

*Załącznik do Uchwały 29 /BS/2015
Zarządu Banku Spółdzielczego
w Mińsku Mazowieckim
z dnia 18.03.2015 r.*

*Załącznik do Uchwały 16/RN/2015
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego
w Mińsku Mazowieckim
z dnia 27.03.2015 r.*

Polityka
zarządzania ładem korporacyjnym
w Banku Spółdzielczym w Mińsku Mazowieckim

§1

Bank Spółdzielczy w Mińsku Mazowieckim wprowadza „Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” określone w Uchwale 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku, poprzez przyjęcie niniejszej Polityki.

§2

„Polityka zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Mińsku Mazowieckim” zwana w dalszej części „Polityką” stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami i klientami, organizację, funkcjonowania nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

§3

Niniejsza Polityka została opracowana w oparciu o następujące regulacje prawne i zalecenia organów nadzorujących sektor bankowy w Polsce:

- 1) Ustawę z dnia 29.08.1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2012 r. poz. 1376 z późn. zm.);
- 2) Ustawę z dnia 7.12.2000 r. o funkcjonowaniu Banków Spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i Bankach Zrzeszających (Dz. U. z 2014 r., poz. 109);
- 3) Ustawa z dnia 16 września 1982 roku Prawo spółdzielcze, (t.j. Dz. U. z 2013 r., poz. 1443 ze zm.),
- 4) „Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z dnia 22.11.2012 r. wydane w sprawie oceny kwalifikacji członków organów zarządzających w Banku”;
- 5) Zalecenia przedstawione przez Komisję Nadzoru Finansowego wskazane w wystąpieniu Zastępcy Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego, skierowanym do Banków działających w sektorze bankowym w Polsce z dnia 17.04.2013 r.

§ 4

W Banku wdraża się zasady ładu korporacyjnego, które obejmują następujące obszary:

- 1) Organizacja i struktura organizacyjna,
- 2) Relacja z udziałowcami,
- 3) Organ zarządzający,
- 4) Organ nadzorujący,
- 5) Polityka wynagradzania,
- 6) Polityka informacyjna,
- 7) Działalność promocyjna i relacje z klientami,
- 8) Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne,

§ 5

Organizacja i struktura organizacyjna:

- 1) Organizacja Banku Spółdzielczego w Mińsku Mazowieckim zwanego dalej Bankiem umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności.

- 2) Organizacja Banku obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, co zostało należycie uregulowane w odpowiednich regulacjach wewnętrznych.
- 3) Organizacja Banku ma odzwierciedlenie w strukturze organizacyjnej.
- 4) Bank zapewnia jawność struktury organizacyjnej poprzez zamieszczenie schematu organizacyjnego na stronie internetowej Banku.
- 5) Bank posiada przejrzystą oraz adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną, której podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio przydzielone.
- 6) Struktura organizacyjna obejmuje i odzwierciedla cały obszar działalności Banku, wyraźnie wyodrębniając każdą kluczową funkcję w obrębie wykonywanych zadań. Dotyczy to zarówno podziału zadań jak i odpowiedzialności pomiędzy członkami Zarządu Banku a także podziału zadań i odpowiedzialności pomiędzy komórkami organizacyjnymi Centrali, jednostkami organizacyjnymi oraz poszczególnymi stanowiskami pracy.
- 7) Struktura organizacyjna Banku określona została w taki sposób, by nie zachodziły wątpliwości co do zakresu zadań i odpowiedzialności odpowiednich komórek organizacyjnych, a zwłaszcza, by nie dochodziło do nakładania się na siebie obowiązków i odpowiedzialności komórek organizacyjnych.
- 8) Struktura organizacyjna znajduje swoje odzwierciedlenie między innymi w:
 - a) Regulaminie organizacyjnym Banku w zakresie nadzoru nad poszczególnymi pionami, komórkami i jednostkami organizacyjnymi, oraz zasady odpowiedzialności za poszczególne obszary funkcjonowania Banku,
 - b) Regulaminie kontroli wewnętrznej w zakresie organizacji systemu kontroli wewnętrznej oraz działania audytu wewnętrznego,
 - c) Instrukcji sporządzania informacji zarządczej, gdzie zdefiniowano między innymi zakres informacji, częstotliwość, komórki sporządzające i odbiorców informacji,
 - d) Pozostałych regulacjach Banku, które są okresowo weryfikowane przez Zarząd i Radę Nadzorczą między innymi pod kątem spójności z zatwierdzoną strukturą organizacyjną .
- 9) Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie założonych strategicznych celów z uwzględnieniem konieczności efektywnego monitorowania ryzyka występującego w jego działalności.
- 10) 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 doświadczenia
 - b) Przy określaniu zakresu powierzanych zadań brana jest pod uwagę możliwość właściwego i rzetelnego wykonywania tych zadań na danym stanowisku,
 - c) Prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy uwzględniane, co znajduje odzwierciedlenie w odpowiednich regulacjach wewnętrznych Banku.
- 11) Bank zapewnia pracownikom odpowiedni dostęp do informacji o zakresach uprawnień, obowiązkach i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych.
- 12) Wszyscy pracownicy Banku są zaznajamiani z każdą zmianą regulaminu organizacyjnego.
- 13) Bank stosuje plany ciągłości działania mające na celu zapewnianie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności. Plany ciągłości działania są elementem zarządzania ryzykiem operacyjnym.

- 14) W ramach oceny poziomu ryzyka operacyjnego Rada Nadzorcza i Zarząd są informowane o wszystkich stwierdzonych nadużyciach, zgłoszonych i zarejestrowanych w Rejestrze incydentów ryzyka operacyjnego.

§ 6

Relacja z udziałowcami:

- 1) Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów.
- 2) Bank zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do informacji, w szczególności w przypadku podejmowania decyzji przez Zebranie Przedstawicieli. Udzielając informacji udziałowcom, Bank zapewnia ich rzetelność oraz kompletność, nie stosując preferencji w stosunku do wybranych udziałowców.
- 3) Udziałowcy powinni współdziałać przy realizacji celów Banku oraz zapewniać bezpieczeństwo jego działania.
- 4) Udziałowcy mogą wpływać na funkcjonowanie Banku wyłącznie poprzez decyzje organu stanowiącego nie naruszając kompetencji pozostałych organów. Nieuprawnione wywieranie wpływu na Zarząd lub Radę Nadzorczą Banku podlegać będzie zgłoszeniu Komisji Nadzoru Finansowego.
- 5) Udziałowcy nie mogą ingerować w sposób sprawowania zarządu, w tym prowadzenie spraw przez Zarząd Banku.
- 6) Udziałowcy w swych decyzjach powinni kierować się interesem Banku.
- 7) Udziałowcy 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.
- 8) Decyzje w zakresie wypłaty dywidendy uzależnione są od potrzeby utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów własnych oraz realizacji celów strategicznych Banku a także uwzględniają rekomendacje i indywidualne zalecenia wydane przez organ nadzoru.

§ 7

Zarząd:

- 1) Członkowie Zarządu Banku posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw wynikających z:
 - a) Wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
 - b) Doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),
 - c) Umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji.
- 2) Każdy z członków Zarządu daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków.
- 3) Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Zarządu Banku dopełniają się w taki sposób, aby możliwe było zapewnienie odpowiedniego poziomu zarządzania Bankiem.

- 4) 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.
- 5) Zarząd Banku realizując przyjętą strategię działa kieruje się z bezpieczeństwem Banku.
- 6) Zarząd jest jedynym uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Banku, w tym za prowadzenie spraw, planowanie, organizowanie, decydowanie, kierowanie oraz kontrolowanie działalności Banku.
- 7) Pracą Zarządu kieruje Prezes, a wewnętrzny podział obowiązków w Zarządzie zapewnia unikanie konfliktów interesów.
- 8) Pełnienie funkcji w Zarządzie powinno stanowić główny obszar aktywności zawodowej członka Zarządu. Członek Zarządu powinien się powstrzymywać od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogła by prowadzić do powstania konfliktów interesów, lub miałyby negatywny wpływ na jego reputację, jako członka Zarządu Banku. Dodatkowa aktywność członka Zarządu Banku, poza Bankiem nie powinna prowadzić do takiego zaangażowania czasu i nakładu pracy, aby negatywnie wpływała na wykonywanie jego funkcji.

§ 8

Rada Nadzorcza:

- 1) Członkowie Rady Nadzorczej Banku posiadają odpowiednie kompetencje do należytego wykonywania obowiązków wynikające z:
 - a) Wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
 - b) Doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),
 - c) Umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji.
- 2) Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Rady Nadzorczej powinny uzupełniać się w taki sposób, aby umożliwiać zapewnienie odpowiedniego poziomu sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działania.
- 3) Każdy z członków Rady Nadzorczej Banku daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków.
- 4) Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad sprawami Banku, kierując się przy wykonywaniu swoich Zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działania Banku oraz obiektywną oceną i osądem.
- 5) 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 istotnych ryzyk w działalności Banku, a także w zakresie sprawozdawczości finansowej, w tym wprowadzania istotnych zmian w Polityce rachunkowości mających znaczący wpływ na treść informacji finansowej.
- 6) Rada Nadzorcza Banku w ramach monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej dokonuje wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego i wyraża opinię na jego temat.
- 7) Określony w Statucie skład liczebny Rady Nadzorczej jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności.
- 8) Członek Rady Nadzorczej powinien podejmować aktywność zawodową bez uszczerbku dla działalności w Radzie Nadzorczej Banku oraz z zachowaniem zasady unikania konfliktów interesów.

§ 9

Polityka wynagradzania:

- 1) Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków Rady Nadzorczej oraz osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku zgodnie z „Polityką zmiennych składników wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Mińsku Mazowieckim”, która uwzględnia zasadę proporcjonalności oraz sytuację finansową Banku.
- 2) Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli, raz w roku, raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku.
- 3) Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.
- 4) Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ustalane jest adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności.
- 5) Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ustalane jest przez Zebranie Przedstawicieli.
- 6) Wynagrodzenia członków organu nadzorującego i zarządzającego są finansowane i wypłacane ze środków Banku.

§ 10

Polityka informacyjna:

- 1) Bank wdrożył Politykę informacyjną, zatwierdzoną i co najmniej raz w roku weryfikowaną przez Radę Nadzorczą Banku.
- 2) Bank publikuje na stronie internetowej wszystkie, wymagane przepisami prawa informacje.
- 3) Bank zapewnia udziałowcom równy dostęp do informacji.
- 4) Polityka informacyjna Banku zapewnia ochronę informacji, zgodnie z przepisami wewnętrznymi i zewnętrznymi.

§ 11

Działalność promocyjna i relacje z klientami:

- 1) Bank wdrożył zasady opracowania materiałów promocyjnych i reklamowych, zgodne z Zasadami ładu korporacyjnego w ramach „Instrukcji wdrażania nowych produktów”.
- 2) Niniejsze Zasady wprowadzają wymagania odnośnie rzetelności, jakości, poszanowania powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu jak również dobrych obyczajów.
- 3) Bank dokłada starań, aby oferowane produkty lub usługi finansowe były adekwatne do potrzeb Klientów do których są kierowane.
- 4) Bank rzetelnie i w sposób przystępny dla przeciętnego odbiorcy informuje o oferowanym produkcie lub usłudze, w czasie umożliwiającym podjęcie decyzji.
- 5) Jeśli w ocenie klienta nie jest możliwe zapoznanie się z przedstawionymi dokumentami na miejscu Bank przekazuje klientowi na koszt własny kopie odpowiednich dokumentów.
- 6) Bank posiada jasną Instrukcję przyjmowania i rozpatrywania skarg i reklamacji. Informacja o w/w zasadach znajduje się na tablicach ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności oraz na stronie internetowej Banku.
- 7) Bank, dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów działa profesjonalnie i dba o reputację instytucji zaufania publicznego.

§ 12

Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne:

- 1) Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej mający na celu zapewnienie:
 - a) Prawidłowości procedur administracyjnych i księgowych a także sprawozdawczości finansowej oraz rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego,
 - b) Zgodności działania z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych.
- 2) System kontroli wewnętrznej Banku obejmuje wszystkie poziomy struktury organizacyjnej.
- 3) Zarząd Banku opracowuje i wdraża system kontroli wewnętrznej, a Rada Nadzorcza Banku dokonuje okresowej oceny adekwatności, efektywności i skuteczności zarówno całości systemu kontroli wewnętrznej jak i wybranych jego elementów.
- 4) Zasady przeprowadzania kontroli wewnętrznej opisuje, zatwierdzony przez Radę Nadzorczą „Regulamin kontroli wewnętrznej”.
- 5) 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.
- 6) Na proces zarządzania ryzykiem składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka.
- 7) Za skuteczność zarządzania ryzykiem odpowiada Zarząd.
- 8) 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.

§ 13

Zarządzanie ładem korporacyjnym ma za zadanie między innymi unikanie konfliktów interesów, zdefiniowanych w „Kodeksie etyki Banku Spółdzielczego w Mińsku Mazowieckim”.

§ 14

Przestrzeganie „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” poddawane jest ocenie w ramach audytu wewnętrznego.

§ 15

Polityka niniejsza podlega corocznemu przeglądowi. Celem przeglądu jest dostosowanie polityki do zmian profilu ryzyka Banku i środowiska gospodarczego, w którym Bank działa, a także zewnętrznego otoczenia regulacyjnego.

§ 16

Postanowienia niniejszej Polityki mają zastosowanie we wszystkich jednostkach i komórkach organizacyjnych Banku.

§ 17

Polityka oraz jej zmiany podlegają zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą.