

# **POLITYKA**

w zakresie stosowania

„ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO  
DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH”  
W BANKU SPÓLDZIELCZYM W RZESZOWIE

# SPIS TREŚCI

I.	POSTANOWIENIA OGÓLNE .....	2
II.	ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO I ICH ROLA W DZIAŁANIU BANKU .....	2
III.	STOSOWANIE ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO I PROPORCJONALNOŚĆ .....	3
IV.	POSTANOWIENIA KOŃCOWE .....	10
	EWIDENCJA ZMIAN .....	12

## I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

### CELE I ZAKRES POLITYKI

#### § 1

1. Polityka w zakresie stosowania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” w Banku Spółdzielczym w Rzeszowie zwana dalej „Polityką” określa podstawowe zasady stosowania i nadzoru nad Zasadami wprowadzanymi dokumentem przyjętym 22 lipca 2014 roku przez Komisję Nadzoru Finansowego, które Bank przyjmuje do stosowania.
2. Podstawowym celem Polityki jest zapewnienie zgodności działań Banku z Zasadami.
3. Polityka obejmuje następujące obszary:
  - 1) Organizacja i struktura organizacyjna,
  - 2) Relacja z udziałowcami,
  - 3) Zarząd,
  - 4) Rada Nadzorcza,
  - 5) Polityka wynagradzania,
  - 6) Polityka informacyjna,
  - 7) Działalność promocyjna i relacje z klientami,
  - 8) Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne.

### TERMINOLOGIA

#### § 2

Użyte w Polityce pojęcia oznaczają:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Rzeszowie;
- 2) **Rada Nadzorcza** – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Rzeszowie;
- 3) **Zarząd** – Zarząd Banku Spółdzielczego w Rzeszowie;
- 4) **Zasady** – dokument „Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydany przez Komisję Nadzoru Finansowego 22 lipca 2014 roku;
- 5) **Stanowisko ds. Zgodności** – stanowisko wyodrębnione w strukturze organizacyjnej Banku odpowiedzialne za koordynowanie procesu zapewnienia zgodności;
- 6) **Audyt wewnętrzny** – audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

## II. ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO I ICH ROLA W DZIAŁANIU BANKU

### ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH

#### § 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.

### ISTOTNA ROLA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO W BANKU

#### § 4

1. Zasady Ładu Korporacyjnego zostały przyjęte przez Bank jako istotny dokument wpływający na kształtowanie właściwych zasad organizacji i działania Banku.
2. Zasady stosowane są w Banku jako strategiczna wytyczna do planowania, organizowania, funkcjonowania Banku, a także jako ważne kryterium oceny funkcjonowania Banku zgodnego z dobrymi praktykami.

### **III. STOSOWANIE ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO I PROPORCJONALNOŚĆ**

#### **STOSOWANIE ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO**

##### **§ 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.
3. W treści niniejszego dokumentu wyszczególnione zostały zasady stosowane przez Bank oraz te do których stosowania Bank się zobowiązuje.

#### **ODSTĘPSTWA OD STOSOWANIA ZASAD**

##### **§ 6**

1. Odstąpienie od stosowania określonych zasad w pełnym zakresie może nastąpić tylko, gdy ich kompleksowe wprowadzenie byłoby nadmiernie uciążliwe dla Banku.
2. Zasady, których Bank nie przyjął, lub przyjął w zmodyfikowanej treści są uzasadnione i udokumentowane, m.in. w uchwałach odpowiednich organów Banku.
3. Bank udostępnia na stronie internetowej informację o zakresie stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego, w tym informację o odstąpieniu od stosowania określonych zasad.

#### **ORGANIZACJA I STRUKTURA ORGANIZACYJNA**

##### **§ 7**

1. Organizacja Banku jak i jego struktura organizacyjna powinny umożliwiać osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności, stąd kształt struktury organizacyjnej Banku dostosowuje się do specyfiki działalności oraz skali złożoności i profilu ryzyka występującego w Banku.
2. Struktura organizacyjna odzwierciedla organizację Banku, tj. obejmuje wszystkie poziomy zarządzania pogrupowane w funkcyjne pionowy, lub zespoły obejmujące wszystkie istotne grupy procesów realizowanych przez Bank. Dotyczy to zarówno podziału zadań jak i odpowiedzialności pomiędzy członków Zarządu, a także podziału zadań i odpowiedzialności pomiędzy komórki organizacyjne centrali, oddziałów, filii oraz poszczególne stanowiska, czy zespoły.
3. Struktura organizacyjna jest zatwierdzana przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą i znajduje swoje odzwierciedlenie w Regulaminie organizacyjnym Banku.
4. Bank zapewnia jawność struktury organizacyjnej między innymi poprzez jej zamieszczenie na stronie internetowej Banku: [www.bs.rzeszow.pl](http://www.bs.rzeszow.pl).
5. Organizacja Banku obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływ i ochronę informacji oraz obieg dokumentów, co zostało należycie uregulowane w regulacjach wewnętrznych.
6. Podział zadań, zasady sprawozdawczości i zasady kontroli jednoznacznie określono w procedurach wewnętrznych oraz zakresach czynności pracowników Banku, w sposób zapewniający wykluczenie nakładania się zadań. Jednoznacznie określono odpowiedzialność za poszczególne obszary działania.
7. Bank przestrzega wymogów wynikających z przepisów prawa oraz uwzględnia rekomendacje nadzorcze wydane przez odpowiednie organy nadzoru, a także zobowiązania lub deklaracje składane wobec organów nadzoru oraz uwzględnia indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru.

8. Bank określa, w ramach dokumentu Strategii działania Banku, własne cele strategiczne uwzględniając charakter oraz skalę prowadzonej działalności.
9. Organizacja Banku umożliwia osiąganie zakładanych strategicznych celów, z uwzględnieniem konieczności efektywnego monitorowania ryzyka występującego w jego działalności.
10. Organizacja Banku umożliwia niezwłoczne podejmowanie odpowiednich działań w sytuacjach nagłych, gdy konieczne jest odstępnie lub nie jest możliwe realizowanie przyjętych celów strategicznych z powodu nieoczekiwanych zmian w otoczeniu gospodarczym lub prawnym Banku albo, gdy dalsza realizacja przyjętych celów może prowadzić do naruszenia norm określonych w regulacjach dotyczącymi prowadzenia działalności przez Bank lub ustalonych zasad postępowania.
11. Organizacja Banku zapewnia, że:
  - 1) wykonywanie zadań z zakresu działalności Banku jest powierzane osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności, nad którymi nadzór sprawują osoby posiadające także odpowiednie doświadczenie,
  - 2) przy określaniu zakresu powierzanych zadań brana jest pod uwagę możliwość właściwego i rzetelnego wykonania tych zadań na danym stanowisku,
  - 3) prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy należycie uwzględniane, w szczególności poprzez stosowanie przejrzystych i obiektywnych zasad zatrudniania i wynagradzania, oceny, a także nagradzania i awansu zawodowego. Powyższe zasady znalazły odzwierciedlenie przede wszystkim w Regulaminie pracy oraz w Regulaminie wynagradzania pracowników Banku.
12. Pracownicy Banku mają zapewniony odpowiedni dostęp do informacji o strukturze organizacyjnej, zakresach uprawnień, obowiązkach i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych.
13. Bank tworząc lub dokonując zmian struktury organizacyjnej, zapewnia jej zgodność z przepisami zewnętrznymi oraz spójność z dokumentami wewnętrznymi, w szczególności ze statutem Banku, jako podstawowym aktem ustrojowym dotyczącym utworzenia i funkcjonowania Banku oraz sposobu działania jego organów.
14. Wymóg, o którym mowa w ust. 13 jest zachowany również w odniesieniu do innych dokumentów wewnętrznych związanych z organizacją i funkcjonowaniem poszczególnych komórek organizacyjnych i stanowisk centrali, oddziałów, filii oraz ich komórek organizacyjnych czy stanowisk.
15. W ramach oceny poziomu ryzyka operacyjnego i ryzyka braku zgodności Rada Nadzorcza i Zarząd są informowane o stwierdzonych nadużyciach i nieprawidłowościach, zgłoszonych i zarejestrowanych w Rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego.
16. W Banku funkcjonuje anonimowy system zgłaszania informacji o naruszeniach przepisów zewnętrznych, regulacji wewnętrznych oraz zasad etycznych, a pracownicy Banku mogą korzystać z tego sposobu powiadamiania o nadużyciach bez obawy negatywnych konsekwencji ze strony kierownictwa i innych pracowników.
17. Obowiązkiem Zarządu jest cyklicznie przedstawianie Radzie Nadzorczej raportów dotyczące powiadomień o poważnych nadużyciach.
18. Bank sporządza i stosuje plany ciągłości działania, których celem jest zapewnienie ciągłości działania i ograniczenie strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności Banku. Plany ciągłości działania są elementem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku.

## **RELACJA Z UDZIAŁOWCAMI**

### **§ 8**

1. Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów Banku, z uwzględnieniem przepisów prawa i wytycznych odpowiednich organów nadzoru.
2. Bank zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do informacji, zapewniając ich rzetelność oraz kompletność nie stosując przy tym preferencji w stosunku do wybranych udziałowców.
3. Udziałowcy mogą wpływać na funkcjonowanie Banku wyłącznie poprzez decyzje Zebrania Przedstawicieli nie naruszając kompetencji pozostałych organów. Nieuprawnione wywieranie wpływu na Zarząd lub Radę Nadzorczą będzie zgłoszone Komisji Nadzoru Finansowego.

4. Udziałowcy w swych decyzjach powinni kierować się interesem Banku.
5. Udziałowcy powinni efektywnie korzystać z narzędzi nadzoru właścicielskiego, aby zapewnić prawidłowe funkcjonowanie Zarządu i Rady Nadzorczej. Organy Banku funkcjonują w taki sposób, by zapewniać rozdzielenie funkcji właścicielskich i zarządczych. W celu uniknięcia obniżenia efektywności nadzoru wewnętrznego, obecność udziałowca w Zarządzie wymaga ograniczenia w Radzie Nadzorczej jego roli i podmiotów z nim powiązanych (w szczególności rodzinnie lub gospodarczo, poza udziałem w Banku).
6. Konflikty powstające pomiędzy udziałowcami powinny być rozwiązywane niezwłocznie, aby nie dochodziło do naruszania interesu Banku i jego klientów.
7. Udziałowcy nie będący członkami Zarządu, nie mogą ingerować w sposób sprawowania zarządu, w tym prowadzenie spraw przez Zarząd.
8. Bank ogranicza możliwość wprowadzania uprawnień osobistych lub innych szczególnych uprawnień dla udziałowców. Ich ewentualne wprowadzenie powinno być uzasadnione i służyć realizacji istotnych celów działania Banku, a uprawnienia te nie powinny prowadzić do utrudnienia prawidłowego funkcjonowania organów Banku lub dyskryminacji pozostałych udziałowców. Posiadanie takich uprawnień przez udziałowców powinno być odzwierciedlone w Statucie Banku.
9. 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
10. Przeprowadzenie transakcji z podmiotem powiązaniem powinno być uzasadnione interesem Banku i powinno być dokonane w sposób transparentny w oparciu o zapisy regulacji wewnętrznych Banku.
11. 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.

## ZARZĄD

### § 9

1. Zarząd ma charakter kolegialny.
2. Członkowie Zarządu ponoszą kolegialną odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji Zarządu, niezależnie od wprowadzenia wewnętrznego podziału odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności Banku pomiędzy członków Zarządu lub delegowania określonych uprawnień na niższe szczeble kierownicze.
3. Członkowie Zarządu posiadają kompetencje do prowadzenia spraw Banku wynikające z wiedzy, doświadczenia, umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonej funkcji.
4. Każdy z członków Zarządu daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków.
5. Zarząd jest jedynym organem uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Banku, w tym za prowadzenie spraw, planowanie, organizowanie, decydowanie, kierowanie oraz kontrolowanie działalności Banku.
6. Zarząd działając w interesie Banku ma na względzie cele oraz zasady prowadzenia działalności przez Bank określone przez przepisy prawa, regulacje wewnętrzne oraz rekomendacje nadzorcze.
7. Zarząd, realizując przyjętą strategię działalności powinien kierować się bezpieczeństwem Banku.
8. Członkowie Zarządu władają językiem polskim oraz wykazują się odpowiednim doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego.
9. W składzie Zarządu jest wyodrębniona funkcja Prezesa Zarządu kierującego pracami tego organu.
10. Wewnętrzny podział odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności Banku pomiędzy członków Zarządu dokonywany jest w sposób przejrzysty i jednoznaczny oraz został odzwierciedlony w regulacjach wewnętrznych. Podział ten nie prowadzi do zbędnego nakładania się kompetencji członków Zarządu lub wewnętrznych konfliktów interesów. Wszystkie obszary działalności Banku są przypisane konkretnym członkom Zarządu.

11. Pełnienie funkcji członka Zarządu powinno stanowić główny obszar jego aktywności zawodowej. Dodatkowa aktywność zawodowa członka Zarządu, poza Bankiem nie powinna prowadzić do takiego zaangażowania czasu i nakładu pracy, aby negatywnie wpływała na wykonywanie funkcji członka Zarządu.
12. Zasady działania Zarządu reguluje Regulamin działania Zarządu.
13. Posiedzenia Zarządu odbywają się w języku polskim.
14. Protokół oraz treść podejmowanych uchwał lub innych istotnych postanowień Zarządu sporządzane są w języku polskim.
15. Członek Zarządu powinien powstrzymać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktu interesów lub miałaby negatywny wpływ na jego reputację jako członka Zarządu.
16. Zasady ograniczania konfliktu interesów zostały określone w odpowiedniej regulacji wewnętrznej określającej między innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączenia członka Zarządu w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.
17. W przypadku niepełnego składu Zarządu, Rada Nadzorcza podejmuje odpowiednie działania w celu jego niezwłocznego uzupełnienia.

## **RADA NADZORCZA**

### § 10

1. Członkowie Rady Nadzorczej posiadają kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania Banku wynikające z wiedzy, doświadczenia, umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonej funkcji oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków.
2. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Rady Nadzorczej powinny uzupełniać się w taki sposób, aby umożliwić zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działania Banku.
3. W składzie Rady Nadzorczej wszystkie osoby władają językiem polskim oraz wykazują się odpowiednim doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego niezbędnymi w nadzorowaniu Banku na polskim rynku finansowym.
4. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad sprawami Banku kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.
5. Rada Nadzorcza 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 oraz poszczególni jej członkowie przy wykonywaniu nadzoru kierują się obiektywną oceną i osądem.
7. Skład liczebny Rady Nadzorczej jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności. Do składu Rady Nadzorczej wybierani są udziałowcy Banku, zgodnie z Prawem spółdzielczym i Statutem Banku.  
W składzie Rady Nadzorczej wyodrębniona jest funkcja przewodniczącego, który kieruje pracami Rady Nadzorczej. Wybór przewodniczącego Rady Nadzorczej dokonywany jest w oparciu o doświadczenie oraz umiejętności kierowania zespołem, przy uwzględnieniu kryterium niezależności.
8. W składzie Rady Nadzorczej zapewniony jest odpowiedni udział członków niezależnych. Niezależność przejawia się przede wszystkim brakiem bezpośrednich i pośrednich powiązań z Bankiem, członkami Zarządu i Rady Nadzorczej, znaczącymi udziałowcami i podmiotami z nimi powiązanymi.
9. W szczególności niezależnością powinni cechować się członkowie Komitetu Audytu lub członkowie Rady Nadzorczej, którzy posiadają kompetencje z dziedziny rachunkowości lub rewizji finansowej.
10. Zgłoszenie zdania odrębnego przez członka Rady Nadzorczej, informację oraz powody zgłoszenia zamieszczane są w protokole z posiedzenia Rady Nadzorczej.

11. W Banku spośród członków Rady Nadzorczej wyodrębniony został Komitet Audytu, który w ramach monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej uzgadnia zasady przeprowadzania czynności przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, w tym w zakresie proponowanego planu czynności.
12. Komitet Audytu podczas przedstawiania wyników czynności rewizji finansowej przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych wyraża swoją opinię o sprawozdaniu finansowym, którego dotyczą czynności rewizji finansowej.
13. Współpraca Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych jest udokumentowana. Rozwiązanie umowy z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych poddane jest ocenie Rady Nadzorczej, który informację o przyczynach tego rozwiązania zamieszcza w corocznym raporcie zawierającym ocenę sprawozdań finansowych Banku.
14. Członkowie Rady Nadzorczej powinni wykonywać swoje funkcje w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w pracę Rady Nadzorczej.
15. Niezbędny poziom zaangażowania przejawia się w poświęceniu czasu w wymiarze umożliwiającym należyte wykonywanie zadań Rady Nadzorczej, a pozostała aktywność zawodowa członka Rady Nadzorczej nie odbywa się z uszczerbkiem dla jakości i efektywności sprawowanego nadzoru.
16. Członek Rady Nadzorczej powstrzymuje się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub w inny sposób wpływać negatywnie na jego reputację jako członka Rady Nadzorczej.
17. Zasady ograniczania konfliktu interesów określone są w odpowiednich regulacjach wewnętrznych określających między innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączenia członka Rady Nadzorczej w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.
18. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w języku polskim.
19. Protokół oraz treść podejmowanych uchwał lub innych istotnych postanowień Rady Nadzorczej sporządzane są w języku polskim.
20. Nadzór wykonywany przez Radę Nadzorczą ma charakter stały, a posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w zależności od potrzeb, nie rzadziej niż cztery razy w roku, a w przeciwnym razie nie rzadziej niż co dwa miesiące.
21. W przypadku stwierdzenia w toku wykonywania nadzoru nadużyć, poważnych błędów, w tym mających znaczący wpływ na treść informacji finansowej lub innych poważnych nieprawidłowości w funkcjonowaniu Banku Rada Nadzorcza podejmuje odpowiednie działania, w tym żądanie od Zarządu wyjaśnień i zalecenie zastosowania rozwiązań przeciwdziałających wystąpieniu podobnych nieprawidłowości w przyszłości.
22. Rada Nadzorcza, jeżeli jest to niezbędne dla sprawowania prawidłowego i efektywnego nadzoru, może wystąpić do Zarządu o powołanie wybranego podmiotu zewnętrznego w celu przeprowadzenia określonych analiz lub zasięgnięcia jego opinii w określonych sprawach.
23. W przypadku niepełnego składu Rady Nadzorczej, mniejszego niż minimalna liczba członków wskazana w Statucie, konieczne jest zwołanie Nadzwyczajnego Zebrania Przedstawicieli w celu niezwłocznego uzupełnienia składu Rady Nadzorczej.

## **POLITYKA WYNAGRADZANIA**

### § 11

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków Rady Nadzorczej i członków Zarządu, a także osób pełniących kluczowe funkcje identyfikowanych przez Bank.
2. Zasady wynagradzania członków Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w Banku, zostały określone w odpowiednich wewnętrznych aktach prawnych Banku (Polityka (...), Regulamin (...) dot. wynagradzania).
3. Polityka wynagradzania realizowana jest odpowiednio do formy prawnej w jakiej Bank działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru,



zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności. Przy ustalaniu wysokości wynagrodzeń stałych i zmiennych uwzględniana jest również sytuacja finansowa Banku.

4. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ustala się adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności. Członkowie Rady Nadzorczej powołani do pracy w komitetach, w tym Komitecie Audytu, są wynagradzani adekwatnie do dodatkowych zadań wykonywanych w ramach danego komitetu.
5. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ustalane jest przez Zebranie Przedstawicieli.
6. Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej są transparentne i określone w uchwale Zebrania Przedstawicieli.
7. Rada Nadzorcza, uwzględniając decyzje Zebrania Przedstawicieli, odpowiada za wprowadzenie wewnętrznego aktu prawnego określającego zasady wynagradzania członków Zarządu, w tym szczegółowe kryteria i warunki uzasadniające uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia oraz sprawuje nadzór nad wprowadzoną Polityką Wynagradzania, w tym dokonuje weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia przed wypłatą całości lub części tego wynagrodzenia.
8. W odniesieniu do osób pełniących kluczowe funkcje odpowiedzialność za wprowadzenie odpowiedniego wewnętrznego aktu prawnego i nadzór w tym obszarze ciąży na Zarządzie.
9. Zmienne składniki wynagrodzenia członków Zarządu lub osób pełniących kluczowe funkcje są uzależnione, w szczególności od obiektywnych kryteriów, jakości zarządzania Bankiem oraz uwzględniają długoterminowe aspekty działania i sposób realizacji celów strategicznych. Ustalając zmienne składniki wynagrodzenia uwzględnia się także nagrody lub korzyści, w tym wynikające z programów premiowych oraz innych z których wynikają świadczenia na rzecz ww. osób, wypłaconych, należnych lub potencjalnie należnych. Ustalona polityka wynagradzania nie stanowi zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka w działalności Banku.
10. Wynagrodzenie członka Zarządu lub osób pełniących kluczowe funkcje jest finansowane i wypłacane ze środków Banku.
11. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli, raz w roku, raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku.
12. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.

## **POLITYKA INFORMACYJNA**

### § 12

1. Bank wdrożył Politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby jego udziałowców oraz klientów.
2. Polityka informacyjna Banku reguluje: zakres ogłaszanych informacji, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania, zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji oraz zasady weryfikacji Polityki informacyjnej.
3. Bank udostępnia Politykę informacyjną na stronie internetowej Banku: [www.bs.rzeszow.pl](http://www.bs.rzeszow.pl).
4. Polityka informacyjna Banku oparta jest na ułatwianiu dostępu do informacji. W szczególności publikowane przez Bank raporty zawierające informacje finansowe umieszczane są na stronie internetowej Banku, pod ww. adresem.
5. Bank zapewnia udziałowcom równy dostęp do informacji.
6. Polityka informacyjna określa w szczególności zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom.
7. Polityka informacyjna zapewnia ochronę informacji oraz uwzględnia odrębne regulacje wynikające z przepisów szczególnych regulujących funkcjonowanie Banku.
8. Zarząd podejmuje decyzję o zaniechaniu ujawniania informacji, którą uzna za poufną, chronioną lub nieistotną.
9. Za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej odpowiada Zarząd, natomiast Rada Nadzorcza zatwierdza i sprawuje nadzór nad realizacją Polityki informacyjnej Banku.

## DZIAŁALNOŚĆ PROMOCYJNA I RELACJE Z KLIENTAMI

### § 13

1. Bank podejmuje starania, by przekaz reklamowy dotyczący usługi lub produktu oferowanego przez Bank albo jego działalności, dalej jako „przedmiot reklamowany”, był rzetelny i nie wprowadzał w błąd oraz cechował się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu jak również dobrych obyczajów.
2. Przekaz reklamowy powinien w sposób jasny wskazywać, jakiego produktu lub usługi dotyczy.
3. Przekaz reklamowy nie może eksponować korzyści w taki sposób, który powodowałby umniejszenie znaczenia kosztów i ryzyk związanych z nabyciem produktu lub usługi.
4. Przekaz reklamowy nie powinien wprowadzać w błąd, ani stwarzać możliwości wprowadzenia w błąd w szczególności co do:
  - 1) charakteru prawnego przedmiotu reklamowanego, w tym praw i obowiązków klienta,
  - 2) tożsamości podmiotu reklamującego,
  - 3) istotnych cech przedmiotu reklamowanego,
  - 4) korzyści, które można osiągnąć nabywając lub korzystając z przedmiotu reklamowanego oraz okresu, w którym powstają,
  - 5) ponoszonych przez klienta całkowitych kosztów związanych z nabyciem lub korzystaniem z przedmiotu reklamowanego oraz okresu, którego te koszty dotyczą,
  - 6) czasu, wartości i terytorialnej dostępności przedmiotu reklamowanego,
  - 7) ryzyka związanego z nabyciem lub korzystaniem z przedmiotu reklamowanego.
5. Przy tworzeniu oraz publikacji przekazu reklamowego Bank w szczególności:
  - 1) czuwa nad charakterem i konstrukcją przekazów reklamowych przygotowywanych i publikowanych w imieniu Banku lub na jego rzecz,
  - 2) zapewnia odbiorcy możliwość swobodnego zapoznania się ze wszystkimi treściami składającymi się na przekaz, w szczególności ze wszelkiego rodzaju wskazaniemi i zastrzeżeniami stanowiącymi integralną część przekazu reklamowego,
  - 3) zapewnia, aby rozwiązania graficzne zastosowane w przekazie reklamowym nie utrudniały odbiorcy zapoznania się z istotnymi informacjami przedmiotu reklamowanego w tym przekazie, w szczególności z informacjami wymaganymi przepisami prawa oraz rekomendacjami nadzorczymi,
  - 4) podaje źródło prezentowanych informacji, jeżeli przekaz reklamowy odwołuje się do wyników sondaży, badań statystycznych, rankingów, ratingów lub innych danych.
6. Proces oferowania produktów lub usług finansowych jest prowadzony przez odpowiednio przygotowane osoby, w celu zapewnienia rzetelności przekazywanych klientom informacji oraz udzielania im zrozumiałych wyjaśnień.
7. Bank dokłada starań, aby oferowane produkty lub usługi finansowe były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane.
8. Na etapie przedstawiania charakteru i konstrukcji rekomendowanego produktu lub usługi finansowej Bank oraz podmioty z nimi współpracujące uwzględniają potrzeby, o których mowa w ust. 7, w szczególności co do indywidualnej sytuacji klienta, w tym wiedzy i doświadczenia na rynku finansowym, a tam gdzie to uzasadnione, pożądanego czasu trwania inwestycji oraz poziomu akceptacji ryzyka.
9. Bank oraz współpracujące z nim podmioty powinny rzetelnie i w sposób przystępny dla przeciętnego odbiorcy informować o oferowanym produkcie lub usłudze, w tym w szczególności o charakterze i konstrukcji tego produktu lub usługi, korzyściach oraz czynnikach warunkujących osiągnięcie ewentualnego zysku, a także o wszelkich ryzykach z nimi związanych, w tym o opłatach i kosztach (również związanych z wcześniejszą rezygnacją z produktu lub usługi).
10. Wszelkie niezbędne informacje dotyczące charakteru i konstrukcji produktu lub usługi finansowej, mające znaczenie dla podjęcia przez klienta decyzji, są udostępniane klientom w taki sposób, aby w odpowiednim czasie przed zawarciem umowy mieli oni możliwość swobodnego zapoznania się z ich treścią.

11. Postanowienia umowy, w tym wzorce umowy oraz istotne informacje na temat umowy zamieszczone w innych dokumentach, są przedstawione klientowi przez Bank przed podjęciem przez niego decyzji co do zawarcia umowy.
12. Jeśli w ocenie klienta nie jest możliwe zapoznanie się z przedstawionymi dokumentami na miejscu Bank przekazuje klientowi na koszt własny kopie odpowiednich dokumentów.
13. Bank podejmuje odpowiednie działania i dokłada należytej staranności, aby wzorce umów nie zawierały postanowień niejednoznacznych.
14. Bank opracował i udostępnia klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji – regulacja wewnętrzna - Instrukcja Rozpatrywanie skarg i reklamacji Klientów Banku Spółdzielczego w Rzeszowie.
15. Bank prowadzi zorganizowaną formę rozpatrywania skarg i reklamacji oraz podejmuje działania zaradcze zmierzające do ograniczenia sytuacji, powodujących ich występowanie w przyszłości.
16. Proces rozpatrywania skarg i reklamacji przez Bank prowadzony jest niezwłocznie, w terminach wynikających z obowiązujących regulacji zewnętrznych i procedur wewnętrznych Banku w tym zakresie.
17. Proces rozpatrywania skarg i reklamacji cechuje się rzetelnością, wnikliwością, obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu i dobrych obyczajów.
18. Treść odpowiedzi na skargę lub reklamację zawiera, o ile to możliwe, pełne i wyczerpujące uzasadnienie faktyczne i prawne, stosownie do zarzutów zamieszczonych w reklamacji lub skardze.
19. Bank dąży do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami.
20. Bank dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów, działa profesjonalnie i dba o reputację instytucji zaufania publicznego.

#### **KLUCZOWE SYSTEMY I FUNKCJE WEWNĘTRZNE**

##### § 14

1. Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej mający na celu zapewnienie:
  - 1) prawidłowości procedur administracyjnych i księgowych a także sprawozdawczości finansowej oraz rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego,
  - 2) zgodności działania z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych.
2. Na proces zapewniania realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej składa się organizacja kontroli wewnętrznej, mechanizmy kontrolne oraz szacowanie ryzyka nieosiągnięcia celów wymienionych w ust. 1.
3. Proces zapewnienia realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej w Banku jest odpowiednio dokumentowany.
4. System kontroli wewnętrznej Banku obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku.
5. Zarząd wdrożył adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, a Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny adekwatności, efektywności i skuteczności zarówno całości systemu kontroli wewnętrznej, jak i wybranych jego elementów.
6. Pracownikom Banku w ramach obowiązków służbowych przypisane są odpowiednie zadania związane z zapewnianiem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej.
7. W Banku opracowano i wdrożono efektywną, skuteczną i niezależną funkcję zapewniania zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych.
8. Sposób organizacji funkcji zapewnienia zgodności gwarantuje niezależność wykonywania zadań w tym zakresie.
9. Bank zapewnia efektywną, skuteczną i niezależną funkcję audytu wewnętrznego mającą w szczególności za zadanie regularne badanie adekwatności, skuteczności i efektywności, w szczególności systemu kontroli wewnętrznej, funkcji zapewnienia zgodności i systemu zarządzania ryzykiem.
10. Sposób organizacji funkcji audytu wewnętrznego gwarantuje niezależność wykonywania zadań w tym zakresie.
11. Audyt wewnętrzny w Banku sprawowany jest przez upoważnioną na mocy Umowy Systemu Ochrony komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

12. W Banku funkcjonują mechanizmy zapewniające niezależność komórki do spraw zapewnienia zgodności. W Banku rolę takiej komórki pełni jednoosobowe Stanowisko ds. zgodności. Zadania realizowane przez ww. Stanowisko zostały określone między innymi w Regulaminie organizacyjnym Banku oraz w Regulaminie działania Stanowiska.
13. Osoba na Stanowisku ds. zgodności ma zapewnioną możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem oraz Radą Nadzorczą, a ponadto ma możliwość bezpośredniego i jednoczesnego raportowania do tych organów.
14. Osoba na Stanowisku ds. zgodności uczestniczy w posiedzeniach Zarządu i posiedzeniach Rady Nadzorczej – jeżeli przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej, funkcją kontroli wewnętrznej lub funkcją zapewnienia zgodności.
15. Powoływanie i odwoływanie osoby na Stanowisku ds. zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej.
16. Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem uwzględniającego strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancję na ryzyko określoną przez Bank.
17. Na proces zarządzania ryzykiem składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka.
18. System zarządzania ryzykiem zorganizowany jest adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności przy uwzględnieniu strategicznych celów Banku, w tym strategii odnośnie do zarządzania ryzykiem uwzględniającej tolerancję na ryzyko określoną przez Bank.
19. Niezależnie od zadań przypisanych komórkom organizacyjnym Banku i innym jego organom, odpowiedzialność za skuteczne zarządzanie ryzykiem ponosi Zarząd.
20. 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.
21. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem.
22. Zarząd Banku zapewnia otrzymywanie przez Radę Nadzorczą regularnej i aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej lub przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem, w tym także informacji od Stanowiska ds. zgodności.

#### **IV. POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

##### § 15

Rada Nadzorcza dokonuje regularnej rocznej oceny stosowania Zasad wprowadzonych niniejszym dokumentem, a wyniki tej oceny będą udostępniane na stronie internetowej Banku oraz przekazywane pozostałym organom Banku.

## EWIDENCJA ZMIAN

Nazwa regulacji: **POLITYKA w zakresie stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” w Banku Spółdzielczym w Rzeszowie**

Właściciel: **Stanowisko ds. zgodności**

Uchwała Nr 30/XII/Z/2023 Zarządu Banku Spółdzielczego w Rzeszowie z dnia 28 grudnia 2023 roku Uchwała Nr 11/I/RN/2024 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzeszowie z dnia 31 stycznia 2024 roku	III.2. ZMIANA
Uchwała Nr 07/XII/Z/2022 Zarządu Banku Spółdzielczego w Rzeszowie z dnia 14 grudnia 2022 roku Uchwała Nr 03/XII/RN/2022 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzeszowie z dnia 29 grudnia 2022 roku	III.1. ZMIANA
Uchwała Nr 14/I/Z/2022 Zarządu Banku Spółdzielczego w Rzeszowie z dnia 27 stycznia 2022 roku Uchwała Nr 07/I/RN/2022 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzeszowie z dnia 28 stycznia 2022 roku	III. NOWA TREŚĆ
Uchwała Nr 15/III/RN/2019 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzeszowie z dnia 28 marca 2019 roku	II. NOWA TREŚĆ
Uchwała Nr 03/III/RN/2018 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzeszowie z dnia 28 marca 2018 roku	I.2. ZMIANA
Uchwała Nr 06/VIII/RN/2017 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzeszowie z dnia 23 sierpnia 2017 roku	I.1. ZMIANA
Uchwała Nr 27/XII/Z/2014 Zarządu Banku Spółdzielczego w Rzeszowie z dnia 23 grudnia 2014 roku Uchwała Nr 01/XII/RN/2014 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzeszowie z dnia 29 grudnia 2014 roku	<b>I. POLITYKA W ZAKRESIE STOSOWANIA „ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH”</b>