

*Załącznik Nr 3 do Uchwały Nr 4/X/24
Zarządu Banku Spółdzielczego w Końskich
z dnia 18-04-2024 r.*

*Uchwała Nr 2/III/24 Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Końskich
z dnia 08-05-2024 r.*

**ZASADY (INSTRUKCJA) NADZORU NAD STOSOWANIEM
ŁADU KORPORACYJNEGO
W BANKU SPÓLDZIELCZYM W KOŃSKICH**

Końskie, kwiecień 2024 r.

Spis treści

I. WSTĘP	2
II. ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO I ICH ROLA W DZIAŁANIU BANKU	3
III. STOSOWANIE ŁADU KORPORACYJNEGO I PROPORCJONALNOŚĆ	4
IV. ZADANIA ORGANÓW I KOMÓREK ORGANIZACYJNYCH W ZAKRESIE POLITYKI	4
V. UJAWNIECIA	8

I. WSTĘP

§ 1

Cele i zakres Zasad (*instrukcji*)

1. „Zasady (*instrukcja*) nadzoru nad stosowaniem Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Końskich” zwana dalej „Zasadami nadzoru” określa podstawowe zasady nadzoru sprawowanego przez Radę Nadzorczą i Zarząd nad Ładem Korporacyjnym wprowadzanym w Banku „Polityką Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Końskich” .
2. Podstawowe cele Zasad nadzoru to:
 - 1) zapewnienie zgodności działań Banku z Zasadami,
 - 2) zapewnienie efektywnych mechanizmów wdrożenia Ładu Korporacyjnego w Banku,
 - 3) wskazanie zadań poszczególnych organów Banku, jak również komórek organizacyjnych w zakresie nadzoru nad realizacją Ładu Korporacyjnego w Banku,
 - 4) wskazanie mechanizmów ujawnień w zakresie realizacji Ładu Korporacyjnego.

§ 2

Terminologia

Użyte w Polityce pojęcia oznaczają:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Końskich,
- 2) **Rada Nadzorcza** – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Końskich,
- 3) **Zarząd** – Zarząd Banku Spółdzielczego w Końskich,
- 4) **Polityka** - dokument „Polityka Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Końskich”,
- 5) **Komórka ds. zgodności** - Stanowisko ds. zgodności,
- 6) **Audyt wewnętrzny** - Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku BPS S.A.

II. ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO I ICH ROLA W DZIAŁANIU BANKU

§ 3

Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych

„Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydane Uchwałą 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 roku poz. 17) 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 dla instytucji nadzorowanych zostały przyjęte przez Bank Uchwałą Zarządu Nr 2/XL/14 dnia 23-12-2014r , a także Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 1/IX/14 z dnia 30-12-2014r.
2. Zasady są istotnym dokumentem programowym w zakresie strategicznej polityki korporacyjnej Banku oraz wpływając na kształtowanie właściwych zasad organizacji i działania Banku.
3. 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.
4. Zakres przyjętych w Banku zasad określa „Polityka Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Końskich”.
5. Zakres przyjętych zasad podlega corocznej weryfikacji i ocenie z uwzględnieniem wdrożonych bądź planowanych do wdrożenia przez Bank zmian w relacjach wewnętrznych i zewnętrznych , w tym relacjach z udziałowcami i klientami, organizacji Banku, zadań organów statutowych i zasad ich współdziałania, zasad kontroli i nadzoru, zasad funkcjonowania kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych (systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, system sprawozdawczości finansowej, działalności biznesowej).

III. STOSOWANIE ŁADU KORPORACYJNEGO I PROPORCJONALNOŚĆ

§ 5

Stosowanie Ładu Korporacyjnego

1. Realizacja dokumentu „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” w Banku polega na przyjęciu, stosowaniu i nadzorze nad realizacją „Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Końskich” stanowiącej załącznik do odpowiedniej uchwały Zarządu i Rady Nadzorczej, a także przyjęciu, stosowaniu i nadzorze nad realizacją innych regulacji wewnętrznych przyjętych przez odpowiednie organy Banku.
2. Bank dąży 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.
3. W związku z tym szczególne obowiązki nadzoru i czuwanie nad odpowiednim zakresem realizacji zasad Ładu Korporacyjnego spoczywa na Zarządzie i Radzie Nadzorczej Banku.

§ 6

Odstępstwa od stosowania Zasad

1. Zasady określone w Polityce Ładu Korporacyjnego nie mogą naruszać praw i obowiązków wynikających z przepisów prawa.
2. Odstąpienie od stosowania określonych zasad w pełnym zakresie może nastąpić tylko, gdy ich kompleksowe wprowadzenie byłoby nadmiernie uciążliwe dla Banku.
3. Odstąpienie od stosowania określonych zasad powinno być uzasadnione i udokumentowane, dokonywane jest to poprzez przyjęcie odpowiednich uchwał Zarządu i Rady Nadzorczej, a także innych organów Banku w razie potrzeby.

IV. ZADANIA ORGANÓW I KOMÓREK ORGANIZACYJNYCH W ZAKRESIE POLITYKI

§ 7

Rada Nadzorcza

1. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad stosowaniem Ładu Korporacyjnego w Banku.
2. Rada Nadzorcza w szczególności, zgodnie ze swoimi kompetencjami:

- 1) przyjmuje i dba o właściwą jakość i zgodność z Polityką 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, etyki osób wchodzących w jego skład,
 - 3) nadzoruje posiadanie właściwej struktury organizacyjnej, w szczególności obejmującej zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, a także nadzoruje właściwe zarządzanie ryzykiem konfliktu interesu,
 - 4) nadzoruje mechanizmy nadzoru wewnętrznego z odpowiednim systemem zarządzania ryzykiem, kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego, 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 wynagradzania, w szczególności obejmującą Zarząd oraz osoby, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku,
 - 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 gwarantowany zarówno klientom, jak i członkom Banku.
3. Rada Nadzorcza dokonuje regularnej, corocznej udokumentowanej oceny stosowania Zasad poprzez ocenę realizacji Polityki.
 4. Wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej Banku nadzorowanej oraz przekazywane pozostałym organom Banku.

§ 8

Komitet Audytu

1. Rada Nadzorcza Banku powołuje spośród swoich członków Komitet Audytu.
2. Większość członków Komitetu Audytu cechuje się niezależnością, która przejawia się przede wszystkim brakiem bezpośrednich i pośrednich powiązań z instytucją

nadzorowaną, członkami organów zarządzających i nadzorujących, znaczącymi udziałowcami i podmiotami z nimi powiązanymi.

3. Komitet wspiera działania Rady Nadzorczej w zakresie sprawozdawczości finansowej i systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem poprzez przedstawianie Radzie Nadzorczej swojego stanowiska, ocen lub rekomendacji, pozwalających na podjęcie stosownych decyzji w obszarach sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem.
4. Komitet współpracuje z Zarządem Banku, pracownikami Banku i biegłymi rewidentami oraz audytem wewnętrznym, w celu wypracowania własnego stanowiska, natomiast nie sprawuje bezpośredniej kontroli i nie zastępuje Rady Nadzorczej w wykonywaniu jej czynności statutowych.
5. Do zadań Komitetu należy:
 - 1) monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej,
 - 2) analiza informacji dotyczących istotnych zmian w przepisach dotyczących rachunkowości,
 - 3) monitorowanie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem,
 - 4) kontrolowanie i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej w szczególności w przypadku, gdy na rzecz Banku świadczone są przez firmę audytorską inne usługi niż badanie sprawozdania finansowego;
 - 5) informowanie Rady Nadzorczej o wynikach badania sprawozdania finansowego oraz wyjaśnianie, w jaki sposób badanie to przyczyniło się do rzetelności sprawozdawczości finansowej w Banku, a także jaka była rola komitetu audytu w procesie badania sprawozdania finansowego;
 - 6) dokonywanie oceny niezależności biegłego rewidenta oraz wyrażanie zgody na świadczenie przez niego dozwolonych usług nie będących badaniem sprawozdania finansowego w Banku;
 - 7) opracowywanie polityki wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania sprawozdania finansowego, polityki świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie sprawozdania finansowego, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług nie będących badaniem sprawozdania finansowego oraz procedury wyboru firmy audytorskiej przez Bank;
 - 8) przedstawianie Radzie Nadzorczej, rekomendacji dotyczącej wyboru firmy audytorskiej ;
 - 9) przedkładanie zaleceń mających na celu zapewnienie rzetelności procesu sprawozdawczości finansowej w Banku;
 - 10) realizacja innych zadań określonych w sposób szczegółowy w Regulaminie działania Komitetu Audytu Banku Spółdzielczego w Końskich.

§ 9

Zarząd

1. Zarząd działając w interesie Banku powinien mieć na względzie treść Polityki, a także przepisy prawa, regulacje wewnętrzne oraz rekomendacje nadzorcze.
2. Zarząd w ramach swoich kompetencji i zadań, z uwzględnieniem zasad Polityki:
 - 1) odpowiada za opracowanie i wdrożenie regulacji wewnętrznych i planów, w tym planów strategicznych, przedstawia je do akceptacji Radzie Nadzorczej, do zaopiniowania przez Komitet Audytu lub przyjmuje regulacje wewnętrzne i plany będące w kompetencjach Zarządu,
 - 2) podejmuje decyzje kadrowe i dokonuje oceny osób których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, z wyjątkiem członków Zarządu, przykładając szczególną wagę do ich profesjonalizmu i etyki,
 - 3) opracowuje i wdraża strukturę organizacyjną, a także dokonuje właściwego podziału zadań i opracowuje oraz wdraża mechanizmy zarządzania ryzykiem konfliktu interesu,
 - 4) opracowuje, wdraża, zapewnia poprawne i efektywne mechanizmy nadzoru wewnętrznego z odpowiednim systemem zarządzania ryzykiem, kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego, 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 wynagradzania obejmującą osoby których działalność 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 gwarantowany zarówno klientom, jak i członkom Banku.

3. Zarząd odpowiednio reaguje na naruszenia Polityki.

§ 10

Komórka ds. zgodności

1. Opracowuje i przedstawia Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej okresową, roczną informację o przestrzeganiu Polityki, z oceną stopnia zgodności działania Banku z Zasadami Ładu Korporacyjnego.
2. Informacja sporządzana jest na podstawie informacji uzyskanych z innych komórek organizacyjnych Banku, wyników audytu wewnętrznego, a także wyników kontroli zewnętrznych dokonywanych przez odpowiednie organy.

§ 11

Audyt wewnętrzny

Audyt wewnętrzny wykonywany jest na zasadach określonych w umowie przystąpienia do systemu ochrony instytucjonalnej przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku BPS S.A. , która w ramach audytu wewnętrznego dokonuje badania przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego. Wyniki badań są przedstawiane Zarządowi w Protokole pokontrolnym, który jest przedkładany Komitetowi Audytu oraz Radzie Nadzorczej.

V. UJAWNIECIA

§ 12

Ujawnienia

1. Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, w tym:
 - 1) udostępnia na stronie internetowej informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego lub informację o odstąpieniu od stosowania w pełnym zakresie określonych zasad, polega to na podaniu do publicznej wiadomości „Oświadczenia

Zarządu Banku Spółdzielczego w Końskich o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

- 2) udostępnia podstawową strukturę organizacyjną,
 - 3) ujawnia wyniki okresowej oceny stosowania Zasad dokonanej przez Radę Nadzorczą.
2. Treść ujawnienia jest przygotowywana przez Zespół organizacyjno-administracyjny, weryfikowana przez Komórkę ds. zgodności i zatwierdzana przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą.