbiorców informacji,
 - 4) pozostałych regulacjach Banku, które są okresowo weryfikowane przez Zarząd i Radę Nadzorczą, między innymi pod kątem spójności z zatwierdzoną strukturą organizacyjną.
6. Struktura organizacyjna Banku, zatwierdzona przez Zarząd i Radę Nadzorczą jest publikowana na stronie internetowej Banku.
7. Zarząd odpowiada za dobór kadry 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.
11. Prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy należycie uwzględniane. Powyższe zasady znalazły odzwierciedlenie w regulaminie pracy, zakresach czynności, w regulaminie organizacyjnym oraz w polityce kadrowej Banku.
12. W Banku funkcjonuje system anonimowego zgłaszania organowi zarządzającemu lub organowi nadzorującemu naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych.

§ 4

Relacja z udziałowcami:

1. Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów.
2. Bank zapewnia udziałowcom właściwy 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. Udziałowcy odpowiadają za utrzymanie pozycji kapitałowej Banku zdefiniowanej w polityce kapitałowej Banku.
7. 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.
6. Posiedzenia Zarządu odbywają się w języku polskim.

§ 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. W Radzie Nadzorczej jest odpowiednia ilość członków niezależnych, która zapewnia powołanie Komitetu Audytu.
7. Powyższe zasady reguluje regulamin działania Rady Nadzorczej i regulamin działania Komitetu Audytu.
8. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w języku polskim.

§ 7

Polityka wynagradzania:

1. Bank wprowadził transparentną politykę wynagradzania pracowników, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, uwzględniającą zasadę proporcjonalności oraz sytuację finansową Banku.
2. Niniejsza polityka podlega okresowej weryfikacji i ocenie przez Radę Nadzorczą Banku.
3. Wyniki oceny przestrzegania niniejszej polityki są przekazywane organowi stanowiącemu tzn. Zebraniu Przedstawicieli w ramach sprawozdania Rady Nadzorczej.
4. Wynagrodzenia członków organu zarządzającego lub osób pełniących istotne 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. Polityka informacyjna określa w szczególności zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom.
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, zgodnie z Zasadami Ładu Korporacyjnego w ramach instrukcji zarządzania zmianami.
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. Jeśli w ocenie klienta nie jest możliwe zapoznanie się z przedstawionymi dokumentami na miejscu Bank przekazuje klientowi na koszt własny kopie odpowiednich dokumentów.
5. Bank posiada jasną instrukcję rozpatrywania reklamacji i skarg klientów Banku. Informacja o ww. zasadach znajduje się na tablicach ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności oraz na stronie internetowej Banku.
6. 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, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej.
2. Zasady przeprowadzania kontroli wewnętrznej opisuje zatwierdzony przez Radę Nadzorczą regulamin kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Głogowie.
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 zapewnił niezależność funkcji zapewnienia zgodności na podstawie zapisów polityki zarządzania ryzykiem braku zgodności.
6. Bank zapewnia niezależność audytu wewnętrznego. Audyt wewnętrzny w Banku sprawowany jest przez odpowiednie komórki Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
7. 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.
8. Na proces zarządzania ryzykiem składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka.
9. 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.
10. Funkcję członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym pełni Prezes Zarządu.
11. 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 sporządzania 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

Zarządzanie Ładem Korporacyjnym ma za zadanie między innymi unikanie konfliktów interesów, zdefiniowanych w polityce zarządzania ryzykiem braku zgodności.

§ 13

Skuteczność zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz przestrzeganie Zasad Ładu Korporacyjnego poddawane jest ocenie w ramach audytu wewnętrznego.

§ 14

Niniejsze Zasady Ładu Korporacyjnego wchodzi w życie z dniem podjęcia uchwały przez Radę Nadzorczą Banku.

STANOWISKO
DS. ZGODNOŚCI
Sporządził:
Julia Wójcik-Rojek

PREZES ZARZĄDU
Banku spółdzielczego
w Głogowie
Uzgodnione merytorycznie z :
Czesława Głogowska

Sprawdził:
2

AKCEPTUJE
RADCA PRAWNY
Akceptuje pod względem formalno-prawnym:
Andrzej Głogowski

