



**Podhalański Bank Spółdzielczy  
w Zakopanem**

**Grupa BPS**

34-500 Zakopane, ul. Kościuszki 2,  
tel.: 18 20 148 25, fax: 18 20 66 960  
e-mail: bank@pbszakopane.pl

[www.bszakopane.pl](http://www.bszakopane.pl)

Załącznik Nr 7  
do uchwały nr 1/12/2023  
Zarządu Podhalańskiego  
Banku Spółdzielczego  
w Zakopanem  
z dnia 15.12.2023

Załącznik Nr 9  
do uchwały nr 1/12/2023  
Rady Nadzorczej  
Podhalańskiego  
Banku Spółdzielczego  
w Zakopanem  
z dnia 15.12.2023

## **POLITYKA ZARZĄDZANIA ŁADEM KORPORACYJNYM PODHALAŃSKIEGO BANKU SPÓLDZIELCZEGO W ZAKOPANEM**

## § 1

W związku z opublikowaniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, Podhalański Bank Spółdzielczy w Zakopanem, zwany dalej Bankiem opracował Politykę zarządzania ładem korporacyjnym, zwaną dalej Polityką.

## § 2

Polityka zarządzania ładem korporacyjnym, obejmuje następujące obszary:

- 1) Organizacja i struktura organizacyjna
- 2) Relacja z udziałowcami,
- 3) Organ zarządzający,
- 4) Organ nadzorujący,
- 5) Polityka wynagradzania,
- 6) Polityka informacyjna,
- 7) Działalność promocyjna i relacje z klientami,
- 8) Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne,
- 9) Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta – nie dotyczy Banku, ponieważ Bank nie prowadzi ww. działalności.

## § 3

Organizacja i struktura organizacyjna:

- 1) Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie 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 piony, obejmujące wszystkie istotne grupy procesów, realizowanych przez Bank.
- 5) Struktura organizacyjna znajduje swoje odzwierciedlenie między innymi w:
  - a) Regulaminie działania Zarządu w zakresie nadzoru nad poszczególnymi pionami, komórkami i jednostkami organizacyjnymi. Oraz zasady odpowiedzialności za poszczególne obszary funkcjonowania Banku,
  - b) Regulaminie kontroli wewnętrznej w zakresie organizacji systemu kontroli wewnętrznej.

- c) Instrukcji sporządzania informacji zarządczej, gdzie zdefiniowano min. zakres informacji, częstotliwość, komórki sporządzające i odbiorców informacji,
- d) Pozostałych regulacjach Banku, które są okresowo weryfikowane przez Zarząd i Radę Nadzorczą między innymi pod kątem spójności z zatwierdzoną strukturą organizacyjną.
- 6) Podstawowa struktura organizacyjna, zatwierdzona przez Zarząd i Radę Nadzorczą jest publikowana na stronie internetowej Banku.
- 7) Zarząd odpowiada za dobór kadr o odpowiednich do realizowanych zadań kwalifikacjach.
- 8) Bank stosuje plany ciągłości działania mające na celu zapewnianie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności. Plany ciągłości działania są elementem zarządzania ryzykiem operacyjnym.
- 9) W ramach oceny poziomu ryzyka operacyjnego Rada Nadzorcza i Zarząd są informowane o wszystkich stwierdzonych nadużyciach, zgłoszonych i zarejestrowanych w Rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego.
- 10) Bank zapewnia pracownikom odpowiedni dostęp do informacji o zakresach uprawnień, obowiązkach i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych. Wszyscy pracownicy Banku są powiadamiani o każdej zmianie regulaminu organizacyjnego, co poświadczają w stosownych oświadczeniach.
- 11) Prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy należycie uwzględniane, powyższe zasady znalazły odzwierciedlenie w Regulaminie pracy, Zakresach czynności pracowników, w Regulaminie organizacyjnym oraz w Instrukcji zarządzania kadrami Banku.

#### § 4

Relacja z udziałowcami:

- 1) Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów.
- 2) Bank zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do informacji, poprzez wywieszanie informacji na tablicach ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności, na stronie internetowej, w ramach Polityki informacyjnej, w formie publikacji oraz podczas Zebrań Grup Członkowskich.
- 3) Udziałowcy mogą wpływać na funkcjonowanie instytucji nadzorowanej wyłącznie poprzez decyzje organu stanowiącego nie naruszając kompetencji pozostałych organów, co wynika ze Statutu Banku.
- 4) Udziałowcy w swych decyzjach powinni kierować się interesem Banku.
- 5) Udziałowcy nie powinni wykorzystywać swojej pozycji do podejmowania decyzji

prowadzących do przeniesienia aktywów z Banku do innych podmiotów a także do nabycia lub zbycia albo zawierania innych transakcji powodujących rozporządzenie przez Bank jej majątkiem na warunkach innych niż rynkowe, czy też z narażeniem bezpieczeństwa lub interesu Banku.

- 6) Przeprowadzenie transakcji z podmiotem powiązany jest zawsze uzasadnione interesem Banku, w stosunku do podmiotów powiązanych Bank nie stosuje korzystniejszych warunków obsługi.
- 7) Udzielanie kredytów podmiotom powiązany jest dokonane w sposób transparentny w oparciu o zapisy regulacji wewnętrznych Banku, zatwierdzanych przez Radę Nadzorczą.
- 8) Udziałowcy odpowiadają za utrzymanie pozycji kapitałowej Banku zdefiniowanej w Polityce kapitałowej (w tym w Polityce dywidendowej) Banku.
- 9) W Banku nie stosuje się zasady uprzywilejowania udziałów.

Powyższe zasady mają odzwierciedlenie w regulaminach obejmujących zasady działania organów statutowych Banku.

## § 5

Zarząd:

- 1) Członkowie Zarządu Banku posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków.
- 2) Zarząd jest jedynym uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Banku, w tym za prowadzenie spraw, planowanie, organizowanie, decydowanie, kierowanie oraz kontrolowanie działalności Banku.
- 3) Pracą Zarządu kieruje Prezes, a wewnętrzny podział obowiązków w Zarządzie zapewnia unikanie konfliktów interesów.
- 4) Pełnienie funkcji w Zarządzie powinno stanowić główny obszar aktywności zawodowej członka Zarządu.
- 5) Powyższe zasady reguluje Regulamin działania Zarządu.
- 6) Posiedzenia Zarządu odbywają się w języku polskim.

## § 6

Rada Nadzorcza:

- 1) Członkowie Rady Nadzorczej Banku posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków.
- 2) Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Rady Nadzorczej powinny uzupełniać się w taki sposób, aby umożliwiać zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działania.

- 3) Rada Nadzorcza oraz poszczególni jej członkowie przy wykonywaniu nadzoru kierują się obiektywną oceną i osądem.
- 4) Określony w Statucie skład liczebny Rady Nadzorczej jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności.
- 5) Członek Rady Nadzorczej powinien podejmować aktywność zawodową bez uszczerbku dla działalności w Radzie Nadzorczej Banku oraz z zachowaniem zasady unikania konfliktów interesów.
- 6) Powyższe zasady reguluje Regulamin działania Rady Nadzorczej.
- 7) Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w języku polskim.

#### § 7

Polityka wynagradzania:

- 1) Bank wprowadził transparentną „Politykę wynagradzania (...)”, uwzględniającą zasadę proporcjonalności oraz sytuację finansową Banku.
- 2) Niniejsza Polityka podlega okresowej weryfikacji i ocenie przez Radę Nadzorczą Banku.
- 3) Wyniki oceny przestrzegania Polityki wynagradzania są przekazywane organowi stanowiącemu tzn. na Zebraniu Przedstawicieli w ramach sprawozdania Rady Nadzorczej.
- 4) Wynagrodzenia członków organu zarządzającego lub osób pełniących kluczowe funkcje są finansowane i wypłacane ze środków Banku.

#### § 8

Polityka informacyjna:

- 1) Bank wdrożył Politykę informacyjną, zatwierdzoną i co najmniej raz w roku weryfikowaną przez Radę Nadzorczą Banku.
- 2) Bank publikuje na tablicy ogłoszeń oraz na stronie internetowej wszystkie, wymagane przepisami prawa informacje.
- 3) Zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom reguluje Instrukcja rozpatrywania skarg, reklamacji i wniosków (...).
- 4) Polityka informacyjna Banku zapewnia ochronę informacji, zgodnie z przepisami wewnętrznymi i zewnętrznymi.

#### § 9

Działalność promocyjna i relacje z klientami:

- 1) Bank wdrożył zasady opracowania materiałów promocyjnych i reklamowych, zgodne z Zasadami ładu korporacyjnego w ramach „Zasad zarządzania zmianami”.
- 2) Niniejsze Zasady wprowadzają wymagania odnośnie rzetelności, jakości, poszanowania

powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu jak również dobrych obyczajów.

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

## § 10

Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne:

- 1) Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej.
- 2) Zasady przeprowadzania kontroli wewnętrznej opisuje, zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Regulamin kontroli wewnętrznej.
- 3) System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku.
- 4) Rada Nadzorcza okresowo, zgodnie z Instrukcją sporządzania informacji zarządczej dokonuje oceny mechanizmów oraz skuteczności kontroli wewnętrznej w oparciu o oceny wewnętrzne i zewnętrzne.
- 5) Bank zapewnił niezależność funkcji zapewnienia zgodności na podstawie zapisów Polityki zgodności.
- 6) Bank zapewnia niezależność audytu wewnętrznego poprzez zlecenie zadań audytu Bankowi Zrzeszającemu i Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
- 7) Powoływanie i odwoływanie osoby kierującej komórką audytu wewnętrznego oraz osoby kierującej komórką do spraw zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej.
- 8) W Banku wdrożono adekwatny i skuteczny, dostosowany do skali, złożoności działalności i profilu ryzyka system zarządzania ryzykiem uwzględniający strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancję na ryzyko określoną przez Bank.
- 9) Na proces zarządzania ryzykiem składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka.

- 10) Za skuteczność zarządzania ryzykiem odpowiada Zarząd. Członkowie Zarządu, uwzględniając charakter, skalę i złożoność prowadzonej działalności nie łączą odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko,
- 11) Funkcję członka zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym pełni Prezes Zarządu.
- 12) Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem w oparciu o raporty generowane przez sprawny system informacji zarządczej.

#### § 11

Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego, w cyklach określonych w Instrukcji sporządzania informacji zarządczej a wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej Banku oraz przekazywane Zarządowi i udziałowcom podczas Zebrań Grup Członkowskich oraz podczas Zebrania Przedstawicieli (w ramach Sprawozdania Rady Nadzorczej).

#### § 12

Zarządzanie ładem korporacyjnym ma za zadanie min. unikanie konfliktów interesów, zdefiniowanych w Polityce unikania konfliktów interesów.

#### § 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.
2. Polityka zarządzania ładem korporacyjnym 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.

Przyjęto uchwałą Zarządu Banku 15.12.2023

.....  
/stempel podpisy Zarządu/

zatwierdzono:  
Uchwałą Rady Nadzorczej Banku  
15.12.2023

.....  
/stempel podpisy Przewodniczącego i Sekretarza Rady/