

*Załącznik
do uchwały nr 19/2021
Rady Nadzorczej Morąsko-Zalewskiego
Banku Spółdzielczego z 24 czerwca 2021r.*



MORĄSKO-ZALEWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY

POLITYKA
zarządzania ładem korporacyjnym
w Morąsko-Zalewskim Banku Spółdzielczym

§ 1

W związku z opublikowaniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych /ZŁK/, Morąsko-Zalewski Bank Spółdzielczy, zwany dalej „Bankiem”, opracował Politykę zarządzania ładem korporacyjnym, zwaną dalej „Polityką”.

§ 2

Polityka zarządzania ładem korporacyjnym obejmuje następujące obszary:

- 1) organizacja i struktura organizacyjna jednostki,
- 2) relacje 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,
- 9) wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta – nie dotyczy Banku, ponieważ Bank nie prowadzi takiej działalności.

§ 3

Organizacja i struktura organizacyjna.

1. Organizacja Banku umożliwia osiąganie długoterminowych celów prowadzonej działalności i jest dostosowana do rodzaju i skali działalności wykonywanej obecnie i planowanej do realizacji w przyszłych okresach.
2. Struktura organizacyjna Banku jest dostosowana do specyfiki działalności oraz skali, złożoności i profilu ryzyka występującego w Banku.
3. Podział zadań do realizacji na stanowiskach pracy i zasady kontroli ich wykonania zostały jasno i jednoznacznie określone w procedurach wewnętrznych oraz w zakresach czynności pracowników Banku. Podział obowiązków służbowych został dokonany w taki sposób, że powierzone pracownikom zadania nie nakładają się, a odpowiedzialność za poszczególne obszary działania została jednoznacznie określona.
4. Struktura organizacyjna obejmuje wszystkie poziomy zarządzania pogrupowane w funkcyjne pionów, obejmujące wszystkie istotne grupy procesów realizowanych przez Bank.
5. Struktura organizacyjna znajduje swoje odzwierciedlenie między innymi w przyjętych regulacjach:
 - 1) Regulaminie działania Zarządu w zakresie nadzoru nad poszczególnymi pionami, komórkami i jednostkami organizacyjnymi /zasady odpowiedzialności za poszczególne obszary funkcjonowania Banku/,
 - 2) Regulaminie systemu kontroli wewnętrznej w zakresie organizacji systemu kontroli wewnętrznej oraz działania audytu wewnętrznego,
 - 3) Instrukcji sporządzania informacji zarządczej, gdzie zdefiniowano m.in. zakres i częstotliwość przedkładanych informacji w celach zarządczych, komórki je sporządzające i odbiorców informacji,
 - 4) pozostałych regulacjach Banku, które są okresowo weryfikowane przez Zarząd i Radę Nadzorczą między innymi pod kątem spójności z zatwierdzoną strukturą organizacyjną podmiotu.
6. Podstawowa struktura organizacyjna jednostki, zatwierdzona przez Zarząd i Radę Nadzorczą, jest publikowana na stronie internetowej Banku.
7. Zarząd odpowiada za dobór kadr o odpowiednich do realizowanych zadań kwalifikacjach.

8. Bank posiada plany ciągłości działania, których realizacja ma zapewnić niezakłócone działanie i ograniczenie strat w przypadku wystąpienia poważnych zakłóceń w działalności podmiotu. Plany ciągłości działania są elementem zarządzania ryzykiem operacyjnym.
9. W ramach oceny poziomu ryzyka operacyjnego Rada Nadzorcza i Zarząd są informowane o wszystkich stwierdzonych nadużyciach, zgłoszonych i zarejestrowanych w Rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego.
10. Bank zapewnia pracownikom odpowiedni dostęp do informacji o zakresach uprawnień, obowiązkach i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych. Wszyscy pracownicy Banku są powiadamiani o każdej zmianie regulaminu organizacyjnego, co poświadczają w stosownych oświadczeniach.
11. Prawa pracowników Banku są należycie chronione, a ich interesy należycie uwzględniane. Powyższe zasady znalazły odzwierciedlenie w Regulaminie pracy, zakresach czynności pracowników, Regulaminie organizacyjnym oraz w Instrukcji zarządzania kadrami.

§ 4

Relacje z udziałowcami.

1. Bank działa w interesie wszystkich udziałowców, z poszanowaniem interesu klientów.
2. Bank zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do informacji w ramach stosowanej Polityki informacyjnej poprzez wywieszanie informacji na tablicach ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności, na stronie internetowej, w formie publikacji oraz podczas obrad Walnego Zgromadzenia.
3. Udziałowcy mogą wpływać na funkcjonowanie instytucji nadzorowanej wyłącznie poprzez decyzje organu stanowiącego, nienaruszając kompetencji pozostałych organów, co wynika ze Statutu Banku.
4. Udziałowcy w swych decyzjach powinni kierować się interesem Banku.
5. 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 swoim majątkiem na warunkach innych niż rynkowe, czy też z narażeniem bezpieczeństwa lub interesu Banku.
6. Przeprowadzenie transakcji z podmiotem powiązaniem jest zawsze uzasadnione interesem Banku. W stosunku do podmiotów powiązanych Bank nie stosuje korzystniejszych warunków obsługi transakcji.
7. Udzielanie kredytów podmiotom powiązanim jest dokonane w sposób transparentny w oparciu o zapisy regulacji wewnętrznych Banku, zatwierdzanych przez Radę Nadzorczą.
8. Udziałowcy odpowiadają za utrzymanie pozycji kapitałowej Banku zdefiniowanej w Polityce kapitałowej (w tym w Polityce dywidendowej) Banku.
9. W Banku nie stosuje się zasady uprzywilejowania udziałów.
10. Udziałowcy mogą brać udział w pracach organów statutowych z wykorzystaniem elektronicznych kanałów komunikacji.
11. Powyższe zasady mają odzwierciedlenie w regulaminach obejmujących zasady działania organów statutowych Banku.

§ 5

Zarząd.

1. Członkowie Zarządu Banku posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia w sposób bezpieczny spraw Banku oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków.

2. Zarząd jest jedynym organem uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Banku, w tym za prowadzenie spraw, planowanie, organizowanie, decydowanie, kierowanie oraz kontrolowanie działalności podmiotu.
3. Pracą Zarządu kieruje Prezes, a wewnętrzny podział obowiązków w Zarządzie zapewnia unikanie konfliktów interesów.
4. Pełnienie funkcji w Zarządzie powinno stanowić główny obszar aktywności zawodowej członka Zarządu.
5. Powyższe zasady reguluje obowiązujący w Banku Regulamin działania Zarządu.
6. Członkowie Zarządu komunikują się w trakcie odbywających się posiedzeń organu w języku polskim.

§ 6

Rada Nadzorcza.

1. Członkowie Rady Nadzorczej Banku posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw w imieniu Banku oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków.
2. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Rady Nadzorczej powinny uzupełniać się w taki sposób, aby umożliwiać zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działania Banku.
3. Rada Nadzorcza oraz poszczególni jej członkowie przy wykonywaniu nadzoru nad działalnością Banku kierują się obiektywną oceną i osądem.
4. Określony w Statucie skład liczebny Rady Nadzorczej jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności.
5. Członek Rady Nadzorczej powinien podejmować aktywność zawodową bez uszczerbku dla działalności w Radzie Nadzorczej Banku oraz z zachowaniem zasady unikania konfliktów interesów.
6. Powyższe zasady reguluje Regulamin działania Rady Nadzorczej Banku.
7. Posiedzenia Rady Nadzorczej prowadzone są w języku polskim.

§ 7

Polityka wynagradzania.

1. Bank wprowadził transparentną Politykę wynagradzania osób, których działalność ma istotny wpływ na poziom ryzyka w Banku, uwzględniającą zasadę proporcjonalności oraz sytuację finansową Banku.
2. Polityka wynagradzania podlega okresowej weryfikacji i ocenie przez Radę Nadzorczą Banku.
3. Wyniki oceny przestrzegania Polityki wynagradzania są przekazywane organowi stanowiącemu Banku, tj. Walnemu Zgromadzeniu w ramach składanego sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej.
4. Wynagrodzenia członków organu zarządzającego lub osób pełniących kluczowe funkcje są finansowane i wypłacane ze środków Banku.

§ 8

Polityka informacyjna.

1. Bank wdrożył Politykę informacyjną, zatwierdzoną i co najmniej raz w roku weryfikowaną przez Radę Nadzorczą Banku.
2. Bank publikuje na tablicy ogłoszeń oraz na stronie internetowej wszystkie wymagane przepisami prawa informacje dotyczące funkcjonowania podmiotu.
3. Zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom reguluje obowiązująca w Banku Instrukcja rozpatrywania skarg i wniosków.

4. Polityka informacyjna Banku zapewnia, zgodnie z przepisami wewnętrznymi i zewnętrznymi, ochronę informacji.

§ 9

Działalność promocyjna i relacje z klientami.

1. Bank wdrożył stosownie do wymogu wynikającego z Zasad ładu korporacyjnego zasady opracowywania materiałów promocyjnych i reklamowych, zawarte w regulacji pt. Zasady zarządzania zmianami.
2. Zasady wprowadzają wymagania w zakresie rzetelności, jakości, poszanowania powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu, jak również dobrych obyczajów w procesie wprowadzania przez Bank na rynek nowych produktów.
3. Bank rzetelnie i w sposób przystępny dla przeciętnego odbiorcy informuje o oferowanym produkcie lub usłudze, w czasie umożliwiającym wyważone podjęcie decyzji przez klienta.
4. Bank posiada jasną w przekazie Instrukcję przyjmowania i rozpatrywania skarg i reklamacji. Informacja o ww. zasadach została zamieszczona 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

Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne.

1. Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej.
2. Zasady przeprowadzania kontroli wewnętrznej opisuje zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Regulamin system kontroli wewnętrznej w Banku.
3. System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku.
4. Rada Nadzorcza okresowo, zgodnie z wprowadzonym w Banku Systemem Informacji Zarządczej, dokonuje oceny mechanizmów oraz skuteczności kontroli wewnętrznej w oparciu o oceny wewnętrzne i zewnętrzne.
5. Niezależność funkcji zgodności została w Banku zapewniona poprzez realizację unormowań zapisanych w Polityce zgodności.
6. Bank zapewnia niezależność audytu wewnętrznego sprawowanego przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
7. Powoływanie i odwoływanie osoby kierującej komórką do spraw zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej.
8. 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.
9. Na proces zarządzania ryzykiem składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka.
10. Za skuteczność zarządzania ryzykiem odpowiada Zarząd. Członkowie Zarządu, uwzględniając charakter, skalę i złożoność prowadzonej przez Bank działalności nie łączą odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko.

11. Funkcję członka zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym pełni Prezes Zarządu.
12. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem poprzez sprawowanie nadzoru nad skutecznością zarządzania ryzykiem w oparciu o raporty generowane przez adekwatny 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 obrad Walnego Zgromadzenia (w ramach sprawozdania Rady Nadzorczej).

§ 12

Zarządzanie ładem korporacyjnym ma za zadanie m.in. unikanie konfliktów interesów, zdefiniowanych w Instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności.

§ 13

Przestrzeganie Zasad ładu korporacyjnego w Banku poddawane jest ocenie w ramach audytu wewnętrznego.

§ 14

1. Niniejsza Polityka podlega okresowym przeglądom oraz ocenie jej realizacji przez Radę Nadzorczą, zgodnie z zapisami Instrukcji sporządzania informacji zarządczej.
2. Polityka oraz wyniki oceny jej przestrzegania podlegają publikacji na stronie internetowej Banku.