

Załącznik do Uchwały Nr 9/2022
Rady Nadzorczej Limes Banku Spółdzielczego
z dnia 24.02.2022 r.
Załącznik do Uchwały 3/2022
Zarządu Limes Banku Spółdzielczego
z dnia 18.01.2022 r.

Zarząd
LIMES BANKU
SPÓŁDZIELCZEGO
[Signature]

**Polityka w zakresie stosowania
„Zasad Ładu Korporacyjnego
dla Instytucji Nadzorowanych”**

Metryczka dokumentu:

Wersja pierwotna:	
Opracował:	Lena Szymaniak
Właściciel dokumentu:	Zarząd
Data opracowania:	Styczeń 2022 r.
Zatwierdził:	Zarząd Banku (Uchwała nr 3/2022 r. z dnia 18.01.2022 r.); Rada Nadzorcza (Uchwała nr..... z dniar.)
Data zatwierdzenia:	18.01.2022 r.

Spis treści:

Rozdział 1. Postępowania ogólne.....	3
Rozdział 2. Organizacja i struktura organizacyjna.....	4
Rozdział 3. Relacja z udziałowcami	5
Rozdział 4. Zarząd.....	5
Rozdział 5. Rada Nadzorcza.....	6
Rozdział 6. Polityka wynagradzania	6
Rozdział 7. Polityka informacyjna.....	7
Rozdział 8. Działalność promocyjna i relacje z klientami	7
Rozdział 9. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne	7
Rozdział 10. Postanowienia końcowe	9

Rozdział 1. Postępowania ogólne

§1.

1. „Polityka w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych”, zwana dalej „Polityką” określa podstawowe zasady stosowania i nadzoru nad „Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, zwanymi dalej „Zasadami”, wprowadzonymi dokumentem przyjętym 22 lipca 2014 roku przez Komisję Nadzoru Finansowego.
2. Polityka jest 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.
3. Podstawowe cele Polityki to:
 - 1) Zapewnienie zgodności działania Limes Banku Spółdzielczego z Zasadami;
 - 2) Zapewnienie efektywnych mechanizmów wdrożenia Zasad w Banku;
 - 3) Wskazanie zadań poszczególnych organów Banku, jak również komórek organizacyjnych w zakresie przyjętych przez Bank Zasad;
 - 4) Wskazanie mechanizmów ujawnień w zakresie realizacji Zasad.
4. Zasady Polityki powinny być stosowane w Banku jako strategiczna wytyczna do planowania, organizowania, funkcjonowania Banku, a także jako ważne kryterium oceny funkcjonowania Banku zgodnego z dobrym praktykami.

§2.

1. Polityka, obejmuje następujące obszary:
 - 1) Regulamin organizacyjny i strukturę organizacyjną;
 - 2) Regulamin działania Zarządu;
 - 3) Regulamin działania Rady Nadzorczej;
 - 4) Politykę wynagradzania;
 - 5) Politykę informacyjną;
 - 6) Regulamin funkcjonowania kontroli wewnętrznej;
 - 7) relacje z udziałowcami;
 - 8) działalność promocyjną i relacje z klientami.
2. Polityka nie obejmuje wykonywania uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta, ponieważ Bank nie prowadzi takiej działalności.

Rozdział 2. Organizacja i struktura organizacyjna

§3.

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 pionki, obejmujące wszystkie istotne grupy procesów, realizowanych przez Bank.
5. Struktura organizacyjna znajduje swoje odzwierciedlenie między innymi w:
 - 1) „Regulaminie działania Zarządu” w zakresie nadzoru nad poszczególnymi pionkami i komórkami organizacyjnymi oraz zasady odpowiedzialności za poszczególne obszary funkcjonowania Banku;
 - 2) „Regulaminie kontroli wewnętrznej” w zakresie organizacji systemu kontroli wewnętrznej oraz działania audytu wewnętrznego;
 - 3) „Instrukcji funkcjonowania Systemu Informacji Zarządczej”, 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.
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 zapewnienie 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 Nadzorczą i Zarząd są informowane o wszystkich stwierdzonych nadużyciach, zgłoszonych i zarejestrowanych w „Rejestrze Incydentów 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” i „Regulaminie pracy”.

11. Prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy należycie uwzględniane. Powyższe zasady znalazły odzwierciedlenie w „Regulaminie pracy”, „Regulaminie organizacyjnym” oraz w „Instrukcji zarządzania kadrami”.

Rozdział 3. Relacja z udziałowcami

§4.

1. Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów.
2. Bank zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do informacji przez 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 przez 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”.
9. W Banku nie stosuje się zasady uprzywilejowania udziałów.
10. Powyższe zasady mają odzwierciedlenie w regulaminach obejmujących zasady działania organów statutowych Banku.

Rozdział 4. Zarząd

§5.

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.

Rozdział 5. Rada Nadzorcza

§6.

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.

Rozdział 6. Polityka wynagradzania

§7.

1. Bank wprowadził transparentną „Politykę wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku” 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 pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku” 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.

Rozdział 7. Polityka informacyjna

§8.

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 reklamacji oraz zgłoszeń”.
4. Polityka informacyjna Banku zapewnia ochronę informacji, zgodnie z przepisami wewnętrznymi i zewnętrznymi.

Rozdział 8. Działalność promocyjna i relacje z klientami

§9.

1. Bank wdrożył zasady opracowania materiałów promocyjnych i reklamowych, zgodne z Zasadami ładu korporacyjnego w ramach „Procedura opracowywania i wdrażania nowych produktów w Banku”.
2. Niniejsze Zasady wprowadzają wymagania odnośnie do 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.
4. Bank posiada jasną „Instrukcję rozpatrywania reklamacji oraz zgłoszeń”. Informacja o ww. zasadach znajduje się w miejscu wykonywania czynności oraz na stronie internetowej Banku.
5. Bank, dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów działa profesjonalnie i dba o reputację instytucji zaufania publicznego.
6. Bank przekazuje klientom wszystkie, niezbędne do podjęcia decyzji dokumenty związane z produktami bankowymi. W przypadku, gdyby dokumentacja wymagała uzupełnienia, zgodnie z przepisami prawa – Bank przekaze klientom dokumenty w uzgodniony z nimi sposób.

Rozdział 9. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

§10.

1. Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej.
2. Zasady przeprowadzania kontroli wewnętrznej opisuje, zatwierdzony przez Radę Nadzorczą „Regulamin systemu kontroli wewnętrznej”.

3. System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku.
4. Rada Nadzorcza okresowo, zgodnie z „Instrukcją funkcjonowania Systemu 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” oraz „Regulaminu funkcjonowania stanowiska zgodności”.
6. Bank zapewnia niezależność audytu wewnętrznego przez zlecenie zadań audytu Spółdzielni Systemu Ochrony BPS.
7. Powoływanie i odwoływanie osoby odpowiedzialnej za zarządzanie ryzykiem braku 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 funkcjonowania Systemu 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.

§12.

Zarządzanie ładem korporacyjnym ma za zadanie między innymi unikanie konfliktów interesów, zdefiniowanych w „Kodeksie etyki” oraz w „Polityce w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów”.

§13.

Przestrzeganie Zasad Ładu Korporacyjnego poddawane jest ocenie w ramach audytu wewnętrznego.

Rozdział 10. Postanowienia końcowe

§14.

1. Niniejsza Polityka podlega okresowym przeglądom oraz ocenie jej realizacji przez Radę Nadzorczą, zgodnie z zapisami „Instrukcji funkcjonowania Systemu Informacji Zarządczej”.
2. Polityka 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.

