

*Załącznik do Uchwały Nr 49/KBS/2014  
Rady Nadzorczej Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w  
Myszyńcu z dnia 18.12.2014r.*

*Załącznik do Uchwały Nr 74/KiO/2014  
Zarządu Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w  
Myszyńcu z dnia 18.12.2014r.*

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

- I zm.**     **Z 5/SKWZ/2017 – 13.02.2017r.**  
          **RN 7/SKWZ/2017 – 23.02.2017r.**
- II zm.**    **Z 17/SKWZ/2020 – 20.02.2020r.**  
          **RN 24/SKWZ/2020 – 24.04.2020r.**

## **Spis treści**

<b>ROZDZIAŁ 1. WSTĘP .....</b>	<b>2</b>
<b>ROZDZIAŁ 2. ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO I ICH ROLA W DZIAŁANIU BANKU .....</b>	<b>3</b>
<b>ROZDZIAŁ 3. STOSOWANIE ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO I PROPORCJONALNOŚĆ .....</b>	<b>3</b>
<b>ROZDZIAŁ 4. ZADANIA ORGANÓW I KOMÓREK ORGANIZACYJNYCH W ZAKRESIE POLITYKI.....</b>	<b>5</b>
<b>ROZDZIAŁ 5. UJAWNIECIA .....</b>	<b>8</b>
<b>ROZDZIAŁ 6. POSTANOWIENIA KOŃCOWE .....</b>	<b>8</b>

## Rozdział 1. Wstęp

### § 1

1. Polityka w zakresie stosowania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu 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

Użyte w Polityce pojęcia oznaczają:

- 1) **Bank** – Kurpiowski Bank Spółdzielczy w Myszyńcu,
- 2) **Rada Nadzorcza** – Rada Nadzorcza Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu,
- 3) **Zarząd** – Zarząd Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu,
- 4) **Zasady** - dokument „Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydany przez Komisję Nadzoru Finansowego 22 lipca 2014 roku,
- 5) **SKWZ** – Stanowisko Kontroli wewnętrznej i 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, 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 działanie Rady Nadzorczej Banku w zakresie sprawozdawczości finansowej i systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem.

## **Rozdział 2. Zasady ładu korporacyjnego i ich rola w działaniu Banku**

### **§ 3**

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**

1. Zasady Ładu Korporacyjnego zostały przyjęte przez Bank Uchwałą 64/KiO/2014 z dnia 18 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.

## **Rozdział 3. Stosowanie Zasad ładu korporacyjnego i proporcjonalność**

### **§ 5**

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**

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.
4. Bank zapewnia niezależność funkcji do spraw ryzyka braku zgodności na podstawie zapisów Instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności.
5. Powoływanie i odwoływanie pracownika na stanowisko ds. zgodności lub do pełnienia tej funkcji odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej.
6. W Banku wdrożono adekwatny i skuteczny, dostosowany do skali, złożoności działalności i profilu ryzyka system zarządzania ryzykiem uwzględniający strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancję na ryzyko określoną przez Bank.
7. Na proces zarządzania ryzykiem składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka.
8. Za skuteczność zarządzania ryzykiem odpowiada Zarząd. Członkowie Zarządu, uwzględniając charakter, skalę i złożoność prowadzonej działalności nie powinni łączyć odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko.
9. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem w oparciu o raporty generowane przez sprawny system informacji zarządczej.

## § 7

Działalność promocyjna i relacje z klientami:

1. Bank wdrożył zasady opracowania materiałów promocyjnych i reklamowych, zgodne z Zasadami w ramach „Instrukcji wdrażania nowych produktów”.
2. Niniejsza Instrukcja wprowadza wymagania odnośnie rzetelności, jakości, poszanowania powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu jak również dobrych obyczajów.
3. Bank rzetelnie i w sposób przystępny dla przeciętnej odbiorcy informuje o oferowanym produkcie lub usłudze, w czasie umożliwiającym podjęcie decyzji.

4. **Bank posiada Instrukcję rozpatrywania reklamacji i skarg** oraz zgłoszeń w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu. Informacja o zasadach, wynikających z Instrukcji znajduje się na tablicach ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności.
5. Bank, dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów działa profesjonalnie i dba o reputację instytucji zaufania publicznego.

#### **Rozdział 4. Zadania organów i komórek organizacyjnych w zakresie polityki**

##### **§ 8**

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, udokumentowanej oceny stosowania Zasad, w cyklach określonych w Instrukcji sporządzania informacji zarządczej, a wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej Banku oraz przekazywane Zarządowi i udziałowcom podczas Zebrań Grup Członkowskich oraz podczas Zebrania Przedstawicieli.
  4. W ramach Rady Nadzorczej Banku funkcjonuje Komitet audytu.
  5. Komitet audytu Rady Nadzorczej Banku w ramach monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej uzgadnia zasady przeprowadzania czynności przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, w tym zakresie proponowanego planu czynności.
  6. Komitet audytu Rady Nadzorczej Banku podczas przedstawiania wyników czynności rewizji finansowej przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych wyraża swoją opinię o sprawozdaniu finansowym, którego dotyczą czynności rewizji finansowej.
  7. Współpraca Komitetu audytu Rady Nadzorczej Banku z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych jest udokumentowana. Rozwiązanie umowy z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych poddane jest ocenie Komitetu audytu Rady Nadzorczej Banku, który informację o przyczynach tego rozwiązania zamieszcza w corocznym raporcie zawierającym ocenę sprawozdań finansowych Banku.

## § 9

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.

## **§ 10**

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



## **Rozdział 5. Ujawnienia**

### **§ 11**

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

## **Rozdział 6. Postanowienia końcowe**

### **§ 12**

1. Niniejsza Polityka podlega okresowym przeglądom oraz ocenie jej realizacji przez Radę Nadzorczą, zgodnie z zapisami Instrukcji sporządzania informacji zarządczej.
2. Niniejsza polityka wchodzi w życie z dniem 01 stycznia 2015r