

Załącznik Nr 2 do Uchwały Nr 29/2014

Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Zatorze

z dnia 30 grudnia 2014 r.

Załącznik Nr 2 do Uchwały Nr 79/2014

Zarządu Banku Spółdzielczego w Zatorze

z dnia 18 grudnia 2014 r.

**ZASADY NADZORU NAD STOSOWANIEM
ŁADU KORPORACYJNEGO
W BANKU SPÓLDZIELCZYM W ZATORZE**

Zator, 2014

Spis treści

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

I. WSTĘP

§ 1

Cele i zakres Zasad

1. „Zasady nadzoru nad stosowaniem Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Zatorze” zwane dalej „Zasadami nadzoru” określają podstawowe zasady nadzoru sprawowanego przez Radę Nadzorczą i Zarząd nad Ładem Korporacyjnym wprowadzanym w Banku „Polityką Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Zatorze”.
2. Podstawowe cele Zasad nadzoru to:
 - 1) zapewnienie zgodności działań Banku z Zasadami,
 - 2) zapewnienie efektywnych mechanizmów wdrożenia Ładu Korporacyjnego w Banku,
 - 3) wskazanie zadań poszczególnych organów Banku, jak również komórek organizacyjnych w zakresie nadzoru nad realizacją Ładu Korporacyjnego w Banku,
 - 4) wskazanie mechanizmów ujawnień w zakresie realizacji Ładu Korporacyjnego.

§ 2

Terminologia

Użyte w Polityce pojęcia oznaczają:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Zatorze
- 2) **Rada Nadzorcza** – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Zatorze
- 3) **Zarząd** – Zarząd Banku Spółdzielczego w Zatorze,
- 4) **Polityka** - dokument „Polityka Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Zatorze”,
- 5) **Komórka ds. braku zgodności** – Stanowisko wiarygodności trudnych,
- 6) **Komórka audytu wewnętrznego** – odpowiednia komórka banku zrzeszającego

II. ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO I ICH ROLA W DZIAŁANIU BANKU

§ 3

Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych

„Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydane Uchwałą 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 roku poz. 17) 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 są istotnym dokumentem programowym 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.
3. Zakres przyjętych w Banku zasad określa „Polityka Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Zatorze”.

III. STOSOWANIE ŁADU KORPORACYJNEGO I PROPORCJONALNOŚĆ

§ 5

Stosowanie Ładu Korporacyjnego

1. Realizacja dokumentu „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” w Banku polega na przyjęciu, stosowaniu i nadzorze nad realizacją „Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Zatorze”, a także przyjęciu, stosowaniu i nadzorze nad realizacją innych regulacji wewnętrznych przyjętych przez odpowiednie organy Banku.
2. 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.
3. W związku z tym szczególne obowiązki nadzoru i czuwanie nad odpowiednim zakresem realizacji zasad Ładu Korporacyjnego spoczywa na Zarządzie i Radzie Nadzorczej Banku.

§ 6

Odstępstwa od stosowania Zasad

1. Zasady określone w Polityce Ładu Korporacyjnego nie mogą naruszać praw i obowiązków wynikających z przepisów prawa.
2. Odstąpienie od stosowania określonych zasad w pełnym zakresie może nastąpić tylko, gdy ich kompleksowe wprowadzenie byłoby nadmiernie uciążliwe dla Banku.
3. Odstąpienie od stosowania określonych zasad powinno być uzasadnione i udokumentowane, dokonywane jest to poprzez przyjęcie odpowiednich uchwał Zarządu i Rady Nadzorczej, a także innych organów Banku w razie potrzeby.

III. ZADANIA ORGANÓW I KOMÓREK ORGANIZACYJNYCH W ZAKRESIE POLITYKI

§ 7

Rada Nadzorcza

1. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad stosowaniem Ładu Korporacyjnego w Banku.
2. Rada Nadzorcza w szczególności, zgodnie ze swoimi kompetencjami:
 - 1) przyjmuje i dba o właściwą jakość i zgodność z Polityką 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, 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 polityką informacyjną Banku rozumianą jako właściwy dostęp do informacji zarówno klientom, jak i członkom Banku.
3. Rada Nadzorcza dokonuje regularnej, corocznej udokumentowanej oceny stosowania Zasad poprzez ocenę realizacji Polityki.
4. Wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej Banku nadzorowanej oraz przekazywane pozostałym organom Banku.

§ 8

Zarząd

1. Zarząd działając w interesie Banku powinien mieć na względzie treść Polityki, a także przepisy prawa, regulacje wewnętrzne oraz rekomendacje nadzorcze.
2. Zarząd w ramach swoich kompetencji i zadań, z uwzględnieniem zasad Polityki:
 - 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 Polityki.

§ 8

Komórka ds. ryzyka braku zgodności

1. Opracowuje i przedstawia Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej okresową, roczną informację o przestrzeganiu Polityki, z oceną stopnia zgodności działania Banku Zasadami Ładu Korporacyjnego.

2. Informacja sporządzana jest na podstawie informacji uzyskanych z innych komórek organizacyjnych Banku, wyników audytu wewnętrznego, a także wyników kontroli zewnętrznych dokonywanych przez odpowiednie organy.

§ 9

Komórka audytu wewnętrznego

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

IV. UJAWNIENIA

§ 10

Ujawnienia

1. Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego zgodnie z zasadami Polityki informacyjnej, w tym:
 - 1) udostępnia na stronie internetowej informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego lub informację o odstąpieniu od stosowania w pełnym zakresie określonych zasad, polega to na podaniu do publicznej wiadomości „Oświadczenia Zarządu Banku Spółdzielczego w Zatorze o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.
 - 2) udostępnia podstawową strukturę organizacyjną,
 - 3) ujawnia wyniki okresowej oceny stosowania Zasad dokonanej przez Radę Nadzorczą.
2. Treść ujawnienia jest przygotowywana przez Zarząd i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą.