

Załącznik do Uchwały Nr 1/2019

Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Przasnyszu

z dnia 26.02.2019r.

Załącznik do Uchwały Nr 10/2019

Zarządu Banku Spółdzielczego w Przasnyszu

z dnia 31.01.2019r.

**POLITYKA W ZAKRESIE STOSOWANIA
„ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO DLA INSTYTUCJI
NADZOROWANYCH”
W BANKU SPÓLDZIELCZYM W PRZASNYSZU**

Spis treści

I. WSTĘP.....	2
II. ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO I ICH ROLA W DZIAŁANIU BANKU	3
III. STOSOWANIE ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO I PROPORCJONALNOŚĆ.....	3
IV. ZADANIA ORGANÓW I KOMÓREK ORGANIZACYJNYCH W ZAKRESIE POLITYKI	4
V. UJAWNIECIA	6
VI. POSTANOWIENIA KOŃCOWE	6

I. WSTĘP

§ 1

Cele i zakres polityki

1. Polityka w zakresie stosowania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu zwana dalej „Polityką” określa podstawowe zasady stosowania i nadzoru nad Zasadami wprowadzanymi dokumentem przyjętym 22 lipca 2014 roku przez Komisję Nadzoru Finansowego.
2. Podstawowe cele Polityki to:
 - 1) zapewnienie zgodności działań Banku z Zasadami,
 - 2) zapewnienie efektywnych mechanizmów wdrożenia Zasad w Banku,
 - 3) wskazanie zadań poszczególnych organów Banku, jak również komórek organizacyjnych w zakresie realizacji przyjętych przez Bank Zasad,
 - 4) wskazanie mechanizmów ujawnień w zakresie realizacji Zasad.

§ 2

Terminologia

Użyte w Polityce pojęcia oznaczają:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Przasnyszu,
- 2) **Rada Nadzorcza** – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Przasnyszu,
- 3) **Zarząd** – Zarząd Banku Spółdzielczego w Przasnyszu,
- 4) **Zasady** - dokument „Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydany przez Komisję Nadzoru Finansowego 22 lipca 2014 roku,
- 5) **Komórka ds. zgodności** – wydzielona komórka organizacyjna, działająca na rzecz zapewnienia zgodności działań Banku z prawem oraz przyjętymi standardami postępowania oraz sporządzająca raporty z analizy ryzyka braku zgodności dla Zarządu i Rady Nadzorczej oraz Komitetu Audytu,
- 6) **Komórka audytu wewnętrznego** – odpowiednia komórka Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS realizująca zagadnienia audytu wewnętrznego w Banku,
- 7) **Komitet Audytu** – wydzielony spośród członków Rady organ, który wspiera działania Rady Nadzorczej Banku w zakresie sprawozdawczości finansowej i systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem. Funkcje i zadania Komitetu są realizowane przez członków Komisji Rewizyjnej Banku.

II. ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO I ICH ROLA W DZIAŁANIU BANKU

§ 3

Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych

Zasady Ładu Korporacyjnego są zbiorem zasad określających właściwe relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami i klientami, podstawowe zasady organizacji Banku, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

§ 4

Istotna rola Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku

1. Zasady Ładu Korporacyjnego zostały przyjęte przez Bank Uchwałą Nr 113 z dnia 17 grudnia 2014r, jako istotny dokument programowy w zakresie strategicznej polityki korporacyjnej Banku oraz wpływając na kształtowanie właściwych zasad organizacji i działania Banku.
2. Zasady powinny być stosowane w Banku jako strategiczna wytyczna do planowania, organizowania, funkcjonowania Banku, a także jako ważne kryterium oceny funkcjonowania Banku zgodnego z dobrym praktykami.

III. STOSOWANIE ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO I PROPORCJONALNOŚĆ

§ 5

Stosowanie Zasad Ładu Korporacyjnego

1. Bank powinien dążyć do stosowania w jak najszerszym zakresie zasad określonych w Zasadach Ładu Korporacyjnego z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki tej instytucji.
2. Zasady określone w Zasadach Ładu Korporacyjnego nie naruszają praw i obowiązków wynikających z przepisów prawa.

§ 6

Odstępstwa od stosowania Zasad

1. Odstąpienie od stosowania określonych zasad w pełnym zakresie może nastąpić tylko, gdy ich kompleksowe wprowadzenie byłoby nadmiernie uciążliwe dla Banku.

2. Odstąpienie od stosowania określonych zasad powinno być uzasadnione i udokumentowane.
3. Bank udostępnia na stronie internetowej informację o zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, w tym informację o odstąpieniu od stosowania określonych zasad.

IV. ZADANIA ORGANÓW I KOMÓREK ORGANIZACYJNYCH W ZAKRESIE POLITYKI

§ 7

Rada Nadzorcza

1. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad stosowaniem Zasad w Banku.
2. Rada Nadzorcza w szczególności, zgodnie ze swoimi kompetencjami:
 - 1) przyjmuje i dba o właściwą jakość i zgodność z Zasadami regulacji wewnętrznych i planów, w tym planów strategicznych,
 - 2) podejmuje decyzje dotyczące składu i zasad funkcjonowania Zarządu, a także dokonuje oceny Zarządu przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w jego skład,
 - 3) nadzoruje posiadanie właściwej struktury organizacyjnej, w szczególności obejmującej zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, a także nadzoruje właściwe zarządzanie ryzykiem konfliktu interesu,
 - 4) nadzoruje mechanizmy nadzoru wewnętrznego z odpowiednim systemem zarządzania ryzykiem, kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego, zarządzania ryzykiem braku zgodności, w tym system wykrywania nieprawidłowości lub stanów zagrażających bezpieczeństwu funkcjonowania Banku,
 - 5) nadzoruje plany ciągłości działania mające na celu zapewnianie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności podmiotu.
 - 6) nadzoruje politykę wynagradzania, w szczególności obejmującą Zarząd,
 - 7) nadzoruje respektowanie ochrony praw i zapewnienie możliwości rozwoju pracowników w celu budowania wartości i reputacji Banku,
 - 8) nadzoruje dobre relacje Banku z klientami, w tym rzetelne informowanie klientów,
 - 9) nadzoruje politykę informacyjną Banku rozumianą jako właściwy dostęp do informacji zarówno klientom, jak i członkom Banku.

3. Rada Nadzorcza dokonuje regularnej, corocznej udokumentowanej oceny stosowania Zasad.
4. Wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej instytucji nadzorowanej oraz przekazywane pozostałym organom Banku.

§ 8

Zarząd

1. Zarząd działając w interesie Banku powinien mieć na względzie treść Zasad, a także przepisy prawa, regulacje wewnętrzne oraz rekomendacje nadzorcze.
2. Zarząd w ramach swoich kompetencji i zadań, z uwzględnieniem Zasad:
 - 1) odpowiada za opracowanie i wdrożenie regulacji wewnętrznych i planów, w tym planów strategicznych, przedstawia je do akceptacji Radzie Nadzorczej lub przyjmuje regulacje wewnętrzne i plany będące w kompetencjach Zarządu,
 - 2) podejmuje decyzje kadrowe i dokonuje oceny osób kluczowych, przykładając szczególną wagę do ich profesjonalizmu i etyki,
 - 3) opracowuje i wdraża strukturę organizacyjną, a także dokonuje właściwego podziału zadań i opracowuje oraz wdraża mechanizmy zarządzania ryzykiem konfliktu interesu,
 - 4) opracowuje, wdraża, zapewnia poprawne i efektywne mechanizmy nadzoru wewnętrznego z odpowiednim systemem zarządzania ryzykiem, kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego, zarządzania ryzykiem braku zgodności, w tym system wykrywania nieprawidłowości lub stanów zagrażających bezpieczeństwu funkcjonowania Banku,
 - 5) zapewnia poprawne i efektywne plany ciągłości działania mające na celu zapewnianie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności podmiotu.
 - 6) opracowuje i wdraża, a także zapewnia poprawne i efektywne działanie polityki wynagradzania obejmującą osoby kluczowe (z wyjątkiem Zarządu),
 - 7) opracowuje i nadzoruje poprawne i efektywne działanie polityki kadrowej, nakierowanej na respektowanie ochrony praw, a także zapewnienie możliwości rozwoju pracowników,

- 8) dba o dobre relacje Banku z klientami, w tym zapewnia rzetelne informowanie klientów,
 - 9) opracowuje i wdraża politykę informacyjną Banku rozumianą jako właściwy dostęp do informacji zarówno klientom, jak i członkom Banku.
3. Zarząd odpowiednio reaguje na naruszenia Zasad.

§ 9

Komórka ds. zgodności

1. Opracowuje i przedstawia Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej okresową, roczną informację o przestrzeganiu Zasad, z oceną stopnia zgodności działania Banku z Zasadami.
2. Informacja sporządzana jest na podstawie informacji uzyskanych z innych komórek organizacyjnych Banku, Komórki audytu wewnętrznego, a także wyników kontroli zewnętrznych dokonywanych przez odpowiednie organy.

§ 10

Komórka audytu wewnętrznego

Uwzględnia w swoich badaniach obowiązek przestrzegania Zasad i przedstawia oceniając obszar poddany audytowi swoje wnioski Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej w raportach pokontrolnych.

V. UJAWNIECIA

§ 11

Ujawnienia

1. Bank udostępnia na stronie internetowej informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego lub informację o odstąpieniu od stosowania określonych zasad w formie oświadczenia.

VI. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 12

Wejście w życie Polityki

Niniejsza polityka wchodzi w życie z dniem 26.02.2019r.