

*Załącznik do Uchwały Nr 18/12/21  
Zarządu Banku Spółdzielczego w  
Ozorkowie z dnia 15. 12. 2021 r.*

*Załącznik do Uchwały Nr 13/12/21  
Rady Nadzorczej Banku  
Spółdzielczego w Ozorkowie  
z dnia 21. 12.2021 r*

*Załącznik do Uchwały Nr 19  
Zebrania Przedstawicieli Banku  
Spółdzielczego w Ozorkowie  
z dnia 04. 06.2022 r*

## **Polityka Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Ozorkowie**

**grudzień 2021**

## **Spis treści**

- Rozdział 1. Postanowienia ogólne**
- Rozdział 2. Organizacja i struktura organizacyjna**
- Rozdział 3. Relacja z członkami Banku**
- Rozdział 4. Organ zarządzający- Zarząd**
- Rozdział 5. Organ nadzorujący - Rada Nadzorcza**
- Rozdział 6. Polityka wynagradzania**
- Rozdział 7. Polityka informacyjna**
- Rozdział 8. Działalność promocyjna i relacje z klientami**
- Rozdział 9. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne**
- Rozdział 10. Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko**
- Rozdział 11. Postanowienia końcowe**

## Rozdział 1. Postanowienia ogólne

### § 1

1. Niniejsza „Polityka Ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Ozorkowie”, zwana w dalszej części Polityką, jest zbiorem zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne w Banku Spółdzielczym w Ozorkowie, w tym relacje z członkami Banku i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania. Została ona przygotowana w oparciu o przepisy prawa powszechnie obowiązującego, Uchwałę Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku w sprawie wydania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” i wewnętrzne akty normatywne, które mogą podlegać zmianom w okresie obowiązywania Polityki. Zmienione przepisy prawa mają pierwszeństwo przed postanowieniami Polityki.
2. Ramy ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Ozorkowie tworzą:
  - 1) Ustawa z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (t.j. Dz. U. z 2014 r., poz. 109 ze zm.)
  - 2) Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2012 r., poz. 1376 ze zm.),
  - 3) Ustawa z dnia 16 września 1982 roku Prawo spółdzielcze, (t.j. Dz. U. z 2013 r., poz. 1443 ze zm.),
  - 4) Statut Banku Spółdzielczego w Ozorkowie,
  - 5) Uchwały Komisji Nadzoru Finansowego,
  - 6) Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrzne oraz polityki wynagrodzeń .
  - 7) ustawa z dnia 11 maja 2017r o Biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym,
  - 8) Rekomendacja „H” KNF z maja 2017r oraz Rekomendację L KNF;
  - 9) Wewnętrzne akty prawne - w tym Oświadczenie Zarządu Banku o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego w BS w Ozorkowie

### § 2

1. Przez określenia użyte w niniejszej Polityce należy rozumieć:
  - 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Ozorkowie
  - 2) **Bank Zrzeszający** - Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie
  - 3) **EBA** - European Banking Authority (*Europejski Urząd Nadzoru Bankowego*),
  - 4) **Klient Banku** - klient instytucjonalny lub konsument,
  - 5) **KNF** - Komisja Nadzoru Finansowego,
  - 6) **organ nadzorujący** - Rada Nadzorcza,
  - 7) **organ stanowiący** - Zebranie Przedstawicieli,

### § 6

- 8) **organ zarządzający** - Zarząd,
- 9) **Prawo bankowe** - Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (tj. Dz. U. z 2012 r., poz. 1376 ze zm.),
- 10) **Prawo spółdzielcze** - Ustawa z dnia 16 września 1982 roku Prawo spółdzielcze, (tj. Dz. U. z 2013 r., poz. 1443 ze zm.),
- 11) **Rada Nadzorcza** - organ nadzorczy w Banku, do którego członkowie powoływani są na zasadach określonych w Statucie, sprawujący kontrolę i nadzór nad działalnością Banku,
- 12) **Zarząd** - organ zarządzający w Banku, którego członkowie powoływani są na zasadach określonych w Statucie, kierujący działalnością Banku oraz reprezentujący Bank na zewnątrz,
- 13) **Zebranie Przedstawicieli** - najwyższy organ Banku, będący organem stanowiącym,
- 14) **Strona internetowa Banku** - [www.bs-ozorkow.pl](http://www.bs-ozorkow.pl)
- 13) **Komitet Audytu** – komitet powołany w ramach Rady Nadzorczej zgodnie z ustawą z dnia 11 maja 2017r o Biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

## **Rozdział 2. Organizacja i struktura organizacyjna**

### **§ 3**

1. Bank, realizując swoje podstawowe cele, jakimi są działania w zakresie prowadzenia działalności bankowej na rzecz lokalnego rynku, dąży - przy uwzględnieniu obowiązujących przepisów prawa - do jak najlepszej dostępności usług bankowych mieszkańcom oraz środowiskom lokalnym.
2. Organizacja Banku umożliwia osiąganie długoterminowych celów prowadzonej działalności i jest dostosowana do specyfiki i skali działalności oraz profilu ryzyka występującego w Banku
3. Organizacja Banku zakłada podział władzy na: organ stanowiący, tj. Zebranie Przedstawicieli , organ nadzorujący, tj. Rada Nadzorcza oraz organ zarządzający, tj. Zarząd.
4. Cele Banku, określone w „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Ozorkowie” oraz „Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Ozorkowie.”, przyjętych przez Radę Nadzorczą, realizowane są bezpośrednio poprzez Centralę oraz podległe jednostki organizacyjne Banku.
5. Podstawową strukturę organizacyjną Banku reguluje Statut Banku.
6. Struktura organizacyjna obejmuje wszystkie poziomy zarządzania ,wszystkie istotne grupy procesów realizowanych przez Bank.
7. Szczegółowy podział zadań, sprawozdawczości i zasady kontroli pomiędzy poszczególne jednostki i komórki organizacyjne jest jasno i jednoznacznie określony w „Regulaminie organizacyjnym BS w Ozorkowie” i procedurach wewnętrznych w sposób zapewniający, że zadania nie nakładają się, a odpowiedzialność za poszczególne obszary jest jednoznacznie określona

8. Bank ujawnia swoją strukturę organizacyjną na stronie internetowej Banku.
9. Podległość służbowa oraz przypisanie zadań poszczególnym pracownikom, określona jest w indywidualnych zakresach czynności pracowników oraz uchwałach kompetencyjnych wydawanych na podstawie w/w aktów.
10. Podział zadań i kompetencji pomiędzy poszczególnych członków Zarządu, z uwzględnieniem przyporządkowania odpowiednich obszarów organizacyjnych Banku poszczególnym członkom Zarządu, określa „Regulamin działania Zarządu BS w Ozorkowie” oraz uchwały kompetencyjne uchwalane przez Zarząd.
11. Zadania i kompetencje Rady Nadzorczej Banku określone są w „Regulaminie działania Rady Nadzorczej BS w Ozorkowie.” uchwalonym przez Zebranie Przedstawicieli
12. Rada Nadzorcza, przyjmując „Strategię działania Banku Spółdzielczego w Ozorkowie.” określa cele strategiczne, przy uwzględnieniu minimalizowania ewentualnego ryzyka występującego przy realizacji tych celów oraz zapewnienia efektywności działania Banku.
13. Bank realizując swoje cele strategiczne przestrzega wymogów wynikających z przepisów prawa oraz uwzględnia rekomendacje nadzorcze wydane przez KNF lub odpowiednio EBA, a także zobowiązania lub deklaracje składane wobec organów nadzoru oraz uwzględnia indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru
14. Rada Nadzorcza systematycznie monitoruje realizację założeń Strategii działania Banku oraz Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, a także ocenia działania Zarządu oraz jego członków związane z realizacją tych Strategii. Ocena Zarządu dokonywana jest na podstawie procedur informacji zarządczej i rocznego sprawozdania Zarządu.
15. Ocena efektywności ekonomicznej działalności Banku, realizowanej przez Zarząd, wzmacniana jest poprzez przyjęcie określonych zasady ujętych w „Polityce wynagrodzeń w BS w Ozorkowie oraz w „ Polityce wynagrodzeń osób, których działalności zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Ozorkowie”
16. Bank zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, określonym w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w BS w Ozorkowie oraz innych aktach wewnętrznych powiązanych z tą Strategią.
17. Bank posiada plan ciągłości działania, uwzględniający scenariusze, według których powinien postępować w sytuacjach podwyższonego ryzyka lub zdarzeń nieprzewidzianych (nagłych).

#### § 4

1. Zarząd Banku odpowiada za dobór kadr o odpowiednich do realizowanych zadań kwalifikacjach
2. Pracownicy Banku mają świadomość, iż ich prawa pracownicze są należycie chronione, co znajduje odzwierciedlenie w „Regulaminie pracy BS w Ozorkowie” , Polityce wynagrodzeń wszystkich pracowników Banku Spółdzielczego w Ozorkowie ; „Polityce wynagradzania osób , których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka

w Banku Spółdzielczym w Ozorkowie' 'poprzez uwzględnienie tych praw w w/w aktach.

3. Pracownicy Banku informowani są w ramach wykonywanych przez nich obowiązków o niezbędnych aktach wewnętrznych, regulujących zakres ich obowiązków. Wszyscy pracownicy Banku mają możliwość dostępu do wewnętrznej sieci gdzie zamieszczane są aktualne regulacje wewnętrzne obowiązujące w Banku,
4. W Banku wprowadzono system anonimowego powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku. Bank opracował i wdrożył w życie odpowiednią procedurę zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą.

### **Rozdział 3. Relacja z członkami Banku**

#### **§ 5**

1. Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów.
2. Bank zapewnia udziałowcom Banku należyty dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji. Udostępnienie informacji udziałowcom Banku odbywa się poprzez wywieszanie informacji na tablicach ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności, na stronie internetowej Banku , w formie publikacji oraz podczas Zebrań Grup Członkowskich, jak również poprzez udostępnienie udziałowcom w siedzibie Banku uchwał Zebrań Przedstawicieli, protokołów z tych zebrań, sprawozdań finansowych, a także przedkładanymi na każde żądanie udziałowca Banku, zgodnie z przepisami Prawa spółdzielczego oraz postanowieniami Statutu, uchwał Rady Nadzorczej i Zarządu. Udziałowiec uprawniony jest również do uzyskania odpisów regulaminów oraz do zapoznawania się z treścią umów zawieranych przez Bank, o ile umowy te nie dotyczą wykonywanej przez Bank działalności bankowej.
3. Udziałowcy mogą wpływać na funkcjonowanie Banku wyłącznie poprzez decyzje organu stanowiącego nie naruszając kompetencji pozostałych organów, co wynika ze „Statutu Banku Spółdzielczego w Ozorkowie.”.
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**

1. Bank, kierując się przepisami prawa powszechnie obowiązującego, zapewnia w swoich aktach wewnętrznych, że każdy z jego organów posiada określone postanowieniami Statutu kompetencje i że jest niezależny w podejmowaniu decyzji.
2. Udziałowcy nie mogą ingerować w sposób sprawowania zarządu, w tym prowadzenie spraw przez Zarząd Banku.

#### **§ 7**

1. Bank w swojej działalności dąży do rozstrzygnięcia konfliktów wewnętrznych

polubownie. Ewentualne konflikty pomiędzy członkami organów stanowiących rozstrzygane winny być w pierwszej kolejności przy zastosowaniu mediacji przy udziale Zarządu lub Rady Nadzorczej.

2. Ewentualne konflikty pomiędzy członkami Rady Nadzorczej rozstrzygane są przez samą Radę Nadzorczą, która podejmuje stosowne uchwały lub zajmuje określone stanowiska, mające na celu rozstrzygnięcie konfliktu wewnętrznego.
3. Konflikt interesów pomiędzy członkami Rady Nadzorczej a Bankiem rozstrzygane są w trybie przewidzianym przepisami Prawa spółdzielczego.
4. Ewentualne konflikty pomiędzy członkami Zarządu rozstrzygane są przez Radę Nadzorczą, która zgodnie z postanowieniami Statutu Banku i Regulaminu działania Zarządu sprawuje nadzór nad działalnością Zarządu.

## § 8

1. Transakcje z podmiotami powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie z członkiem Rady Nadzorczej lub Zarządu, a także osobą pełniącą funkcje kierownicze, rozpatrywane są w sposób transparentny, zgodnie z przepisami Prawa spółdzielczego oraz przepisami Prawa bankowego, a także Regulaminem zawierania transakcji kredytowych z osobami i podmiotami, o których mowa w art.79 i 79a ustawy prawo bankowe w BS w Ozorkowie.
2. W stosunku do udziałowców, członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu oraz osób zajmujących stanowiska kierownicze, a także podmiotów z nimi powiązanych kapitałowo lub organizacyjne, Bank nie stosuje korzystniejszych warunków obsługi.
3. W Banku nie stosuje się zasady uprzywilejowania udziałów.

## § 9

1. Mając na uwadze rolę udziałowców Banku, a także cele strategiczne Banku, Bank dąży do umacniania swojej pozycji zarówno rynkowej, jak i kapitałowej na lokalnym rynku bankowym.
2. Udziałowcy powinni być odpowiedzialni za utrzymanie wymaganej pozycji kapitałowej Banku zdefiniowanej w „Polityce kapitałowej Banku Spółdzielczego w Ozorkowie.” ( w tym polityce dywidendowej)

## **Rozdział 4. Organ zarządzający- Zarząd**

### § 10

1. Zarząd działa kolegialnie. Odpowiedzialność kolegialna dotyczy odpowiedzialności za wszystkie czynności podejmowane przez Zarząd i jest niezależna od odpowiedzialności poszczególnych członków Zarządu.
2. Powołanie prezesa Zarządu następuje uchwałą Rady Nadzorczej, po uzyskaniu zgody KNF na wybór. Powołanie pozostałych członków Zarządu odbywa się na wniosek prezesa Zarządu, odrębnymi uchwałami Rady Nadzorczej.
3. Członkowie Zarząd muszą posiadać odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw Banku oraz dawać rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków
4. Rada Nadzorcza, dokonując wyboru członka Zarządu, opiera się o wytyczne zawarte w

odpowiedniej regulacji wewnętrznej przyjętej formalnie w Banku i dokonuje oceny każdego kandydata odrębnie, kierując się przede wszystkim jego profesjonalizmem oraz jego nienaganną opinią i reputacją. Członek Zarządu musi władać językiem polskim w zakresie niezbędnym do zarządzania Bankiem.

5. Członkiem Zarządu może być wyłącznie udziałowiec Banku.
6. Liczbę członków Zarządu określa Statut Banku. W przypadku zmniejszenia się liczby członków Zarządu poniżej liczby wynikającej ze Statutu Banku, Rada Nadzorcza zobowiązana jest do niezwłocznego uzupełnienia liczby członków Zarządu.
7. Zarząd Banku jest jedynym uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Banku, w tym za prowadzenie spraw, planowanie, organizowanie, decydowanie, kierowanie oraz kontrolowanie działalności Banku
8. Podział kompetencji pomiędzy poszczególnych członków Zarządu określa „Regulamin organizacyjny BS w Ozorkowie”, „Regulamin działania Zarządu BS w Ozorkowie..” oraz uchwały kompetencyjne. Podział kompetencji i odpowiedzialności dokonany jest w sposób kompleksowy, obejmujący wszystkie obszary prowadzonej przez Bank działalności.
9. Prezes Zarządu kieruje pracą Zarządu, zwołuje posiedzenia Zarządu i im przewodniczy.
10. Członkowie Zarządu wykonują swoje funkcje w ramach przydzielonych im pionów zgodnie ze strukturą organizacyjną Banku.
11. Pełnienie funkcji w Zarządzie powinno stanowić główny obszar aktywności zawodowej członka Zarządu. W przypadku wykonywanie przez niego dodatkowych funkcji zawodowych lub pozazawodowych nie może to wpływać negatywnie na pełnioną funkcję w Banku.
12. Posiedzenia Zarządu odbywają się w języku polskim. Zarząd sporządza ze swoich posiedzeń protokoły zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie działania Zarządu, odzwierciedlający przebieg posiedzenia.
13. Kompetencje oraz reputacja poszczególnych członków Zarządu oraz Zarządu jako całości podlegają corocznej ocenie dokonywanej przez Radę Nadzorczą Banku zgodnie z odpowiednią regulacją wewnętrzną przyjętą w Banku.

## **Rozdział 5. Organ nadzorujący - Rada Nadzorcza**

### **§ 11**

1. Członkowie Rady Nadzorczej Banku powinni posiadać odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw oraz dawać 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 Rada. Nadzorcza oraz poszczególni jej członkowie przy wykonywaniu nadzoru powinni kierować się obiektywną oceną i osądem



3. Organ stanowiący (Zebranie Przedstawicieli), dokonując wyboru członka Rady Nadzorczej, winien dokonać oceny kandydata ubiegającego się o funkcję członka Rady Nadzorczej zgodnie z zasadami określonymi w odpowiedniej regulacji wewnętrznej przyjętej formalnie uchwałą Zebrania Przedstawicieli, uwzględniając jego kwalifikacje, doświadczenie, reputację oraz aktywność zawodowa i pozazawodową gwarantujące aktywne pełnienie funkcji w Radzie Nadzorczej Banku oraz unikanie konfliktu interesów.
4. Członkiem Rady Nadzorczej może być wyłącznie udziałowiec Banku, a w przypadku, gdy udziałowcem Banku jest osoba prawna - członkiem Rady Nadzorczej może być inna osoba, niebędąca członkiem Banku, wskazana przez udziałowca Banku - osobę prawną.
5. Skład liczebny Rady Nadzorczej określa Statut Banku, przy czym ilość wybieranych członków Rady Nadzorczej musi być adekwatna do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności
6. W przypadku zmniejszenia się liczby członków Rady Nadzorczej w trakcie kadencji, organ dokonujący wyboru zobowiązany jest do niezwłocznego uzupełnienia składu Rady Nadzorczej.
7. Pracami Rady Nadzorczej kieruje Prezydium, w skład którego wchodzi Przewodniczący Rady Nadzorczej, Zastępca Przewodniczącego oraz Sekretarz.
8. Zakres kompetencji i odpowiedzialności oraz zasady pracy Rady Nadzorczej określają postanowienia „Regulaminu działania Rady Nadzorczej BS w .Ozorkowie” .Zadania, skład i funkcjonowanie Komitetu Audytu określone są w Regulaminie Komitetu Audytu w BS w Ozorkowie
9. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w języku polskim. Rada Nadzorcza sporządza ze swoich posiedzeń protokoły zgodnie z zasadami określonymi w „Regulaminie działania Rady Nadzorczej BS w Ozorkowie., odzwierciedlający przebieg posiedzenia. Członkowie Rady Nadzorczej mogą zgłaszać do protokołu zdanie odrębne w rozpatrywanych sprawach.
10. Kompetencje oraz reputacja poszczególnych członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej jako całości podlegają corocznej ocenie dokonywanej przez organ stanowiący tj. Zebranie Przedstawicieli zgodnie z odpowiednią regulacją wewnętrzną przyjętą przez Zebranie Przedstawicieli.
11. Zasady oraz wysokość wynagradzania członków Rady Nadzorczej określa uchwała Zebrania Przedstawicieli, przy czym Zebranie Przedstawicieli, ustalając wynagrodzenie, bierze pod uwagę adekwatność wynagrodzenia w stosunku do pełnionej funkcji oraz sytuację finansową Banku.

#### **§ 11a**

1. W Banku funkcjonuje Komitet Audytu powołany na podstawie ustawy z dnia 11 maja 2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.
2. Członkowie Komitetu Audytu spełniają kryterium niezależności oraz posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu bankowości, w tym przynajmniej jeden członek posiada wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych.
3. Celem Komitetu Audytu jest wspieranie działania Rady Nadzorczej Banku poprzez przedstawianie Radzie Nadzorczej Banku swojego stanowiska, ocen lub rekomendacji

pozwalających na podjęcie stosownych decyzji w obszarach sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem.

4. Zakres działania, kompetencje i tryb pracy Komitetu Audytu określa Regulamin Komitetu Audytu Banku Spółdzielczego w Ozorkowie.

## **Rozdział 6. Polityka wynagradzania**

### **§ 12**

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania, uwzględniającą założenia „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Ozorkowie”, „Polityki wynagrodzeń wszystkich pracowników BS w Ozorkowie.”, jak również wewnętrznych regulacjach z nimi powiązanych, w szczególności w „Regulaminie pracy BS w Ozorkowie..”.
2. W zakresie osób istotnie wpływających na poziom ryzyka Bank realizuje politykę wynagradzania poprzez przyjęcie „Polityki wynagradzania osób”, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Ozorkowie’
3. Elementem wzmacniającym transparentność prowadzonej polityki wynagradzania jest uregulowanie kryteriów i zasad wynagradzania „Regulaminie wynagradzania “
4. Polityka wynagrodzeń odpowiednio uwzględnia sytuację finansową Banku.
4. Polityka wynagrodzeń podlega okresowej weryfikacji przez komórkę ds. zgodności oraz jest oceniana corocznie przez Radę Nadzorczą.
5. Wyniki oceny przestrzegania Polityki wynagrodzeń są przekazywane organowi stanowiącemu tj. Zebraniu Przedstawicieli w ramach sprawozdania Rady Nadzorczej.
6. Wynagrodzenia członków organu zarządzającego tj. Zarządu są finansowane i wypłacane ze środków Banku.

## **Rozdział 7. Polityka informacyjna**

### **§ 13**

1. Bank prowadzi politykę informacyjną określoną w „Polityce informacyjnej BS w Ozorkowie zatwierdzonej i co najmniej raz w roku weryfikowanej przez Radę Nadzorczą Banku.
2. W ramach polityki informacyjnej Bank zobowiązany jest udostępniać na stronie internetowej Banku oraz w swojej siedzibie swoje dane finansowe, skład organów, jak również dane rejestrowe Banku oraz nazwy firm outsourcingowych, z którymi Bank współpracuje. Adres strony internetowej Banku jest dostępny dla członków Banku i Klientów Banku w siedzibie Banku.
3. Zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom ustalają odpowiednie regulacje wewnętrzne formalnie przyjęte w Banku.
4. Polityka informacyjna Banku zapewnia ochronę informacji, zgodnie z przepisami wewnętrznymi i zewnętrznymi.

## **Rozdział 8. Działalność promocyjna i relacje z klientami**

### **§ 14**

1. Działalność promocyjna i reklamowa Banku oraz wzajemne relacje z klientami Banku odbywają się z zachowaniem standardów dotyczących rzetelności, jakości, poszanowania powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu jak również dobrych obyczajów.
2. Bank w swoich działaniach dąży do ochrony interesu klienta - otaczając go opieką oraz udzielając w sposób rzetelny i przystępny dla przeciętnego odbiorcy wszelkich niezbędnych informacji, koniecznych do podjęcia decyzji o korzystaniu przez niego z oferowanych produktów bankowych.
3. Podstawowe cele i zasady prowadzenia działalności promocyjnej i reklamowej Banku określona są w Strategii działania Banku Spółdzielczego w Ozorkowie.” oraz procedurach szczegółowych, a w szczególności Procedurze wdrażania nowych i modyfikacji istniejących produktów bankowych w BS w Ozorkowie.
4. Bank analizując reklamacje i skargi klientów dąży do ich wnikliwego rozpatrzenia, kierując się rzetelnością i obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu i dobrych obyczajów
5. Szczegółowe zasady rozpatrywania skarg określa odpowiednia regulacja wewnętrzna przyjęta w Banku.
6. Informacja o w/w zasadach znajduje się na tablicach ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności oraz na stronie internetowej Banku.
7. Bank przekazuje klientom wszystkie, niezbędne do podjęcia decyzji dokumenty związane z produktami bankowymi.
8. Bank dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów działa profesjonalnie i dba o reputację Banku jako instytucji zaufania publicznego

## **Rozdział 9. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne**

### **§ 15**

1. Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, oparty na trzech poziomach obrony:
  - 1) na pierwszy poziom obrony składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku,
  - 2) na drugi poziom obrony składa się co najmniej zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie obrony oraz działalność komórki ds. zgodności,
  - 3) na trzeci poziom obrony składa się działalność audytu wewnętrznego , sprawowanego jest przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,

którego Bank jest uczestnikiem.

2. Zasady przeprowadzania kontroli wewnętrznej opisuje, zatwierdzony przez Radę Nadzorczą „Regulamin kontroli wewnętrznej w BS w Ozorkowie”. System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku.
3. Bank, zgodnie z postanowieniami „Regulaminu działania Zarządu BS w Ozorkowie” oraz „Regulaminem działania Rady Nadzorczej BS w Ozorkowie”, zapewnia udział osoby kierującej komórką ds. zgodności w posiedzeniach Zarządu oraz na posiedzeniach Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej, w przypadku gdy przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej, w tym zapewnieniem zgodności lub zarządzania ryzykiem obecność jest obligatoryjna.
4. Rada Nadzorcza okresowo, zgodnie z systemem informacji zarządczej dokonuje oceny mechanizmów oraz skuteczności kontroli wewnętrznej w oparciu o oceny wewnętrzne i zewnętrzne.
5. Bank zagwarantował niezależność funkcji zapewnienia zgodności na podstawie zapisów zawartych w Regulaminie funkcjonowania komórki ds. zgodności, BS w Ozorkowie”.
6. Powoływanie i odwoływanie osoby kierującej komórką do spraw zapewnienia zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej.

#### **§ 16**

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.
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. 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.

### **Rozdział 10. Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko**

#### **§ 17**

Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta - nie dotyczy Banku, ponieważ Bank nie prowadzi ww. działalności.

### **Rozdział 11. Postanowienia końcowe**

#### **§ 18**

1. Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego, a

wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej Banku oraz przekazywane Zarządowi i udziałowcom podczas Zebrań Grup Członkowskich oraz podczas Zebrania Przedstawicieli.

2. Zarządzanie ładem korporacyjnym ma za zadanie m.in. unikanie konfliktów interesów;
3. Przestrzeganie „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” poddawane jest ocenie w ramach komórki ds. zgodności.
4. Niniejsza Polityka oraz wyniki oceny jej przestrzegania podlegają publikacji na stronie internetowej Banku

\*\*\*