

*Załącznik do Uchwały Nr 9//17  
Zarządu Banku Spółdzielczego w  
Juchnowcu Górnym z dnia 27.04. 2017 r.*

*Załącznik do Uchwały Nr 5/RN/17  
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w  
Juchnowcu Górnym z dnia 29.05.2017r.*

**POLITYKA W ZAKRESIE STOSOWANIA  
„ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO DLA INSTYTUCJI  
NADZOROWANYCH”  
W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W JUCHNOWCU GÓRNYM**

---

## **Spis treści**

<b>I. WSTĘP.....</b>	<b>2</b>
<b>II. ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO I ICH ROLA W DZIAŁANIU BANKU .....</b>	<b>3</b>
<b>III. STOSOWANIE ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO I PROPORCJONALNOŚĆ.....</b>	<b>3</b>
<b>III. ZADANIA ORGANÓW I KOMÓREK ORGANIZACYJNYCH W ZAKRESIE POLITYKI .....</b>	<b>4</b>
<b>IV. UJAWNIENIA .....</b>	<b>7</b>
<b>V. POSTANOWIENIA KOŃCOWE .....</b>	<b>7</b>

## I. WSTĘP

### § 1

#### Cele i zakres polityki

1. Polityka w zakresie stosowania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” w Banku Spółdzielczym w Juchnowcu Górnym zwana dalej „Polityką” określa podstawowe zasady stosowania i nadzoru nad Zasadami wprowadzonymi 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 Juchnowcu Górnym.
- 2) **Rada Nadzorcza** – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Juchnowcu Górnym.
- 3) **Zarząd** – Zarząd Banku Spółdzielczego w Juchnowcu Górnym,
- 4) **Zasady** - dokument „Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydany przez Komisję Nadzoru Finansowego 22 lipca 2014 roku,
- 5) **Komórka ds. braku zgodności** – zadania komórki wykonuje Stanowisko ds. organizacji i kadr.,
- 6) **Komórka kontroli wewnętrznej** – kontrola instytucjonalna sprawowana przez pracownika BPS S.A.

## **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 32/14 dnia 26.11.2014r, 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 stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego, w tym informację o odstąpieniu od stosowania określonych zasad.

### **III. 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 polityka 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.

2. Zarząd odpowiednio reaguje na naruszenia Zasad.

## **§ 8**

### **Komórka ds. ryzyka braku 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 kontroli wewnętrznej, a także wyników kontroli zewnętrznych dokonywanych przez odpowiednie organy.

## **§ 9**

### **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.

#### **IV. UJAWNINIENIA**

##### **§ 10**

##### **Ujawnienia**

1. Bank udostępnia na stronie internetowej informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego lub informację o odstąpieniu od stosowania określonych zasad.
2. Treść ujawnienia jest przygotowywana przez stanowisko do spraw analiz ryzyka bankowego , monitoringu i sprawozdawczości i zatwierdzana przez Zarząd.

#### **V. POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

##### **§ 11**

##### **Wejście w życie Polityki**

Niniejsza polityka wchodzi w życie po zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą.