

*Załącznik Nr 1  
do Uchwały nr 4/5/2018  
Zarządu Banku Spółdzielczego  
w Aleksandrowie Łódzkim  
z dnia 15.03. 2018r.*

*Załącznik do Uchwały nr  
9/32/RN/2018  
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego  
w Aleksandrowie Łódzkim  
z dnia 27.04. 2018 r.*



**BANK SPÓŁDZIELCZY**  
w Aleksandrowie Łódzkim



Grupa BPS

**Polityka Zasady Ładu Korporacyjnego  
Banku Spółdzielczego  
w Aleksandrowie Łódzkim**

## Spis treści

<b>Rozdział 1:</b>	<b>Postanowienia ogólne .....</b>	<b>3</b>
<b>Rozdział 2:</b>	<b>Organizacja i struktura organizacyjna .....</b>	<b>3</b>
<b>Rozdział 3:</b>	<b>Relacja z członkami Banku .....</b>	<b>5</b>
<b>Rozdział 4:</b>	<b>Organ zarządzający- Zarząd .....</b>	<b>7</b>
<b>Rozdział 5:</b>	<b>Organ nadzorujący – Rada Nadzorcza .....</b>	<b>9</b>
<b>Rozdział 6:</b>	<b>Polityka wynagradzania .....</b>	<b>11</b>
<b>Rozdział 7:</b>	<b>Polityka informacyjna .....</b>	<b>12</b>
<b>Rozdział 8:</b>	<b>Działalność promocyjna i relacje z klientami .....</b>	<b>12</b>
<b>Rozdział 9:</b>	<b>Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne .....</b>	<b>14</b>
<b>Rozdział 10:</b>	<b>Postanowienia ogólne .....</b>	<b>15</b>

## Rozdział 1. Postanowienia ogólne

### § 1

1. Niniejsza Polityka *Zasady ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Łódzkim* zwana w dalszej części Polityką, stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania. Została ona opracowana w oparciu o przepisy prawa powszechnie obowiązującego, Uchwałę Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014r. 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

- 1) Przez użyte w Polityce pojęcia należy rozumieć:
  - 1) **Bank**: Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Łódzkim,
  - 2) **Bank Zrzeszający**: BPS S.A. z siedzibą w Warszawie;
  - 3) **System Ochrony**: Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
  - 4) **Klient Banku**: klient instytucjonalny i klient indywidualny (konsument);
  - 6) **KNF**: Komisja Nadzoru Finansowego;
  - 7) **Filia**: operacyjna Banku;
  - 8) **Organ stanowiący Banku**: Zebranie Przedstawicieli, Zebranie Grup Członkowskich;
  - 9) **Organ nadzorczy**: Komisja Nadzoru Finansowego i EBA;
  - 10) **Rada Nadzorcza**: organ nadzorczy w Banku, do którego członkowie powoływani są na zasadach określonych w Statucie, sprawujący kontrolę i nadzór nad działalnością Banku;
  - 11) **Zarząd**: organ zarządzający w Banku, do którego członkowie powoływani są na zasadach określonych w Statucie, kierujący działalnością Banku oraz reprezentujący Bank na zewnątrz.

## Rozdział 2. Organizacja i struktura organizacyjna

### § 3

1. Bank, realizując swoje podstawowe cele, jakimi są działania w zakresie prowadzenia działalności bankowej na rzecz lokalnego rynku, dąży przy uwzględnieniu obowiązujących przepisów prawa – do jak najlepszej dostępności usług bankowych mieszkańcom oraz środowiskom lokalnym.
2. Organizacja Banku zakłada podział władzy na:
  - 1) organy stanowiące: Zebranie Grupy Członkowskiej, w której uczestniczy najszerza reprezentacja członków Banku oraz Zebranie Przedstawicieli;
  - 2) organ nadzorujący tj. Radę Nadzorczą;
  - 3) organ zarządzający tj. Zarząd Banku.
3. Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności określonych w Strategii Banku i Strategii zarządzania poszczególnymi ryzykami, przyjętymi przez Radę Nadzorczą. Cele te realizowane są bezpośrednio przez Centralę i Filie Banku.

4. Szczegółową podległość służbową oraz podział zadań i kompetencji pomiędzy poszczególnymi jednostkami organizacyjnymi Banku określa struktura organizacyjna zatwierdzona przez Radę Nadzorczą oraz regulamin organizacyjny, regulamin pracy Banku oraz uchwały kompetencyjne.
5. Bank zapewnia jawność struktury organizacyjnej poprzez jej prezentację w regulacjach wewnętrznych oraz zamieszczenie przynajmniej podstawowej struktury organizacyjnej na stronie internetowej.
6. Organizacja Banku znajduje odzwierciedlenie w strukturze organizacyjnej i w regulaminie organizacyjnym Banku.
7. Organizacja Banku obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływ i ochronę informacji oraz obieg dokumentów, co zostało uregulowane w odpowiednich regulacjach wewnętrznych.
8. Bank posiada stosowne uregulowania w Regulaminie organizacyjnym oraz schemat organizacyjny zawierający określenie systemu powiązań organizacyjnych w poszczególnych pionach funkcyjnych w taki sposób, by nie zachodziły wątpliwości co do zakresu zadań i odpowiedzialności odpowiednich komórek organizacyjnych, jednostek terenowych i stanowisk lub grup stanowisk, a zwłaszcza, by nie dochodziło do nakładania się na siebie obowiązków i odpowiedzialności komórek organizacyjnych. Regulacje Banku uwzględniają podział zadań organów statutowych ujęty w Statucie Banku.

#### § 4

1. Rada Nadzorcza, przyjmując Strategię Banku na okresy 5- letnie dokonuje wyboru celów strategicznych, przy minimalizowaniu ewentualnego ryzyka występującego przy realizacji tych celów oraz zapewnieniu efektywności działania Banku. Bank konstruując Strategię Banku uwzględnia zmiany makroekonomiczne.
2. Bank zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, określonym w Strategii zarządzania oraz w innych regulacjach wewnętrznych powiązanych z tą Strategią.
3. Bank posiada plany ciągłości działania mające na celu zapewnianie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności Banku. Posiada również Politykę kadrową uwzględniającą tworzenie kadry rezerwowej.
4. Rada Nadzorcza, monitorując wykonanie Strategii Banku, ocenia działania Zarządu oraz jego członków związane z realizacją Strategii. Ocenie Rady Nadzorczej podlegają posiadane umiejętności i wiedza członków Zarządu realizujących powierzone im zadania. Ocena Zarządu dokonywana jest na podstawie przedkładanej informacji zarządczej i rocznego sprawozdania Zarządu.
5. Rada Nadzorcza dokonuje nie tylko oceny efektywności działania Banku, ale również dokonuje oceny członków Zarządu, kierując się wytycznymi organów nadzoru oraz przyjętą przez Radę Nadzorczą Procedurą oceny członków Zarządu oraz Zarządu jako organu kolegialnego Banku, oceniając ryzyko reputacji, na jakie narażony jest Bank w związku z powierzeniem członkom Zarządu funkcji zarządczych i nadzorujących zarządzanie Bankiem.
6. Bank co najmniej raz w roku przeprowadza weryfikację przyjętej Strategii, ocena obejmuje m.in. zgodność Strategii z planem finansowym oraz ze strategiami w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

- 7) wykonywanie zadań z zakresu działalności Banku jest powierzane osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności, nad którymi nadzór sprawują osoby posiadające także odpowiednie doświadczenie, których zadania określono w Regulaminie Pracy Zarządu;
- 2) przy określaniu zakresu powierzanych zadań brana jest pod uwagę możliwość właściwego i rzetelnego wykonania tych zadań na danym stanowisku,
- 3) prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy należycie uwzględniane, w szczególności poprzez stosowanie przejrzystych i obiektywnych zasad zatrudniania i wynagradzania określone w regulaminie pracy, polityce kadrowej i w zasadach wynagradzania.

## § 5

1. Pracownicy Banku mają zapewniony odpowiedni dostęp do informacji o zakresach uprawnień, obowiązkach i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych. Każda zmiana Regulaminu organizacyjnego, regulaminu pracy i regulaminu wynagradzania jest przekazywana do wiadomości pracownikom. Bank posiada dokumenty potwierdzające, że pracownicy zapoznali się z Regulaminem organizacyjnym i innymi procedurami wewnętrznymi, w których są zawarte zadania i odpowiedzialność wszystkich komórek organizacyjnych Banku.

## § 6

1. Bank prowadzi tryb anonimowego zgłaszania wskazanemu członkowi Zarządu lub Rady Nadzorczej naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych w celu zapewnienia skutecznego działania mechanizmów wykrywania naruszeń .
2. Bank zapewnia możliwość zgłaszania przez pracowników naruszeń za pośrednictwem specjalnego, niezależnego i autonomicznego kanału komunikacji. W tym celu uruchomiono system powiadamiania o zauważonych nadużyciach, będący uzupełnieniem funkcjonujących obecnie kanałów komunikacji - ogólnie dostępną elektroniczną skrzynkę pocztową: [wh@bsaleksandrow.pl](mailto:wh@bsaleksandrow.pl), za pomocą, której pracownicy mogą zgłaszać nieprawidłowości.
3. Wszystkie nadużycia w Banku są rejestrowane w rejestrze ryzyka operacyjnego i są sygnalizowane Radzie Nadzorczej w ramach sprawozdania z ryzyka operacyjnego.

## **Rozdział 3. Relacja z członkami Banku**

### § 7

1. Bank zapewnia członkom Banku należyty dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji. Udostępnienie informacji członkom Banku odbywa się w ramach polityki informacyjnej, poprzez przygotowanie rzetelnej informacji, sprawozdania oraz prezentacji kierunków działań (celów strategicznych) na Zebraniach Grup Członkowskich oraz na posiedzeniu Zebrania Przedstawicieli. Statut Banku nie przewiduje różnicowania zakresu informacji dla różnych grup udziałowców.
2. Bank, kierując się przepisami Prawa bankowego oraz Prawa spółdzielczego, w pierwszej kolejności chroni interesy klientów Banku, a następnie członków Banku. Klient Banku niezależnie od swego statusu (klient instytucjonalny/konsument) posiada pełne prawo do informacji, ujawnianej w siedzibie Banku, jego placówkach lub na stronie internetowej Banku, zgodnie z Polityką informacyjną Banku. Klient informowany jest również o wprowadzeniu przez Bank niniejszej Polityki umieszczając ją na stronie internetowej.

3. Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów.
4. Bank przy prowadzeniu działalności bierze pod uwagę interesy wszystkich interesariuszy, o ile nie są one sprzeczne z interesami Banku.
5. Podstawowym prawem członka Banku jest prawo do brania udziału w organach stanowiących, korzystania z produktów Banku, a także korzystania z działań zmierzających do rozwoju społeczno - kulturalnego środowiska lokalnego.
6. 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.
7. Zwolnienie Zebrania Przedstawicieli w sytuacji, gdy wymaga tego dalsze prawidłowe funkcjonowanie Banku następuje niezwłocznie.
8. Bank, kierując się przepisami prawa powszechnie obowiązującego, zapewnia w swoich przepisach wewnętrznych, że każdy z jego organów posiada określone postanowieniami Statutu kompetencje i że jest niezależny w podejmowaniu decyzji (bez możliwości podejmowania decyzji przez organy nieuprawnione do ich podjęcia w świetle przepisów prawa powszechnie obowiązujących i regulacji wewnętrznych).

## § 8

1. Bank w swojej działalności dąży do rozstrzygnięcia konfliktów wewnętrznych polubownie. Ewentualne konflikty pomiędzy członkami organów stanowiących rozstrzygane winny być w pierwszej kolejności przy zastosowaniu mediacji przy udziale Zarządu lub Rady Nadzorczej.
2. Ewentualne konflikty pomiędzy członkami Rady Nadzorczej rozstrzygane są przez samą Radę Nadzorczą, która podejmuje stosowne uchwały lub zajmuje określone stanowiska, mające na celu rozstrzygnięcie konfliktu wewnętrznego.
3. Konflikt interesów pomiędzy członkami Rady Nadzorczej a Bankiem rozstrzygane są w trybie przewidzianym przepisami Prawa spółdzielczego.
4. Ewentualne konflikty pomiędzy członkami Zarządu rozstrzygane są przez Radę Nadzorczą, która zgodnie z postanowieniami Statutu i Regulaminu działania Zarządu sprawuje nadzór nad działalnością Zarządu.
5. Konflikty interesów pomiędzy pracownikami Banku a Klientami Banku rozstrzygane są na podstawie zasad rozstrzygnięcia konfliktów w Banku, zawarte m.in. w regulacji dot. składania skarg i reklamacji.

## § 9

1. Statut Banku nie przewiduje osobistych lub szczególnych uprawnień dla członków Banku lub grupy udziałowców Banku. Bank w przeszłości nie planuje nadania udziałowcom jakichkolwiek uprawnień, aby nie prowadziły one do utrudnienia prawidłowego funkcjonowania organów Banku lub dyskryminacji pozostałych udziałowców.
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.

3. Bank posiada zapisy w Statucie dotyczące uczestniczenia Członka Banku w pokrywaniu strat do wysokości zadeklarowanych udziałów.
4. Mając na uwadze rolę członków Banku, a także cele strategiczne Banku, Bank dąży do umacniania swojej pozycji zarówno rynkowej, jak i kapitałowej na lokalnym rynku bankowym.
5. W celu utrzymania wysokiej pozycji rynkowej (na rynku lokalnym) wypracowany przez Bank zysk jest przeznaczany na zwiększenie funduszy własnych zgodnie z postanowieniami Strategii.

#### § 10

1. Transakcje z podmiotem powiązaniem kapitałowo lub organizacyjnie z członkiem Rady Nadzorczej lub Zarządu, a także osobą pełniącą funkcje kierownicze, rozpatrywane są zgodnie z Procedurą udzielania kredytów członkom Zarządu lub Rady Nadzorczej, a także przepisami Prawa spółdzielczego w zakresie czynności zawieranych pomiędzy członkiem Zarządu a Bankiem w interesie tego członka, oraz przepisami Prawa bankowego w zakresie zaciągania zobowiązań przez członka Rady Nadzorczej lub Zarządu, a także osób z nimi powiązanych.
2. Transakcje z podmiotami powiązаныmi z Bankiem muszą być uzasadnione interesem Banku, a przeprowadzenie transakcji winno być dokonane w sposób transparentny.
3. Zdania odrębne członków Rady Nadzorczej w zakresie wyrażenia zgody na transakcje z podmiotami powiązаныmi z Bankiem wskazuje się w protokole z posiedzenia Rady Nadzorczej, zgodnie z procedurą przyjętą w Regulaminie działania Rady Nadzorczej. Zbycie nieruchomości wymaga, zgodnie z przepisami Prawa Spółdzielczego, zgody Zebrania Przedstawicieli.
4. Za transakcje z podmiotem powiązаныm z Bankiem nie uznaje się transakcji z Bankiem Zrzeszającym.

### Rozdział 4. Organ zarządzający - Zarząd.

#### § 11

1. Zarząd działa w sposób kolegialny, przy czym powołanie prezesa Zarządu następuje uchwałą Rady Nadzorczej, po uzyskaniu zgody KNF na wybór. Pozostałych członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza.
2. Rada Nadzorcza, dokonując wyboru członka Zarządu, przeprowadza właściwe postępowanie wylaniające członka Zarządu, w pierwszej kolejności dokonując oceny jego kwalifikacji na podstawie Procedury oceny członków Zarządu i Zarządu jako organu kolegialnego i dokonuje oceny każdego kandydata odrębnie, kierując się przede wszystkim oceną wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionej funkcji i powierzonych obowiązków, dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków, jego profesjonalizmem oraz jego nienaganną opinią i reputacją. Członek Zarządu musi władać językiem polskim w zakresie niezbędnym do zarządzania Bankiem.
3. Liczbę członków Zarządu określa Statut Banku. W przypadku zmniejszenia się liczby członków Zarządu poniżej liczby wynikającej ze Statutu/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.

4. Podział kompetencji pomiędzy poszczególnych członków Zarządu określa Regulamin Organizacyjny; Regulamin działania Zarządu oraz uchwały kompetencyjne.
5. Prezes Zarządu kieruje pracą Zarządu, zwołuje posiedzenia Zarządu i im przewodniczy, sprawuje nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym w działalności Banku, zgodnie z Regulaminem organizacyjnym Banku,
6. Członkowie Zarządu wykonują swoje funkcje w ramach przydzielonych im pionów zgodnie ze Strukturą organizacyjną Banku.
7. Rada Nadzorcza, dokonując okresowej oceny członka Zarządu zgodnie z Procedurą oceny członków Zarządu i Zarządu jako organu kolegialnego, ocenia czy pełnienie funkcji członka Zarządu stanowi główny obszar jego aktywności zawodowej, a jeżeli nie, czy wykonywanie przez niego dodatkowych funkcji zarówno zawodowych, jak i społecznych nie wpływa negatywnie na pełnioną funkcję w Banku.
8. Zarząd działa kolegialnie. Odpowiedzialność kolegialna dotyczy odpowiedzialności za wszystkie czynności podejmowane przez Zarząd i jest niezależna od odpowiedzialności poszczególnych członków Zarządu.
9. Członkowie Zarządu Banku posiadają kompetencje do prowadzenia spraw Banku określone szczegółowo w uchwałach kompetencyjnych i oceniane w oparciu o Procedurę oceny kwalifikacji członków Zarządu, a 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.
10. Każdy z członków Zarządu Banku daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków kolegialnego Zarządu Banku organu zarządzającego dopełniają się w taki sposób, aby możliwe było zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego zarządzania Bankiem.
11. Zarząd musi sporządzać ze swoich posiedzeń protokół zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie działania Zarządu, odzwierciedlający przebieg posiedzenia.
12. Ze względu na specyfikę Banku Spółdzielczego uchwały i postanowienia Rady Nadzorczej są podejmowane w języku polskim.

## § 12

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 realizując przyjętą strategię działalności kieruje się bezpieczeństwem Banku. Zarząd Banku jest jedynym uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Banku.



3. Zarządzanie działalnością Banku obejmuje w szczególności funkcje prowadzenia spraw, planowania, organizowania, decydowania, kierowania oraz kontrolowania działalności Banku.

### § 13

1. Członek Zarządu Banku nie powinien być w szczególności członkiem organów innych podmiotów, jeżeli czas poświęcony na wykonywanie funkcji w innych podmiotach uniemożliwiałby mu rzetelne wykonywanie obowiązków w Banku.
2. 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.
3. Zasady ograniczania konfliktów interesów zostały określone w Polityce przeciwdziałania konfliktowi interesów określającej między innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów.

## **Rozdział 5. Organ Nadzorujący - Rada Nadzorcza.**

### § 14

1. Organ stanowiący, dokonując wyboru członka Rady Nadzorczej, winien dokonać oceny kandydata ubiegającego się o funkcję członka Rady Nadzorczej na podstawie Procedury dokonywania oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej oraz jej członków, przyjętej przez organ stanowiący, a przygotowanej w oparciu o wytyczne organów nadzoru.
2. Organ dokonujący wyboru winien ocenić na podstawie przyjętej procedury czy kandydat ubiegający się o funkcję członka Rady Nadzorczej posiada odpowiednie umiejętności, wiedzę i doświadczenie do pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej, jak również dawać rękojmię należytego wykonywania powierzonych obowiązków. W stosunku do kandydata na członka Rady Nadzorczej stawiany jest wymóg władania językiem polskim w sposób komunikatywny.
3. Organ stanowiący winien także ocenić czy pozostała aktywność zawodowa i społeczna kandydata na członka Rady Nadzorczej nie stoi w sprzeczności z powierzeniem mu funkcji członka Rady Nadzorczej i pozostałe obowiązki pozwolą na aktywne wykonywanie mandatu członka Rady Nadzorczej.
4. Członkiem Rady Nadzorczej może być wyłącznie członek Banku.
5. Skład liczebny Rady Nadzorczej określa Statut, przy czym ilość wybieranych członków Rady Nadzorczej musi być adekwatna do ogólnej liczby członków Banku, zapewniając reprezentację większości środowisk lokalnych.
6. Rada powołuje spośród swoich członków Komitet Audytu w składzie 3 członków, w tym Przewodniczącego Komitetu.
7. Na miejsce członka Rady Nadzorczej, którego mandat wygasł w czasie trwania kadencji, najbliższe Zebranie Przedstawicieli może dokonać wyboru uzupełniającego na okres do końca trwania tej kadencji.
8. Przebieg posiedzeń Rady Nadzorczej oraz sposób ich zwoływania określają przepisy Regulaminu Rady Nadzorczej, przy czym określa się minimalną ilość posiedzeń Rady Nadzorczej na co najmniej sześć posiedzeń w ciągu roku kalendarzowego.

9. Rada Nadzorcza musi sporządzać ze swoich posiedzeń protokoły zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie działania Rady Nadzorczej, odzwierciedlający przebieg posiedzenia, a w szczególności opinię o sprawozdaniu finansowym za poprzedni okres sprawozdawczy oraz ocenę o stosowaniu w Banku zasad ładu korporacyjnego oraz Polityki wynagradzania.
10. Szczególnym zainteresowaniem Rady Nadzorczej w trakcie swoich posiedzeń winien być wybór biegłego rewidenta, ocena ryzyka, wystąpienia polustracyjne, a także oceny przeprowadzonych kontroli przez KNF, kontroli wewnętrznej, komórki ds. zgodności oraz audyt Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, a także ocena BION. Powoływanie i odwoływanie osoby pełniącej stanowisko ds. zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej Banku.
11. Pracami Rady Nadzorczej kieruje Prezydium, w skład którego wchodzi Przewodniczący Rady Nadzorczej oraz Zastępca i Sekretarz Rady. Wybór Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku dokonywany jest w oparciu o doświadczenie oraz umiejętności kierowania zespołem.
12. W przypadku niepełnego składu Rady Nadzorczej Banku, mniejszego niż minimalna liczba członków wskazana w Statucie, konieczne jest zwołanie Zebrania Przedstawicieli w celu niezwłocznego uzupełnienia składu Rady Nadzorczej.

#### § 15

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 w wymiarze umożliwiającym należyte wykonywanie zadań przez Radę Nadzorczą 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 w inny sposób wpływać negatywnie na jego reputację jako członka Rady Nadzorczej Banku.
5. Zasady ograniczania konfliktu interesów określone są w odpowiednich regulacjach wewnętrznych określających między innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączenia członka Rady Nadzorczej Banku w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

#### § 16

1. Nadzór wykonywany przez Radę Nadzorczą Banku ma charakter stały, a posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywają się w zależności od potrzeb, w danym roku co najmniej 6 posiedzeń Rady w terminach pozwalających na cykliczną ocenę efektywności działania Banku uwzględniającą również jego dane sprawozdawcze.
2. 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 zażąda od Zarządu Banku wyjaśnień i zaleci mu wprowadzenie

skutecznych rozwiązań przeciwdziałających wystąpieniu podobnych nieprawidłowości w przyszłości.

3. 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.

#### § 17

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 6. Polityka wynagradzania

#### § 18

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w tym w szczególności członków Zarządu i członków Rady opartą na Strategii Banku, zasadach wynagradzania członków Rady Nadzorczej, Polityce zmiennych składników wynagrodzeń oraz przepisach wykonawczych do ww. regulacji: Regulaminie pracy, warunkach i zasadach wynagradzania organu zarządczego.
2. Przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględniana jest adekwatność wynagradzania w stosunku do pełnionej funkcji oraz sytuacja finansowa Banku.
3. Rada Nadzorcza, odpowiada za wprowadzenie polityki zmiennych wynagrodzeń określającej zasady wynagradzania członków Zarządu Banku, w tym szczegółowe kryteria i warunki uzasadniające uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia.
4. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzoną polityką zmiennych składników wynagrodzeń odnoszącą się do Członków Zarządu, w tym dokonuje weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia przed wypłatą części składowych tego wynagrodzenia.
5. Zmienne składniki wynagrodzenia członków Zarządu Banku są uzależnione, w szczególności od obiektywnych kryteriów, jakości zarządzania Bankiem oraz uwzględniają długoterminowe aspekty działania i sposób realizacji celów strategicznych. Bank nie stosuje programów motywacyjnych i zadań premiowych. Ustalona polityka wynagradzania nie stanowi zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka w działalności Banku.
6. Wynagrodzenie członka Zarządu Banku lub osób pełniących kluczowe funkcje jest finansowane i wypłacane ze środków Banku.
7. Zasady i wysokość wynagradzania członków Rady Nadzorczej określone są w uchwale Zebrania Przedstawicieli w sposób transparentny i adekwatnie do pełnionej funkcji, skali działalności oraz sytuacji finansowej Banku. Członkowie Rady Nadzorczej powołani do pracy oraz w ramach działającego Prezydium Rady otrzymują wynagrodzenie zgodnie z określoną zasadą wynagradzania zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli.

8. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia na Zebraniu Przedstawicieli, raz w roku, raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku.
9. Zebranie Przedstawicieli dokonuje akceptacji zasad wynagradzania, ocenia czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku oraz ocenia efektywność i skuteczność działania Rady Nadzorczej wyrażając swoją aprobatę dla pracy Rady sprzyjającej rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku poprzez udzielenie jej corocznego absolutorium.

## **Rozdział 7. Polityka informacyjna**

### **§ 19**

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby jego członków oraz klientów, udostępnioną na stronie internetowej Banku pod adresem: [www.bs-aleksandrow.pl](http://www.bs-aleksandrow.pl)
2. W ramach tej polityki Bank zobowiązany jest udostępniać w szczególności swoje dane finansowe, skład organów, dane rejestrowe Banku, dane pełnomocników Banku, nazwy firm outsourcingowych, z którymi Bank współpracuje, opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogu posiadania wiedzy, umiejętności i doświadczenia odpowiedniego do pełnionych funkcjach i powierzonych obowiązków oraz dawania rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków, informacje o adekwatności kapitałowej, podstawową strukturę organizacyjną, oznaczenie Banku Zrzeszającego oraz przynależności do Systemu Ochrony na stronie internetowej oraz w swojej siedzibie, a także placówkach. Adres strony internetowej Banku jest dostępny dla członków Banku i Klientów Banku w siedzibie Banku.
3. Bank zapewnia udziałowcom równy dostęp do informacji, ponieważ umieszcza w miejscu wykonywania czynności bankowych oraz na stronie internetowej wszystkie wymagane prawem informacje w zakresie przewidzianym w uchwale KNF 385/2008 oraz udostępnia informacje na Zebraniach Grup Członkowskich i na ZP zgodnie ze Statutem Banku.
4. Bank stosuje zasady określone w Polityce informacyjnej zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą oraz posiada Instrukcję rozpatrywania reklamacji, skarg i wniosków, gdzie wskazane są terminy udzielania odpowiedzi.
5. Polityka informacyjna zapewnia ochronę informacji oraz uwzględnia wszelkie informacje zawarte w odrębnych regulacjach wewnętrznych.

## **Rozdział 8. Działalność promocyjna i relacje z klientami**

### **§ 20**

1. Działalność reklamowa i promocyjna Banku określona jest w Polityce wprowadzania nowych produktów bankowych oraz w ofertach Banku.
2. 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 interesu konsumenta, otaczając go opieką oraz udzielając wszelkich niezbędnych informacji, koniecznych do korzystania przez niego z produktów bankowych.

3. Proces oferowania produktów lub usług finansowych jest prowadzony przez wyznaczone osoby odpowiednio przygotowane, zajmujące się działalnością kredytową i depozytową w celu zapewnienia rzetelności przekazywanych klientom informacji oraz udzielania im zrozumiałych wyjaśnień.
4. 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).
5. Bank dokłada starań, aby oferowane produkty lub usługi finansowe były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane.
6. Na etapie przedstawiania charakteru i konstrukcji rekomendowanego produktu lub usługi finansowej Bank uwzględnia potrzeby indywidualnej sytuacji klienta, w oparciu o posiadaną wiedzę i doświadczenie, a tam gdzie to uzasadnione, uwzględnia potrzeby klienta w zależności od pożądanego czasu trwania inwestycji oraz poziomu akceptacji ryzyka.
7. 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.
8. 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.
9. Jeśli w ocenie klienta nie jest możliwe zapoznanie się z przedstawionymi dokumentami na miejscu, Bank przekazuje klientowi na koszt własny kopie odpowiednich dokumentów.
10. Bank podejmuje odpowiednie działania i dokłada należytej staranności, aby wzorce umów nie zawierały postanowień niejednoznacznych.

## § 21

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.

## § 22

1. Bank ułatwia klientom Banku składanie reklamacji na wykonywane przez Bank usługi, które w opinii skarżących wykonywane były w sposób niezgodny z ofertą, a także składania skarg na działalność Banku jako instytucji, która w opinii skarżących nie znalazła ich akceptacji.
2. Bank analizując reklamacje i skargi dąży do ich wnikliwego rozpatrzenia, kierując się rzetelnością i obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu i dobrych obyczajów przyjętych przez Związek Banków Polskich.
3. Bank posiada jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji zawarte w regulaminach produktowych, informacja na ten temat znajduje się na tablicach ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności bankowych. Proces rozpatrywania skarg i reklamacji przez Bank prowadzony jest niezwłocznie nie później niż w terminie 30 dni, a także cechuje się rzetelnością, wnikliwością, obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu i dobrych obyczajów.
4. Bank prowadzi zorganizowaną formę rozpatrywania skarg i reklamacji oraz podejmuje działania zaradcze zmierzające do ograniczenia sytuacji, powodujących ich występowanie w przyszłości.
5. Bank dąży do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami.
6. Bank dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów, działa profesjonalnie i dba o reputację instytucji zaufania publicznego.

## Rozdział 9. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

### § 23

1. W Banku działa adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej wprowadzony przez Zarząd i nadzorowany przez Radę Nadzorczą obejmujący wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku mający na celu zapewnienie:
  - 1) skuteczności i efektywności działania Banku oraz przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku;
  - 2) zgodności działania z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi
  - 3) wiarygodności sprawozdawczości finansowej oraz rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego.
2. W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia:
  - 1) funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmujących stanowiska, grupy ludzi, jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji. Funkcję kontroli powierzono:

- pracownikom Centrali sprawującym kontrolę wewnętrzną oraz kierującym Placówkom Banku;
  - niezależnej komórce audytu sprawowanej przez Departament Audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS;
- 2) komórkę ds. zgodności mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie. Powoływanie osoby na stanowisko ds. zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej Banku.
3. Rada Nadzorcza Banku dokonuje okresowej oceny adekwatności, efektywności i skuteczności zarówno całości systemu kontroli wewnętrznej, jak i wybranych jego elementów.
  4. Audyt wewnętrzny wykonywany jest na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS przez Spółdzielnię – Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

#### § 24

1. Bank posiada skuteczny system zarządzania ryzykiem oraz wdrożył strategię zarządzania poszczególnymi ryzykami 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.
3. System zarządzania ryzykiem w Banku jest zorganizowany adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności przy uwzględnieniu strategicznych celów Banku, w tym strategii zarządzania ryzykiem uwzględniającej tolerancję na ryzyko określoną przez Bank.

### **Rozdział 10. Postanowienia ogólne**

#### § 25

1. Politykę zatwierdza i weryfikuje Rada Nadzorcza.
2. Wdrożenie Polityki podlega raz w roku przeglądowi dokonywanemu zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku. Wyniki tych przeglądów przedstawiane są w formie raportów Radzie Nadzorczej.
3. Niniejsza Polityka wchodzi w życie z dniem podjęcia Uchwały przez Radę Nadzorczą