

Załącznik do uchwały  
Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego  
w Opolu Lubelskim  
nr 9/2020 z 31-01-2020r.  
zatwierdzony uchwałą  
Rady Nadzorczej  
Nr 5/2020 z 26-02-2020r.

# **Polityka**

## **zarządzania ładem korporacyjnym**

### **w Powiatowym Banku Spółdzielczym**

### **w Opolu Lubelskim**

*I zmiana – Uchwała Zarządu nr 1/2022 z 31-01-2022/ Uchwała Rady Nadzorczej nr 13/2022 z 22-02-2022r.*

## **Wprowadzenie**

### § 1

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, a także uwzględniając Wytoczne EBA/GL/2017/11 z dnia 21 marca 2018 w sprawie zarządzania wewnętrznego Powiatowy Bank Spółdzielczy w Opolu Lubelskim, zwany dalej Bankiem, znowelizował Politykę zarządzania ładem korporacyjnym, zwaną dalej Polityką.

### § 2

Polityka zarządzania ładem korporacyjnym, obejmuje 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,

### § 3

#### **Rozdział 1. Organizacja i struktura organizacyjna:**

1. Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności, jest dostosowana do aktualnej oraz planowanej działalności,
2. Organizacja banku obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, co zostało uregulowane w regulacjach wewnętrznych.
3. Struktura organizacyjna Banku jest dostosowana do specyfiki działalności oraz skali, złożoności i profilu ryzyka występującego w Banku,
4. Podział zadań, sprawozdawczości i zasady kontroli są jasno i jednoznacznie określone w procedurach wewnętrznych oraz w zakresach czynności pracowników Banku, w sposób zapewniający, że zadania nie nakładają się, a odpowiedzialność za poszczególne obszary działania jest jednoznacznie określona,
5. Struktura organizacyjna obejmuje wszystkie poziomy zarządzania pogrupowane w funkcyjne pionny, obejmujące wszystkie istotne grupy procesów, realizowanych przez Bank.
6. Struktura organizacyjna znajduje swoje odzwierciedlenie między innymi w:
  - a. Regulaminie działania Zarządu w zakresie nadzoru nad poszczególnymi komórkami, stanowiskami i jednostkami organizacyjnymi. Oraz zasady odpowiedzialności za poszczególne obszary funkcjonowania Banku,
  - b. Regulaminie systemu kontroli wewnętrznej w zakresie organizacji systemu kontroli wewnętrznej,
  - c. Instrukcji sporządzania informacji zarządczej, gdzie zdefiniowano min. 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.
7. Struktura organizacyjna zatwierdzona przez Zarząd i Radę Nadzorczą jest publikowana na stronie internetowej Banku.
  8. Zarząd odpowiada za dobór kadr o odpowiednich do realizowanych zadań kwalifikacjach.
  9. Tworzenie lub zmiany struktury organizacyjnej Banku, będą spójne w szczególności ze statutem Banku jako podstawowym aktem ustrojowym dotyczącym utworzenia i funkcjonowania Banku oraz sposobu działania jego organów
  10. Wymóg, o którym mowa w ust 9 jest zachowany również w odniesieniu do innych dokumentów wewnętrznych związanych z organizacją i funkcjonowaniem poszczególnych jednostek i komórek organizacyjnych oraz stanowisk.
  11. 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.
  12. W ramach oceny poziomu ryzyka operacyjnego Rada Nadzorcza i Zarząd są informowane o wszystkich stwierdzonych nadużyciach, zgłoszonych i zarejestrowanych w Rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego.
  13. Bank zapewnia pracownikom odpowiedni dostęp do informacji o zakresach uprawnień, obowiązkach i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych.
  14. Bank wprowadził anonimowy system informowania o naruszeniach przepisów wewnętrznych, zewnętrznych oraz zasad etycznych. Bank przyjął do realizacji Politykę zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych jako załącznik nr. 1 do Polityki zgodności
  15. Zarząd Banku przedstawiać będzie Radzie Nadzorczej raport dotyczące ewentualnych powiadomień o poważnych nadużyciach.
  16. Prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy należycie uwzględniane, Powyższe zasady znalazły odzwierciedlenie w Regulaminie pracy, Regulaminie wynagradzania, w Regulaminie organizacyjnym oraz w Instrukcji zarządzania kadrami Banku.
  17. Bank przestrzega wymogów wynikających z przepisów prawa oraz uwzględnia rekomendacje nadzorcze wydane przez odpowiednie organy nadzoru, w szczególności przez KNF oraz EBA( European Banking Authority), a także zobowiązania lub deklaracje składane wobec organów nadzoru oraz uwzględnia indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru.

#### § 4

### **Rozdział 2. Relacja z udziałowcami:**

1. Bank przy prowadzeniu działalności bierze pod uwagę interesy wszystkich udziałowców, o ile nie są sprzeczne z interesami Banku.

2. Bank zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do informacji, w szczególności w przypadku podejmowania decyzji przez Zebranie Przedstawicieli. Udzielając informacji udziałowcom Bank zapewnia rzetelność oraz kompletność, nie stosując przy tym preferencji w stosunku do wybranych udziałowców.
3. Bank zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do informacji poprzez wywieszanie informacji na tablicach ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności, na stronie internetowej, w ramach Polityki informacyjnej, w formie publikacji oraz podczas Zebrań Grup Członkowskich.
4. Udziałowcy mogą wpływać na funkcjonowanie Banku wyłącznie poprzez decyzje podejmowane przez Zebranie Przedstawicieli, nie naruszając kompetencji pozostałych organów, co wynika ze Statutu Banku.
5. Udziałowcy w swych decyzjach powinni kierować się interesem Banku.
6. 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 jej majątkiem na warunkach innych niż rynkowe, czy też z narażeniem bezpieczeństwa lub interesu Banku.
7. Zwołanie zgromadzenia organu stanowiącego w sytuacji, gdy wymaga tego dalsze prawidłowe funkcjonowanie instytucji nadzorowanej powinno nastąpić niezwłocznie.
8. Decyzje w zakresie wypłaty dywidendy uzależnione są od potrzeby utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów własnych oraz realizacji strategicznych celów Banku, a także uwzględniają rekomendacje i indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru.
9. W Banku nie stosuje się zasady uprzywilejowania udziałów.
10. Przeprowadzenie transakcji z podmiotem powiązany jest zawsze uzasadnione interesem Banku, w stosunku do podmiotów powiązanych Bank nie stosuje korzystniejszych warunków obsługi.
11. Udzielanie kredytów podmiotom powiązany jest dokonane w sposób transparentny w oparciu o zapisy regulacji wewnętrznych Banku, zatwierdzanych przez Radę Nadzorczą.
12. Udziałowcy odpowiadają za utrzymanie pozycji kapitałowej Banku zdefiniowanej w Polityce kapitałowej (w tym w Polityce dywidendowej) Banku.
13. Bank nie przekłada na udziałowców odpowiedzialności za niezwłoczne dokapitalizowanie Banku w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania kapitałów własnych Banku na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także gdy wymaga tego bezpieczeństwo Banku.
14. Powyższe zasady mają odzwierciedlenie w regulaminach obejmujących zasady działania organów statutowych Banku.

## § 5

### **Rozdział 3. Organ zarządzający – Zarząd:**

1. Członkowie organu zarządzającego ponoszą kolegialną odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji organu zarządzającego, niezależnie od wprowadzenia wewnętrznego podziału odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności

Banku pomiędzy członków organu zarządzającego lub delegowania określonych uprawnień na niższe szczeble kierownicze.

2. Członkowie Zarządu Banku posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków.
3. Zarząd jest jedynym uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Banku, w tym za prowadzenie spraw, planowanie, organizowanie, decydowanie, kierowanie oraz kontrolowanie działalności Banku.
4. Wewnętrzny podział odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności banku pomiędzy członków Zarządu jest określony w regulacjach wewnętrznych
5. Pracą Zarządu kieruje Prezes, a wewnętrzny podział obowiązków w Zarządzie zapewnia unikanie konfliktów interesów.
6. Pełnienie funkcji w Zarządzie powinno stanowić główny obszar aktywności zawodowej członka Zarządu.
7. Powyższe zasady reguluje Regulamin działania Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego w Opolu Lubelskim.
8. Posiedzenia Zarządu odbywają się w języku polskim.
9. W przypadku niepełnego składu Zarządu Banku, Rada Nadzorcza podejmuje odpowiednie działania w celu jego niezwłocznego uzupełnienia.

## § 6

### **Rozdział 4. Organ nadzorujący – Rada Nadzorcza:**

1. Zadania Rady Nadzorczej reguluje Statut Banku, a także Regulamin działania rady Nadzorczej
2. Członkowie Rady Nadzorczej Banku posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków.
3. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Rady Nadzorczej powinny uzupełniać się w taki sposób, aby umożliwiać zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegiального sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działania.
4. Rada Nadzorcza oraz poszczególni jej członkowie przy wykonywaniu nadzoru kierują się obiektywną oceną i osądem.
5. Określony w Statucie skład liczebny Rady Nadzorczej jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności.
6. W ramach rady Nadzorczej powołany został Komitet Audytu, szczegółowe zasady funkcjonowania Komitetu Audytu reguluje Regulamin działania Komitetu Audytu oraz ustawa o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.
7. Członkowie Rady Nadzorczej, w tym członkowie Komitetu Audytu podlegają ocenie odpowiedzialności przez organ dokonujący ich wyboru, na zasadach określonych w Procedurze dokonywania ocen odpowiedzialności członków Rady Nadzorczej.
8. Członek Rady Nadzorczej powinien podejmować aktywność zawodową bez uszczerbku dla działalności w Radzie Nadzorczej Banku oraz z zachowaniem zasady unikania konfliktów interesów.
9. Powyższe zasady reguluje Regulamin działania Rady Nadzorczej Powiatowego Banku Spółdzielczego w Opolu Lubelskim.

10. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w języku polskim.

## § 7

### **Rozdział 5 Polityka wynagradzania:**

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania Członków Rady Nadzorczej i Zarządu.  
Zasady wynagradzania zostały określone w wewnętrznych aktach prawnych Banku (Polityka wynagrodzeń) uwzględniającą zasadę proporcjonalności oraz sytuację finansową Banku.
2. Rada Nadzorcza odpowiada za wprowadzenie wewnętrznego aktu prawnego określającego zasady wynagradzania członków Zarządu, w tym szczegółowe kryteria i warunki uzasadniające uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia
3. Polityka wynagrodzeń podlega okresowej weryfikacji i ocenie przez Radę Nadzorczą Banku.
4. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku.
5. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.
6. Wysokość wynagradzania Członków Rady Nadzorczej ustalane jest przez Zebranie Przedstawicieli.
7. Zasady wynagradzania Członków Rady Nadzorczej są zawarte w uchwale Zebrania Przedstawicieli.

## § 8

### **Rozdział 6. Polityka informacyjna:**

1. Bank wdrożył Politykę informacyjną zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku.
2. Bank publikuje na tablicy ogłoszeń oraz na stronie internetowej wszystkie, wymagane przepisami prawa informacje.
3. Polityka informacyjna określa zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom. W tym zakresie stosuje się także zasady, które określa regulacja wewnętrzna dotycząca skarg i reklamacji.
4. Polityka informacyjna Banku zapewnia ochronę informacji, zgodnie z przepisami wewnętrznymi i zewnętrznymi.

## § 9

### **Rozdział 7. Działalność promocyjna i relacje z klientami:**

1. Bank wdrożył zasady opracowania materiałów promocyjnych i reklamowych, zgodne z Zasadami ładu korporacyjnego w ramach „Zasad zarządzania zmianami w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Opolu Lubelskim”.
2. Niniejsze Zasady wprowadzają wymagania odnośnie rzetelności, jakości, poszanowania powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu jak również dobrych obyczajów.

3. Bank rzetelnie i w sposób przystępny dla przeciętnego odbiorcy informuje o oferowanym produkcie lub usłudze, w czasie umożliwiającym podjęcie decyzji.
4. Bank posiada jasną Instrukcję rozpatrywania reklamacji oraz zgłoszeń w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Opolu Lubelskim. Informacja o ww. zasadach znajduje się na tablicach ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności oraz na stronie internetowej Banku.
5. Bank, dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów działa profesjonalnie i dba o reputację instytucji zaufania publicznego.
6. Bank przekazuje klientom wszystkie, niezbędne do podjęcia decyzji dokumenty związane z produktami bankowymi. W przypadku, gdyby dokumentacja wymagała uzupełnienia, zgodnie z przepisami prawa – Bank przekaże klientom dokumenty w uzgodniony z nimi sposób.

## § 10

### **Rozdział 8. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne:**

1. 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
2. Na proces zarządzania ryzykiem składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka.
3. System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku.
4. Rada Nadzorcza okresowo, zgodnie z Systemem Informacji Zarządczej dokonuje oceny mechanizmów oraz skuteczności kontroli wewnętrznej w oparciu o oceny wewnętrzne i zewnętrzne.
5. Bank zapewnia niezależność audytu wewnętrznego poprzez zawarcie umowy ze Spółdzielnią Systemu Ochrony Zrzeszenia oraz poprzez wydzielenie niezależnej komórki ds. zgodności.
6. Powoływanie i odwoływanie osoby kierującej komórką do spraw zapewnienia zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej.
7. Za skuteczność zarządzania ryzykiem odpowiada Zarząd. Członkowie Zarządu, uwzględniając charakter, skalę i złożoność prowadzonej działalności nie łączą odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko,
8. 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.

## § 11

Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego, 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.

#### § 12

Zarządzanie ładem korporacyjnym ma za zadanie min. unikanie konfliktów interesów, zdefiniowanych w Polityce przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Opolu Lubelskim.

#### § 13

Powiatowy bank Spółdzielczy w Opolu Lub odstępuje częściowo od stosowania Zasad Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, zgodnie z zapisami zawartymi w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki.

#### § 14

1. Niniejsza Polityka podlega okresowym przeglądom oraz ocenie jej realizacji przez Radę Nadzorczą, co najmniej raz w roku.
2. Polityka zarządzania ładem korporacyjnym w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Opolu Lubelskim oraz jej zmiany wchodzi w życie z dniem podjęcia uchwały przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.
3. Wyniki oceny przestrzegania Polityki zarządzania Ładem Korporacyjnym podlegają publikacji na stronie internetowej Banku.



**Oświadczenie  
Zarządu i Rady Nadzorczej  
w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Opolu Lubelskim**

Powiatowy Bank Spółdzielczy w Opolu Lub. odstępuje częściowo od stosowania Zasad Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w następującym zakresie:

1) **§8 ust. 4 Zasad Ładu Korporacyjnego** w części dotyczącej zapisu „zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego”

**Uzasadnienie:** Powołując się na zasadę proporcjonalności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki działalności prowadzonej przez Bank, odstępuje się od przestrzegania zasady dotyczącej umożliwienia elektronicznego udziału wszystkim członkom w posiedzeniach organu stanowiącego. W ocenie Banku spełnienie powyższej zasady nie znajduje zastosowania przy uwzględnieniu specyfiki działalności banku spółdzielczego, którego większość właścicieli stanowią mieszkańcy lokalnego środowiska. Ponadto zgodnie ze Statutem Banku zawiadomienia członków o czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli wysyłane są za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub listem poleconym, co najmniej 14 dni przed terminem obrad. Tak uregulowany sposób informowania członków Banku gwarantuje możliwość ich osobistego uczestnictwa w Zebraniu Przedstawicieli. Bank nie jest przygotowany pod względem technicznym i organizacyjnym do wykonywania tej zasady. Dodatkowo jej wprowadzenie wiąże się ze znacznymi kosztami, które w ocenie Banku są nieuzasadnione. Powyższe uzasadnia rezygnację z organizacji posiedzeń organu stanowiącego poprzez zdalny, elektroniczny udział członków.

2) **§ 12 ust.1 i ust.2 Zasad Ładu korporacyjnego**

**Uzasadnienie:** Powiatowy Bank Spółdzielczy w Opolu Lub. jest spółdzielnią działającą między innymi na podstawie przepisów ustawy Prawo spółdzielcze z dnia 16 września 1982 roku oraz Statutu Banku. Straty bilansowe spółdzielni pokrywane są z funduszu zasobowego w części przekraczającej fundusz zasobowy z funduszu udziałowego i innych funduszy własnych według kolejności ustalonej przez Statut Banku. Członek Spółdzielni uczestniczy w pokrywaniu jej strat do wysokości zadeklarowanych udziałów. Spółdzielnia prowadzi działalność gospodarczą na zasadach rachunku ekonomicznego przy zapewnieniu korzyści członkom spółdzielni.

3) **Rozdział 9 §53,§54,§55,§56,§57 Zasad Ładu korporacyjnego** dotyczące wykonywania uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta

**Uzasadnienie:** Powiatowy Bank Spółdzielczy w Opolu Lubelskim nie przeprowadza operacji związanych z wykonywaniem uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta.