

*Załącznik do uchwały Zarządu
Nr 14/06/2022 z dnia 13 kwietnia 2022 r.*

*Załącznik do uchwały Rady Nadzorczej
Nr 03/03/2022 z dnia 20 kwietnia 2022 r.*

*Załącznik do uchwały Zebrania Przedstawicieli
Nr 25/2022 z dnia 29 czerwca 2022 r.*

**Polityka ładu korporacyjnego
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej**

Biała Rawska 2022 r.

Spis treści

- Rozdział 1. Postanowienia ogólne**
- Rozdział 2. Organizacja i struktura organizacyjna**
- Rozdział 3. Relacja z udziałowcami Banku**
- Rozdział 4. Organ zarządzający- Zarząd**
- Rozdział 5. Organ nadzorujący – Rada Nadzorcza**
- Rozdział 6. Polityka w zakresie outsourcingu**
- Rozdział 7. Kultura ryzyka i standardy etyczne**
- Rozdział 8. Konflikt interesów**
- Rozdział 9. Polityka wynagradzania**
- Rozdział 10. Polityka informacyjna**
- Rozdział 11. Działalność promocyjna i relacje z klientami**
- Rozdział 12. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne**
- Rozdział 13. Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko**

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Niniejsza „Polityka ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej”, zwana w dalszej części Polityką, jest zbiorem zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej, w tym relacje z członkami Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania. Została ona przygotowana w oparciu o przepisy prawa powszechnie obowiązującego, 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. Zmienione przepisy prawa mają pierwszeństwo przed postanowieniami Polityki.
2. Ramy ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej tworzą:
 - 1) Ustawa z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.
 - 2) Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe.
 - 3) Ustawa z dnia 16 września 1982 roku Prawo spółdzielcze.
 - 4) Statut Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej.
 - 5) Uchwały Komisji Nadzoru Finansowego.
 - 6) Rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego.
 - 7) Wewnętrzne akty prawne.
3. Bank przyjął i stosuje Kodeks etyki bankowej – który uwzględnia treść norm zawartych w Kanonie Dobrych Praktyk Rynku Finansowego.

Rozdział 2. Organizacja i struktura organizacyjna

§ 2

1. Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności.
2. Organizacja Banku obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, co zostało należycie uregulowane w odpowiednich regulacjach wewnętrznych.
3. Organizacja Banku znajduje odzwierciedlenie w strukturze organizacyjnej.
4. Bank zapewnia jawność struktury organizacyjnej uregulowanej w regulacjach wewnętrznych, poprzez zamieszczenie przynajmniej podstawowej struktury organizacyjnej na stronie internetowej: www.bsbr.pl

§ 3

1. Bank posiada przejrzystą oraz adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną, w której podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone.
2. Struktura organizacyjna obejmuje i odzwierciedla cały obszar działalności Banku wyraźnie wyodrębniając każdą kluczową funkcję w obrębie wykonywanych zadań, przez co przyczynia się do zapewnienia oraz wykazania skutecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem. Dotyczy to zarówno podziału zadań jak i odpowiedzialności pomiędzy członków Zarządu Banku, a także podziału zadań i odpowiedzialności pomiędzy komórki organizacyjne centrali, jednostki organizacyjne oraz poszczególne zespoły albo stanowiska.
3. Struktura organizacyjna Banku została określona w taki sposób, by nie zachodziły wątpliwości co do zakresu zadań i odpowiedzialności odpowiednich komórek organizacyjnych, jednostek organizacyjnych i zespołów lub stanowisk, a zwłaszcza, by nie dochodziło do nakładania się na siebie obowiązków i odpowiedzialności komórek organizacyjnych, jednostek organizacyjnych i zespołów lub stanowisk.

4. Struktura Banku nie utrudnia nadzoru nad ryzykiem oraz skutecznego zarządzania ryzykiem, ani także skutecznego nadzorowania instytucji.

§ 4

Bank przestrzega wymogi wynikające z przepisów prawa oraz uwzględnia rekomendacje nadzorcze wydane przez odpowiednie organy nadzoru, w szczególności przez KNF oraz EBA (European Banking Authority), a także zobowiązania lub deklaracje składane wobec organów nadzoru oraz uwzględnia indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru.

§ 5

1. Bank określa własne cele strategiczne przy uwzględnieniu charakteru oraz skali prowadzonej działalności.
2. Organizacja Banku umożliwia osiąganie zakładanych strategicznych celów z uwzględnieniem konieczności efektywnego monitorowania ryzyka występującego w jego działalności.
3. Organizacja Banku umożliwia niezwłoczne podejmowanie odpowiednich działań w sytuacjach nagłych, gdy konieczne jest odstępnie lub nie jest możliwe realizowanie przyjętych celów strategicznych z powodu nieoczekiwanych zmian w otoczeniu gospodarczym lub prawnym Banku albo, gdy dalsza realizacja przyjętych celów może prowadzić do naruszenia norm określonych regulacjami dotyczącymi prowadzenia działalności przez Bank lub ustalonych zasad postępowania.
4. Organizacja Banku zapewnia, że:
 - a) wykonywanie zadań z zakresu działalności Banku jest powierzane osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności, nad którymi nadzór sprawują osoby posiadające także odpowiednie doświadczenie,
 - b) przy określaniu zakresu powierzanych zadań brana jest pod uwagę możliwość właściwego i rzetelnego wykonania tych zadań na danym stanowisku,
 - c) 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.

§ 6

1. Zarząd Banku kształtuje strukturę organizacyjną Banku, jej ewolucje i ograniczenia, jak też zapewnia, aby ta struktura była uzasadniona i efektywna oraz nie cechowała się nadmierną lub nieodpowiednią złożonością, która nie miałaby jasnego uzasadnienia ekonomicznego ani celu prawnego lub mogłaby być wykorzystana w celach związanych z przestępczością finansową.
2. Tworzenie lub zmiany struktury organizacyjnej Banku, będą spójne w szczególności ze Statutem Banku, jako podstawowym aktem ustrojowym dotyczącym utworzenia i funkcjonowania Banku oraz sposobu działania jego organów.
3. Pracownicy Banku mają zapewniony odpowiedni dostęp do informacji o zakresach uprawnień, obowiązkach i odpowiedzialności poszczególnych jednostek i komórek organizacyjnych.

§ 7

1. Bank wprowadził Procedurę anonimowego zgłaszania przez Pracowników naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych, która określa anonimowy tryb zgłaszania przez Pracowników przypadków naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku regulacji wewnętrznych i standardów etycznych, w tym rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Zgłoszenia naruszeń mogą być dokonywane za pośrednictwem specjalnych, niezależnych i autonomicznych kanałów komunikacji.

2. Obowiązująca w Banku procedura dotycząca anonimowego sposobu powiadamiania o nadużyciach zawiera jasne reguły zapewniające Pracownikom ochronę przed działaniami o charakterze represyjnym, dyskryminacją lub innymi rodzajami niesprawiedliwego traktowania lub wpływającymi na pogorszenie ich sytuacji prawnej lub faktycznej, lub polegającymi na kierowaniu gróźb.
3. Procedura anonimowego powiadamiania zapewnia monitorowanie wyniku dochodzenia w sprawie zgłoszonego naruszenia oraz właściwe prowadzenie ewidencji zgłoszonych naruszeń.
4. Zarząd przedstawia Radzie Nadzorczej Banku raporty dotyczące powiadomień o poważnych nadużyciach. Rada Nadzorcza ocenia adekwatność i skuteczność procedury anonimowego zgłaszania przez Pracowników naruszeń.

§ 8

Bank stosuje plany ciągłości działania mające na celu zapewnianie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek zakłóceń w działalności Banku.

Rozdział 3. Relacja z udziałowcami Banku

§ 9

1. Bank działa w interesie wszystkich udziałowców, z poszanowaniem interesu klientów.
2. Bank przy prowadzeniu działalności bierze po uwagę interesy wszystkich interesariuszy, o ile nie są one sprzeczne z interesami Banku.
3. Bank zapewnia udziałowcom Banku właściwy dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji. Udostępnienie informacji udziałowcom Banku odbywający się poprzez wywieszanie informacji na tablicach ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności, na stronie internetowej www.bsbr.pl w formie publikacji oraz podczas Zebrań Grup Członkowskich, jak również poprzez udostępnienie udziałowcom w siedzibie Banku uchwał Zebrań Przedstawicieli, protokołów z tych zebrań, sprawozdań finansowych, a także przedkładanymi na każde żądanie udziałowca Banku, zgodnie z przepisami Prawa spółdzielczego oraz postanowieniami Statutu, uchwał Rady Nadzorczej i Zarządu. Udziałowiec uprawniony jest do uzyskania odpisów regulaminów oraz do zapoznawania się z treścią umów zawieranych przez Bank, o ile umowy te nie dotyczą wykonywanej przez Bank działalności bankowej.
4. Przy udzielaniu informacji członkom Banku zapewnia ich rzetelność oraz kompletność nie stosując przy tym preferencji w stosunku do wybranych udziałowców.

§ 10

1. Członkowie Banku powinni współdziałać przy realizacji jego celów oraz zapewniają bezpieczeństwo działania Banku.
2. Członkowie Banku mogą wpływać na funkcjonowanie Banku wyłącznie poprzez decyzje Zebrania Przedstawicieli nie naruszając kompetencji pozostałych organów. Nieuprawnione wywieranie wpływu na Zarząd lub Radę Nadzorczą Banku będzie zgłoszone Komisji Nadzoru Finansowego.
3. Udziałowcy w swych decyzjach powinni kierować się interesem Banku.
4. Zwołanie Zebrania Przedstawicieli w sytuacji, gdy wymaga tego dalsze prawidłowe funkcjonowanie Banku następuje niezwłocznie.
5. Udziałowcy powinni efektywnie korzystać z narzędzi nadzoru właścicielskiego, aby zapewnić prawidłowe funkcjonowanie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku. Organy Banku funkcjonują w taki sposób, by zapewniać rozdzielenie funkcji właścicielskich i zarządczych. Obecność udziałowca w zarządzie wymaga ograniczenia w Radzie Nadzorczej Banku podmiotów powiązanych z takim udziałowcem (w szczególności rodzinie lub gospodarczo, poza udziałem w Banku), w celu uniknięcia obniżenia efektywności nadzoru wewnętrznego.

6. W skład Rady Nadzorczej nie mogą wchodzić osoby pozostające z członkami zarządu lub kierownikami bieżącej działalności gospodarczej spółdzielni w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej.
7. Konflikty powstające pomiędzy udziałowcami powinny być rozwiązywane niezwłocznie, aby nie dochodziło do naruszenia interesu Banku i jego członków.

§ 11

1. Członkowie Banku nie będący członkami Zarządu Banku, nie mogą ingerować w sposób sprawowania zarządu, w tym prowadzenie spraw przez Zarząd Banku.
2. Członkowie Banku 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 jego majątkiem na warunkach innych niż rynkowe, czy też z narażeniem bezpieczeństwa lub interesu Banku.

§ 12

1. Udziałowcy są odpowiedzialni za niezwłoczne dokapitalizowanie Banku w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania kapitałów własnych Banku na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także gdy wymaga tego bezpieczeństwo Banku.
2. Udziałowcy powinni być odpowiedzialni za niezwłoczne dostarczenie Bankowi wsparcia finansowego w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania płynności Banku na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także gdy wymaga tego bezpieczeństwo Banku.
3. Decyzje w zakresie wypłaty dywidendy uzależnione są od potrzeby utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów własnych oraz realizacji strategicznych celów Banku, a także uwzględniają rekomendację i indywidualne zalecenia wydane przez organ nadzoru.

Rozdział 4. Organ zarządzający - Zarząd

§ 13

1. Zarząd Banku ponosi ostateczną i ogólną odpowiedzialność za Bank oraz określa zasady zarządzania w Banku, które zapewniają skuteczne i ostrożne zarządzanie Bankiem, nadzoruje wdrożenie tych zasad oraz jest za to wdrożenie odpowiedzialny.
2. Zarząd aktywnie angażuje się w działalność Banku i podejmuje decyzje w prawidłowy i świadomy sposób.
3. Zarząd ponosi odpowiedzialność za wdrażanie strategii oraz regularnie omawia wdrażanie i odpowiedzialność tych strategii z Radą Nadzorczą
4. Zarząd dokonując osądu i podejmując decyzje konstruktywnie kwestionuje oraz krytycznie ocenia przedstawiane mu propozycje, wyjaśnienia i informacje.
5. Zarząd składa kompleksowe sprawozdania i informuje regularnie bez zbędnej zwłoki Radę Nadzorczą o elementach istotnych dla oceny sytuacji, ryzyku i wydarzeniach mających wpływ lub mogących mieć wpływ na działanie Banku.

§ 14

1. Zarząd ma charakter kolegialny
2. Członkowie Zarządu Banku posiadają kompetencję do prowadzenia spraw Banku wynikające z:
 - 1) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
 - 2) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),
 - 3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonej funkcji.

3. Każdy z członków Zarządu Banku daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków.
4. Członkowie Zarządu, podlegają ocenie odpowiedniości przez Radę Nadzorczą, na zasadach określonych w Polityce zapewnienia odpowiedniości kandydatów / członków Zarządu Banku i Zarządu Banku oraz osób pełniących kluczowe funkcje.
5. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Zarządu Banku dopełniają się w taki sposób, aby możliwe było zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegiального zarządzania Bankiem.
6. W składzie Zarządu zapewniony jest udział osób, które władają językiem polskim oraz wykazują się odpowiednim doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego, niezbędnymi w zarządzaniu Bankiem na polskim rynku finansowym.
7. Bank realizuje powyższe zasady poprzez stosowanie przepisów prawa powszechnie obowiązującego oraz wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego, regulujących tą materię, a także wytyczne Systemu Ochrony z zachowaniem zasady proporcjonalności.

§ 15

1. Zarząd Banku działając w interesie Banku ma na względzie cele oraz zasady prowadzenia działalności przez Bank określone przez przepisy prawa, regulacje wewnętrzne oraz rekomendacje nadzorcze.
2. Zarząd Banku realizuje przyjętą strategię działalności kieruje się bezpieczeństwem Banku.
3. Zarząd Banku jest jedynym uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Banku.
4. Zarządzanie działalnością Banku obejmuje w szczególności funkcje prowadzenia spraw, planowania, organizowania, decydowania, kierowania oraz kontrolowania działalności Banku.

§ 16

1. Zarząd Banku zgodnie z przepisami prawa i Statutem i składa się z 3 do 5 członków.
2. Liczbę członków Zarządu określa Statut Banku. W przypadku zmniejszenia się liczby członków Zarządu poniżej liczby wynikającej ze Struktury Organizacyjnej Banku, Rada Nadzorcza zobowiązana jest do niezwłocznego uzupełnienia liczby członków Zarządu. Rada Nadzorcza może podjąć doraźne czynności naprawcze, wyznaczając na okres przejściowy jednego ze swoich członków do czasowego pełnienia funkcji członka Zarządu.
3. Obowiązki i uprawnienia Zarządu są jasno określone w formie pisemnej.
4. Do obowiązków Zarządu należy w szczególności ustalanie i wdrażanie:
 - a) ogólnej strategii działania Banku;
 - b) ogólnej strategii w zakresie ryzyka, w tym skłonności instytucji do podejmowania ryzyka oraz jej ram zarządzania ryzykiem, a także środków zapewniających, aby Zarząd poświęcał wystarczająco dużo czasu na zagadnienia związane z ryzykiem;
 - c) odpowiednich i skutecznych ram zarządzania oraz kontroli wewnętrznej, obejmujących jasną strukturę organizacyjną i dobrze funkcjonujące niezależne wewnętrzne komórki ds. zarządzania ryzykiem, ds. zgodności, które dysponują wystarczającymi uprawnieniami, statusem i zasobami, aby móc wykonywać swoje funkcje,
 - d) wielkości, rodzajów oraz struktury kapitału wewnętrznego i funduszy własnych wystarczających do odpowiedniego pokrycia ryzyka podejmowanego przez Bank,
 - e) celów zarządzania płynnością instytucji,
 - f) Polityki wynagrodzeń,
 - g) procesu wyboru i oceny kwalifikacji osób pełniących najważniejsze funkcje,
 - h) kultury języka,
 - i) kultury i wartości, które promują odpowiedzialne i etyczne postępowanie,
 - j) polityki przeciwdziałania konfliktom interesów na poziomie instytucjonalnym,

- k) zasad mających na celu zapewnienie rzetelności systemów rachunkowości i sprawozdawczości finansowej.
5. W składzie Zarządu Banku jest wyodrębniona funkcja Prezesa Zarządu, Wiceprezesów i członków Zarządu wybranych na czas nieokreślony.
 6. Prezes Zarządu kieruje pracą Zarządu, zwołuje posiedzenia Zarządu i im przewodniczy.
 7. Prezes Zarządu przyczynia się do efektywnego przepływu informacji w ramach Zarządu oraz pomiędzy Zarządem a Radą Nadzorczą oraz jest odpowiedzialny za ogólne skuteczne funkcjonowanie Zarządu.
 8. Prezes Zarządu zachęca do otwartej i krytycznej dyskusji, sprzyja takiej dyskusji oraz zapewnia możliwość wyrażania i omawiania odmiennych poglądów w ramach procesu decyzyjnego.
 9. Prezes Zarządu ustala porządek posiedzeń i zapewnia priorytetowe poruszanie kwestii strategicznych, a także zapewnia otrzymywanie przez członków Zarządu dokumentów i informacji z wystarczającym wyprzedzeniem przed posiedzeniami.
 10. Powołanie Prezesa Zarządu następuje uchwałą Rady Nadzorczej, po uzyskaniu zgody KNF na wybór. Powołanie pozostałych członków Zarządu odbywa się na wniosek Prezesa Zarządu, odrębnymi uchwałami Rady Nadzorczej, przy czym powołanie członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku Spółdzielczego lub powierzenie funkcji członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku Spółdzielczego wymaga uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego.
 11. Rada Nadzorcza, dokonując wyboru członka Zarządu, opiera się o wytyczne zawarte w Polityki zapewnienia odpowiedniości kandydatów / członków Zarządu Banku i Zarządu Banku oraz osób pełniących kluczowe funkcje i dokonuje oceny każdego kandydata odrębnie, kierując się przede wszystkim jego profesjonalizmem oraz nienaganną opinią i reputacją.
 12. Członkowie Zarządu Banku ponoszą kolegialną odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji Zarządu, niezależnie od wprowadzenia wewnętrznego podziału odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności Banku pomiędzy członków Zarządu lub delegowania określonych uprawnień na niższe szczeble kierownicze.
 13. Wszyscy członkowie Zarządu są na bieżąco informowani o ogólnej działalności Banku, jego sytuacji finansowej i pod względem ryzyka, a także o podejmowanych decyzjach mających znaczny wpływ na działalność Banku.
 14. Wewnętrzny podział odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności Banku pomiędzy członków Zarządu dokonywany jest w sposób przejrzysty i jednoznaczny oraz został odzwierciedlony w regulacjach wewnętrznych i uchwale kompetencyjnej zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą. Podział ten nie prowadzi do zbędnego nakładania się kompetencji członków Zarządu Banku lub wewnętrznych konfliktów interesów.
 15. Wewnętrzny podział odpowiedzialności pomiędzy członków Zarządu Banku nie prowadzi do sytuacji, w której określony obszar działalności Banku nie jest przypisany do żadnego członka organu zarządzającego.

§ 17

1. Posiedzenia Zarządu Banku odbywają się w języku polskim.
2. Protokół oraz treść podejmowanych uchwał lub innych istotnych postanowień Zarządu Banku sporządzane są w języku polskim.

§ 18

1. Bank nie posiada tzw. społecznych członków Zarządu, wszyscy członkowie Zarządu pełnią funkcję na podstawie stosunku pracy z Bankiem.
2. Pełnienie funkcji członka Zarządu stanowi główny obszar aktywności zawodowej członka Zarządu. Dodatkowa aktywność zawodowa członka Zarządu, poza Bankiem nie prowadzi do takiego zaangażowania czasu i nakładu pracy, aby negatywie wpływała na wykonywanie funkcji członka Zarządu.

3. Członek Zarządu Banku nie powinien być w szczególności członkiem organów innych podmiotów, jeżeli czas poświęcony na wykonywanie funkcji w innych podmiotach uniemożliwiłby mu rzetelne wykonywanie obowiązków Banku.
4. Członek Zarządu Banku powstrzymuje się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub miałby negatywny wpływ na jego reputację jako członka Zarządu Banku.
5. Zasady ograniczenia konfliktu interesów zostały określone w odpowiedniej regulacji wewnętrznej określającej między innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączenia członkami Zarządu w przypadku zaistnienia konfliktów interesów lub możliwości jego zaistnienia.

§ 19

W przypadku niepełnego składu Zarządu Banku, Rada Nadzorcza Banku podejmuje odpowiednie działania w celu jego niezwłocznego uzupełnienia.

Rozdział 5. Organ nadzorujący - Rada Nadzorcza

§ 20

1. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad sprawami Banku kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.
2. Rada Nadzorcza monitoruje i konstruktywnie kwestionuje strategię działania Banku.
3. Rada Nadzorcza w ramach pełnionych funkcji zobowiązana jest w szczególności:
 - a) nadzorować i monitorować proces podejmowania decyzji przez kierownictwo oraz jego działania, jak też zapewnić skuteczny nadzór nad Zarządem, w tym monitorowanie oraz kontrolę jego indywidualnych i zbiorowych wyników, jak też realizacji strategii i celów instytucji;
 - b) konstruktywnie kwestionować i krytycznie oceniać propozycje oraz informacje dostarczane przez Zarząd, a także jego decyzje;
 - c) uwzględniając zasadę proporcjonalności, należycie wypełniać obowiązki i rolę oraz Komitetu Audytu
 - d) zapewnić i okresowo oceniać skuteczność ram zarządzania wewnętrznego Banku oraz podejmować odpowiednie kroki w celu usunięcia wszelkich stwierdzonych uchybień;
 - e) nadzorować i monitorować konsekwentne wdrażanie celów strategicznych Banku, jego struktury organizacyjnej i strategii w zakresie ryzyka, w tym jego skłonności do podejmowania ryzyka oraz ram zarządzania ryzykiem i innych obszarów polityki (np. polityki wynagrodzeń), a także zasad ujawniania informacji;
 - f) monitorować konsekwentne wdrażanie kultury ryzyka w Banku;
 - g) nadzorować wdrażanie i utrzymywanie kodeksu etyki bankowej lub podobnych skutecznych zasad w celu określenia faktycznych i potencjalnych konfliktów interesów, zarządzania nimi oraz ich minimalizacji;
4. Rada Nadzorcza Banku posiada możliwość podejmowania na bieżąco niezbędnych czynności nadzorczych w szczególności w zakresie realizacji przyjętych celów strategicznych lub istotnych zmian poziomu ryzyka lub materializacji istotnych ryzyk w działalności Banku, a także w zakresie sprawozdawczości finansowej, w tym wprowadzania istotnych zmian w polityce rachunkowości mających znaczący wpływ na treść informacji finansowej.
5. Rada Nadzorcza Banku oraz poszczególni jej członkowie przy wykonywaniu nadzoru kierują się obiektywną oceną i osądem.

§ 21

1. Członkowie Rady Nadzorczej Banku posiadają kompetencję do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania Banku-wynikające z:
 - 1) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),

- 2) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),
 - 3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji.
2. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków kolegalnej Rady Nadzorczej Banku uzupełniają się taki sposób, aby umożliwić zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegalnego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działania Banku.
 3. Każdy z członków Rady Nadzorczej daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków.
 4. W składzie Rady Nadzorczej Banku wszystkie osoby władają językiem polskim oraz wykazują się odpowiednim doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego niezbędnymi w nadzorowaniu Banku na polskim rynku finansowym.
 5. Bank realizuje powyższe zasady poprzez stosowanie przepisów prawa powszechnie obowiązującego oraz wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego, Bank Zrzeszający i Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia regulujących tą materię, z zachowaniem zasady proporcjonalności.
 6. Organ stanowiący, dokonuje wyboru członka Rady Nadzorczej i dokonuje oceny kandydata ubiegającego się o funkcję członka Rady Nadzorczej na podstawie Polityki zapewnienia odpowiedniości kandydatów/członków Rady Nadzorczej, Rady Nadzorczej jako organu kolegalnego, przyjętej przez organ stanowiący, a przygotowanej w oparciu o wytyczne EBA.

§ 22

1. Skład liczebny Rady Nadzorczej jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności.
2. W składzie Rady Nadzorczej Banku wyodrębniona jest funkcja przewodniczącego, który kieruje pracami Rady Nadzorczej. Wybór przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku dokonywany jest w oparciu o doświadczenie oraz umiejętności kierowania zespołem.
3. Rada Nadzorcza powołuje spośród siebie Prezydium.
4. W ramach Rady Nadzorczej powołany został Komitet Audytu w szczególności do:
 - a) monitorowania skuteczności wewnętrznych systemów kontroli jakości i zarządzania ryzykiem instytucji oraz, w stosownych przypadkach, jej komórki audytu wewnętrznego w odniesieniu do sprawozdawczości finansowej badanej instytucji, bez naruszania jej niezależności;
 - b) nadzorowania ustanowienia przez instytucję polityki rachunkowości;
 - c) monitorowania procesu sprawozdawczości finansowej i przedstawiać zalecenia mające na celu zapewnienie jego rzetelności;
 - d) dokonywania przeglądu i monitorowania niezależności biegłych rewidentów lub firm audytorskich w szczególności odpowiedniości świadczenia usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych zgodnie z art. 5 tego rozporządzenia;
 - e) monitorowania badania ustawowego rocznego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w szczególności jego przeprowadzenie, uwzględniając wszelkie ustalenia i wnioski właściwego organu zgodnie z art. 26 ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 537/2014;
 - f) ponoszenia odpowiedzialności za procedurę wyboru zewnętrznego biegłego rewidenta lub rewidentów bądź firmy audytorskiej lub firm audytorskich i zalecać zatwierdzenie ich powołania, wynagrodzenia oraz odwołania przez właściwe organy instytucji;
 - g) dokonywania przeglądu zakresu i częstotliwości badania ustawowego rocznych lub skonsolidowanych sprawozdań finansowych;
 - h) zgodnie z art. 39 ust. 6 lit. a) dyrektywy 2006/43/UE poinformowania organu administracyjnego lub nadzorczej badanej jednostki o wynikach badania ustawowego i wyjaśnienie, w jaki sposób badanie to przyczyniło się do rzetelności sprawozdawczości finansowej i jaka była rola komitetu ds. audytu w tym procesie; oraz
 - i) otrzymywania i uwzględniania sprawozdania z badań.

5. Skład Komitetu Audytu odpowiada wymogom Ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.
6. Szczegółowe zasady funkcjonowania Komitetu Audytu reguluje Regulamin Działania Komitetu Audytu oraz ustawa o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.
7. Do składu Rady Nadzorczej wybierani są Członkowie Banku, zgodnie z przepisami ustawy Prawo spółdzielcze.
8. Członkowie Rady Nadzorczej, w tym członkowie Komitetu Audytu, podlegają ocenie odpowiedzialności przez organ dokonujący ich wyboru, na zasadach określonych w Polityce zapewnienia odpowiedzialności kandydatów/członków Rady Nadzorczej, Rady Nadzorczej jako organu kolegiального Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej. Zebranie Przedstawicieli ocenia na podstawie przyjętej polityki, czy kandydat ubiegający się o funkcję Członka Rady Nadzorczej posiada odpowiednie umiejętności, wiedzę i doświadczenie do pełnienia funkcji Członka Rady.
9. Szczegółowe zasady działalności Rady Nadzorczej określa Regulamin Działania Rady Nadzorczej, który jest zatwierdzany przez Zebranie Przedstawicieli.

§ 23

1. W Banku niezależnością cechują się członkowie Komitetu Audytu, którzy posiadają kompetencje z dziedziny rachunkowości lub rewizji finansowej.
2. Jeśli członkowie Rady Nadzorczej Banku zgłoszą zdanie odrębne, informację oraz powody zgłoszenia zamieszcza się w protokole.
3. Komitet Audytu w ramach monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej uzgadnia zasady przeprowadzania czynności przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, w tym w zakresie proponowanego planu czynności.
4. Komitet Audytu podczas przedstawiania wyników czynności rewizji finansowej przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych wyraża swoją opinię o sprawozdaniu finansowym, którego dotyczą czynności rewizji finansowej.
5. Współpraca Komitetu Audytu z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych jest udokumentowana. Rozwiązanie umowy z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych poddane jest ocenie Rady Nadzorczej, który informację o przyczynach tego rozwiązania zamieszcza w corocznym raporcie zawierającym ocenę sprawozdań finansowych Banku.

§ 24

1. Każdy z członków Rady Nadzorczej Banku powinien wykonywać swoją funkcję w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w pracę Rady Nadzorczej.
2. Niezbędny poziom zaangażowania przejawia się w poświęcaniu czasu wymiarze umożliwiającym, należyte wykonywanie zadań Rady Nadzorczej Banku.
3. Pozostała aktywność zawodowa członka Rady Nadzorczej Banku nie odbywa się z uszczerbkiem dla jakości i efektywności sprawowanego nadzoru.
4. Członek Rady Nadzorczej Banku powstrzymuje się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub miałby negatywny wpływ na jego reputację jako członka Rady Nadzorczej Banku.
5. Zasady ograniczenia konfliktu interesów określone są w odpowiednich regulacjach wewnętrznej określających między innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączenia członkami Rady Nadzorczej w przypadku zaistnienia konfliktów interesów lub możliwości jego zaistnienia.

§ 25

1. Przebieg posiedzeń Rady Nadzorczej oraz sposób ich zwoływania określają przepisy Regulaminu Działania Rady Nadzorczej.

2. Rada Nadzorcza sporządza ze swoich posiedzeń protokół zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie Działania Rady Nadzorczej, odzwierciedlający przebieg posiedzenia.
3. Szczególnym zainteresowaniem Rady Nadzorczej w trakcie swoich posiedzeń jest m. in. coroczny wybór biegłego rewidenta, ocena ryzyka, wystąpienia polustracyjne, a także oceny przeprowadzonych kontroli przez KNF, a także ocenę BION.

§ 26

1. Podstawowe kompetencje i zasady funkcjonowania Rady Nadzorczej ustala Statut Banku, a także Regulamin Działania Rady Nadzorczej przyjęty przez Zebranie Przedstawicieli.
2. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w języku polskim.
3. Protokoły z posiedzeń i uchwały sporządzane są w języku polskim.

§ 27

1. Nadzór wykonywany przez Radę Nadzorczą Banku ma charakter stały, a posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w miarę potrzeb, jednak nie rzadziej niż cztery razy do roku jeśli w ramach Rady Nadzorczej powołany jest Komitet Audytu. W przeciwnym razie nie rzadziej niż 6 razy w roku.
2. Posiedzenia zwołuje Przewodniczący Rady lub jego Zastępca, podając jednocześnie porządek obrad.
3. W przypadku stwierdzenia w toku wykonywania nadzoru nadużyć, poważnych błędów, w tym mających znaczący wpływ na treść informacji finansowej lub innych poważnych nieprawidłowości w funkcjonowaniu Banku Rada Nadzorcza podejmuje odpowiednie działania, w szczególności powinna zażądać od Zarządu Banku wyjaśnień i zaleceń mu skutecznych rozwiązań przeciwdziałających wystąpieniu podobnych nieprawidłowości w przyszłości.
4. Rada Nadzorcza Banku, jeżeli jest to niezbędne dla sprawowania prawidłowego i efektywnego nadzoru, może wystąpić do Zarządu Banku o powołanie wybranego podmiotu zewnętrznego w celu przeprowadzenia określonych analiz lub zasięgnięcia jego opinii w określonych sprawach.

§ 28

1. Liczebność Rady Nadzorczej reguluje Statut Banku (składa się z 10 do 14 członków).
2. Na miejsce Członka Rady Nadzorczej którego mandat wygaś w czasie trwania kadencji, najbliższe Zebranie Przedstawicieli może dokonać wyboru uzupełniającego na okres do końca kadencji. Szczegółowe zasady określa każdorazowo Regulamin wyborów Rady Nadzorczej.

§ 29

Zgodnie z zapisami Polityki ładu korporacyjnego Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego, a wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej Banku www.bsbr.pl oraz przekazywane Zarządowi i udziałowcom podczas Zebrań Grup Członkowskich oraz podczas Zebrania Przedstawicieli.

Rozdział 6. Polityka w zakresie outsourcingu

§ 30

1. W Banku funkcjonuje Polityka zarządzania ryzykiem outsourcingu w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej.
2. Polityka uwzględnia wpływ outsourcingu na działalność Banku oraz na poszczególne rodzaje ryzyka, a także rozwiązania w zakresie sprawozdawczości i monitorowania, które należy wdrażać od etapu rozważania umowy outsourcingowej do zakończenia jej obowiązywania (w tym podczas analizy kosztów i korzyści outsourcingu, zawierania umowy outsourcingowej, realizacji umowy do chwili jej wygaśnięcia, wdrażania planów awaryjnych i strategii wyjścia).

3. Bank pozostaje w pełni odpowiedzialny za wszystkie usługi i rodzaje działalności podlegające outsourcingowi oraz wynikające z nich decyzje kierownictwa.
4. Outsourcing nie utrudnia skutecznego nadzoru nad instytucją oraz nie narusza żadnych ograniczeń nadzorczych dotyczących usług i działalności.
5. Przy wyborze istotnego dostawcy usług zewnętrznych lub w przypadku outsourcingu usług Bank winien uwzględnić, czy usługodawca ustanowił odpowiednie standardy etyczne lub kodeks postępowania.

Rozdział 7. Kultura ryzyka i standardy etyczne

§ 31

1. W Banku funkcjonuje zintegrowana, obejmująca całość działalności Banku kultura ryzyka oparta na pełnym zrozumieniu i całościowym oglądzie ryzyka, na jakie Bank jest narażony oraz sposobu zarządzania nim, uwzględniając skłonność do podejmowania ryzyka.
2. Bank rozwija kulturę ryzyka poprzez wdrażanie polityki, komunikacji i szkoleń dla pracowników dotyczących strategii i profilu instytucji, a także dostosowuje komunikację i szkolenia dla pracowników w celu uwzględnienia obowiązków tych pracowników w zakresie podejmowania ryzyka i zarządzania nim.
3. Pracownicy powinni mieć pełną świadomość swoich obowiązków związanych z zarządzaniem ryzykiem.
4. Kultura ryzyka obejmuje w szczególności: znajomość i zrozumienie podstawowych wartości instytucji przez pracowników na wszystkich szczeblach, a także świadomość odpowiedzialności za swoje działania związane z zachowaniem Banku w zakresie podejmowania ryzyka, skuteczną komunikację i krytykę pomiędzy pracownikami, a także stosowanie odpowiednich zachęć w dostosowywaniu zachowań w zakresie podejmowania ryzyka do profilu ryzyka Banku i jego długoterminowych interesów.

§ 32

1. Zarząd opracowuje i przyjmuje wysokie standardy etyczne i zawodowe, które mają na celu zminimalizowanie ryzyka, na jakie narażona jest Bank, w szczególności ryzyka operacyjnego i utraty reputacji, które mogą wywierać znaczący niekorzystny wpływ na rentowność i stabilność Banku w wyniku kar pieniężnych, kosztów postępowań sądowych, ograniczeń nałożonych przez właściwe organy, innych konsekwencji finansowych i karnych, a także utraty zaufania konsumentów, a także dokłada wszelkich starań by były przestrzegane i upowszechniane przez pracowników.
2. Bank monitoruje zgodność z przyjętymi standardami oraz zapewnia ich przestrzeganie i świadomość poprzez wprowadzenie jasnego i udokumentowanego Kodeksu Etyki Bankowej, jak również zapewnienie odpowiednich szkoleń pracowników z tego zakresu.

Rozdział 8. Konflikt interesów

§ 33

1. W Banku obowiązują odpowiednie regulacje, mające na celu identyfikację i ocenę rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów na poziomie instytucjonalnym, zarządzania nimi i ich minimalizacji lub zapobiegania im opracowana, ustanowiona i zatwierdzona przez Zarząd.
2. Niezależnie od przyjętych w tym zakresie regulacji, Bank w ramach swoich zasad organizacyjnych i administracyjnych podejmuje odpowiednie kroki w celu wykluczenia niekorzystnego wpływu konfliktów interesów na interesy ich klientów, w szczególności poprzez:
 - a) odpowiedni podział obowiązków, np. powierzenie czynności będących w konflikcie w związku z przetwarzaniem transakcji lub świadczeniem usług różnym osobom bądź

- powierzenie odpowiedzialności za nadzór i sprawozdawczość w odniesieniu do czynności będących w konflikcie z interesem osobom;
- b) ustanowienie barier informacyjnych, np. przez fizyczne rozdzielenie określonych linii biznesowych lub jednostek; oraz
 - c) ustanowienie odpowiednich procedur w odniesieniu do transakcji dokonywanych z jednostkami powiązаныmi, np. wymogu, aby były one dokonywane na zasadach rynkowych.

§ 34

W Banku obowiązuje skuteczna polityka w celu identyfikacji i oceny rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów między interesami instytucji a prywatnymi interesami pracowników i ich minimalizacji lub zapobiegania im; opracowana przez Zarząd.

Rozdział 9. Polityka wynagradzania

§ 35

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków organu Rady Nadzorczej i Zarządu, a także osób pełniących kluczowe funkcje. Zasady wynagradzania zostały określone w odpowiednich wewnętrznych aktach prawnych Banku (polityka wynagradzania).
2. Przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku.
3. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli, raz w roku, raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku.
4. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.

§ 36

1. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ustala się adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności Banku. Członkowie Rady Nadzorczej powołani do pracy w komitetach, są wynagradzani adekwatnie do dodatkowych zadań wykonywanych w ramach danego komitetu.
2. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ustalone jest przez Zebranie Przedstawicieli.
3. Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej są transparentne i zawarte w uchwale Zebrania Przedstawicieli.

§ 37

1. Rada Nadzorcza, odpowiada za wprowadzenie wewnętrznego aktu prawnego określającego zasady wynagradzania członków Zarządu Banku, w tym szczegółowe kryteria i warunki uzasadniające uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia.
2. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania, w tym dokonuje weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia przed wypłatą całości lub części tego wynagrodzenia.
3. W odniesieniu do osób pełniących kluczowe funkcje odpowiedzialności za wprowadzenie odpowiedniego wewnętrznego aktu prawnego i nadzór w tym obszarze ciąży na Zarządzie Banku, z wyłączeniem wynagrodzenia osoby kierującej komórką ds. zgodności, które zatwierdza Rada Nadzorcza.
4. Zmienne składniki wynagrodzenia członków Zarządu Banku lub osób pełniących kluczowe funkcje są uzależnione, w szczególności od obiektywnych kryteriów, jakości zarządzania Bankiem oraz uwzględniając długoterminowe aspekty działania i sposób realizacji celów strategicznych. Ustalona polityka nie stanowi zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka w działalności Banku.
5. Wynagrodzenia członków Zarządu Banku oraz osób pełniących kluczowe funkcje są finansowane i wypłacane ze środków Banku.

Rozdział 10. Polityka informacyjna

§ 38

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną określoną w Polityce informacyjnej zatwierdzonej i co najmniej raz w roku weryfikowanej przez Radę Nadzorczą Banku, która określa częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji, a także zakres informacji podlegających ogłaszaniu i zakres weryfikacji Polityki.
2. Przyjęta polityka uwzględnia potrzeby udziałowców oraz klientów Banku, udostępniona na stronie internetowej Banku www.bsbr.pl
3. W ramach polityki informacyjnej Bank zobowiązany jest udostępniać między innymi: dane finansowe, skład Rady Nadzorczej i Zarządu Banku, jak również dane rejestrowe Banku, informacje odnośnie określonego w zasadach wynagradzania w Banku, maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym, ujawnianie informacji dotyczących przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów oraz konfliktami, informacje o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego, podstawową strukturę organizacyjną, ocenę roczną dokonaną przez Radę Nadzorczą stosowania zasad ładu korporacyjnego, podstawowy opis systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej, informacje o spełnieniu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w ustawie Prawo Bankowe, bilans z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu, skład zarządu i rady nadzorczej banku, obszar swojego działania, informacje o przynależności do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, informacje dotyczące funkcjonowania w ramach zrzeszenia oraz nazwy firm outsourcingowych, z którymi Bank współpracuje. Poszczególne w/w informacje są udostępniane zgodnie z zasadami określonymi w Polityce na stronie internetowej lub w siedzibie Banku. Adres strony internetowej Banku jest dostępny dla członków Banku i Klientów Banku w siedzibie Banku.
4. Bank zapewnia udziałowcom równy dostęp do informacji.
5. Polityka informacyjna określa w szczególności zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom.
5. Polityka informacyjna Banku zapewnia ochronę informacji oraz uwzględnia odrębne regulacje wynikające z przepisów szczególnych regulujących funkcjonowanie Banku, w tym szczegółowe regulacje wynikające z ustawy Prawo bankowe.

Rozdział 11. Działalność promocyjna i relacje z klientami

§ 39

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 interesów konsumentów.

§ 40

1. Działalność promocyjna i reklamowa Banku określona jest w Strategii działania Banku.
2. Bank w działaniach promocyjnych stosuje rzetelny przekaz reklamowy dotyczący oferowanych usług lub produktów oraz jego działalności. Przekaz cechuje się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu jak również dobrych obyczajów.
3. Przekaz reklamowy w sposób jasny wskazuje, jakiego produktu lub usługi dotyczy.
4. Przekaz reklamowy nie eksponuje korzyści w taki sposób, który powodowałby umniejszenie znaczenia kosztów i ryzyk związanych z nabyciem produktu lub usługi.

5. Przekaz reklamowy nie powinien wprowadzać w błąd, ani stwarzać możliwości wprowadzenia w błąd, w szczególności co do:
- charakteru prawnego przedmiotu reklamowanego, w tym praw i obowiązków klienta,
 - tożsamości podmiotu reklamującego,
 - istotnych cech przedmiotu reklamowanego,
 - korzyści, które można osiągnąć nabywając lub korzystając z przedmiotu reklamowanego oraz okresu, w którym powstają,
 - ponoszonych przez klienta całkowitych kosztów związanych z nabyciem lub korzystaniem z przedmiotu reklamowanego oraz okresu, którego te koszty dotyczą,
 - czasu, wartości i terytorialnej dostępności przedmiotu reklamowanego,
 - ryzyka związanego z nabyciem lub korzystaniem z przedmiotu reklamowanego.
6. Przy tworzeniu oraz publikacji przekazu reklamowego Bank w szczególności:
- 1) czuwa nad charakterem i konstrukcją przekazów reklamowych przygotowywanych i publikowanych w imieniu Banku lub na jego rzecz,
 - 2) zapewnia odbiorcy możliwość swobodnego zapoznania się ze wszystkimi treściami składającymi się na przekaz, w szczególności ze wszelkiego rodzaju wskazaniemi i zastrzeżeniami stanowiącymi integralną część przekazu reklamowego,
 - 3) zapewnia, aby rozwiązania graficzne zastosowane w przekazie reklamowym nie utrudniały odbiorcy zapoznania się z istotnymi informacjami przedmiotu reklamowanego w tym przekazie, w szczególności z informacjami wymaganymi przepisami prawa oraz rekomendacjami nadzorczymi,
 - 4) podaje źródło prezentowanych informacji, jeżeli przekaz reklamowy odwołuje się do wyników sondaży, badań statystycznych, rankingów, ratingów lub innych danych.

§ 41

1. Bank stosuje Zasady Reklamowania Usług Bankowych (wprowadzone Uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 2 października 2008).
2. W reklamie produktów skierowanych dla konsumentów, Bank dodatkowo uwzględnia:
 - 1) „Dobre praktyki w zakresie standardów reklamowania kredytu konsumenckiego” opracowane przez Związek Banków Polskich i inne instytucje finansowe;.
 - 2) Ustawę z dnia 12.05.2011 r. o kredycie konsumenckim w zakresie standardów reklamowania kredytu konsumenckiego;
 - 3) Ustawę z dnia 23.03.2017 r. o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami w zakresie standardów reklamowania kredytu hipotecznego.
 - 4) Ustawę z dnia 19.08.2011 r. o usługach płatniczych w zakresie reklamowania rachunku płatniczego i usług powiązanych z rachunkiem płatniczym.

§ 42

Proces oferowania produktów lub usług finansowych powinien być prowadzony przez odpowiednio przygotowane osoby w celu zapewnienia rzetelności przekazywanych klientom informacji oraz udzielania im zrozumiałych wyjaśnień.

§ 43

W Banku opracowana została „Polityka wdrażania nowych produktów w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej” która określa zasady stosowane przy wdrożeniu nowych / modyfikacji produktów, zaangażowanie się w nową działalność lub wejścia na nowe rynki usług oraz zasady stosowane w razie istotnych zmian dotychczasowych produktów, usług, działalności i rynków.

§ 44

1. Bank dokłada starań, aby oferowane produkty lub usługi finansowe były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane, w szczególności co do indywidualnej sytuacji klienta, w tym wiedzy i doświadczenia na rynku finansowym, a tam gdzie to uzasadnione, pożądanego czasu trwania inwestycji oraz poziomu akceptacji ryzyka.
2. Bank rzetelnie i w sposób przystępny dla przeciętnego odbiorcy informuje o oferowanym produkcie lub usłudze, w tym w szczególności o charakterze i konstrukcji tego produktu lub usługi, korzyściach oraz czynnikach warunkujących osiągnięcie ewentualnego zysku, a także o wszelkich ryzykach z nimi związanych, w tym o opłatach i kosztach.
3. Wszelkie niezbędne informacje dotyczące charakteru i konstrukcji produktu lub usługi finansowej, mające znaczenie dla podjęcia przez klienta decyzji, są udostępniane klientom w taki sposób, aby w odpowiednim czasie przed zawarciem umowy mieli oni możliwość swobodnego zapoznania się z ich treścią.
4. Postanowienia umowy, w tym wzorce umowy oraz istotne informacje na temat umowy zamieszczone w innych dokumentach, są przedstawione klientowi przez Bank przed podjęciem przez niego decyzji co do zawarcia umowy.
5. Jeśli w ocenie klienta nie jest możliwe zapoznanie się z przedstawionymi dokumentami na miejscu Bank przekazuje klientowi na koszt własny kopie odpowiednich dokumentów.
6. Bank podejmuje odpowiednie działania i dokłada należytej staranności, aby wzorce umów nie zawierały postanowień niejednoznacznych.

§ 45

1. W relacjach z Klientami pracownik Banku przestrzega przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i przyjętych przez bank standardów postępowania, w tym postanowień Kodeksu Etyki Bankowej oraz kieruje się zasadą dobrze pojętego interesu banku i Klienta.
2. Informacje dotyczące świadczonych przez Bank produktów i usług przekazywane są Klientom w sposób zrozumiały, jednoznaczny i czytelny, uwzględniając poziom wiedzy Klienta.
3. Bank przekazuje Klientom wszystkie, niezbędne do podjęcia decyzji dokumenty związane z produktami bankowymi w tym dla oceny ryzyka i kosztów związanych z zawarciem umowy.

§ 46

W Banku opracowano „Instrukcję rozpatrywania reklamacji w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej”, która określa organizację przyjmowania oraz tryb i zasady postępowania przy rozpatrywaniu reklamacji dotyczących usług / produktów świadczonych przez Bank.

§ 47

1. Informacja dotycząca możliwości złożenia przez Klienta reklamacji do Banku oraz trybu i zasadach wnoszenia i rozpatrywania reklamacji jest przekazywana Klientowi na etapie zawierania umowy w formie pisemnej.
2. Dodatkowo informacje dotyczące zasad składania reklamacji są:
 - 1) umieszczane w placówkach Banku,
 - 2) publikowane na stronie internetowej Banku www.bsbr.pl,
 - 3) każdorazowo przekazywane Klientowi na jego życzenie w formie papierowej.

§ 48

Bank analizując reklamacje dąży do ich wnikliwego rozpatrzenia, kierując się rzetelnością i obiektywizmem zgodnie z obowiązującymi zasadami prawa oraz zasadami uczciwego obrotu i dobrych obyczajów.

§ 49

1. Bank w procesie reklamacyjnym dąży do polubownego rozwiązania sporu ze swoimi Klientami.
2. W przypadku nie uwzględnienia roszczeń wynikających z reklamacji, Klient ma możliwość złożenia odwołania od stanowiska Banku zawartego w odpowiedzi na reklamację poprzez skierowanie odwołania bezpośrednio do Zarządu Banku w terminie 30 dni od daty otrzymania odpowiedzi na złożoną reklamację.

§ 50

Bank dochodząc do swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów, działa profesjonalnie i dba o reputację instytucji zaufania publicznego.

Rozdział 12. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

§ 51

1. Bank posiada adekwatny i skuteczny system kontroli wewnętrznej.
2. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:
 - 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
 - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
 - 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
 - 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.
3. W ramach systemu kontroli wewnętrznej bank wyodrębnia:
 - 1) funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji;
 - 2) komórkę do spraw zgodności mającą za zadanie zapewnianie zgodności, oraz zarządzanie ryzykiem braku zgodności, tj. identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie;
 - 3) komórkę audytu wewnętrznego, którą stanowi komórka organizacyjna Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS wykonująca zadania związane z wykonywaniem audytu wewnętrznego.
4. Szczegółowe zasady i zakres systemu kontroli wewnętrznej w Banku określa, zatwierdzony przez Radę Nadzorczą, Regulamin funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej. System kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach (trzy linie obrony).
5. Bank, zgodnie z postanowieniami Regulaminu Działania Zarządu oraz Regulaminem Działania Rady Nadzorczej, zapewnia udział kierującego Stanowiskiem ds. zgodności w posiedzeniach Zarządu, a także w posiedzeniach Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu, w przypadku gdy przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej, w tym zapewnianiem zgodności.

§ 52

1. System kontroli wewnętrznej Banku obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku.
2. Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnianie we wszystkich jednostkach i komórkach organizacyjnych Banku funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli i komórkę do spraw zgodności.

3. Rada Nadzorcza odpowiada za nadzór i dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli i komórki do spraw zgodności.

§ 53

1. Bank opracowuje i wdraża efektywną, skuteczną i niezależną funkcję zapewniania zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych.
2. Sposób organizacji funkcji zapewnienia zgodności w Banku gwarantuje niezależność wykonywania zadań w tym zakresie oraz dysponowanie wystarczającymi uprawnieniami, statusem i zasobami.
3. Pracownicy komórki ds. zgodności posiadają wystarczającą wiedzę, umiejętności i doświadczenie w odniesieniu do nadzoru zgodności z prawem i odpowiednich procedur, jak również Bank zapewnia im dostęp do regularnych szkoleń w tym zakresie.
4. Komórka ds. zgodności powinna doradzać Zarządowi w sprawie środków jakie należy podjąć w celu zapewnienia zgodności z obowiązującymi przepisami, zasadami, regulacjami oraz standardami oraz oceniać wpływ zmian na działalność Banku.

§ 54

1. Bank zapewnia efektywną, skuteczną i niezależną funkcję audytu wewnętrznego mającą w szczególności za zadanie regularne badanie adekwatności, skuteczności i efektywności, w szczególności systemu kontroli wewnętrznej, funkcji zapewnienia zgodności i systemu zarządzania ryzykiem.
2. Sposób organizacji funkcji audytu wewnętrznego gwarantuje niezależność wykonywania zadań w tym zakresie.
3. Audyt wewnętrzny Banku wykonywany jest na podstawie art. 10 ust. 2 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe, na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, będącą jednostką zarządzającą Systemem Ochrony Zrzeszenia BPS.

§ 55

1. 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.
2. Na proces zarządzania ryzykiem składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka.

§ 56

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.

§ 57

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.

Rozdział 13. Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko

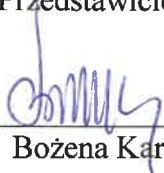
§ 58

Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta – nie dotyczy Banku, ponieważ Bank nie prowadzi ww. działalności.

RADA NADZORCZA:





Sekretarz Zebrania
Przedstawicielei:



Bożena Karpińska

BANK SPÓŁDZIELCZY
ZARZĄD BANKU:
w Białej Rawskiej
(28)



Przewodniczący Zebrania
Przedstawicielei:



Mieczysław Pyta