

*Załącznik do Uchwały Zarządu  
Banku Spółdzielczego w Racie Wyżnej z dnia 30.01.2025r  
(Uchwała nr 4/4/3/2025)*

*Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej  
Banku Spółdzielczego w Racie Wyżnej z dnia 30.01.2025r  
(Uchwała nr 10/1/2025)*

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

**Raba Wyżna, styczeń 2025 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. W Banku funkcjonuje zgodny z przepisami prawa, przejrzysty i skuteczny ład wewnętrzny, określony w Statucie Banku oraz przyjętym w Banku zhierarchizowanym systemie regulacji wewnętrznych (strategii, polityk, procedur, instrukcji i innych). Na ład wewnętrzny składają się w szczególności system zarządzania Bankiem, organizacja Banku, zasady działania, uprawnienia, obowiązki i odpowiedzialność oraz wzajemne relacje Rady Nadzorczej, Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w Banku.
2. System zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej, mimo uregulowania tej materii jako dwa odrębne systemy w ramach systemu zarządzania Bankiem są ze sobą ściśle powiązane. System kontroli wewnętrznej oraz system zarządzania ryzykiem poprzez ich jasne wyodrębnienie w przepisach Ustawy Prawo bankowe, wpływają na całość systemu zarządzania Bankiem.
3. Organizacja Banku umożliwia osiąganie długoterminowych celów prowadzonej działalności, jest dostosowana do aktualnej oraz planowanej działalności.

4. Organizacja Banku obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, co zostało należycie uregulowane w odpowiednich regulacjach wewnętrznych. 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. Organizacja Banku znajduje odzwierciedlenie w strukturze organizacyjnej.

#### § 4

1. Struktura organizacyjna Banku jest dostosowana do specyfiki działalności oraz skali, złożoności i profilu ryzyka występującego w Banku,
2. Struktura organizacyjna obejmuje wszystkie poziomy zarządzania pogrupowane w funkcyjne pionowy, obejmujące wszystkie istotne grupy procesów, realizowanych przez Bank.
3. 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) „Instrukcji sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Rabie Wyżnej”, gdzie zdefiniowano min. zakres informacji, częstotliwość, komórki 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.
4. 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. Dotyczy to zarówno wewnętrznego podziału zadań jak i odpowiedzialności pomiędzy członków Zarządu Banku, a także podziału zadań i odpowiedzialności pomiędzy komórki organizacyjne Centrali, jednostki organizacyjne oraz poszczególne stanowiska albo Zespoły.
5. Struktura Banku nie utrudnia nadzoru nad ryzykiem oraz skutecznego zarządzania ryzykiem, ani także skutecznego nadzorowania instytucji.
6. Podstawowa struktura organizacyjna, zatwierdzona przez Zarząd i Radę Nadzorczą jest publikowana na stronie internetowej Banku [www.bsrabawyzna.pl](http://www.bsrabawyzna.pl).
7. 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
8. 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.
9. Wymóg, o którym mowa w ust. 7 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.

10. 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.
11. 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.

#### § 5

1. W Banku funkcjonuje ład wewnętrzny obejmujący: system zarządzania bankiem, organizację Banku, zasady działania, uprawnienia, obowiązki i odpowiedzialność oraz wzajemne relacje Rady Nadzorczej, Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w Banku.
2. System zarządzania, obejmuje wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku, w ramach systemu zarządzania wyróżnia się system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej zorganizowane na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach (trzy linie obrony).
3. Poziomy organizacji są realizowane przez funkcje przypisane poszczególnym pionom:
  - 1) pion zarządzania, podlegający Prezesowi Zarządu,
  - 2) pion ryzyka, podlegający Prezesowi Zarządu tj. członkowi zarządu nadzorującemu zarządzanie ryzykiem istotnym w Banku, zgodnie z art. 22a ust.4 Ustawy Prawo bankowe,
  - 3) pion handlowy, podlegający Wiceprezesowi Zarządu ds. handlowych,
  - 4) pion finansowo–księgowy, podlegający Wiceprezesowi Zarządu ds. finansowo–księgowych.
4. Podział zadań, sprawozdawczości i zasady kontroli są jasno i jednoznacznie określone w procedurach wewnętrznych oraz w zakresach czynności i obowiązków pracowników Banku, w sposób zapewniający, że zadania nie nakładają się, a odpowiedzialność za poszczególne obszary działania jest jednoznacznie określona.

#### § 6

1. Bank określa własne cele strategiczne przy uwzględnieniu charakteru oraz skali prowadzonej działalności.
2. Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie zakładanych strategicznych celów z uwzględnieniem konieczności efektywnego monitorowania ryzyka występującego w jego działalności.
3. Organizacja Banku umożliwia niezwłoczne podejmowanie odpowiednich działań w sytuacjach nagłych, gdy konieczne jest odstępienie 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 regulacjami dotyczącymi prowadzenia działalności przez Bank lub ustalonych zasad postępowania.
4. 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.
5. Zarząd odpowiada za dobór kadr o odpowiednich do realizowanych zadań kwalifikacjach.
  6. 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 „Polityce kadrowej Banku Spółdzielczego w Rabie Wyżnej”.

## § 7

1. W Banku działa anonimowy sposób powiadamiania wyznaczonego Członka Zarządu oraz powiadamiania 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.
2. Obowiązująca w Banku regulacja wewnętrzna w zakresie anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych została w Banku przyjęta w postaci „Procedura anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych w Banku Spółdzielczym w Rabie Wyżnej”, która zawiera jasne reguły, zapewniające traktowanie informacji dotyczących osób zgłaszających i zgłaszanych oraz naruszenia jako poufnych, chroni pracowników, którzy zgłaszają obawy, przed represjami za ujawnienie naruszeń podlegających zgłoszeniu a także zapewnia, aby zgłaszane potencjalne lub rzeczywiste naruszenia podlegały ocenie i przekazaniu na wyższy szczebel, w tym w stosownych przypadkach odpowiednim właściwym organom lub organom ścigania.
3. Stosowana regulacja wewnętrzna zapewnia możliwość zgłaszania przez pracowników naruszeń za pośrednictwem specjalnego, niezależnego i autonomicznego kanału komunikacji.
4. Zarząd Banku przedstawia Radzie Nadzorczej Banku co pół roku raporty dotyczące powiadomień o poważnych nadużyciach.
5. Regulacja wewnętrzna określająca procedurę anonimowego powiadamiania zapewnia monitorowanie wyniku dochodzenia w sprawie zgłoszonego naruszenia oraz właściwe prowadzenie ewidencji zgłoszonych naruszeń.
6. Zarząd Banku przedstawia Radzie Nadzorczej Banku co pół roku raporty dotyczące powiadomień o poważnych nadużyciach

## **Relacja z udziałowcami**

## § 8

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 zapewniona jest 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.

## § 9

1. 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.
2. Zarząd Banku opracowuje, uchwała oraz wprowadza w życie, sporządzoną w formie pisemnej i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą politykę dywidendową Banku określającą

warunki umożliwiające wypłatę dywidendy z wypracowanego przez Bank zysku w określonym czasie, z uwzględnieniem utrzymania kapitału na poziomie adekwatnym do ponoszonego ryzyka. Założenia polityki dywidendowej Banku zostały zawarte w „Polityce kapitałowej oraz nadmiernej dźwigni finansowej w Banku Spółdzielczym w Rabie Wyżnej”.

3. Polityka dywidendowa uwzględnia czynniki związane z działalnością Banku, a w szczególności wymogi i rekomendacje nadzorcze w zakresie adekwatności kapitałowej.
4. Decyzje w zakresie wypłaty dywidendy powinny być uzależnione od potrzeby utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów własnych, zgodnego założeniami Polityki kapitałowej, a także przyjętymi kryteriami dywidendowymi oraz zachowania możliwości realizacji strategicznych celów Banku i jego rozwoju, a także powinny uwzględniać rekomendacje i indywidualne zalecenia wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego.

### **Zarząd – organ zarządzający**

#### **§ 10**

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 odpowiedzialność 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 w zakresie powoływania i odwoływania, a także oceny odpowiedniości kandydatów / członków Zarządu Banku, a także osób pełniących kluczowe funkcje 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 jego niezwłocznego uzupełnienia.

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

#### **§ 11**

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 „Polityce 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 wyłączania 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 w zakresie powoływania i odwoływania, a także oceny odpowiedniości kandydatów / członków 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 osądu oraz posiadają kompetencje z dziedziny rachunkowości lub rewizji finansowej.
17. Komitet Audytu wspiera działania Rady Nadzorczej Banku w zakresie nadzoru nad zapewnieniem prawidłowości funkcjonowania sprawozdawczości finansowej i systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem w Banku.
18. 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.
19. 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.
20. Współpraca Komitetu Audytu z podmiotem uprawnionym do badań sprawozdań finansowych jest udokumentowana.
21. Posiedzenia Komitetu Audytu odbywają się w języku polskim.

## **Polityka wynagrodzeń**

### **§ 12**

1. Bank wprowadził transparentną „Politykę wynagrodzeń w Banku Spółdzielczego w Rabie Wyżnej” uwzględniającą zasadę proporcjonalności oraz sytuację finansową Banku, która:
  - 1) wspiera prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem w ramach zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka,
  - 2) wspiera realizację „Strategii Rozwoju Banku Spółdzielczego w Rabie Wyżnej” i „Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Rabie Wyżnej”,
  - 3) jest neutralna pod względem płci.
2. Polityka podlega okresowej weryfikacji i ocenie przez Radę Nadzorczą Banku oraz funkcjonującemu w Banku systemowi kontroli wewnętrznej.
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.

#### § 13

1. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ustala się adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności. Członkowie Rady Nadzorczej powołani do pracy w Komitetach, są wynagradzani adekwatnie do dodatkowych zadań wykonywanych w ramach danego komitetu.
2. Wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej, jej Prezydium, Komitetu Audytu, powołanych Komisji ustalone jest przez Zebranie Przedstawicieli.
3. Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej jej Prezydium, Komitetu Audytu, powołanych Komisji są transparentne i zawarte w uchwale Zebrania Przedstawicieli.

#### § 14

1. Rada Nadzorcza, odpowiada za wprowadzenie wewnętrznego aktu prawnego określającego zasady wynagradzania członków Zarządu Banku, w tym szczegółowe kryteria i warunki uzasadniające uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia.
2. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzoną „Polityką wynagrodzeń w Banku Spółdzielczego w Rabie Wyżnej”, w tym dokonuje weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia przed wypłatą całości lub części tego wynagrodzenia.
3. W odniesieniu do osób pełniących kluczowe funkcje odpowiedzialność za wprowadzenie odpowiedniego wewnętrznego aktu prawnego i nadzór w tym obszarze ciąży na Zarządzie Banku.
4. Zmienne składniki wynagrodzenia członków Zarządu Banku 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 motywacyjnych oraz innych programów premiowych wypłaconych, należnych lub potencjalnie należnych.

### **Polityka informacyjna**

#### § 15

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 szczegółowe 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**

#### **§ 16**

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 przeciętnego 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 przekaze klientom dokumenty w uzgodniony z nimi sposób.

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

§ 17

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 przestrzegania mechanizmów kontrolnych, oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli.
3. W ramach organizacji systemu kontroli wewnętrznej wyodrębnia się:
  - 1) funkcję kontroli,
  - 2) komórkę ds. zgodności,
  - 3) niezależną funkcję audytu wewnętrznego.
4. 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.
5. Zasady przeprowadzania testowania (kontroli wewnętrznej) oraz Matrycę funkcji kontroli opisuje, zatwierdzony przez Radę Nadzorczą „Regulamin systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczego w Rabie Wyżnej”.

§ 18

1. System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie trzy poziomy zarządzania w strukturze organizacyjnej Banku.

2. Rada Nadzorcza okresowo, zgodnie z zapisami Rekomendacji „H” KNF dokonuje oceny mechanizmów oraz skuteczności kontroli wewnętrznej w oparciu o oceny wewnętrzne i zewnętrzne, na podstawie opinii Komitetu Audytu.
3. 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”.

#### § 19

1. 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.
2. 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.
3. Pracownikom Banku w ramach obowiązków służbowych przypisane są odpowiednie zadania związane z zapewnianiem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej.

#### § 20

1. Bank opracowuje i wdraża efektywną, skuteczną i niezależną funkcję zapewniania zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych.
2. W Banku funkcjonują mechanizmy zapewniające niezależność komórki ds. zgodności.
3. Zarząd i Rada Nadzorcza zatwierdzają „Regulamin funkcjonowania komórki ds. zgodności w Banku Spółdzielczym w Rabie Wyżnej”.
4. Osoba kierująca komórką ds. zgodności (lub osoba ją zastępująca) ma zapewniony bezpośredni kontakt z członkami Zarządu i Rady Nadzorczej, w tym Komitetu.
5. Osoba kierująca komórką ds. zgodności (lub osoba ją zastępująca) uczestniczy w posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej, w tym Komitetu Audytu w przypadku gdy przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej, w tym zapewnianiem zgodności, audytem wewnętrznym lub zarządzaniem ryzykiem.
6. Komórka do spraw zgodności w Banku jest łączona z komórką kontroli i działa pod nazwą Zespół zgodności i kontroli wewnętrznej, a pracownicy tej komórki organizacyjnej nie wykonują działań operacyjnych i innych obowiązków jak zapewnienie zgodności oraz testowanie. Zespół podlega bezpośrednio organizacyjnie Prezesowi Zarządu i funkcjonalnie Radzie Nadzorczej.
7. Pracownicy Zespołu zgodności i kontroli wewnętrznej posiadają kwalifikacje, doświadczenie i umiejętności w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności występującym w działalności banku oraz mają dostęp do wszelkich niezbędnych informacji, jak również Bank zapewnia im środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania zadań oraz systematycznego podnoszenia umiejętności i kwalifikacji.
8. Powoływanie i odwoływanie osoby kierującej komórką ds. zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej.

9. Odwołanie osoby kierującej komórką ds. zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej po uprzednim wysłuchaniu przez Radę Nadzorczą.
10. W Banku funkcjonuje szczegółowy tryb kontroli wynagrodzeń pracowników zatrudnionych w komórce ds. zgodności, zapewniający niezależność i obiektywizm wypełniania przez nich zadań oraz umożliwiający zatrudnianie osób o odpowiednich kwalifikacjach, doświadczeniach i umiejętnościach.
11. W przypadku zmiany na stanowisku kierującego komórką ds. zgodności, Bank niezwłocznie informuje o tym fakcie Komisję Nadzoru Finansowego, wraz ze wskazaniem przyczyny zmiany.

#### § 21

1. 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.
2. Bank jest członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (SSOZ BPS), co gwarantuje niezależność funkcji audytu wynikającą z przepisów prawa, Statutu SSOZ BPS i zawartej „Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS”
3. Audyt wewnętrzny Banku wykonywany jest na podstawie art. 10 ust. 2 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe, na zasadach określonych w „Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS” przez jednostkę zarządzającą Systemem Ochrony BPS tj. Spółdzielnię, działającą pod firmą „Spółdzielnia Systemu Ochrony BPS”.

#### § 22

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, 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.
3. 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.
4. System zarządzania ryzykiem zorganizowany jest adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności przy uwzględnieniu strategicznych celów Banku, w tym strategii zarządzania ryzykiem uwzględniającej tolerancję na ryzyko określoną przez Bank, ponadto w Banku funkcjonuje komórka ds. ryzyk, będąca elementem systemu zarządzania ryzykiem.
5. Funkcje Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym pełni Prezes Zarządu.

6. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem w oparciu o raporty generowane przez klarowny 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 Spółdzielni lub komórki ds. zgodności Banku lub innej komórki lub osoby odpowiedzialnej w Banku za ten obszar.

### **Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta**

#### **§ 23**

Bank nie prowadzi operacji instrumentami finansowymi nabytymi na ryzyko klienta.

### **Konflikt interesów**

#### **§ 24**

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**

#### **§ 25**

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.

#### **§ 26**

Przestrzeganie „Zasad Ładu Korporacyjnego” poddawane jest ocenie w ramach funkcjonującego w Banku systemu kontroli wewnętrznej.

#### **§ 27**

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.