

*Załącznik
do Uchwały Nr 31/2023
Zarządu Banku Spółdzielczego w Lipsku
z dnia 29-05-2023 r.*

*Załącznik
do uchwały Nr 24/2023
Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Lipsku
z dnia 09-06-2023 r.*

*Załącznik
do uchwały Nr 6/2023
Walnego Zgromadzenia
Banku Spółdzielczego w Lipsku
z dnia 27-06-2023 r.*



**Polityka Ładu Korporacyjnego
Banku Spółdzielczego
w Lipsku**

Wprowadzenie

1. W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego - Zasad Ładu Korporacyjnego, a także uwzględniając Wytyczne EBA/GL/2017/11 z dnia 21 marca 2018 r. w sprawie zarządzania wewnętrznego oraz wydaną w październiku 2020 r. Rekomendację Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą zasad ładu wewnętrznego w bankach, Bank Spółdzielczy w Lipsku, ul. 1 Maja 23, 27-300 Lipsko zwany dalej „Bankiem” oświadcza, że poprzez przyjęcie niniejszej Polityki, wprowadza Zasady Ładu Korporacyjnego określone we wskazanych powyżej dokumentach zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.
2. Przy opracowaniu niniejszej Polityki Bank jako instytucja nadzorowana, podlegająca wymogom określonym w Wytycznych EBA i ESMA wziął pod uwagę następujące czynniki:
 - 1) skalę prowadzonej działalności mierzonej sumą bilansową oraz udziałem aktywów posiadanych przez klientów;
 - 2) swoją organizację wewnętrzną, a w szczególności, iż Bank działa w formie spółdzielni na podstawie Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz ustawy Prawo spółdzielcze i ustawy Prawo bankowe;
 - 3) charakter, skalę i stopień złożoności prowadzonej działalności, w szczególności fakt, iż wykonuje czynności bankowe objęte zezwoleniem organu nadzorczego oraz określone Statutem;
 - 4) okoliczności, iż Bank:
 - a) nie jest notowany na giełdzie i nie posiada wyemitowanych papierów wartościowych na rynku równoległym (GPW)
 - b) działa wyłącznie w środowisku lokalnym na terenie powiatów: zwoleńskiego i radomskiego (województwo mazowieckie), opolskiego (województwo lubelskie), ostrowieckiego, opatowskiego i starachowickiego (województwo świętokrzyskie) oferując produkty głównie konsumentom, niewielkim przedsiębiorcom oraz osobom prowadzącym działalność rolniczą, lub działalność innego rodzaju na szczeblu lokalnym,
 - c) realizuje strategię działania i strategię zarządzania ryzykiem uwzględniając strategię Zrzeszenia SGB i Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB (dalej SSO SGB);
 - d) oferuje produkty kredytowe i depozytowe oraz usługi o nieznacznym stopniu złożoności;
 - e) funkcjonuje w ramach struktury organizacyjnej obejmującej trzy pionry, zaś stan zatrudnienia w Banku oscyluje wokół 20 osób.
3. Z uwagi na powyższe Bank Spółdzielczy, kierując się zasadą proporcjonalności wprowadza adekwatny do powyższych czynników zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.
4. W treści niniejszego dokumentu wyszczególnione zostały zasady stosowane przez Bank oraz te do stosowania których Bank zobowiązuje się.

Rozdział 1

Organizacja Banku i struktura organizacyjna

§1.

1. Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności.
2. Organizacja Banku obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływ i ochronę informacji oraz obiegu dokumentów, co zostało należycie uregulowane w odpowiednich regulacjach wewnętrznych.
3. Organizacja Banku znajduje odzwierciedlenie w strukturze organizacyjnej określonej między innymi w:
 - 1) regulaminie organizacyjnym Banku;
 - 2) regulaminie działania Rady Nadzorczej;
 - 3) regulaminie działania Zarządu w zakresie nadzoru członków Zarządu nad poszczególnymi pionami, komórkami i jednostkami organizacyjnymi oraz zasad ich odpowiedzialności za poszczególne obszary funkcjonowania Banku;
 - 4) regulaminie kontroli wewnętrznej i audytu w zakresie organizacji systemu kontroli wewnętrznej, w tym organizacji funkcji kontroli, Stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej oraz działania audytu wewnętrznego;
 - 5) instrukcji sporządzania informacji zarządczej, gdzie zdefiniowano m. in. zakres informacji, częstotliwość, komórki sporządzające i odbiorców informacji;
 - 6) pozostałych regulacjach Banku, które podlegają okresowej weryfikacji i zatwierdzeniu przez odpowiednie organy Banku, między innymi pod kątem spójności z zatwierdzoną strukturą organizacyjną.
4. Bank zapewnia jawność struktury organizacyjnej uregulowanej w regulacjach wewnętrznych tej struktury, poprzez zamieszczenie przynajmniej podstawowej struktury organizacyjnej zatwierdzonej przez Zarząd i Radę Nadzorczą na stronie internetowej Banku pod adresem www.bsłipko.pl.

§2.

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 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 stanowisk, a zwłaszcza, by nie dochodziło do nakładania się na siebie obowiązków i odpowiedzialności komórek organizacyjnych, jednostek organizacyjnych i stanowisk.
4. Podziały zadań są jasno i jednoznacznie określone w procedurach wewnętrznych oraz zakresach czynności pracowników Banku, w sposób zapewniający, że zadania nie nakładają się, a odpowiedzialność za poszczególne obszary działania jest jednoznacznie określona.
5. Struktura organizacyjna Banku nie utrudnia nadzoru nad ryzykiem oraz skutecznego zarządzania ryzykiem, ani także skutecznego nadzorowania instytucji.

§3.

Bank przestrzega wymogów wynikających z przepisów prawa oraz uwzględnia rekomendacje nadzorcze wydane przez odpowiednie organy nadzoru, w szczególności przez KNF, GIF oraz EBA (European Banking Authority), a także zobowiązania lub deklaracje składane wobec organów nadzoru oraz uwzględnia indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru oraz SSO SGB i cele strategiczne Zrzeszenia.

§4.

1. Bank określa własne cele strategiczne przy uwzględnieniu charakteru oraz skali prowadzonej działalności.
2. Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie 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 odstępianie 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.

§5.

1. Zarząd Banku kształtuje strukturę organizacyjną Banku w sposób, który 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. Wymóg, o którym mowa w ust. 1 jest zachowany również w odniesieniu do innych dokumentów wewnętrznych związanych z organizacją i funkcjonowaniem poszczególnych komórek organizacyjnych i stanowisk.
4. Pracownicy Banku mają zapewniony odpowiedni dostęp do informacji o zakresach uprawnień, obowiązkach i odpowiedzialności poszczególnych jednostek i komórek organizacyjnych czy stanowisk w zakresie adekwatnym do powierzonych im zadań służbowych.

5. Zarząd w pełni zna i rozumie strukturę prawną, organizacyjną i operacyjną Banku oraz zapewnia jej zgodność z zatwierdzoną Strategią działania i Strategią zarządzania ryzykiem, jak też skłonnością do podejmowania ryzyka.
6. Zarząd i Rada Nadzorcza zapewnia zatwierdzanie prawidłowych ram ustanawiania nowych struktur, zapewniając by ich liczba, wzajemne powiązania i relacje między nimi nie utrudniały zarządzania wewnętrznego oraz skutecznego zarządzania ryzykiem i nadzoru nad nim.

§6.

1. Bank wprowadza anonimowy sposób powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku, określający zasady procedowania zgłoszeń i zapewniający odpowiedni poziom ochrony dóbr i praw osób zgłaszających.
2. Procedura anonimowego powiadamiania zapewnia monitorowanie wyniku dochodzenia w sprawie zgłoszonego naruszenia oraz właściwe prowadzenie ewidencji zgłoszonych naruszeń.
3. W ramach oceny poziomu ryzyka Zarząd i Rada Nadzorcza są informowane o stwierdzonych istotnych nadużyciach, zgłoszonych i zarejestrowanych w prowadzonym w Banku rejestrze naruszeń compliance i/lub rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego.

§7.

1. Przyjęte w Banku polityki, procedury i regulacje są opracowywane, przyjmowane i wdrażane zgodnie z przyjętymi zasadami legislacji wewnętrznej oraz podlegają okresowym przeglądom zarządczym mającym na celu ich dostosowanie do zmian uwarunkowań wewnętrznych i zewnętrznych.
2. Zarząd Banku zapewnia realizację przyjętych w Banku polityk, procedur i regulacji oraz wdraża adekwatne mechanizmy monitorowania ich przestrzegania.
3. Rada Nadzorcza nadzoruje przestrzeganie polityk, procedur i regulacji Banku oraz, jeżeli wynika to z regulacji szczególnych lub Statutu, zatwierdza przyjęte przez Zarząd procedury.
4. Bank stosuje plany ciągłości działania i postępowania w sytuacji awaryjnej mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek zakłóceń w działalności Banku.
5. Realizowana polityka ciągłości działania i postępowania w sytuacji awaryjnej zakłada cykliczne przeprowadzanie testów skuteczności zakładanych rozwiązań awaryjnych.

Rozdział 2

Relacja Banku z członkami

§8.

1. Bank działa w interesie wszystkich członków z poszanowaniem interesu klientów.
2. Bank przy prowadzeniu działalności bierze pod uwagę interesy wszystkich interesariuszy, o ile nie są one sprzeczne z interesami Banku.
3. Bank zapewnia członkom Banku właściwy dostęp do informacji, w szczególności w przypadku podejmowanych uchwał przez Walne Zgromadzenie. Komunikacja z członkami odbywa się poprzez wywieszanie informacji na tablicach ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności oraz na stronie internetowej Banku, w ramach polityki informacyjnej.
4. Przy udzielaniu informacji członkom Bank zapewnia rzetelność oraz kompletność informacji nie stosując przy tym preferencji w stosunku do wybranych udziałowców.

§9.

1. Członkowie Banku powinni współdziałać przy realizacji jego celów, w tym w zakresie jego bezpiecznego i zrównoważonego rozwoju, a w swych decyzjach powinni kierować się interesem Banku, w szczególności 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 działania Banku.
2. Członkowie Banku mogą wpływać na funkcjonowanie Banku wyłącznie poprzez decyzje Walnego Zgromadzenia nie naruszając kompetencji pozostałych organów, co wynika ze statutu Banku.
3. Członkowie Banku w swych decyzjach powinni kierować się interesem Banku.
4. Zwołanie Walnego Zgromadzenia w sytuacji, gdy wymaga tego dalsze prawidłowe funkcjonowanie Banku następuje niezwłocznie.
5. Członkowie Banku 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. Zasady funkcjonowania organów Banku, w tym powoływania i odwoływania ich członków określa Statut Banku
6. Konflikty powstające pomiędzy udziałowcami powinny być rozwiązywane niezwłocznie, aby nie dochodziło do naruszania interesu Banku i jego członków.

§10.

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

§11.

Decyzje w zakresie wypłaty zysku uzależnione są od potrzeby utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów własnych oraz realizacji strategicznych celów instytucji nadzorowanej, a także uwzględniają rekomendacje i indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru.

Rozdział 3 **Zarząd**

§12.

1. Zarząd 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 raportowanie w tym zakresie, m.in. składa kompleksowe sprawozdania i informuje regularnie Radę Nadzorczą o elementach istotnych dla oceny sytuacji, ryzyku i wydarzeniach mających wpływ lub mogących mieć wpływ na działanie Banku.

§13.

1. Zarząd ma charakter kolegialny.
2. Członkowie Zarządu posiadają kompetencje wynikające z posiadanej wiedzy, doświadczenia oraz umiejętności do prowadzenia spraw Banku oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków.
3. Członkowie Zarządu, podlegają ocenie odpowiedniości przez Radę Nadzorczą, na zasadach określonych w Polityce oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu i Zarządu Banku. Informacja o ocenie przekazywana jest pozostałym organom Banku w ramach sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej.
4. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Zarządu dopełniają się w taki sposób, aby możliwe było zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego zarządzania Bankiem.
5. 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.
6. Powoływanie i odwoływanie członków Zarządu należy do kompetencji Rady Nadzorczej co zostało określone w Statucie Banku. W stosunku do członków Zarządu nie ma zastosowania kadencyjność.
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 i rekomendacje Banku Zrzeszającego i Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB z zachowaniem zasady proporcjonalności.

§14.

1. Zarząd 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 realizując przyjętą strategię działalności kieruje się bezpieczeństwem Banku.
3. Zarząd 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.

§15.

1. Obowiązki i uprawnienia Zarządu są jasno określone w formie pisemnej.
2. W składzie Zarządu Banku jest wyodrębniona funkcja Prezesa Zarządu kierującego pracami tego organu.
3. Prezes Zarządu zapewnia efektywny przepływ informacji w ramach Zarządu oraz pomiędzy Zarządem a Radą Nadzorczą oraz jest odpowiedzialny za ogólne skuteczne funkcjonowanie Zarządu.

4. Prezes Zarządu ustala porządek posiedzeń i zapewnia priorytetowe poruszanie kwestii strategicznych. Zasady pracy Zarządu reguluje zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Regulamin działania Zarządu.
5. Członkowie Zarządu Banku ponoszą kolegiąlną odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji Zarządu, niezależnie od wprowadzenia wewnętrznego podziału odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności Banku pomiędzy członków Zarządu.
6. Wszyscy członkowie organu zarządzającego 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.
7. Wewnętrzny podział odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności Banku pomiędzy członków Zarządu Banku dokonywany jest w sposób przejrzysty i jednoznaczny oraz został odzwierciedlony w regulacjach wewnętrznych i uchwałach kompetencyjnych zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą. Podział ten nie prowadzi do zbędnego nakładania się kompetencji członków Zarządu Banku lub wewnętrznych konfliktów interesów.
8. 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.

§16.

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.

§17.

1. Pełnienie funkcji członka Zarządu powinno stanowić główny obszar aktywności zawodowej członka Zarządu. Dodatkowa aktywność zawodowa członka Zarządu, poza Bankiem nie powinna prowadzić do takiego zaangażowania czasu i nakładu pracy, aby negatywnie wpływała na wykonywanie funkcji członka Zarządu.
2. 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 w Banku.
3. Członek Zarządu Banku powinien powstrzymać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktu interesów lub miałaby negatywny wpływ na jego reputację jako członka Zarządu Banku.
4. Zasady ograniczania konfliktu interesów zostały określone w odpowiedniej regulacji wewnętrznej określającej między innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączania członka Zarządu w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

§18.

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

Rozdział 4

Rada Nadzorcza

§19.

1. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad sprawami Banku w tym wdrożeniem strategii działania i strategii zarządzania ryzykiem, kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.
2. Zadania i obowiązki Rady Nadzorczej określa szczegółowo Statut Banku, zatwierdzony przez Walne Zgromadzenie, Regulamin działania Rady Nadzorczej oraz inne procedury wewnętrzne Banku.
3. 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 ryzyk istotnych w działalności Banku, a także w zakresie sprawozdawczości finansowej.
4. Rada Nadzorcza Banku oraz poszczególni jej członkowie przy wykonywaniu nadzoru kierują się obiektywną oceną i osądem.

§20.

1. Członkowie Rady Nadzorczej Banku posiadają kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania Banku wynikające z posiadanej wiedzy, zdobytego doświadczenia oraz umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków.
2. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków kolegalnej Rady Nadzorczej Banku uzupełniają się w taki sposób, aby umożliwić zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegalnego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działania Banku
3. 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.
4. 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, a także uwzględniając wytyczne i rekomendacje Banku Zrzeszającego i Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB, z zachowaniem zasady proporcjonalności.

§21.

1. Określony w Statucie Banku skład liczebny Rady Nadzorczej Banku 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 m.in. w oparciu o doświadczenie oraz umiejętności kierowania zespołem.
3. Rada Nadzorcza powołuje spośród siebie Prezydium.
4. W ramach Rady Nadzorczej powołany został Komitet Audytu, którego role i zadania oraz zasady funkcjonowania określono szczegółowo w zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą Regulaminie działalności komitetu Audytu.
5. Skład Komitetu Audytu odpowiada wymaganiom Ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

6. Do składu Rady Nadzorczej wybierani są Członkowie Banku. Powoływanie i odwoływanie członków Rady Nadzorczej należy do kompetencji Walnego Zgromadzenia i zostało określone w Statucie Banku. Kadencyjność Rady określa Statut.
7. Członkowie Rady Nadzorczej, w tym członkowie Komitetu Audytu podlegają ocenie odpowiedniości na zasadach określonych w Polityce oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Banku zatwierdzonej przez Walne Zgromadzenie.

§22.

1. Każdy z członków Rady Nadzorczej 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 w wymiarze umożliwiającym należyte wykonywanie zadań nadzorczych.
3. Pozostała aktywność zawodowa członka Rady Nadzorczej Banku nie powinna odbywać się z uszczerbkiem dla jakości i efektywności sprawowanego nadzoru.
4. Członek Rady Nadzorczej Banku powinien powstrzymać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub w inny sposób wpływać negatywnie na jego reputację jako członka Rady Nadzorczej Banku.

§23.

1. Nadzór wykonywany przez Radę Nadzorczą Banku ma charakter stały, a posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywają się w zależności od potrzeb, nie rzadziej niż raz na kwartał.
2. Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywają się w języku polskim, a protokół oraz treść podejmowanych uchwał lub innych istotnych postanowień Rady sporządzane są w języku polskim.

§24.

W przypadku niepełnego składu Rady Nadzorczej, mniejszego niż minimalna liczba członków wskazana w Statucie, konieczne jest zwołanie Walnego Zgromadzenia w celu niezwłocznego uzupełnienia składu Rady Nadzorczej.

§25.

Rada Nadzorcza Banku będzie dokonywała regularnej oceny stosowania zasad wprowadzonych niniejszym dokumentem, a wyniki tej oceny będą udostępniane na stronie internetowej Banku oraz przekazywane pozostałym organom Banku.

Rozdział 5

Współpraca z dostawcami usług i polityka w zakresie outsourcingu

§26.

1. W prowadzonej działalności Bank dopuszcza możliwość współpracy z podmiotami zewnętrznymi będącymi dostawcami usług.
2. Bank korzystając z usług podmiotów zewnętrznych uwzględnia i zarządza powiązaniem z tym ryzykiem, a także odpowiada za ich działania oraz ponosi pełną odpowiedzialność za jakość i bezpieczeństwo usług.
3. Outsourcing nie utrudnia skutecznego nadzoru nad Bankiem oraz nie narusza żadnych ograniczeń nadzorczych dotyczących usług i działalności.
4. Przy wyborze istotnego dostawcy usług zewnętrznych lub w przypadku outsourcingu usług Bank winien uwzględnić, czy usługodawca ustanowił odpowiednie standardy etyczne lub kodeks postępowania.

Rozdział 6

Kultura ryzyka i standardy etyczne

§27.

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. Stosowanie w Banku kultury ryzyka pozwala pracownikom na wyobrażenie skutków ich postępowania w odniesieniu do kształtowania poziomu ryzyka, a tym samym zrozumienie konieczności przestrzegania przyjętych w Banku reguł w zarządzaniu 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.

§28.

1. Zarząd zatwierdza i przyjmuje wysokie standardy etyczne i zawodowe, które mają na celu zminimalizowanie ryzyka, na jakie narażony 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 wartości marki i 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 jasnej i udokumentowanej polityki przestrzegania

wysokich standardów etycznych i zawodowych, jak również zapewnienie odpowiednich szkoleń pracowników z tego zakresu.

3. Zarząd dokonuje okresowej weryfikacji i oceny przestrzegania zasad etyki, w celu dostosowania ich do zmieniającej się sytuacji wewnętrznej w Banku i otoczenia Banku, a jej wyniki raportuje Radzie Nadzorczej.

Rozdział 7

Konflikt interesów

§29.

1. W prowadzonej działalności Bank podejmuje działania mające na celu identyfikację i ocenę rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów, zarządzania nimi, ich minimalizacji oraz zapobiegania im.
2. Kształtowana organizacja i struktura organizacyjna ma na celu wykluczanie niekorzystnego wpływu konfliktów interesów, w szczególności poprzez odpowiedni podział obowiązków, tworzenie barier informacyjnych oraz ustanowienie odpowiednich procedur w odniesieniu do transakcji dokonywanych z jednostkami powiązаныmi.
3. Zasady ograniczania konfliktu interesów zostały określone w zatwierdzonej przez Zarząd i Radę Nadzorczą odpowiedniej regulacji wewnętrznej określającej między innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów w Banku.

Rozdział 8

Polityka wynagradzania

§30.

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków organu Rady Nadzorczej i Zarządu, a także pozostałych pracowników. Zasady wynagradzania zostały określone w odpowiednich wewnętrznych aktach prawnych Banku tworzących całościową politykę wynagradzania.
2. Przyjęte przez Bank zasady polityki wynagradzania mają na celu wspierać:
 - 1) prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęcać do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą apetyt na ryzyko,
 - 2) realizację strategii działania Banku i strategii zarządzania ryzykiem oraz ograniczanie konfliktu interesów.
3. Przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku. Informacja o ocenie funkcjonowania polityki wynagrodzeń, w tym polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, przekazywana jest Walnemu Zgromadzeniu w ramach sprawozdania Rady Nadzorczej
4. Walne Zgromadzenie dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.

§31.

1. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ustalane jest zgodnie z zasadami określonymi przez Walne Zgromadzenie, adekwatnie do skali działalności Banku oraz przy uwzględnianiu zakresu pełnionych zadań.
2. Wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustalone jest przez Walne Zgromadzenie.

§32.

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 pozostałych pracowników Banku odpowiedzialność za wprowadzenie odpowiedniego wewnętrznego aktu prawnego i nadzór w tym obszarze ciąży na Zarządzie Banku, z wyłączeniem wynagrodzenia osoby zajmującej Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, które zatwierdza Rada Nadzorcza.
4. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku, a także pozostałych pracowników jest finansowane i wypłacane ze środków Banku.

Rozdział 9

Polityka informacyjna

§33.

1. W ramach polityki ładu korporacyjnego Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną uwzględniającą potrzeby jego członków oraz klientów, a także innych zainteresowanych stron.
2. Polityka informacyjna Banku opiera się o sformalizowane zasady określone w zatwierdzonej przez Zarząd i Radę Nadzorczą procedurze wewnętrznej określającej szczegółowe reguły dotyczące: zakresu, częstotliwości, miejsc oraz formy ogłaszanych przez Bank informacji.
3. Celem realizacji polityki informacyjnej jest udostępnianie osobom zewnętrznym, w szczególności klientom i udziałowcom Banku oraz uczestnikom rynków finansowych, aktualnej i wiarygodnej informacji na temat Banku, umożliwiającej pełną ocenę jego stabilności finansowej, jak również wypełnienia przez Bank postanowień wynikających z obowiązujących aktów prawnych, Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego lub wytycznych EBA.
4. Polityka opiera się na ułatwieniu dostępu do informacji, w szczególności poprzez udostępnianie przez Bank danych zawierających informacje finansowe oraz innych danych podlegających ujawnieniu. Informacja te ujawniane są na tablicach ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności oraz na stronie internetowej Banku pod adresem www.bslipisko.pl.
5. Ujawnianiu podlegają w szczególności informacje określone w rozporządzeniu CRR i odpowiednich wykonawczych standardach technicznych oraz ustawie Prawo bankowe, a także informacje odnośnie zasad polityki wynagradzania w Banku oraz inne informacje

wynikające z Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego lub wytycznych EBA. Określając zakres informacji podlegających ujawnieniu uwzględnia się wielkość Banku, jego profil ryzyka i stopień złożoności prowadzonej przez niego działalności.

6. Polityka informacyjna określa w szczególności zasady i terminy udzielania odpowiedzi członkom oraz klientom. Elementem polityki są ujawnienia w zakresie obowiązujących w Banku zasad składania i rozpatrywania reklamacji i skarg.
7. Polityka informacyjna zapewnia ochronę informacji oraz uwzględnia odrębne regulacje wynikające z przepisów szczególnych regulujących funkcjonowanie Banku, w tym szczegółowe regulacje wynikające z ustawy Prawo bankowe.
8. Realizowana polityka informacyjna podlega systematycznej, okresowej weryfikacji i ocenie oraz corocznej kontroli w ramach funkcjonującego w Banku systemu kontroli wewnętrznej.

Rozdział 10

Polityka wprowadzania nowych produktów i usług

Działalność promocyjna i relacje z klientami

§34.

1. W Banku wdrożone zostały sformalizowane i zatwierdzone przez Zarząd i Radę Nadzorczą Zasady zarządzania zmianami.
2. Realizowane zasady zarządzania zmianami w zakresie nowych produktów zapewniają spójność produktów i usług oraz ich zmian ze strategią działania i strategią w zakresie ryzyka oraz skłonnością Banku do podejmowania ryzyka.
3. Każdy nowy produkt lub znacząca zmiana dotychczasowego produktu podlega ocenie uprzedniej i systematycznej przez Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, a w zatwierdzeniu nowych produktów lub znaczących zmian dotychczasowych produktów, procesów i systemów powinny uczestniczyć Komórka ds. Analiz Ryzyka i Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.
4. W procesie wdrażania każdego nowego produktu jako jednostki konsultacyjno - opiniodawcze, uczestniczą Komórka ds. Analiz Ryzyka i Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.

§35.

1. Bank dokłada starań aby przekaz reklamowy dotyczący usługi lub produktu oferowanego przez Bank albo jego działalności, był rzetelny i nie wprowadzał w błąd oraz cechował się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu jak również dobrych obyczajów.
2. Bank dokłada starań aby przekaz reklamowy w sposób jasny wskazywał, jakiego produktu lub usługi dotyczy oraz nie eksponował korzyści w taki sposób, który powodowałby umniejszenie znaczenia kosztów i ryzyk związanych z nabyciem produktu lub usługi przez klienta.

§36.

1. Przy tworzeniu oraz publikacji przekazu reklamowego Bank w szczególności czuwa nad charakterem i konstrukcją przekazów reklamowych przygotowywanych i publikowanych w imieniu Banku lub na jego rzecz, zapewnia odbiorcy możliwość swobodnego zapoznania się

ze wszystkimi treściami składającymi się na przekaz oraz zapewnia, aby rozwiązania graficzne zastosowane w przekazie reklamowym nie utrudniały odbiorcy zapoznania się z istotnymi informacjami.

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

§37.

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.

§38.

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 (również związanych - z wcześniejszą rezygnacją z produktu lub usługi).

§39.

1. 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.
2. W przypadku, gdyby informacje wymagały uzupełnienia, zgodnie z przepisami prawa Bank przekazuje je klientom w uzgodniony z nimi sposób.
3. Bank podejmuje odpowiednie działania i dokłada należytej staranności, aby wzorce umów nie zawierały postanowień niejednoznacznych.

§40.

1. Bank opracowuje i udostępnia klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania reklamacji i skarg. Informacja o ww. zasadach znajduje się na stronie internetowej Banku.
2. Bank dąży do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami.
3. Bank dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów, działa profesjonalnie i dba o reputację instytucji zaufania publicznego.

Rozdział 11

Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

§41.

1. Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony (poziomach):
 - 1) na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem, powstałym w

związku z działalnością prowadzoną przez Bank. Komórki pierwszego poziomu odpowiedzialne są m.in. za zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych;

- 2) na drugi poziom składa się zarządzanie przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach i komórkach organizacyjnych niezależne od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie. W ramach drugiej linii obrony funkcjonuje wyodrębnione w strukturze organizacyjnej Banku Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej;
 - 3) na trzeci poziom składa się audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.
2. Na wszystkich poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej stosowane, są odpowiednie mechanizmy kontrolne lub niezależne monitorowanie ich przestrzegania.

§42.

1. Bank wdraża adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, stanowiący element systemu zarządzania, który jest dostosowany do struktury organizacyjnej Banku, wielkości i stopnia złożoności działalności oraz jego ogólnego profilu ryzyka, obejmujący wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej i całokształt prowadzonej działalności.
2. Wdrożony w Banku system kontroli wewnętrznej jest sformalizowany i opiera się o zasady określone w zatwierdzonej przez Zarząd i Radę Nadzorczą procedurze wewnętrznej.
3. Celem systemu kontroli wewnętrznej Banku jest wspomaganie zarządzania Bankiem, realizacja wyznaczonych celów, w tym usprawnianie realizacji zadań Banku oraz zapewnienie bezpieczeństwa i stabilnego jego funkcjonowania, przyczyniające się w szczególności do zapewnienia:
 - 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.
4. W ramach organizacji systemu kontroli wewnętrznej, Bank wyodrębnia Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, w ramach którego, przypisane są zadania związane z zapewnieniem przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem.
5. Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące procesy, czynności, w codzienną działalność operacyjną Banku. Proces projektowania, zatwierdzania i wprowadzania w Banku mechanizmów kontrolnych jest odpowiednio udokumentowany.
6. Monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmuje weryfikację bieżącą i testowanie i odbywa przy uwzględnieniu procedur:
 - 1) monitorowania pionowego — obejmującego niezależne monitorowanie przez drugą linię obrony (weryfikacja bieżąca lub testowanie) przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach pierwszej linii obrony;
 - 2) monitorowania poziomego — obejmującego niezależne monitorowanie w ramach danej linii obrony (weryfikacja bieżąca lub testowanie) przestrzegania mechanizmów kontrolnych.

7. Wyodrębnione w strukturze organizacyjnej Banku Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej regularnie przedkłada Zarządowi i Radzie Nadzorczej sprawozdania dotyczące zidentyfikowanych ważnych uchybień, zaleceń wraz ze wskazaniem środków naprawczych, jakie należy podjąć.

§43.

1. Bank, z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych, opracował i wdrożył efektywny i skuteczny system zapewnienia zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.
2. Bank dąży do zapewnienia zgodności w celu:
 - 1) ograniczenia ryzyka braku zgodności, ryzyka prawnego, ryzyka (utruty) reputacji oraz ryzyka operacyjnego;
 - 2) ochrony interesów klientów;
 - 3) budowania korzystnego wizerunku Banku jako instytucji szanującej przepisy prawa, regulacje wewnętrzne, wytyczne regulatorów, przyjęte standardy postępowania oraz standardy rynkowe.
3. Proces zarządzania zgodnością i ryzykiem braku zgodności, jako proces dynamiczny, ustawicznie modyfikowany, jest integralnym elementem kultury organizacyjnej i stylu działania, a jego nieodłącznym elementem jest stała obserwacja otoczenia Banku, w tym w szczególności otoczenia prawnego
4. Wdrożony system zarządzania zgodnością zapewnia m.in. możliwość anonimowego zgłaszania naruszeń zgodności oraz gwarantuje, wydzielonemu w strukturze organizacyjnej Banku Stanowisku ds. zgodności i kontroli wewnętrznej odpowiedni poziom niezależności i uprawnień, w tym możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem i Radą Nadzorczą i uczestniczenia w ich posiedzeniach, na których omawiane są kwestie dotyczące systemu kontroli wewnętrznej lub zapewnienia zgodności.
5. Sposób organizacji funkcji zapewnienia zgodności w Banku gwarantuje niezależność wykonywania zadań w tym zakresie oraz dysponowanie wystarczającymi uprawnieniami, statusem i zasobami, w tym dostępem do szkoleń.

§44.

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. Bank jako Uczestnik SSO SGB, objęty jest obowiązkowym audytem wewnętrznym realizowanym przez funkcjonującą tam wyspecjalizowaną komórkę audytu wewnętrznego. Zasady przeprowadzania badań audytowych określone są w zawartej przez Bank umowie. Sposób organizacji funkcji audytu wewnętrznego gwarantuje niezależność wykonywania zadań w tym zakresie, w tym możliwość bezpośredniego komunikowania się osoby kierującej tą komórką z Zarządem i Radą Nadzorczą Banku.

§45.

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz funkcjonowania komórki do spraw zgodności.

§46.

1. Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem uwzględniającego strategię zarządzania ryzykiem.
2. W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank bierze pod uwagę wszystkie istotne rodzaje ryzyka, z należyтым uwzględnieniem ryzyka zarówno finansowego, jak i niefinansowego, w tym: ryzyka kredytowego, operacyjnego (w tym ryzyka modeli), walutowego, koncentracji, płynności (w tym ryzyka finansowania i utraty reputacji), stopy procentowej w portfelu bankowym, kapitałowego (w tym dźwigni finansowej) oraz braku zgodności.
3. Na proces zarządzania ryzykiem składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka, a także sprawozdawczość ryzyka, tak aby Zarząd i wszystkie stosowne jednostki otrzymywały w stosownym czasie dokładne, zwięzłe i zrozumiałe i istotne sprawozdania oraz mogły wymieniać stosowne informacje dotyczące identyfikacji, pomiaru lub oceny i monitorowania ryzyka i zarządzania nim.
4. System zarządzania ryzykiem zorganizowany jest adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności przy uwzględnieniu strategicznych celów Banku, w tym strategii odnośnie zarządzania ryzykiem uwzględniającej tolerancję na ryzyko określoną przez Bank.
5. Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd wewnętrzne procedury. Zgodnie z Umową SSO SGB Bank stosuje regulacje wzorcowe opracowane przez Spółdzielnię po ich dostosowaniu do swojej wielkości, zakresu i specyfiki działania.

§47.

1. Niezależnie od zadań przypisanych komórkom organizacyjnym Banku i innym jego organom, odpowiedzialność za skuteczne zarządzanie ryzykiem ponosi Zarząd Banku.
2. Członkowie Zarządu Banku, uwzględniając charakter, skalę i złożoność prowadzonej działalności, nie powinni łączyć odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko.
3. Rada Nadzorcza w systemie zarządzania ryzykiem sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.
4. Zarząd Banku zapewnia otrzymywanie przez Radę Nadzorczą Banku regularnej i aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej lub przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem, w tym także informacji od komórki audytu wewnętrznego Spółdzielni lub Stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej Banku.

Ocena stosowania zasad ładu korporacyjnego i postanowienia końcowe

§ 48.

1. Zarząd Banku jest odpowiedzialny za wprowadzenie zapisów polityki ładu korporacyjnego w Banku oraz zapewnienie jego przestrzegania, a także za dokonywanie okresowej oceny i weryfikacji, mających na celu dostosowanie zapisów polityki ładu korporacyjnego w Banku do zmieniającej się sytuacji wewnętrznej i otoczenia Banku.
2. Zarząd Banku informuje Radę Nadzorczą o wynikach przeprowadzonej oceny i weryfikacji oraz o wszelkich istotnych zdarzeniach mogących mieć wpływ na funkcjonowanie ładu korporacyjnego w Banku.

§ 49.

1. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem ładu korporacyjnego w Banku oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.
2. Rada Nadzorcza, uwzględniając między innymi informacje, o których mowa w § 48 dokonuje corocznej oceny adekwatności i stosowania przez Bank zasad ładu korporacyjnego, a wyniki tej oceny przekazywane są pozostałym organom Banku w sprawozdaniu z jej działalności oraz udostępniane są na stronie internetowej Banku pod adresem Polityka Ładu Korporacyjnego www.bsłipisko.pl. Ocena ta może odbywać się w powiązaniu z oceną systemu kontroli wewnętrznej, systemu zarządzania ryzykiem oraz przestrzegania innych standardów rynkowych stosowanych w Banku.

§ 50.

1. Niniejsza Polityka uchwalana jest przez Zarząd oraz zatwierdzana jest przez Radę Nadzorczą oraz Walne Zgromadzenie w drodze uchwały.
2. Polityka podlega przeglądowi nie rzadziej niż raz w roku, z uwzględnieniem wyników weryfikacji i oceny, o której mowa w §§48-49, a także w celu jej dostosowania do zmian organizacji i struktury organizacyjnej, rozmiaru działalności i związanego z nią ryzyka, a także charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej przez Bank działalności. Dokonane weryfikacje procedury zostają potwierdzone odpowiednimi notatkami i są przechowywane w dokumentacji Banku.
3. Jeżeli przegląd, o którym mowa w ust. 2, wykazał konieczność dokonania aktualizacji Polityki, to Bank wprowadza odpowiednie zmiany oraz zaktualizowaną procedurę przekazuje do zatwierdzenia odpowiednim organom Banku.