

*Załącznik do Uchwały Zarządu  
Banku Spółdzielczego w Racie Wyżnej z dnia 28.03.2022r  
(Uchwała nr 1/3/9/2022)*

*Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej  
Banku Spółdzielczego w Racie Wyżnej z dnia 30.03.2022r  
(Uchwała nr 4/3/2022)*

**Polityka zarządzania ładem korporacyjnym  
w Banku Spółdzielczym w Racie Wyżnej**

**Raba Wyżna, marzec 2022 r.**

## **Postanowienia ogólne**

### **§ 1**

1. W związku z opublikowaniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, Bank Spółdzielczy w Rabie Wyżnej, zwany dalej Bankiem opracował „Politykę zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Rabie Wyżnej”, zwaną dalej Polityką.
2. Podstawowe cele Polityki to:
  - a) zapewnienie zgodności działań Banku z Zasadami,
  - b) zapewnienie efektywnych mechanizmów wdrożenia Zasad w Banku,
  - c) wskazanie zadań poszczególnych organów Banku, jak również komórek organizacyjnych, w zakresie realizacji przyjętych przez Bank Zasad,
  - d) wskazanie mechanizmów ujawnień w zakresie realizacji Zasad.

### **§ 2**

1. 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,
  - 9) wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta – nie dotyczy Banku, ponieważ Bank nie prowadzi ww. działalności.
2. Dodatkowo Bank posiada „Politykę w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym w Rabie Wyżnej”, w której określił zasady zarządzania konfliktem interesów.

## **Organizacja i struktura organizacyjna**

### **§ 3**

1. Organizacja Banku umożliwia osiąganie długoterminowych celów prowadzonej działalności, jest dostosowana do aktualnej oraz planowanej działalności,
2. Struktura organizacyjna Banku jest dostosowana do specyfiki działalności oraz skali, złożoności i profilu ryzyka występującego w Banku,
3. 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,
4. Struktura organizacyjna obejmuje wszystkie poziomy zarządzania pogrupowane w funkcyjne pionami, obejmujące wszystkie istotne grupy procesów, realizowanych przez Bank.
5. Struktura organizacyjna znajduje swoje odzwierciedlenie między innymi w:
  - 1) „Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Rabie Wyżnej” w zakresie nadzoru nad poszczególnymi pionami, komórkami i jednostkami organizacyjnymi, oraz zasady odpowiedzialności za poszczególne obszary funkcjonowania Banku,

- 2) „Regulaminie systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Rabie Wyżnej” w zakresie organizacji systemu kontroli wewnętrznej,
- 3) „Regulaminie audytu wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Rabie Wyżnej” w zakresie działania audytu wewnętrznego,
- 4) „Instrukcji sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Rabie Wyżnej”, gdzie zdefiniowano min. zakres informacji, częstotliwość, komórki sporządzające i odbiorców informacji,
- 5) pozostałych regulacjach Banku, które są okresowo weryfikowane przez Zarząd i Radę Nadzorczą między innymi pod kątem spójności z zatwierdzoną strukturą organizacyjną.
6. Struktura organizacyjna obejmuje i odzwierciedla cały obszar działalności Banku wyraźnie wyodrębniając każdą kluczową funkcję w obrębie wykonywanych czynności, przez co przyczynia się do zapewnienia oraz wykazania skutecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem.
7. Struktura Banku nie utrudnia nadzoru nad ryzykiem oraz skutecznego zarządzania ryzykiem, ani także skutecznego nadzorowania instytucji.
8. Podstawowa struktura organizacyjna, zatwierdzona przez Zarząd i Radę Nadzorczą jest publikowana na stronie internetowej Banku ([www.bsrabawyzna.pl](http://www.bsrabawyzna.pl)).
9. Zarząd Banku kształtuje strukturę organizacyjną Banku, jak też zapewnia, aby ta struktura była uzasadniona i efektywna oraz nie cechowała się nadmierną lub nieodpowiednią złożonością, która nie miałaby jasnego uzasadnienia ekonomicznego ani celu prawnego lub mogłaby być wykorzystana w celach związanych z przestępczością finansową
10. Tworzenie lub zmiany struktury organizacyjnej Banku, są spójne w szczególności ze Statutem Banku, jako podstawowym aktem ustrojowym dotyczącym utworzenia i funkcjonowania Banku oraz sposobu działania jego organów.
11. Wymóg, o którym mowa w ust. 9 jest zachowany również w odniesieniu do innych regulacji wewnętrznych związanych z organizacją i funkcjonowaniem poszczególnych komórek organizacyjnych i stanowisk, a także jednostek organizacyjnych i ich komórek organizacyjnych czy stanowisk lub Zespołów.
12. Pracownicy Banku mają zapewniony odpowiedni dostęp do informacji o zakresach uprawnień, obowiązkach i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych m.in. poprzez stosowne zapisy w „Regulaminie organizacyjnym Banku Spółdzielczego w Rabie Wyżnej”. Pracownicy Banku są powiadamiani o każdej zmianie Regulaminu co poświadczają w stosownych oświadczeniach.
13. Zarząd w pełni zna i rozumie strukturę prawną, organizacyjną i operacyjną Banku oraz zapewnia jej zgodność z zatwierdzoną strategią biznesową i w zakresie ryzyka jak też skłonnością do podejmowania ryzyka.
14. W Banku działa anonimowy sposób powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku, zapewniający możliwość korzystania z tego narzędzia za pośrednictwem określonego, niezależnego i autonomicznego kanału przez pracowników bez obawy negatywnych konsekwencji ze strony kierownictwa i innych pracowników Banku. Zarząd Banku przedstawia Radzie Nadzorczej Banku co pół roku raporty dotyczące powiadomień o poważnych nadużyciach.
15. Prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy należycie uwzględniane. Powyższe zasady znalazły odzwierciedlenie w „Regulaminie pracy Banku Spółdzielczego

w Rabie Wyżnej”, zakresach czynności pracowników, w „Regulaminie organizacyjnym Banku Spółdzielczego w Rabie Wyżnej” oraz w „Instrukcji zarządzania kadrami Banku Spółdzielczego w Rabie Wyżnej”.

## **Relacja z udziałowcami**

### § 4

1. Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów.
2. Bank przy prowadzeniu działalności bierze pod uwagę interesy wszystkich interesariuszy, o ile nie są one sprzeczne z interesami Banku.
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 Banku Spółdzielczym w Rabie Wyżnej”, w formie publikacji oraz podczas Zebrań Grup Członkowskich.
4. Przy udzielaniu informacji członkom Banku zapewnia ich rzetelność oraz kompletność nie stosując przy tym preferencji w stosunku do wybranych udziałowców.
5. Udziałowcy mogą wpływać na funkcjonowanie instytucji nadzorowanej wyłącznie poprzez decyzje organu stanowiącego nie naruszając kompetencji pozostałych organów, co wynika ze Statutu Banku.
6. Członkowie Banku, nie mogą ingerować w sposób sprawowania Zarządu, w tym prowadzenie spraw przez Zarząd.
7. Udziałowcy w swych decyzjach powinni kierować się interesem Banku.
8. 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.
9. Udziałowcy odpowiadają za utrzymanie pozycji kapitałowej Banku zdefiniowanej w „Polityce kapitałowej oraz nadmiernej dźwigni finansowej w Banku Spółdzielczym w Rabie Wyżnej” (w tym w Polityce dywidendowej).
10. Zwołanie Zebrania Przedstawicieli w sytuacji, gdy wymaga tego dalsze prawidłowe funkcjonowanie Banku następuje niezwłocznie.
11. Członkowie Banku powinni efektywnie korzystać z narzędzi nadzoru właścicielskiego, aby zapewnić prawidłowe funkcjonowanie Zarządu, Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej Banku. Organy Banku funkcjonują w taki sposób, by zapewniać rozdzielenie funkcji właścicielskich i zarządczych.
12. W skład Rady Nadzorczej nie mogą wchodzić osoby pozostające z członkami Zarządu lub kierownikami bieżącej działalności gospodarczej spółdzielni w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej.
13. Konflikty powstające pomiędzy udziałowcami powinny być rozwiązywane niezwłocznie, aby nie dochodziło do naruszania interesu Banku i jego członków.
14. W Banku nie stosuje się zasady uprzywilejowania udziałów.
15. Powyższe zasady mają odzwierciedlenie w regulaminach obejmujących zasady działania organów statutowych Banku.

16. Decyzje w zakresie wypłaty zysku uzależnione są od potrzeby utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów własnych oraz realizacji strategicznych celów instytucji nadzorowanej, a także uwzględniają rekomendacje i indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru.

## **Zarząd – organ zarządzający**

### § 5

1. Zarząd ponosi ostateczną i ogólną odpowiedzialność za Bank oraz określa zasady zarządzania w Banku, które zapewniają skuteczne i ostrożne zarządzanie Bankiem, nadzoruje wdrożenie tych zasad oraz jest za to wdrożenie odpowiedzialny.
2. Zarząd aktywnie angażuje się w działalność Banku i podejmuje decyzje w prawidłowy i świadomy sposób.
3. Zarząd ponosi odpowiedzialność za wdrażanie strategii oraz regularnie omawia wdrażanie i odpowiedniość tych strategii z Radą Nadzorczą.
4. Zarząd dokonując osądu i podejmując decyzje konstruktywnie kwestionuje oraz krytycznie ocenia przedstawiane mu propozycje, wyjaśnienia i informacje.
5. Zarząd składa kompleksowe sprawozdania i informuje regularnie bez zbędnej zwłoki Radę Nadzorczą o elementach istotnych dla oceny sytuacji, ryzyku i wydarzeniach mających wpływ lub mogących mieć wpływ na działanie Banku.
6. Zarząd ma charakter kolegialny.
7. Członkowie Zarządu Banku posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw Banku oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków.
8. Zarząd jest jedynym uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Banku, w tym za prowadzenie spraw, planowanie, organizowanie, decydowanie, kierowanie oraz kontrolowanie działalności Banku.
9. Pracą Zarządu kieruje Prezes, a wewnętrzny podział odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności Banku pomiędzy członków Zarządu Banku dokonywany jest w sposób przejrzysty i jednoznaczny oraz został odzwierciedlony w regulacjach wewnętrznych i uchwałach kompetencyjnych zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą. Podział ten nie prowadzi do zbędnego nakładania się kompetencji członków Zarządu Banku lub wewnętrznych konfliktów interesów.
10. Członkowie Zarządu ponoszą kolegialną odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji organu zarządzającego, niezależnie od wprowadzenia wewnętrznego podziału odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności pomiędzy członkami Zarządu lub delegowania określonych uprawnień na niższe szczeble kierownicze.
11. Pełnienie funkcji członka Zarządu powinno stanowić główny obszar aktywności zawodowej członka Zarządu. 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 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.

13. Powyższe zasady reguluje „Regulamin działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Rabie Wyżnej” oraz „Polityka zapewnienia odpowiedniości w składzie Zarządu w Banku Spółdzielczym w Rabie Wyżnej”.
14. Posiedzenia Zarządu odbywają się w języku polskim.
15. W przypadku niepełnego składu Zarządu Banku, Rada Nadzorcza Banku podejmuje odpowiednie działania w celu niezwłocznego uzupełnienia.

### **Rada Nadzorcza, Komitet Audytu – organ nadzorujący**

#### § 6

1. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad sprawami Banku w imieniu wszystkich członków, kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.
2. Rada Nadzorcza wykonuje nadzór bieżący 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 „Zasadach rachunkowości Banku Spółdzielczego w Rabie Wyżnej” mających znaczący wpływ na treść informacji finansowej.
3. Rada Nadzorcza Banku oraz poszczególni jej członkowie przy wykonywaniu nadzoru kierują się obiektywną oceną i osądem.
4. Praca Rady Nadzorczej kieruje Przewodniczący.
5. Członkowie Rady Nadzorczej Banku posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw Banku oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków.
6. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Rady Nadzorczej powinny uzupełniać się w taki sposób, aby umożliwiać zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działania.
7. Rada Nadzorcza oraz poszczególni jej członkowie przy wykonywaniu nadzoru kierują się obiektywną oceną i osądem.
8. Określony w Statucie skład liczebny Rady Nadzorczej jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności.
9. Członek Rady Nadzorczej powinien podejmować aktywność zawodową bez uszczerbku dla działalności w Radzie Nadzorczej Banku oraz z zachowaniem zasady unikania konfliktów interesów.
10. 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 Banku w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.
11. Powyższe zasady reguluje „Regulamin działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rabie Wyżnej” oraz „Polityka zapewnienia odpowiedniości w składzie Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Rabie Wyżnej”.
12. Członkowie Rady Nadzorczej, cechują się niezależnością osądu, która gwarantuje, iż każdy z członków aktywnie angażuje się w swoje obowiązki, wydaje własne, rozsądne i obiektywne decyzje prezentując je w toku dyskusji.
13. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w języku polskim.
14. Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego.

15. W przypadku niepełnego składu Rady Nadzorczej, mniejszego niż minimalna liczba członków wskazana w Statucie, konieczne jest zwołanie Zebrania Przedstawicieli w celu niezwłocznego uzupełnienia składu Rady Nadzorczej.
16. W ramach Rady Nadzorczej powołany został Komitet Audytu, którego członkowie cechują się niezależnością – posiadają kompetencje z dziedziny rachunkowości lub rewizji finansowej.
17. Komitet Audytu 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.
18. 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.
19. Współpraca Komitetu Audytu z podmiotem uprawnionym do badań sprawozdań finansowych jest udokumentowana.
20. Posiedzenia Komitetu Audytu odbywają się w języku polskim.

### **Polityka wynagrodzeń**

#### § 7

1. Bank wprowadził transparentną „Politykę wynagrodzeń w Banku Spółdzielczego w Rabie Wyżnej” uwzględniającą zasadę proporcjonalności oraz sytuację finansową Banku.
2. Polityka podlega okresowej weryfikacji i ocenie przez Radę Nadzorczą Banku oraz audytowi wewnętrznemu.
3. Przy ustalaniu „Polityki wynagrodzeń w Banku Spółdzielczego w Rabie Wyżnej” uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku.
4. Wyniki oceny przestrzegania polityki wynagrodzeń są przekazywane organowi stanowiącemu tzn. na Zebraniu Przedstawicieli w ramach sprawozdania Rady Nadzorczej.
5. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona „Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczego w Rabie Wyżnej” sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.
6. Ustalona „Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczego w Rabie Wyżnej” nie stanowi zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka w działalności Banku.
7. Wynagrodzenia członków organu zarządzającego, członków organu nadzorującego lub osób pełniących kluczowe funkcje są finansowane i wypłacane ze środków Banku.

### **Polityka informacyjna**

#### § 8

1. Bank prowadzi przejrzystą „Politykę informacyjną Banku Spółdzielczego w Rabie Wyżnej”, uwzględniającą potrzeby jego udziałowców oraz klientów, udostępnioną na stronie internetowej Banku.
2. Polityka informacyjna Banku oparta jest na ułatwianiu dostępu do informacji. W szczególności Bank publikuje na tablicy ogłoszeń oraz na stronie internetowej wszystkie, wymagane przepisami prawa informacje.
3. Bank zapewnia udziałowcom równy dostęp do informacji.
4. Polityka informacyjna określa w szczególności zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom.

5. Polityka informacyjna zapewnia ochronę informacji oraz uwzględnia odrębne regulacje wynikające z przepisów szczególnych regulujących funkcjonowanie Banku, w tym szczególowe regulacje wynikające z ustawy Prawo bankowe.
6. Zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom reguluje „Instrukcja rozpatrywania skarg i reklamacji w Banku Spółdzielczym w Rabie Wyżnej”. Tryb i zasady wnoszenia i rozpatrywania reklamacji Klientów Banku publikowane są na stronie [www.bsrabawyzna.pl](http://www.bsrabawyzna.pl).

### **Działalność promocyjna i relacje z klientami**

#### § 9

1. W Banku przyjęte zostały regulacje wewnętrzne dotyczące wprowadzania nowych produktów, które obejmują też rozwój nowych rynków, produktów i usług oraz znaczące zmiany dotychczasowych rynków, produktów i usług, jak też wyjątkowe transakcje, jak również istotne zmiany powiązanych procesów (np. nowe zasady outsourcingu) i systemów (np. procesów zmian w zakresie informatyki).
2. Regulacje wewnętrzne w zakresie wprowadzania nowych produktów zapewniają spójność produktów i zmian ze strategią w zakresie ryzyka i skłonnością Banku do podejmowania ryzyka oraz z odpowiednimi limitami, poprzez uwzględnienie w jej treści wszystkich czynników, które należy wziąć pod uwagę przed podjęciem decyzji o wejściu na nowe rynki, obrocie nowymi produktami, wdrożeniu nowej usługi lub wprowadzeniu znaczących zmian dotychczasowych produktów lub usług.
3. Każdy nowy produkt lub znacząca zmiana dotychczasowego produktu podlega zaopiniowaniu przez odpowiednie komórki.
4. Bank wdrożył zasady dobrych praktyk bankowych m.in. w zakresie opracowania materiałów promocyjnych i reklamowych, zgodne z Zasadami Ładu Korporacyjnego w ramach „Zasad zarządzania zmianami w Banku Spółdzielczym w Rabie Wyżnej”.
5. Powyższe Zasady wprowadzają wymagania odnośnie rzetelności, jakości, poszanowania powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu jak również dobrych obyczajów.
6. Bank rzetelnie i w sposób przystępny dla przeciętnej odbiorcy informuje o oferowanym produkcie lub usłudze, w czasie umożliwiającym podjęcie decyzji. Bank nie wprowadza Klienta w błąd.
7. Konstruując produkty lub dokonując organizacji procesów związanych z dokonywaniem operacji lub realizacją obowiązków Banku uwzględnia się zasadę zgodności z prawem przetwarzania danych osobowych. Ochrona danych osobowych jest jednym z najważniejszych procesów realizowanych przez Bank Spółdzielczy w Rabie Wyżnej.
8. Przekaz reklamowy dotyczący usługi lub produktu oferowanego przez Bank albo jego działalności, dalej jako „przedmiot reklamowany”, zgodnie z zasadami przyjętymi w Banku, jest rzetelny.
9. Przekaz reklamowy w sposób jasny wskazuje, jakiego produktu lub usługi dotyczy.
10. Przekaz reklamowy nie eksponuje korzyści w taki sposób, który powodowałby umniejszenie znaczenia kosztów i ryzyk związanych z nabyciem produktu lub usługi.
11. Przekaz reklamowy zgodnie z zasadami przyjętymi w Banku nie powinien wprowadzać w błąd, ani stwarzać możliwości wprowadzenia w błąd.



12. Przy tworzeniu oraz publikacji przekazu reklamowego, zgodnie z przyjętymi zasadami.
13. Proces oferowania produktów lub usług finansowych powinien być prowadzony przez odpowiednio przygotowane osoby w celu zapewnienia rzetelności przekazywanych klientom informacji oraz udzielania im zrozumiałych wyjaśnień.
14. Bank, dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów działa profesjonalnie i dba o reputację instytucji zaufania publicznego.
15. 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.

**Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne  
(system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej)**

§ 10

1. Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, którego celem, zgodnie z art. 9c ust. 1 Prawa bankowego, jest zapewnienie w Banku:
  - a) skuteczności i efektywności działania Banku;
  - b) wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
  - c) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku;
  - d) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.
2. Na proces zapewniania realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej składa się: organizacja kontroli wewnętrznej, mechanizmy kontrolne, szacowanie ryzyka nieosiągnięcia celów kontroli wewnętrznej, zmierzające do dostosowania mechanizmów kontrolnych do wielkości ryzyka zaistnienia nieprawidłowości, a także niezależne monitorowanie przestrzeganie mechanizmów kontrolnych, oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli.
3. Bank dokumentuje proces zapewnienia realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej, w tym sporządza opis, w formie Matrycy funkcji kontroli, powiązania celów z procesami w działalności Banku, które przez Bank zostały uznane za istotne, oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych.
4. Zasady przeprowadzania testowania (kontroli wewnętrznej) oraz Matrycę funkcji kontroli opisuje, zatwierdzony przez Radę Nadzorczą „Regulamin systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczego w Rabie Wyżnej”.
5. System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie trzy poziomy zarządzania w strukturze organizacyjnej Banku.
6. Rada Nadzorcza okresowo, zgodnie z zapisami Rekomendacji H dokonuje oceny mechanizmów oraz skuteczności kontroli wewnętrznej w oparciu o oceny wewnętrzne i zewnętrzne, na podstawie opinii Komitetu Audytu.
7. Bank zapewnił niezależność funkcji zarządzania ryzykiem braku zgodności na podstawie zapisów „Polityki zgodności w Banku Spółdzielczym w Rabie Wyżnej” oraz „Regulaminu funkcjonowania Komórki ds. zgodności w Banku Spółdzielczym w Rabie Wyżnej”.

8. Zarząd Banku opracowuje i wdraża adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, a Rada Nadzorcza Banku dokonuje okresowej oceny adekwatności, efektywności i skuteczności zarówno całości systemu kontroli wewnętrznej, jak i wybranych jego elementów.
9. Bank zapewnia ustanowienie, utrzymanie i regularne aktualizowanie pisemne regulacji wewnętrznych w zakresie kontroli wewnętrznej obejmujących jednostki organizacyjne na wszystkich poziomach struktury organizacyjnej oraz komunikuje pracownikom istotne zmiany w zakresie systemu kontroli wewnętrznej.
10. Pracownikom Banku w ramach obowiązków służbowych przypisane są odpowiednie zadania związane z zapewnianiem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej.
11. Bank opracowuje i wdraża efektywną, skuteczną i niezależną funkcję zapewniania zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych.
12. Sposób organizacji funkcji zapewnienia zgodności w Banku gwarantuje niezależność wykonywania zadań w tym zakresie oraz dysponowanie wystarczającymi uprawnieniami, statusem i zasobami.
13. Pracownicy Komórki ds. zgodności i kontroli wewnętrznej posiadają wystarczającą wiedzę, umiejętności i doświadczenie w odniesieniu do nadzoru zgodności z prawem i odpowiednich procedur, jak również Bank zapewnia im dostęp do regularnych szkoleń w tym zakresie.
14. Komórka ds. zgodności i kontroli wewnętrznej powinna doradzać Zarządowi w sprawie środków jakie należy podjąć w celu zapewnienia zgodności z obowiązującymi przepisami, zasadami, regulacjami oraz standardami oraz oceniać wpływ zmian na działalność Banku.
15. 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.
16. Sposób organizacji funkcji Audytu wewnętrznego zawarty w „Regulaminie audytu wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Rabie Wyżnej” gwarantuje niezależność wykonywania zadań w tym zakresie.
17. 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.
18. Na proces zarządzania ryzykiem składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka, a także sprawozdawczość dotycząca ryzyka, tak aby Zarząd i wszystkie stosowne organy otrzymywały w stosownym czasie dokładne, zwięzłe, zrozumiałe i istotne sprawozdania oraz mogły wymieniać stosowne informacje dotyczące identyfikacji, pomiaru lub oceny i monitorowania ryzyka oraz zarządzania nim.
19. 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.

20. Funkcje Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym pełni Wiceprezes Zarządu ds. ryzyka.
21. 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. Zarząd Banku zapewnia otrzymywanie przez Radę Nadzorczą Banku 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 komórki Audytu wewnętrznego lub Komórki ds. zgodności i kontroli wewnętrznej Banku lub innej komórki lub osoby odpowiedzialnej w Banku za ten obszar.

### **Konflikt interesów**

#### § 11

Zarządzanie ładem korporacyjnym ma za zadanie min. unikanie konfliktów interesów, zdefiniowanych w „Polityce w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym w Rabie Wyżnej”.

### **Postanowienia końcowe**

#### § 12

Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego, w cyklach określonych w „Instrukcji sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Rabie Wyżnej” a wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej Banku oraz przekazywane Zarządowi i udziałowcom podczas Zebrań Grup Członkowskich oraz podczas Zebrania Przedstawicieli.

#### § 13

Przestrzeganie „Zasad Ładu Korporacyjnego” 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 w Banku Spółdzielczym w Rabie Wyżnej”.
2. Polityka zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Rabie Wyżnej oraz jej zmiany wchodzi w życie z dniem podjęcia uchwały przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.
3. Niniejsza Polityka oraz wyniki oceny jej przestrzegania podlegają publikacji na stronie internetowej Banku.