



**BANK SPÓŁDZIELCZY W DYNOWIE**

*Załącznik  
do Uchwały Nr 3/6/2023  
Zarządu Banku Spółdzielczego w Dynowie  
z dnia 31.03.2023r.*

*Załącznik  
do Uchwały Nr 12/2023  
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Dynowie  
z dnia 13.04.2023r.*

**Polityka  
stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego  
w Banku Spółdzielczym w Dynowie**

---

Dynów, 2023r.

## § 1

Bank Spółdzielczy w Dynowie wdraża Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 roku, dążąc do ich implementacji w najszerszym możliwym zakresie, uwzględniając zasadę proporcjonalności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

## § 2

1. Niniejsza Polityka stanowi zbiór zasad określających wewnętrzne i zewnętrzne relacje Banku, w tym relacje z udziałowcami i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.
2. Zasady, których Bank nie wdrożył lub będzie stosować w ograniczonym zakresie zostaną wyszczególnione w odrębnym dokumencie wraz z uzasadnieniem. Informacja ta podlega ujawnieniu na stronie internetowej Banku.

## § 3

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, ponieważ Bank nie prowadzi ww. działalności.

## § 4

Organizacja i struktura organizacyjna:

1. Organizacja Banku powinna umożliwiać 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, 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 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 pionami, stanowiskami pracy i jednostkami organizacyjnymi, oraz zasady odpowiedzialności za poszczególne obszary funkcjonowania Banku,
  - b) Regulaminie kontroli wewnętrznej w zakresie organizacji systemu kontroli wewnętrznej,
  - c) Instrukcji sporządzania informacji zarządczej, gdzie zdefiniowano min. zakres informacji, częstotliwość, stanowiska pracy sporządzające informacje oraz 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 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. Zarząd zapewnia pracownikom odpowiedni dostęp do informacji o zakresach uprawnień, obowiązkach i odpowiedzialności poszczególnych stanowisk pracy oraz jednostek organizacyjnych. Wszyscy pracownicy Banku są powiadamiani o każdej zmianie Regulaminu organizacyjnego;
  10. Prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy należycie uwzględniane. Powyższe zasady znalazły odzwierciedlenie w Regulaminie pracy, Zakresach czynności pracowników, w Regulaminie organizacyjnym oraz w Instrukcji zarządzania kadrami Banku;
  11. W Banku funkcjonuje anonimowy system zgłaszania informacji o naruszeniach przepisów zewnętrznych, regulacji wewnętrznych oraz zasad etycznych. Pracownicy mogą korzystać z anonimowego sposobu powiadamiania o nadużyciach bez negatywnych konsekwencji ze strony przełożonych i innych pracowników;
  12. W ramach oceny poziomu ryzyka operacyjnego Rada Nadzorcza i Zarząd są informowane o wszystkich stwierdzonych nadużyciach, zgłoszonych i zarejestrowanych w Rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego.

## § 5

### 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. 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 uczestniczą w pokrywaniu strat Banku Spółdzielczego do wysokości zadeklarowanych udziałów;
8. Powyższe zasady mają odzwierciedlenie w regulaminach obejmujących zasady działania organów statutowych Banku.

## § 6

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 Dynowie;
6. Posiedzenia Zarządu odbywają się w języku polskim.

## § 7

Rada Nadzorcza:

1. Członkowie Rady Nadzorczej Banku posiadają odpowiednie kompetencje do sprawowania nadzoru 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 kolegiąlnego 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 Dynowie;
7. W ramach Rady Nadzorczej funkcjonuje Komitet Audytu, którego zadania i uprawnienia zostały określone w "Regulaminie działania Komitetu Audytu w Banku Spółdzielczym w Dynowie";

8. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w języku polskim.

## § 8

Polityka wynagradzania:

1. Bank wprowadził transparentną „Politykę wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Dynowie”, uwzględniającą zasadę proporcjonalności oraz sytuację finansową Banku;
2. Niniejsza Polityka podlega okresowej weryfikacji i ocenie przez Radę Nadzorczą Banku.
3. Wynagrodzenia członków organu zarządzającego i osób pełniących kluczowe funkcje są finansowane i wypłacane ze środków Banku.

## § 9

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 Dynowie”;
4. Polityka informacyjna Banku zapewnia ochronę informacji, zgodnie z przepisami wewnętrznymi i zewnętrznymi.

## § 10

Działalność promocyjna i relacje z klientami:

1. Bank wdrożył zasady opracowania materiałów promocyjnych i reklamowych, zgodne z Zasadami ładu korporacyjnego w ramach „Zasad zarządzania zmianami w Banku Spółdzielczym w Dynowie”;
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 w Banku Spółdzielczym w Dynowie”. Informacja o ww. zasadach znajduje się na tablicach ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności w każdej jednostce organizacyjnej Banku 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.

## § 11

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 Banku Spółdzielczego w Dynowie.
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 zapewnił niezależność funkcji zapewnienia zgodności na podstawie zapisów „Polityki zgodności w Banku Spółdzielczym w Dynowie”.
6. Audyt wewnętrzny sprawowany jest przez odpowiednie komórki Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS co zapewnia niezależność funkcji audytu.
7. Powoływanie i odwoływanie osoby kierującej komórką ds. 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.

## § 12

Zarządzanie ładem korporacyjnym ma za zadanie min. unikanie konfliktów interesów, zdefiniowanych w „Polityce zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym w Dynowie”.

## § 13

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.

## § 14

Niniejsza Polityka wchodzi w życie z dniem zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą Banku.