

*Załącznik nr 15 do Uchwały nr 131/2024
Zarządu Banku Spółdzielczego w Tomaszowie Lubelskim
z dnia 11 grudnia 2024 r.*

**Polityka w zakresie stosowania
„Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych”
w Banku Spółdzielczym w Tomaszowie Lubelskim**

§ 1.

Cele i zakres polityki.

1. Polityka w zakresie stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” w Banku Spółdzielczym w Tomaszowie Lubelskim zwana dalej „Polityką” określa podstawowe zasady stosowania i nadzoru nad Zasadami wprowadzanymi dokumentem przyjętym 22 lipca 2014 roku przez Komisję Nadzoru Finansowego.
2. Podstawowe cele Polityki to:
 - 1) zapewnienie zgodności działań Banku z Zasadami,
 - 2) zapewnienie efektywnych mechanizmów wdrożenia Zasad w Banku,
 - 3) wskazanie zadań poszczególnych organów Banku, jak również komórek organizacyjnych w zakresie realizacji przyjętych przez Bank Zasad,
 - 4) wskazanie mechanizmów ujawnień w zakresie realizacji Zasad.

§ 2.

Użyte w Polityce pojęcia oznaczają:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Tomaszowie Lubelskim
- 2) **Rada Nadzorcza** – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Tomaszowie Lubelskim
- 3) **Zarząd** – Zarząd Banku Spółdzielczego w Tomaszowie Lubelskim
- 4) **jednostki i komórki organizacyjne** – zgodnie z definicjami zawartym w Regulaminie Organizacyjnym Banku Spółdzielczego w Tomaszowie Lubelskim;
- 5) **komórka zgodności** - Zespół zgodności i kontroli
- 6) **Zasady** - dokument „Zasady Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydany przez Komisję Nadzoru Finansowego 22 lipca 2014 roku.
- 7) **Audyt wewnętrzny** - wykonywany przez Komórkę Audytu Systemu Ochrony Instytucjonalnej Zrzeszenia BPS.

§ 3.

Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

Zasady Ładu Korporacyjnego są zbiorem zasad określających właściwe relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami i klientami, podstawowe zasady organizacji Banku, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

§ 4.

Istotna rola Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku.

1. Zasady Ładu Korporacyjnego zostały przyjęte przez Bank uchwałą Zarządu nr 129/2014 z dnia 11 grudnia 2014r., jako istotny dokument programowy w zakresie strategicznej polityki korporacyjnej Banku oraz w celu kształtowania właściwych zasad organizacji i działania Banku.
2. Zasady powinny być stosowane w Banku jako strategiczna wytyczna do planowania, organizowania, funkcjonowania Banku, a także jako ważne kryterium oceny funkcjonowania Banku zgodnego z dobrymi praktykami.

§ 5.

Stosowanie Zasad Ładu Korporacyjnego.

1. Bank powinien dążyć do stosowania w jak najszerszym zakresie zasad określonych w Zasadach Ładu Korporacyjnego z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki tej instytucji.
2. Zasady określone w Zasadach Ładu Korporacyjnego nie naruszają praw i obowiązków wynikających z przepisów prawa.

§ 6.

Odstępstwa od stosowania Zasad.

1. Odstąpienie od stosowania określonych zasad w pełnym zakresie może nastąpić tylko, gdy ich kompleksowe wprowadzenie byłoby nadmiernie uciążliwe dla Banku.
2. Odstąpienie od stosowania określonych zasad powinno być uzasadnione i udokumentowane.
3. Bank udostępnia na stronie internetowej informację o zakresie stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego, w tym informację o odstąpieniu od stosowania określonych zasad.

Zadania organów i komórek organizacyjnych w zakresie Polityki.

§ 7.

Rada Nadzorcza

1. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad stosowaniem Zasad w Banku.
2. Rada Nadzorcza w szczególności, zgodnie ze swoimi kompetencjami:
 - 1) przyjmuje i dba o właściwą jakość i zgodność z Zasadami regulacji wewnętrznych i planów, w tym planów strategicznych,
 - 2) podejmuje decyzje dotyczące składu i zasad funkcjonowania Zarządu, a także dokonuje oceny Zarządu przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w jego skład,
 - 3) nadzoruje posiadanie właściwej struktury organizacyjnej, w szczególności obejmującej zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemu sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, a także nadzoruje właściwe zarządzanie ryzykiem konfliktu interesów,
 - 4) nadzoruje mechanizmy nadzoru wewnętrznego z odpowiednim systemem zarządzania ryzykiem, kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem braku zgodności, w tym system wykrywania nieprawidłowości lub stanów zagrażających bezpieczeństwu funkcjonowania Banku,
 - 5) nadzoruje plany ciągłości działania mające na celu zapewnianie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności podmiotu,
 - 6) nadzoruje Politykę wynagrodzeń,
 - 7) nadzoruje respektowanie ochrony praw i zapewnienie możliwości rozwoju pracowników w celu budowania wartości i reputacji Banku,
 - 8) nadzoruje dobre relacje Banku z klientami, w tym rzetelne informowanie klientów,
 - 9) nadzoruje Politykę informacyjną Banku rozumianą jako właściwy dostęp do informacji zarówno klientom, jak i członkom Banku.
3. Rada Nadzorcza dokonuje regularnej, corocznej udokumentowanej oceny stosowania Zasad.
4. Wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej Banku oraz przekazywane pozostałym organom Banku.

§ 8.

Zarząd

1. Zarząd działając w interesie Banku powinien mieć na względzie treść Zasad, a także przepisy prawa, regulacje wewnętrzne oraz rekomendacje nadzorcze.
2. Zarząd w ramach swoich kompetencji i zadań, z uwzględnieniem Zasad:
 - 1) odpowiada za opracowanie i wdrożenie regulacji wewnętrznych i planów, w tym planów strategicznych, przedstawia je do akceptacji Radzie Nadzorczej lub przyjmuje regulacje wewnętrzne i plany będące w kompetencjach Zarządu;
 - 2) podejmuje decyzje kadrowe i dokonuje oceny kluczowych funkcji wewnętrznych, przykładając szczególną wagę do ich profesjonalizmu i etyki;
 - 3) opracowuje i wdraża strukturę organizacyjną, a także dokonuje właściwego podziału zadań i opracowuje oraz wdraża system zarządzania ryzykiem konfliktu interesów;
 - 4) opracowuje, wdraża, zapewnia poprawne i efektywne mechanizmy nadzoru wewnętrznego z odpowiednim systemem zarządzania ryzykiem, kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem braku zgodności, w tym system wykrywania nieprawidłowości lub stanów zagrażających bezpieczeństwu funkcjonowania Banku;
 - 5) zapewnia poprawne i efektywne plany ciągłości działania mające na celu zapewnianie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności podmiotu;
 - 6) opracowuje i wdraża, a także zapewnia poprawne i efektywne działanie Polityki wynagrodzeń obejmującej osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku (z wyjątkiem Zarządu);
 - 7) opracowuje i nadzoruje poprawne i efektywne działanie Polityki kadrowej, nakierowanej na respektowanie ochrony praw, a także zapewnienie możliwości rozwoju pracowników;
 - 8) dba o dobre relacje Banku z klientami, w tym zapewnia rzetelne informowanie klientów;

- 9) opracowuje i wdraża Politykę informacyjną Banku rozumianą jako właściwy dostęp do informacji zarówno klientom, jak i członkom Banku.
3. Zarząd odpowiednio reaguje na naruszenia Zasad.

§ 9.

Komórka zgodności

1. Opracowuje i przedstawia Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej okresową, roczną informację o przestrzeganiu Zasad, z oceną stopnia zgodności działania Banku z Zasadami.
2. Informacja sporządzana jest na podstawie protokołów pokontrolnych z kontroli wewnętrznej, protokołów pokontrolnych z audytu (który uwzględnia w ocenie audytowanego obszaru obowiązek przestrzegania Zasad), a także wyników kontroli dokonywanych przez organy zewnętrzne.

§ 10.

Ujawnienia

1. Bank udostępnia na stronie internetowej informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego lub informację o odstąpieniu od stosowania określonych zasad.
2. Treść ujawnienia zatwierdzana jest przez Zarząd.

§ 11.

Postanowienia końcowe

1. Niniejsza Polityka podlega okresowej weryfikacji.
2. Weryfikacja przeprowadzana jest co najmniej raz w roku w trakcie przeglądu zarządczego procedur.
3. Weryfikacji dokonuje Zespół do dokonywania przeglądów zarządczych w terminie nie później niż do końca danego roku kalendarzowego lub na bieżąco w przypadku zmian przepisów zewnętrznych (ryzyko braku zgodności).