

**OCENA STOSOWANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH – ZA 2019 ROK**

Wymagania	Sposób realizacji w Banku	Zgodność (Tak/Nie/ Nie dotyczy)
<p style="text-align: center;"><b>Rozdział I</b> <b>Organizacja i struktura organizacyjna</b> § 1.</p> <p>1. Organizacja instytucji nadzorowanej powinna uwzględniać długoterminowe cele działalności tej instytucji.</p> <p>2. Organizacja instytucji nadzorowanej powinna obejmować zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, co powinno być należycie uregulowane w regulacjach wewnętrznych.</p> <p>3. Organizacja instytucji nadzorowanej powinna być odzwierciedlona w strukturze organizacyjnej.</p> <p>4. Instytucja nadzorowana powinna zapewnić jawność uregulowanej w regulacjach wewnętrznych struktury organizacyjnej poprzez zamieszczenie przynajmniej podstawowej struktury organizacyjnej na stronie internetowej.</p> <p style="text-align: center;">§ 2.</p> <p>1. Instytucja nadzorowana powinna posiadać przejrzystą oraz adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną, w której podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone. Struktura organizacyjna powinna obejmować i odzwierciedlać cały obszar działalności instytucji nadzorowanej wyraznie wyodrębniając każdą kluczową funkcję w obrębie wykonywanych zadań. Dotyczy to zarówno podziału zadań jak i odpowiedzialności pomiędzy członków organu zarządzającego instytucji nadzorowanej, a także podziału zadań i odpowiedzialności pomiędzy komórki organizacyjne centrali, jednostki terenowe oraz poszczególne stanowiska, albo grupy stanowisk.</p> <p>2. Struktura organizacyjna powinna zostać tak określona, by nie zachodziły wątpliwości co do zakresu zadań i odpowiedzialności odpowiednich komórek organizacyjnych,</p>	<p>1. Organizacja Banku określona jest w <i>Regulaminie organizacyjnym</i> projektowanym przez Zarząd. Organizacja wewnętrzna Banku wynika z celów i zadań Banku określonych w <i>Strategii działania Banku</i> oraz ma swoje odzwierciedlenie w strukturze organizacyjnej polegającej akceptacji przez Radę Nadzorczą.</p> <p>2. Organizacja wewnętrzna opisana <i>Regulaminem organizacyjnym</i>, a także innymi regulacjami wewnętrznymi wydanymi na podstawie <i>Statutu Banku</i> obejmuje formalne zdefiniowanie zadań i odpowiedzialności. Dotyczą one zarządzania Bankiem, systemu kontroli wewnętrznej, sporządzania sprawozdawczości wewnętrznej, a także obiegu dokumentów i przepływu i ochrony informacji. Podstawowe akty wewnętrzne, poza <i>Regulaminem organizacyjnym</i>, przyjęte w tym zakresie to:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) <i>Regulamin działania Rady Nadzorczej</i>,</li> <li>2) <i>Regulamin działania Zarządu</i>,</li> <li>3) <i>Regulamin kontroli wewnętrznej</i>,</li> <li>4) <i>Instrukcja obiegu dokumentów księgowych</i>,</li> <li>5) <i>Instrukcja sporządzania informacji zarządczej</i>.</li> </ol> <p>3. <i>Regulamin organizacyjny</i> wraz ze strukturą organizacyjną, a także inne wydane zgodnie ze Statutem regulacje, określają jednoznacznie podległość służbową, podział zadań i zakres odpowiedzialności poszczególnych komórek i jednostek organizacyjnych w Centrali i Oddziałach Banku.</p> <p>4. Podział zadań i odpowiedzialności poszczególnych członków Zarządu jest określony formalnie w <i>Regulaminie działania Zarządu</i> zatwierdzony przez Radę Nadzorczą.</p> <p>5. W ramach zapewnienia jawności struktury organizacyjnej Bank publikuje jej schemat na stronie internetowej <a href="http://www.bschrzczanow.pl">www.bschrzczanow.pl</a>.</p>	<p style="text-align: center;">Tak</p>

<p>jednostek terenowych i stanowisk, lub grup stanowisk a zwłaszcza, by nie dochodziło do nakładania się na siebie obowiązków i odpowiedzialności komórek organizacyjnych, jednostek terenowych i stanowisk lub grup stanowisk .</p>	
<p>Instytucja nadzorowana obowiązana jest przestrzegać wymogów wynikających z przepisów prawa oraz uwzględniać rekomendacje nadzorcze wydane przez odpowiednie organy nadzoru, w szczególności przez KNF lub odpowiednio EBA (<i>European Banking Authority</i>), ESMA (<i>European Securities and Markets Authority</i>), EIOPA (<i>European Insurance and Occupational Pensions Authority</i>), a także zobowiązania lub deklaracje składane wobec organów nadzoru oraz uwzględniać indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru.</p>	<p>Tak</p> <p>Zarząd projektując strukturę organizacyjną i zapisy <i>Regulaminu organizacyjnego</i>, a także nadanie obowiązków i podział zadań dokonywany w innych regulacjach wewnętrznych, uwzględnia zapisy <i>Ustawy Prawo bankowe</i>, <i>Ustawy o funkcjonowaniu banków</i>, <i>Ustawy Prawo spółdzielcze</i>, <i>Rozporządzenia UE nr 575/2013</i>, <i>Statutu Banku</i>, a także zapisy regulacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w postaci uchwał i rekomendacji. Bank każdorazowo uwzględnia również indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru.</p>
<p>§ 3.</p> <p>1. Instytucja nadzorowana powinna określić własne cele strategiczne uwzględniając charakter oraz skalę prowadzonej działalności.</p> <p>2. Organizacja instytucji nadzorowanej powinna umożliwić osiągnięcie zakładanych strategicznych celów z uwzględnieniem konieczności efektywnego monitorowania ryzyka występującego w jej działalności.</p> <p>3. Organizacja instytucji nadzorowanej powinna umożliwić niezwłoczne podejmowanie odpowiednich działań w sytuacjach nagłych, gdy konieczne jest odstąpienie lub nie jest możliwe realizowanie przyjętych celów strategicznych z powodu nieoczekiwanych zmian w otoczeniu gospodarczym lub prawnym instytucji nadzorowanej albo, gdy dalsza realizacja przyjętych celów może prowadzić do naruszenia norm określonych regulacjami dotyczącymi prowadzenia działalności przez daną instytucję nadzorowaną lub ustalonych zasad postępowania.</p>	<p>Tak</p> <p>1. Bank dokonuje planowania strategicznego. Strategia projektowana jest przez Zespół ds. opracowywania Strategii oraz Zarząd Banku i akceptowana przez Radę Nadzorczą. Oprócz <i>Strategii działania Banku</i> w banku tworzona jest <i>Strategia zarządzania ryzykami</i> określająca organizację i podstawowe procesy wewnętrzne dotyczące systemu zarządzania ryzykiem działalności.</p> <p>2. Realizacja <i>Strategii działania Banku</i>, a także <i>Strategii zarządzania</i> ryzykami, w tym poziom realizacji założonych celów, jest nadzorowana i monitorowana przez Zarząd i Radę Nadzorczą, w tym podlega formalnej sprawozdawczości wewnętrznej.</p> <p>3. Organizacja Banku umożliwia niezwłoczne podejmowanie działań - zapisy <i>Instrukcji sporządzania i monitorowania planu finansowo-gospodarczego</i> obligują do monitorowania zmian w otoczeniu Banku, a także do weryfikacji założeń <i>Strategii działania Banku</i>. W przypadku istotnych zmian (np. w otoczeniu zewnętrznym) wpływających na realizację celów odpowiednia komórka we współpracy z Zespołem ds. opracowywania Strategii może wnioskować do Zarządu o skorygowanie strategii działania banku. Zarząd w takim przypadku może przedstawić Radzie Nadzorczej nowelizację strategii do akceptacji.</p>
<p>§ 4.</p> <p>4. Organizacja instytucji nadzorowanej powinna zapewnić, że:</p> <p>1) wykonywanie zadań z zakresu działalności podmiotu jest powierzane osobom posiadającym niezbędną wiedzę i</p>	<p>Tak</p> <p>1. W Banku obowiązuje <i>Polityka kadrowa i Instrukcja zarządzania kadrami</i>, określające podstawowe zasady zarządzania kadrami, w tym rekrutacji, awansowania, wymagań wobec kwalifikacji i zasad dokonywania oceny</p>

<p>umiejętności, nad którymi nadzór sprawują osoby posiadające także odpowiednie doświadczenie,</p> <p>2) określając zakres powierzanych zadań bierze się pod uwagę możliwość właściwego i rzetelnego wykonania tych zadań na danym stanowisku,</p> <p>3) prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy należycie uwzględniane, w szczególności poprzez stosowanie przejrzystych i obiektywnych zasad zatrudniania i wynagradzania, oceny, a także nagradzania i awansu zawodowego.</p>	<p>pracowniczej w sposób zapewniający pozyskiwanie, rozwój zawodowy i rozwijanie wiedzy kadry Banku, w tym osób pełniących funkcje kierownicze, z uwzględnieniem konieczności zapewnienia odpowiednich kwalifikacji i możliwości merytorycznych.</p> <p>2. Decyzje kadrowe podejmowane są przez Zarząd, z uwzględnieniem zapisów wyżej wymienionych regulacji, a także z uwzględnieniem konieczności zapewnienia prawidłowych kwalifikacji pracowników.</p> <p>3. Bank posiada również <i>Politykę wynagrodzeń</i> oraz <i>Regulamin wynagradzania</i> określające zasady wynagradzania pracowników, zgodnie z przepisami prawa.</p>	<p>§ 5</p> <p>1. Tworząc strukturę organizacyjną lub dokonując w niej zmian należy zapewnić spójność, w szczególności ze statutem albo innym podstawowym aktem ustrojowym w sprawie utworzenia i funkcjonowania instytucji nadzorowanej oraz sposobu działania jej organów.</p> <p>2. Powyższy wymóg odnosi się do struktury organizacyjnej powinien być zachowany również w odniesieniu do innych dokumentów wewnętrznych związanych z organizacją i funkcjonowaniem poszczególnych komórek organizacyjnych i stanowisk centrali, a także jednostek terenowych i ich komórek organizacyjnych czy stanowisk lub grup stanowisk.</p> <p>3. Pracownikom instytucji nadzorowanej należy zapewnić odpowiedni dostęp do informacji o strukturze organizacyjnej, zakresach uprawnień, obowiązkach i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych.</p>	<p>Tak</p> <p>W procesie tworzenia lub dokonywania zmian w <i>Regulaminie organizacyjnym</i>, strukturze organizacyjnej oraz innych regulacjach wewnętrznych związanych z organizowaniem i funkcjonowaniem komórek i jednostek organizacyjnych, każdorazowo zapewniana jest spójność ze Statutem Banku oraz zgodność regulacji między sobą. Regulacje wewnętrzne przyjmowane są zgodnie z <i>Instrukcją tworzenia aktów normatywnych</i>, która wymaga obligatoryjnej weryfikacji każdej regulacji wewnętrznej Banku przez Radcę Prawnego.</p> <p>Aktualny <i>Regulamin organizacyjny</i> oraz struktura organizacyjna są dostępne dla pracowników w Intranecie Banku.</p>	<p>§ 6.</p> <p>1. W przypadku wprowadzenia w instytucji nadzorowanej anonimowego sposobu powiadamiania organu zarządzającego lub organu nadzorującego o nadużyciach w tejże instytucji nadzorowanej, powinna być zapewniona możliwość korzystania z tego narzędzia przez pracowników bez obawy negatywnych konsekwencji ze strony kierownictwa i innych pracowników instytucji nadzorowanej.</p> <p>2. Organ zarządzający powinien przedstawiać organowi nadzorującemu raporty dotyczące powiadomień o poważnych nadużyciach.</p>	<p>Tak</p> <p>1. Zgodnie z zapisami obowiązującej <i>Procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń prawa oraz obowiązków w Banku Spółdzielczym w Chrzanowie procedur i standardów etycznych</i> Pracownik może dokonać zgłoszenia naruszenia z wykorzystaniem:</p> <p>1) fizycznej skrzynki na listy, znajdującej się przy wejściu do Centrali Banku w Chrzanowie; dostęp do skrzynki posiada wyłącznie SZKW;</p> <p>2) poczty tradycyjnej na adres „Bank Spółdzielczy w Chrzanowie, ul. Al. Henryka 22, 32-500 Chrzanów” z dopiskiem „SZKW”;</p> <p>3) bezpośredniego kontaktu z Prezesem Zarządu Banku, z zachowaniem zasady zapewnienia poufności.</p> <p>2. Zarząd w cyklach roczny przedkłada Radzie Nadzorczej pisemną informację na temat poważnych nadużyć zgłoszonych powyżej opisanym kanałem bądź informację</p>
--	--	---	--	---	---

<p>o ich braku.</p>	<p>Bank posiada plany ciągłości działania sporządzone zgodnie z <i>Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach</i> oraz Rekomendacjami M, D i P wydanymi przez Komisję Nadzoru Finansowego.</p>	<p>Tak</p>
<p>§ 7. Instytucja nadzorowana stosuje plany ciągłości działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności podmiotu.</p>	<p><b>Rozdział 2</b> <b>Relacja z udziałowcami instytucji nadzorowanej</b> § 8. 1. Instytucja nadzorowana powinna działać w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów. 2. Instytucja nadzorowana prowadząc działalność powinna brać pod uwagę interesy wszystkich interesariuszy, o ile nie są one sprzeczne z interesami instytucji nadzorowanej.</p>	<p>Tak</p>
<p>§ 8. 3. Instytucja nadzorowana powinna zapewnić udziałowcom właściwy dostęp do informacji, w szczególności w przypadku podejmowania decyzji przez organ stanowiący. Udzielając informacji udziałowcom należy zapewnić ich rzetelność oraz kompletność nie stosując przy tym preferencji w stosunku do wybranych udziałowców</p>	<p>1. Bank ma formę prawną spółdzielni, funkcjonuje na podstawie przepisów <i>Ustawy Prawo spółdzielcze, Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych</i> i innych przepisów prawa, a także <i>Statutu</i>. Realizując swoje zadania Bank realizuje interesy członków z poszanowaniem przepisów prawa i <i>Statutu</i>, a także zasad spółdzielczości. 2. Bank Spółdzielczy, zgodnie z zapisami <i>Statutu</i> prowadzi działalność „w interesie swoich członków, prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną”. Zgodność działania Banku ze <i>Statutem</i> podlega zgodnie z przepisami <i>Ustawy Prawo spółdzielcze</i> lustracji dokonywanej przez Związek Rewizyjny.</p>	<p>Tak</p>
<p>4. Instytucja nadzorowana, gdy jest to uzasadnione liczbą udziałowców, powinna dążyć do ułatwiania udziału wszystkim udziałowcom w zgromadzeniu organu stanowiącego instytucji nadzorowanej między innymi poprzez zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego.</p>	<p>3. Zgodnie ze <i>Statutem</i> członek spółdzielni ma prawo uzyskiwać od organów Banku Spółdzielczego informacje dotyczące działalności Banku. Wszyscy członkowie Banku mają równy dostęp do informacji o funkcjonowaniu spółdzielni, z poszanowaniem obowiązujących przepisów prawa. 4. Bank zgodnie ze <i>Statutem</i> ułatwia udział członków w stanowaniu o działaniu spółdzielni poprzez tworzenie Grup Członkowskich oraz funkcjonowanie Zebrania Przedstawicieli. W Zebraniu Grupy Członkowskiej uczestniczą członkowie Banku Spółdzielczego. Zarząd jest obowiązany zawiadomić na piśmie lub w sposób zwyczajowo przyjęty każdego członka o przynależności do danej Grupy Członkowskiej.</p>	<p>Tak § 8 pkt. 4 Zasad - Bank odstąpił od stosowania zasady dotyczącej możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu</p>

<p>§ 9.</p> <p>1. Udziałowcy instytucji nadzorowanej powinni współdziałać realizując cel oraz zapewniając bezpieczeństwo działania tej instytucji.</p> <p>2. Udziałowcy mogą wpływać na funkcjonowanie instytucji nadzorowanej wyłącznie poprzez decyzje organu stanowiącego nie naruszając kompetencji pozostałych organów. Nieuprawnione wywieranie wpływu na organ zarządzający lub nadzorujący powinno zostać zgłoszone do Komisji Nadzoru Finansowego.</p> <p>3. Udziałowcy w swych decyzjach powinni kierować się interesem instytucji nadzorowanej.</p> <p>4. Zwolnienie zgromadzenia organu stanowiącego w sytuacji, gdy wymaga tego dalsze prawidłowe funkcjonowanie instytucji nadzorowanej powinno następować niezwłocznie.</p> <p>5. Udziałowcy powinni efektywnie korzystać z narzędzi nadzoru właścicielskiego, aby zapewnić prawidłowe funkcjonowanie organu zarządzającego i nadzorującego instytucji nadzorowanej. Organy tej instytucji powinny funkcjonować w taki sposób, by zapewnić rozdzielenie funkcji właścicielskich i zarządczych. Łączenie roli udziałowca z funkcją zarządczą wymaga ograniczenia jego roli i podmiotów z nim powiązanych w organie nadzorującym, tak, aby uniknąć obniżenia efektywności nadzoru wewnętrznego.</p> <p>6. Powstające konflikty pomiędzy udziałowcami powinny być rozwiązywane niezwłocznie tak, by nie dochodziło do naruszania interesu instytucji nadzorowanej i jej klientów.</p> <p>§ 10.</p> <p>1. Udziałowcy nie mogą ingerować w sposób sprawowania zarządu, w tym prowadzenie spraw przez organ zarządzający instytucji nadzorowanej.</p> <p>2. Wprowadzanie uprawnień osobistych lub innych szczególnych uprawnień dla udziałowców instytucji nadzorowanej powinno być uzasadnione i służyć realizacji istotnych celów działania instytucji nadzorowanej. Posiadanie</p>	<p>stanowiącego, ze względu na fakt nieposiadania rozproszonego akcjonariatu</p> <p>Tak</p> <p>Zasady funkcjonowania Banku oraz prawa i obowiązki udziałowców określa <i>Statut</i>, regulujący m.in.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) obowiązek troski członka o dobro Banku, a także uczestnictwa w zadaniach statutowych i zapobieganiu działaniom na szkodę Banku,</li> <li>2) sposób podejmowania decyzji dotyczących spółdzielni przez członków oraz organy Banku,</li> <li>3) organy, zasady funkcjonowania organów Banku, w tym podział kompetencji między organami,</li> <li>4) zasady zwoływania organów Banku, w tym w przypadkach innych niż coroczne, np. na żądanie Rady Nadzorczej, odpowiedniej ilości członków Banku, odpowiedniej ilości przedstawicieli na ZP, odpowiedniej ilości Grup Członkowskich,</li> <li>5) zakaz łączenia funkcji w Zarządzie i jednocześnie bycia przedstawicielem na Zebranie Przedstawicieli tego samego Banku Spółdzielczego,</li> <li>6) zakaz łączenia funkcji w Zarządzie i Radzie Nadzorczej,</li> <li>7) członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej nie mogą brać udziału w głosowaniu w sprawach wyłącznie ich dotyczących,</li> <li>8) zasadę, że wszyscy członkowie mają równe prawa i obowiązki bez względu na liczbę posiadanych udziałów, nie jest możliwe uzyskanie pozycji dominującej ani szczególnych rodzajów uprawnień.</li> </ol>
--	---

<p>takich uprawnień przez udziałowców powinno być odzwierciedlone w statucie lub innym podstawowym akcie ustrojowym tej instytucji.</p> <p>3. Uprawnienia udziałowców nie powinny być nadmierne, ani prowadzić do utrudnienia prawidłowego funkcjonowania organów instytucji nadzorowanej lub dyskryminacji pozostałych udziałowców.</p> <p>4. Udziałowcy nie powinni wykorzystywać swojej pozycji do podejmowania decyzji prowadzących do przeniesienia aktywów z instytucji nadzorowanej do innych podmiotów lub do zawierania innych transakcji prowadzących do rozporządzenia przez instytucję nadzorowaną jej majątkiem na warunkach innych niż rynkowe, czy też z narażeniem bezpieczeństwa lub interesu instytucji nadzorowanej.</p>	
<p>§ 11.</p> <p>1. Przeprowadzenie transakcji z podmiotem powiązanym powinno być uzasadnione interesem instytucji nadzorowanej i powinno być dokonane w sposób transparentny.</p> <p>2. Transakcje z podmiotami powiązanymi, które w istotny sposób wpływają na sytuację finansową lub prawą instytucji nadzorowanej lub prowadzą do nabycia lub zbycia albo innego rozporządzenia znacznym majątkiem wymagają zasięgnięcia opinii organu nadzorującego. Jeśli członkowie organu nadzorującego zgłoszą zdanie odrębne, informację oraz powody zgłoszenia zdania odrębnego zamieszcza się w protokole.</p> <p>3. W przypadku, gdy decyzję o transakcji z podmiotem powiązanym podejmuje organ stanowiący wszyscy udziałowcy powinni posiadać dostęp do wszelkich informacji niezbędnych dla oceny warunków, na jakich jest ona przeprowadzana oraz jej wpływu na sytuację instytucji nadzorowanej.</p>	<p>Nie dotyczy - Bank nie posiada podmiotów powiązanych, w tym podmiotów zależnych.</p> <p>Nie dotyczy</p>
<p>§ 12.</p> <p>1. Udziałowcy powinni być odpowiedzialni za niezwłoczne dokapitalizowanie instytucji nadzorowanej w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania kapitałów własnych instytucji nadzorowanej na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także gdy wymaga tego bezpieczeństwo instytucji nadzorowanej.</p> <p>2. Udziałowcy powinni być odpowiedzialni za niezwłoczne dostarczenie instytucji nadzorowanej wsparcia finansowego w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania płynności</p>	<p>Nie dotyczy – Bank ma formę spółdzielni. Członkowie Banku nie są inwestorami strategicznymi spółki kapitałowej.</p> <p>Nie dotyczy</p>

<p>instytucji nadzorowanej na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także gdy wymaga tego bezpieczeństwo instytucji nadzorowanej.</p> <p>3. Decyzje w zakresie wypłaty dywidendy powinny być uzależnione od potrzeby utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów własnych oraz realizacji strategicznych celów instytucji nadzorowanej, a także powinny uwzględniać rekomendacje i indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru.</p>	<p>Bank posiada <i>Politykę kapitałową</i> określającą politykę Banku w zakresie wypłaty dywidendy, ponadto na podstawie corocznie wydawanego przez Komisję Nadzoru Finansowego <i>Stanowiska KNF w sprawie polityki dywidendowej banków</i> decyzyja o wypłacie dywidendy jest możliwa wyłącznie po spełnieniu określonych przez KNF warunków.</p>	<p>Tak</p>
<p style="text-align: center;"><b>Rozdział 3</b> <b>Organ zarządzający</b></p> <p style="text-align: center;">§ 13.</p> <p>1. Organ zarządzający powinien mieć charakter kolegialny.</p> <p>2. Członek organu zarządzającego powinien posiadać kompetencje do prowadzenia spraw instytucji nadzorowanej wynikające z:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),</li> <li>2) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),</li> <li>3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonej funkcji.</li> </ol> <p>3. Członek organu zarządzającego powinien dawać rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków.</p> <p>4. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków kolegielnego organu zarządzającego powinny dopełniać się w taki sposób, aby umożliwić zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegielnego zarządzania instytucją nadzorowaną.</p> <p>5. W składzie organu zarządzającego należy zapewnić odpowiedni udział osób, które władają językiem polskim oraz wykazują się odpowiednim doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego niezbędnymi w zarządzaniu instytucją nadzorowaną na polskim rynku finansowym.</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Bank posiada Zarząd powołany i funkcjonujący na postawie <i>Statutu</i> oraz obowiązujących przepisów prawa.</li> <li>2. Członkowie Zarządu powoływani są przez Radę Nadzorczą z uwzględnieniem przepisów <i>Ustawy Prawo bankowe</i>, <i>Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych</i> oraz <i>Ustawy Prawo spółdzielcze</i>. Obejmuje to zapewnienie wyboru członków zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji. Ponadto Rada Nadzorcza ocenia czy działania Zarządu w zakresie kontroli nad działalnością banku są skuteczne i zgodne z polityką Rady.</li> <li>3. W banku została wprowadzona i obowiązuje <i>Procedura dokonywania oceny odpowiedzialności członków Zarządu</i>.</li> <li>4. Wszyscy członkowie Zarządu posiadają obywatelstwo polskie, władają językiem polskim, a także posiadają odpowiednią wiedzę i doświadczenie w zarządzaniu instytucją bankową.</li> </ol>	<p>Tak</p>
<p>§ 14.</p> <p>1. Organ zarządzający działając w interesie instytucji nadzorowanej powinien mieć na względzie cele oraz zasady prowadzenia działalności przez instytucje nadzorowane</p>	<p>1. Zarząd działając w interesie Banku ma na względzie cele oraz zasady prowadzenia działalności określone przez przepisy prawa, regulacje wewnętrzne oraz rekomendacje zarządcze.</p>	<p>Tak</p>

<p>określone przez przepisy prawa, regulacje wewnętrzne oraz rekomendacje nadzorcze.</p> <p>2. Organ zarządzający realizując przyjętą strategię działalności powinien kierować się bezpieczeństwem instytucji nadzorowanej.</p> <p>3. Organ zarządzający powinien być jedynym uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością instytucji nadzorowanej.</p> <p>4. Zarządzanie działalnością instytucji nadzorowanej obejmuje w szczególności funkcje prowadzenia spraw, planowania, organizowania, decydowania, kierowania oraz kontrolowania działalności instytucji.</p>	<p>2. Zarząd zarządza Bankiem zgodnie ze <i>Strategią działania Banku</i> oraz <i>Strategią zarządzania ryzykami</i> i innymi regulacjami przyjętymi przez Radę Nadzorczą i stanowiącymi zasady ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem.</p> <p>3. Podział zadań pomiędzy organy Banku ustalony w <i>Statucie</i> jednoznacznie określa, że zarządzanie działalnością Banku oprócz szczególnych czynności, wymienionych w <i>Statucie</i> jest sprawowane przez Zarząd.</p>	
<p>§ 15.</p> <p>1. W składzie organu zarządzającego powinna być wyodrębniona funkcja prezesa zarządu kierującego pracami tego organu.</p> <p>2. Członkowie organu zarządzającego ponoszą kolegiąlną odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji organu zarządzającego, niezależnie od wprowadzenia wewnętrznego podziału odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności instytucji nadzorowanej pomiędzy członków organu zarządzającego lub delegowania określonych uprawnień na niższe szczeble kierownicze.</p> <p>3. Wewnętrzny podział odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności instytucji nadzorowanej pomiędzy członków organu zarządzającego powinien być dokonany w sposób przejrzysty i jednoznaczny oraz zostać odzwierciedlony w regulacjach wewnętrznych. Podział taki nie może prowadzić do nakładania się kompetencji członków organu zarządzającego lub wewnętrznych konfliktów interesów.</p> <p>4. Wewnętrzny podział odpowiedzialności pomiędzy członków organu zarządzającego nie powinien prowadzić do sytuacji, w której określony obszar działalności instytucji nadzorowanej nie jest przypisany do żadnego członka organu zarządzającego.</p> <p>§ 16.</p> <p>1. Właściwym jest, aby posiedzenia organu zarządzającego odbywały się w języku polskim. W razie konieczności należy zapewnić niezbędną pomoc tłumacza.</p> <p>2. Protokół oraz treść podejmowanych uchwał lub innych</p>	<p>1. <i>Statut</i> Banku określa, że Zarząd ma w swoim składzie funkcję Prezesa, organizującego pracę Zarządu.</p> <p>2. Zarząd Banku zgodnie z przepisami prawa i <i>Statutem</i> jest organem kolegiąlnym, ponoszącym odpowiedzialność za prawidłowość działania Banku.</p> <p>3. Wewnętrzny podział zadań w Zarządzie określa <i>Regulamin działania Zarządu</i> przyjęty przez Radę Nadzorczą na podstawie <i>Statutu</i>. Każdy obszar działalności Banku jest przypisany członkowi organu zarządzającego.</p> <p>4. Wewnętrzny podział zadań pomiędzy członków Zarządu został dokonany z zapewnieniem, że żaden obszar nie pozostał bez przydzielenia.</p>	Tak
	<p>1. Posiedzenia Zarządu odbywają się w języku polskim. Posiedzenia Zarządu są zgodnie ze <i>Statutem</i> protokołowane.</p> <p>2. Protokoły z posiedzeń Zarządu, jak również uchwały Zarządu są sporządzane w języku polskim.</p>	



<p>istotnych postanowień organu zarządzającego instytucji nadzorowanej powinny być sporządzone w języku polskim lub tłumaczone na język polski.</p>	
<p>§ 17.</p> <p>1. Pełnienie funkcji w organie zarządzającym powinno stanowić główny obszar aktywności zawodowej członka organu zarządzającego. Dodatkowa aktywność zawodowa członka organu zarządzającego nie może prowadzić do takiego zaangażowania czasu i nakładu pracy, aby negatywnie wpływać na właściwe wykonywanie pełnionej funkcji przez tę osobę w organie zarządzającym instytucji nadzorowanej.</p> <p>2. W szczególności członek organu zarządzającego nie powinien być członkiem organów innych podmiotów, jeżeli czas poświęcony na wykonywanie funkcji w innych podmiotach uniemożliwia mu rzetelne wykonywanie obowiązków w instytucji nadzorowanej.</p> <p>3. Członek organu zarządzającego powinien powstrzymać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub wpływać negatywnie na jego reputację jako członka organu zarządzającego instytucji nadzorowanej.</p> <p>4. Zasady ograniczania konfliktu interesów powinny być określone w odpowiedniej regulacji wewnętrznej określającej między innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączenia członka organu zarządzającego w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.</p>	<p>Tak</p> <p>1. Wszyscy członkowie Zarządu pełnią swoje funkcje na podstawie stosunku pracy z Bankiem. Bank nie posiada tzw. społecznych członków Zarządu.</p> <p>2. Statut Banku zawiera zakaz podejmowania działań konkurencyjnych wobec Banku, a także możliwość reakcji Rady Nadzorczej na stwierdzony konflikt interesu.</p> <p>3. Statut Banku zawiera zakaz podejmowania działań konkurencyjnych wobec Banku, a także możliwość reakcji Rady Nadzorczej na stwierdzony konflikt interesu.</p>
<p>§ 18.</p> <p>W przypadku niepełnego składu organu zarządzającego instytucji nadzorowanej powinien on być niezwłocznie uzupełniony.</p>	<p>Tak</p> <p>4. Zasady zapobiegania konfliktowi interesu zawarte są w <i>Regulaminie działania Zarządu, Regulaminie Organizacyjnym oraz zasadach postępowania pracowników.</i></p>
<p>Rozdział 4 Organ nadzorujący</p> <p>§ 19.</p> <p>1. Członek organu nadzorującego powinien posiadać</p>	<p>Tak</p> <p>Liczba członków Zarządu ustalona jest Statutem Banku, Rada Nadzorcza może w razie konieczności wyznaczyć jednego lub kilku ze swoich członków do czasowego pełnienia obowiązków członka (członków) Zarządu. Przez czas pełnienia obowiązków członka Zarządu, ulega zawieszeniu pełnienie obowiązków członka Rady Nadzorczej.</p>
	<p>Tak</p> <p>1. Bank ułatwia członkom Rady Nadzorczej pozyskanie wiedzy ze szkoleń</p>

<p>kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania instytucji nadzorowanej wynikające z:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),</li> <li>2) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),</li> <li>3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji.</li> </ol> <ol style="list-style-type: none"> <li>2. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków kolegiального organu nadzorującego powinny dopełniać się w taki sposób, aby umożliwić zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegiального sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działania instytucji nadzorowanej.</li> <li>3. Członek organu nadzorującego powinien dawać rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków.</li> <li>4. W składzie organu należy zapewnić odpowiedni udział osób, które władają językiem polskim oraz wykazują się odpowiednim doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego niezbędnymi w nadzorowaniu instytucji nadzorowanej na polskim rynku finansowym.</li> </ol>	<p>dotyczących nadzoru nad ryzykiem lub zarządzania ryzykiem w banku, kontroli wewnętrznej, przepisów prawa lub nadzorczych dotyczących działalności bankowej lub zadań Rady Nadzorczej w banku. Zwyczajowo Bank po wyborze Rady Nadzorczej oraz w trakcie trwania jej kadencji, w razie istotnych zmian mających wpływ na działalność Banku, zapewnia nowym członkom Rady szkolenie. Dodatkowo posiadanie odpowiednich kompetencji członków Rady Nadzorczej zapewnia obowiązująca w Banku Uchwała Zebrania Przedstawicieli 8/2018 <i>Procedura dokonywania ocen odpowiedniości kandydatów/członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Chrzanowie.</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>2. W skład Rady Nadzorczej Banku wchodzi osoby władające językiem polskim oraz wykazujące się doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego.</li> </ol>
<p>§ 20.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Organ nadzorujący sprawuje nadzór nad sprawami instytucji nadzorowanej w imieniu wszystkich udziałowców, kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie instytucji nadzorowanej.</li> <li>2. Organ nadzorujący powinien posiadać zdolność do wykonywania nadzoru bieżącego w zakresie realizacji przyjętych celów strategicznych lub istotnych zmian poziomu ryzyka lub materializacji istotnych ryzyk w działalności instytucji nadzorowanej, a także w zakresie sprawozdawczości finansowej, w tym wprowadzania istotnych zmian w polityce rachunkowości mających znaczący wpływ na treść informacji finansowej.</li> <li>3. Organ nadzorujący oraz poszczególni jego członkowie przy wykonywaniu nadzoru kierują się obiektywną oceną i osądem.</li> </ol>	<p>Tak</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Zadania Rady Nadzorczej reguluje <i>Statut</i>, a także <i>Regulamin działania Rady Nadzorczej</i>, przyjęty zgodnie ze <i>Statutem</i>. Zgodnie z tymi przepisami Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad Bankiem w imieniu wszystkich udziałowców.</li> <li>2. Członkowie Rady Nadzorczej posiadają odpowiednie przeszkolenie i kwalifikacje umożliwiające wykonywanie nadzoru bieżącego w zakresie realizacji przyjętych celów strategicznych lub istotnych zmian poziomu ryzyka, a także w zakresie sprawozdawczości finansowej.</li> <li>3. Członkowie Rady Nadzorczej sprawując nadzór nad sprawami Banku kierują się obiektywną oceną i osądem.</li> </ol>
<p>§ 21.</p>	

<p>1. Skład liczebny organu nadzorującego powinien być adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez instytucję nadzorowaną działalności.</p> <p>2. W składzie organu nadzorującego powinna być wyodrębniona funkcja przewodniczącego, który kieruje pracami organu nadzorującego. Wybór przewodniczącego organu nadzorującego powinien być dokonywany w oparciu o doświadczenie oraz umiejętności kierowania takim organem przy uwzględnieniu kryterium niezależności.</p>	<p>1. Skład liczebny Rady Nadzorczej jest określony w <i>Statucie Banku</i> i zgodny z przepisami prawa.</p> <p>2. Zgodnie z zapisami <i>Statutu</i> w składzie Rady Nadzorczej wyodrębniona jest funkcja Przewodniczącego, który kieruje jej pracami.</p>	<p>Tak</p>
<p>§ 22.</p> <p>1. W składzie organu nadzorującego instytucji nadzorowanej powinien być zapewniony odpowiedni udział członków niezależnych, a tam gdzie jest to możliwe powoływanych spośród kandydatów wskazanych przez udziałowców mniejszościowych. Niezależność przejawia się przede wszystkim brakiem bezpośrednich i pośrednich powiązań z instytucją nadzorowaną, członkami organów zarządzających i nadzorujących, znaczącymi udziałowcami i podmiotami z nimi powiązanymi.</p> <p>2. W szczególności niezależnością powinni cechować się członkowie komitetu audytu lub członkowie organu nadzorującego, którzy posiadają kompetencje z dziedziny rachunkowości lub rewizji finansowej.</p> <p>3. Jeśli członkowie organu nadzorującego zgłoszą zdanie odrębne, informację oraz powody zgłoszenia zamieszcza się w protokole.</p>	<p>1. Nie dotyczy - Bank ma formę prawną w postaci spółdzielni, nie ma prawnej możliwości powoływania niezależnych członków Rady Nadzorczej.</p> <p>2. Nie dotyczy - Bank ma formę prawną w postaci spółdzielni, nie ma prawnej możliwości powoływania niezależnych członków Komitetu Audytu.</p> <p>3. W przypadku zgłoszenia zdania odrębnego przez członka lub członków Rady Nadzorczej w protokole zamieszcza się informację oraz powody zgłoszenia.</p>	<p>§ 22 pkt. 1 i 2 Zasad – brak prawnej możliwości realizacji zasady</p> <p>Tak</p>
<p>4. Komitet audytu lub organ nadzorujący w ramach monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej powinien ustalić warunki współpracy z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych, w tym w zakresie proponowanego planu czynności.</p> <p>5. Komitet audytu lub organ nadzorujący podczas przedstawiania wyników czynności rewizji finansowej przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych powinien wyrazić swoją opinię o sprawozdaniu finansowym, którego dotyczą czynności rewizji finansowej.</p> <p>6. Proces współpracy komitetu audytu i organu nadzorującego z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych powinien zostać udokumentowany. Rozwiązanie umowy z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych</p>	<p>4. Zgodnie ze <i>Statutem</i> do kompetencji Rady Nadzorczej należy wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego – w rozumieniu przepisów o rachunkowości. Przed wyborem podmiotu Rada Nadzorcza otrzymuje od Komitetu Audytu rekomendację dotyczącą wyboru.</p> <p>5. Komitet Audytu Rady Nadzorczej wydaje opinię w zakresie wyników badania sprawozdania finansowego Banku i kieruje wnioskiem do Rady o zatwierdzenie projektu uchwały na Zebranie Przedstawicieli w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego.</p> <p>6. Proces współpracy Komitetu Audytu z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdania finansowego jest udokumentowany w formie notatki ze spotkania, w trakcie którego omówiono wyniki badania sprawozdania finansowego za 2018 rok.</p>	

<p>powinno zostać poddane ocenie organu nadzorującego, który przyczynił się do rozwiązania zamieszczonego w corocznym raporcie zawierającym ocenę sprawozdań finansowych instytucji nadzorowanej.</p>	
<p>§ 23.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Członek organu nadzorującego instytucji nadzorowanej powinien wykonywać swoją funkcję w sposób aktywny wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w pracę organu nadzorującego.</li> <li>2. Niezbędny poziom zaangażowania przejawia się w poświęcaniu odpowiednio dużo czasu na wykonywanie zadań organu nadzorującego.</li> <li>3. Pozostała aktywność zawodowa członka organu nadzorującego nie może odbywać się z uszczerbkiem dla jakości i efektywności sprawowanego nadzoru.</li> </ol>	<p>Tak</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. <i>Zasady Ładu Korporacyjnego</i> określające m.in. aktywność i poziom zaangażowania członków organu nadzorującego zostały przyjęte do wdrożenia i stosowania przez Radę Nadzorczą oraz Zebranie Przedstawicieli Banku.</li> <li>2. <i>Regulamin działalności Rady Nadzorczej</i> zobowiązuje jej członków do osobistego udziału w posiedzeniach i pracach Rady. Członek obowiązany jest usprawiedliwić swoją nieobecność na posiedzeniu.</li> </ol>
<ol style="list-style-type: none"> <li>4. Członek organu nadzorującego powinien powstrzymać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub w inny sposób wpływać negatywnie na jego reputację jako członka organu nadzorującego instytucji nadzorowanej.</li> </ol>	<p>Tak</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>4. <i>Statut Banku</i> zawiera zakaz podejmowania działań konkurencyjnych wobec Banku, a także możliwość reakcji na zdarzenia tego rodzaju.</li> </ol>
<p>§ 24.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Właściwym jest, aby posiedzenia organu nadzorującego odbywały się w języku polskim. W razie konieczności należy zapewnić niezbędną pomoc tłumacza.</li> <li>2. Protokół oraz treść podejmowanych uchwał lub innych istotnych postanowień organu nadzorującego instytucji nadzorowanej powinny być sporządzone w języku polskim lub tłumaczone na język polski.</li> </ol>	<p>Tak</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w języku polskim.</li> <li>2. Protokoły z posiedzeń i uchwały sporządzone są w języku polskim.</li> </ol>
<p>§ 25.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Nadzór wykonywany przez organ nadzorujący powinien mieć charakter stały, a posiedzenia organu nadzorującego powinny się odbywać w zależności od potrzeb. Jeżeli w instytucji nadzorowanej działa komitet audytu lub inne komitety, którym powierzono określone sprawy związane z działalnością instytucji nadzorowanej, posiedzenia organu nadzorującego powinny odbywać się nie rzadziej niż cztery razy w roku, w przeciwnym razie nie rzadziej niż co dwa</li> </ol>	<p>Tak</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się nie rzadziej niż cztery razy w roku. Posiedzenia Komisji oraz Komitetu Audytu Rady Nadzorczej odbywają się również nie rzadziej niż cztery razy w roku.</li> </ol>

<p>mięsiące</p> <p>2. W przypadku stwierdzenia, w toku wykonywania nadzoru nadzyc, wystąpienia poważnych błędów, w tym mających znaczący wpływ na treść informacji finansowej lub innych poważnych nieprawidłowości w funkcjonowaniu instytucji nadzorowanej organ nadzorujący powinien podjąć odpowiednie działania, w szczególności zażądać od organu zarządzającego wyjaśnień i zalecić mu wprowadzenie skutecznych rozwiązań przeciwdziałających wystąpieniu podobnych nieprawidłowości w przyszłości.</p> <p>3. Organ nadzorujący, jeżeli jest to niezbędne dla sprawowania prawidłowego i efektywnego nadzoru, może zażądać od organu zarządzającego wystąpienia do wybranego podmiotu zewnętrznego w celu przeprowadzenia określonych analiz lub zasięgnięcia jego opinii w określonych sprawach.</p>	<p>2. Zadaniem Rady Nadzorczej jest nadzór i kontrola działalności Banku. W zakresie uprawnień statutowych Rada ma prawo żądania od Zarządu informacji, jak również polecać podjęcie odpowiednich działań w razie wystąpienia nieprawidłowości. Podstawowe kompetencje i zasady funkcjonowania Rady Nadzorczej ustala <i>Statut</i> Banku, a także <i>Regulamin Działania Rady Nadzorczej</i> przyjęty zgodnie ze Statutem.</p> <p>Zgodnie z zapisami <i>Statutu</i>, w celu wykonania swoich zadań Rada Nadzorcza może żądać od Zarządu, członków i pracowników Banku Spółdzielczego sprawozdań i wyjaśnień, przeglądać księgi i dokumenty oraz sprawdzać bezpośrednio stan majątku Banku Spółdzielczego.</p>	<p>Tak</p>
<p>W przypadku niepełnego składu organu nadzorującego instytucji nadzorowanej, powinien on być niezwłocznie uzupełniony.</p> <p>§ 26.</p>	<p><i>Statut</i> określa postępowanie w przypadku wygaśnięcia mandatu członka Rady Nadzorczej lub jego odwołania.</p> <p>Liczebność Rady Nadzorczej reguluje <i>Statut Banku</i>.</p>	<p>Tak</p>
<p>Organ nadzorujący dokonuje regularnej oceny stosowania zasad wprowadzonych niniejszym dokumentem, a wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej instytucji nadzorowanej oraz przekazywane pozostałym organom instytucji nadzorowanej.</p> <p>§ 27.</p>	<p>Dokonywanie oceny stosowania Zasad oraz przekazywanie jej wyników uregulowano w przyjętej przez Bank <i>Polityce</i> w zakresie <i>stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego</i>.</p>	<p>Tak</p>
<p><b>Rozdział 5</b> <b>Polityka wynagradzania</b> § 28.</p> <p>1. Instytucja nadzorowana powinna prowadzić przejrzystą politykę wynagradzania członków organu nadzorującego i organu zarządzającego, a także osób pełniących kluczowe funkcje. Zasady wynagradzania powinny być określone odpowiednią regulacją wewnętrzną (polityka wynagradzania).</p> <p>2. Ustalając politykę wynagradzania należy uwzględnić sytuację finansową instytucji nadzorowanej.</p> <p>3. Organ nadzorujący przygotowuje i przedstawia organowi stanowiącemu raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w instytucji nadzorowanej.</p>	<p>1. Za udział w pracach Rady przysługuje wynagrodzenie w wysokości określonej przez Zebranie Przedstawicieli. Z kolei w kwestii wynagrodzeń organu zarządzającego oraz osób pełniących kluczowe funkcje - zgodnie z wymogami <i>Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach</i> Rada Nadzorcza przyjęła <i>Politykę wynagrodzeń Banku Spółdzielczego w Chranowie</i>, którą objęci są członkowie organu zarządzającego oraz pracownicy, których działalność zawodowa może mieć wpływ na profil ryzyka Banku. Zapisy <i>Polityki</i> są zgodne z wymaganiami niniejszego Rozdziału.</p>	<p>Tak</p>

<p>4. Organ stanowiący dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania instytucji nadzorowanej.</p> <p>§ 29.</p> <p>1. Wynagrodzenie członków organu nadzorującego ustala się adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności instytucji nadzorowanej. Członkowie organu nadzorującego powołani do pracy w komitetach, w tym w komitecie audytu, powinni być wynagradzani adekwatnie do dodatkowych zadań wykonywanych w ramach danego komitetu.</p> <p>2. Wynagrodzenie członków organu nadzorującego, o ile przepisy nie zabraniają wypłaty takiego wynagrodzenia, powinno być ustalone przez organ stanowiący.</p> <p>3. Zasady wynagradzania członków organu nadzorującego powinny być transparentne i zawarte w odpowiedniej regulacji wewnętrznej instytucji nadzorowanej.</p> <p>§ 30.</p> <p>1. Organ nadzorujący, uwzględniając decyzje organu stanowiącego, odpowiada za wprowadzenie regulacji wewnętrznej określającej zasady wynagradzania członków organu zarządzającego, w tym szczegółowe kryteria i warunki uzasadniające uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia.</p> <p>2. Organ nadzorujący sprawuje nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania, w tym dokonuje weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie wynagrodzenia zmiennego przed wypłatą całości lub części wynagrodzenia zmiennego.</p> <p>3. W odniesieniu do osób pełniących kluczowe funkcje odpowiedzialność za wprowadzenie odpowiedniej regulacji wewnętrznej i nadzór w tym obszarze ciąży na organie zarządzającym.</p> <p>4. Zmienne składniki wynagrodzenia członków organu zarządzającego lub osób pełniących kluczowe funkcje powinny być uzależnione w szczególności od obiektywnych kryteriów, jakości zarządzania instytucją nadzorowaną oraz uwzględniać</p>	<p>2. Realizacja zapisów <i>Polityki</i> nadzorowana jest przez Radę Nadzorczą.</p> <p>3. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń w Banku.</p> <p>4. W przypadku stwierdzenia przez organ stanowiący, że polityka wynagrodzeń nie sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania instytucji nadzorowanej, Zebranie Przedstawicieli może nakazać dokonanie odpowiednich zmian.</p> <p>1. Za udział w pracach Rady przysługuje wynagrodzenie w wysokości określonej przez Zebranie Przedstawicieli.</p> <p>1. Rada Nadzorcza przyjęła, a Zarząd wprowadził <i>Politykę wynagrodzeń Banku Spółdzielczego w Chrzanowie</i>, którą objęci są członkowie organu zarządzającego oraz pracownicy, których działalność zawodowa może mieć wpływ na profil ryzyka Banku.</p> <p>2. Rada Nadzorcza raz w roku otrzymuje informacje na temat wyników niezależnego przeglądu realizacji zapisów <i>Polityki wynagrodzeń</i>.</p> <p>3. <i>Polityka wynagrodzeń</i> obejmuje również wynagrodzenia osób pełniących funkcje kluczowe w Banku.</p> <p>4. Obiektywne kryteria, od których uzależniona jest wysokość zmiennych składników wynagrodzeń zawarte są w treści <i>Polityki wynagrodzeń Banku Spółdzielczego w Chrzanowie</i>.</p>
---	---

<p>długoterminowe aspekty działania i sposób realizacji celów strategicznych. Ustalając zmienne składniki wynagrodzenia uwzględnia się także nagrody lub korzyści, w tym wynikające z programów motywacyjnych oraz innych programów premiowych wypłaconych, należnych lub potencjalnie należnych. Ustalona polityka wynagradzania nie powinna stanowić zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka w działalności instytucji nadzorowanej.</p> <p>5. Wynagrodzenie członka organu zarządzającego lub osób pełniących kluczowe funkcje powinno być finansowane i wypłacane ze środków instytucji nadzorowanej.</p>	<p>5. Wynagrodzenie członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje są wypłacane ze środków Banku.</p>	
<p style="text-align: center;"><b>Rozdział 6</b> <b>Polityka informacyjna</b> § 31.</p> <p>1. Instytucje nadzorowane powinny prowadzić przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby jej udziałowców oraz klientów opisaną na stronie internetowej tej instytucji.</p> <p>2. Polityka informacyjna powinna być oparta na ułatwianiu dostępu do informacji. W szczególności publikowane przez instytucję nadzorowaną raporty zawierające informacje finansowe, gdy jest to uzasadnione liczbą udziałowców, powinny być udostępniane w formie elektronicznej zawierającej rozwiązania ułatwiające czytelnikowi zapoznanie się z zamieszczonymi informacjami (raporty interaktywne).</p> <p>3. Instytucja nadzorowana powinna zapewnić udziałowcom równy dostęp do informacji.</p> <p>4. Polityka informacyjna powinna określać w szczególności zasady i terminy udzielenia odpowiedzi udziałowcom oraz klientom.</p> <p>5. Polityka informacyjna powinna zapewnić ochronę informacji oraz uwzględnić odrębne regulacje związane z posiadaniem statusu spółki publicznej lub wynikające z przepisów szczególnych regulujących funkcjonowanie instytucji nadzorowanych.</p>	<p>1. Zgodnie z wymaganiami Rozporządzenia UE 575/2013, w Banku opracowano i wdrożono <i>Politykę informacyjną</i>. Zgodnie z zapisami <i>Polityki</i> Bank dokonuje ujawnień informacji o swojej sytuacji w sposób publiczny, w tym na stronie internetowej <a href="http://www.bschrzanow.pl">www.bschrzanow.pl</a></p> <p>2. Bank publikuje informacje wymienione w treści <i>Polityki</i> w formie zbioru informacji udostępnianego w siedzibie Banku w Chrzanowie Al. Henryka 22.</p> <p>3. Zgodnie z zapisami <i>Statutu</i> członek Banku ma ponadto prawo uzyskiwać od organów Banku Spółdzielczego informacje dotyczące działalności Banku.</p> <p>4. <i>Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Chrzanowie</i> określa szczegółowe zasady udzielenia odpowiedzi udziałowcom/klientom.</p> <p>5. <i>Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Chrzanowie</i> określa szczegółowe zasady ochrony udostępnianej informacji.</p>	<p>Tak</p>
<p style="text-align: center;"><b>Rozdział 7</b> <b>Działalność promocyjna i relacje z klientami</b> § 32.</p> <p>1. Przekaz reklamowy dotyczący usługi lub produktu oferowanego przez instytucję nadzorowaną albo jej działalności – dalej jako „przedmiot reklamowany”, powinien być rzetelny,</p>	<p>1. Bank przyjął i stosuje w zakresie relacji z klientami <i>Zasady dobrej praktyki bankowej</i> Związku Banków Polskich, w których uregulowane są również zasady reklamowania usług oraz produktów.</p>	<p>Tak</p>

nie wprowadzać w błąd oraz cechować się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu oraz dobrych obyczajów.

2. Przekaz reklamowy powinien w sposób jasny wskazywać jakiego produktu lub usługi dotyczy.

3. Przekaz reklamowy nie może eksponować korzyści w taki sposób, który powodowałby umniejszenie znaczenia kosztów i ryzyk związanych z nabyciem produktu lub usługi.

#### § 33.

Przekaz reklamowy nie powinien wprowadzać w błąd, ani stwarzać możliwości wprowadzenia w błąd, w szczególności co do:

- 1) charakteru prawnego przedmiotu reklamowanego, w tym praw i obowiązków klienta,
- 2) tożsamości podmiotu reklamującego,
- 3) istotnych cech przedmiotu reklamowanego,
- 4) korzyści, które można osiągnąć nabywając lub korzystając z przedmiotu reklamowanego oraz okresu, w którym powstają,
- 5) ponoszonych przez klienta całkowitych kosztów związanych z nabyciem lub korzystaniem z przedmiotu reklamowanego oraz okresu, którego te koszty dotyczą,
- 6) czasu, wartości i terytorialnej dostępności przedmiotu reklamowanego,
- 7) ryzyka związanego nabyciem lub korzystaniem z przedmiotu reklamowanego.

#### § 34.

Przy tworzeniu oraz publikacji przekazu reklamowego instytucja nadzorowana powinna w szczególności:

- 1) czuwać nad charakterem i konstrukcją przekazów reklamowych przygotowywanych i publikowanych w imieniu instytucji nadzorowanej lub na jej rzecz,
- 2) zapewnić odbiorcy możliwość swobodnego zapoznania się ze wszystkimi treściami składającymi się na przekaz, w szczególności ze wszelkiego rodzaju wskazaniami i zastrzeżeniami stanowiącymi integralną część przekazu reklamowego,
- 3) zapewnić, aby rozwiązania graficzne zastosowane w przekazie reklamowym nie utrudniały odbiorcy zapoznania się z istotnymi informacjami przedmiotu reklamowanego w

2. Bank stosuje w swojej działalności Zasady Reklamowania Usług Bankowych przyjęte Uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 2 października 2008 roku.

3. Regulacje wewnętrzne Banku dotyczące reklamowania produktów oraz usług dla klientów, w tym przekazywania informacji o produkcie są zgodne z przepisami:

- 1) Ustawy o kredycie konsumenckim,
- 2) Ustawy o kredycie hipotecznym,
- 3) Rekomendacji S,
- 4) Rekomendacji T,
- 5) Rekomendacji U.



<p>tych przekazanie, w szczególności z informacjami wymaganymi przepisami prawa oraz rekomendacjami nadzorczymi.</p> <p>4) podawać źródło prezentowanych informacji, jeżeli przekaz reklamowy odwołuje się do wyników sondaży, badań statystycznych, rankingów, ratingów lub innych danych.</p>	
<p>§ 35.</p> <p>Proces oferowania produktów lub usług finansowych powinien być prowadzony przez odpowiednio przygotowane osoby, w celu zapewnienia rzetelności przekazywanych klientom informacji oraz udzielania im zrozumiałych wyjaśnień.</p> <p>§ 36.</p> <p>1. Instytucja nadzorowana powinna dołożyć starań, aby oferowane produkty lub usługi finansowe były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane.</p> <p>2. Na etapie przedstawiania charakteru i konstrukcji rekomendowanego produktu lub usługi finansowej instytucje nadzorowane oraz podmioty z nimi współpracujące powinny uwzględnić potrzeby, o których mowa w ust. 1, w szczególności co do indywidualnej sytuacji klienta, w tym wiedzy i doświadczenia na rynku finansowym, a tam gdzie to uzasadnione, pożądanego czasu trwania inwestycji oraz poziomu akceptacji ryzyka.</p>	<p>Tak</p> <p>1. W zakresie wprowadzania nowych produktów, w tym projektowania produktu i oceny potrzeb klientów stosowana jest odpowiednia <i>Instrukcja wdrażania nowych produktów</i>.</p> <p>2. Regulacje wewnętrzne dotyczące realizacji produktów dla klientów, w tym przekazywania informacji o produkcie są zgodne z przepisami:</p> <p>1) Ustawy o kredycie konsumenckim,</p> <p>2) Ustawy o kredycie hipotecznym,</p> <p>3) Rekomendacji S,</p> <p>4) Rekomendacji T.</p> <p>3. Pracownicy są szkoleni w zakresie prawidłowej realizacji procesów sprzedaży zgodnie ze Standardami obsługi Klienta/profesjonalnej sprzedaży (Rekomendacja M).</p>
<p>§ 37.</p> <p>Instytucje nadzorowane oraz współpracujące z nimi podmioty powinny rzetelnie i w sposób przystępny dla przeciętnego odbiorcy informować o oferowanym produkcie lub usłudze, w tym w szczególności o charakterze i konstrukcji tego produktu lub usługi, korzyściach oraz czynnikach warunkujących osiągnięcie ewentualnego zysku, a także o wszelkich ryzykach z nimi związanych, w tym o opłatach i kosztach (również związanych z wcześniejszą rezygnacją z produktu lub usługi).</p> <p>§ 38.</p> <p>1. Wszelkie niezbędne informacje dotyczące charakteru i konstrukcji produktu lub usługi finansowej, mające znaczenie dla podjęcia przez klienta decyzji, powinny być udostępniane klientom w taki sposób, aby w odpowiednim czasie przed zawarciem umowy mieli oni możliwość swobodnego zapoznania się z ich treścią.</p> <p>2. Postanowienia umowy, w tym wzorce umowy oraz istotne informacje na temat umowy zamieszczone w innych</p>	<p>1. Klient ma każdorazowo przed zawarciem umowy możliwość swobodnego zapoznania się z treścią umowy oraz pozostałych dokumentów – przed podjęciem decyzji o zawarciu umowy.</p>

<p>dokumentach, powinny zostać przedstawione klientowi przez instytucje nadzorowane oraz podmioty z nimi współpracujące przed podjęciem przez niego decyzji co do zawarcia umowy.</p> <p>3. Jeśli w ocenie klienta nie jest możliwe zapoznanie się z przedstawionymi dokumentami na miejscu instytucja nadzorowana powinna przekazać klientowi na koszt własny kopie odpowiednich dokumentów.</p> <p>4. Instytucje nadzorowane powinny podejmować odpowiednie działania i dokładać należytej staranności, aby wzorce umów nie zawierały postanowień niejednoznacznych.</p>	<p>2. Wzorce umów dotyczących oferowanych przez Bank produktów opracowywane są każdorazowo w oparciu o materiały wzorcowe banku zrzeszającego oraz w uzgodnieniu ze stanowiskiem ds. zgodności oraz Radcą Prawnym.</p>
<p>§ 39.</p> <p>Instytucja nadzorowana powinna opracować i udostępnić klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji.</p> <p>Właściwe organy instytucji nadzorowanej powinny zapewnić utworzenie w podmiocie komórki właściwej do rozpatrywania skarg i reklamacji oraz podejmowania działań zaradczych zmierzających do ograniczenia sytuacji, powodujących ich występowanie w przyszłości.</p> <p>§ 40.</p> <p>Instytucja nadzorowana powinna wprowadzić zorganizowaną formę rozpatrywania skarg i reklamacji oraz podejmowania działań zaradczych zmierzających do ograniczenia sytuacji, powodujących ich występowanie w przyszłości.</p> <p>§ 41.</p> <p>Proces rozpatrywania skarg i reklamacji przez instytucję nadzorowaną powinien być przeprowadzony niezwłocznie nie później niż w terminie 30 dni, a także cechować się rzetelnością, wnikliwością, obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu i dobrych obyczajów.</p> <p>§ 42.</p> <p>Treść odpowiedzi na skargę lub reklamację powinna zawierać, o ile to możliwe, pełne i wyczerpujące uzasadnienie faktyczne i</p>	<p>Bank posiada i stosuje <i>Instrukcję rozpatrywania skarg/reklamacji klientów</i> opracowaną z uwzględnieniem zapisów <i>Ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym</i> z dnia 5.08.2015 r. oraz z uwzględnieniem wymogów dotyczących reklamacji w zakresie usług płatniczych opisanych w <i>Ustawie o usługach płatniczych</i>.</p> <p>Tak</p>

<p>prawne, stosownie do zarzutów zamieszczonych w reklamacji lub skardze.</p> <p>§ 43.</p> <p>Instytucja nadzorowana powinna dążyć do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami szczególnie w drodze mediacji.</p>	
<p>§ 44</p> <p>Instytucja nadzorowana dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów, powinna działać profesjonalnie i dbać o reputację instytucji zaufania publicznego.</p>	<p>Tak</p> <p>Bank prowadzi działania windykacyjne w oparciu o <i>Instrukcję windykacji</i>, w sposób uwzględniający najlepsze praktyki i z uwzględnieniem dbałości o reputację Banku. Bank nie korzysta się z usług zewnętrznych firm windykacyjnych - całość procedur windykacyjnych realizowana jest przez pracowników Banku, we współpracy z uprawnionymi organami.</p>
<p><b>Rozdział 8</b></p> <p><b>Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne</b></p> <p>§ 45.</p> <p>1. Instytucja nadzorowana powinna posiadać adekwatny i skuteczny system kontroli wewnętrznej mający na celu zapewnienie:</p> <p>1) prawidłowości procedur administracyjnych i księgowych, a także wiarygodnej sprawozdawczości finansowej oraz rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego,</p> <p>2) zgodności działania z przepisami prawa oraz rekomendacjami nadzorczymi, a także regulacjami wewnętrznymi, w tym dotyczącymi zarządzania ryzykiem.</p> <p>2. Na proces zapewnienia realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej powinna składać się organizacja kontroli wewnętrznej, mechanizmy kontrolne oraz szacowanie ryzyka nieosiągnięcia celów wymienionych w ust. 1.</p> <p>3. Instytucja nadzorowana powinna dokumentować proces zapewnienia realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej.</p>	<p>Tak</p> <p>1. Bank posiada system kontroli wewnętrznej uregulowany formalnie w <i>Regulaminie kontroli wewnętrznej</i> opartym na zapisach:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) <i>Ustawy Prawo bankowe</i>,</li> <li>2) <i>Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach</i>,</li> <li>3) Rekomendacji H.</li> </ol> <p>2. <i>Regulamin kontroli wewnętrznej</i> opisuje organizację kontroli wewnętrznej oraz kluczowe mechanizmy kontrolne.</p> <p>3. Udokumentowaniem procesu zapewnienia realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej w Banku jest <i>Matryca funkcji kontroli</i>.</p>
<p>§ 46.</p> <p>1. System kontroli wewnętrznej instytucji nadzorowanej powinien obejmować wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej instytucji nadzorowanej.</p> <p>2. Organ zarządzający powinien opracować i wdrożyć adekwatny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, a organ nadzorujący lub komitet audytu powinien dokonywać okresowej oceny adekwatności i skuteczności zarówno całości</p>	<p>1. W Banku funkcjonuje obejmujący wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej system kontroli wewnętrznej, podlegający cyklicznej ocenie Rady Nadzorczej.</p> <p>2. System kontroli wewnętrznej został wdrożony przez organ zarządzający, a Rada Nadzorcza (w tym Komitet Audytu) dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.</p>

<p>systemu kontroli wewnętrznej, jak i wybranych jego elementów.</p>	
<p>3. Pracownikom instytucji nadzorowanej w ramach obowiązków służbowych należy przypisać odpowiednie zadania związane z zapewnianiem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej.</p>	<p>3. Pracownicy Banku mają przypisane odpowiednie zadania związane z zapewnieniem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej – zawarte są w regulacjach wewnętrznych obowiązujących w banku, w szczególności w <i>Matrycy funkcji kontroli</i> oraz <i>Instrukcji kontroli wewnętrznej funkcjonalnej</i>.</p>
<p>1. Instytucja nadzorowana powinna opracować i wdrożyć efektywną, skuteczną i niezależną funkcję zapewniania zgodności działania instytucji nadzorowanej z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych.</p> <p>2. Sposób organizacji funkcji zapewnienia zgodności powinien gwarantować niezależność wykonywania zadań w tym zakresie.</p>	<p>1. W Banku funkcja zapewnienia zgodności przypisana jest Stanowisku ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.</p> <p>2. Sposób zapewnienia niezależności wykonywania zadań opisany jest w <i>Regulaminie funkcjonowania komórki ds. zgodności</i>.</p>
<p>1. Instytucja nadzorowana powinna opracować i wdrożyć efektywną, skuteczną i niezależną funkcję audytu wewnętrznego mającą w szczególności za zadanie regularne badanie adekwatności, skuteczności i efektywności, w szczególności systemu kontroli wewnętrznej, funkcji zapewnienia zgodności i systemu zarządzania ryzykiem.</p> <p>2. Sposób organizacji funkcji audytu wewnętrznego powinien gwarantować niezależność wykonywania zadań w tym zakresie.</p>	<p>1. Funkcja audytu wewnętrznego realizowana jest przez Departament Audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.</p> <p>2. Sposób organizacji funkcji audytu wewnętrznego, w tym zasady niezależnego wykonywania zadań, opisany jest w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.</p>
<p>1. Osoba kierująca komórką audytu wewnętrznego oraz osoba kierująca komórką do spraw zapewnienia zgodności mają zapewnioną możliwość bezpośredniego komunikowania się z organem zarządzającym oraz nadzorującym lub komitetem audytu, a także powinny mieć możliwość bezpośredniego i jednoczesnego raportowania do tych organów.</p> <p>2. Osoba kierująca komórką audytu wewnętrznego oraz osoba kierująca komórką do spraw zapewnienia zgodności uczestniczy w posiedzeniach organu zarządzającego i organu nadzorującego lub komitetu audytu, jeżeli przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej, funkcją audytu wewnętrznego lub funkcją</p>	<p>1. Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej ma zapewnioną możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem i Radą Nadzorczą, a także możliwość bezpośredniego i jednoczesnego raportowania do tych organów.</p> <p>2. Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej uczestniczy w posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej, jeżeli przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z funkcją zapewnienia zgodności.</p> <p>3. Powoływanie i odwoływanie osoby zajmującej Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej.</p>
<p>§ 47.</p>	
<p>§ 48.</p>	
<p>§ 49.</p>	

<p>zapewnienia zgodności.</p> <p>3. W instytucji nadzorowanej powoływanie i odwoływanie osoby kierującej komórką audytu wewnętrznego oraz osoby kierującej komórką do spraw zapewnienia zgodności odbywa się za zgodą organu nadzorującego lub komitetu audytu.</p> <p>4. W instytucji nadzorowanej, w której nie funkcjonuje komórka audytu lub komórka do spraw zapewnienia zgodności uprawnienia wynikające z ust. 1-3 przysługują osobom odpowiedzialnym za wykonywanie tych funkcji.</p>	
<p>§ 50.</p> <p>1. Instytucja nadzorowana powinna skutecznie zarządzać ryzykiem występującym w jej działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem uwzględniającego strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancję na ryzyko określoną przez instytucję nadzorowaną.</p> <p>2. Na proces zarządzania ryzykiem powinna składać się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka.</p> <p>3. System zarządzania ryzykiem powinien być zorganizowany adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności przy uwzględnieniu strategicznych celów instytucji nadzorowanej, w tym strategii odnośnie do zarządzania ryzykiem uwzględniającej tolerancję na ryzyko określoną przez instytucję nadzorowaną.</p> <p>§ 51.</p> <p>1. Niezależnie od zadań przypisanych komórkom organizacyjnym instytucji nadzorowanej, i innym organom tej instytucji, odpowiedzialność za skuteczne zarządzanie ryzykiem powinien ponosić organ zarządzający.</p> <p>2. Członkowie organu zarządzającego, uwzględniając skalę działalności nie powinni łączyć odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko.</p> <p>§ 52.</p> <p>1. Organ nadzorujący powinien zatwierdzać i nadzorować</p>	<p>Tak</p> <p>1. System zarządzania ryzykiem w Banku jest regulowany <i>Strategią zarządzania ryzykami</i> przyjętą przez Radę Nadzorczą.</p> <p>2. <i>Strategia</i> zarządzania ryzykiem określa:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) nadzór i rolę organów Banku: Zarządu i Rady Nadzorczej w systemie zarządzania ryzykiem,</li> <li>2) strukturę organizacyjną i podział zadań,</li> <li>3) proces zarządzania ryzykiem, w tym: identyfikację, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających ryzyko,</li> <li>4) zasadę rozdziału zadań operacyjnych od zadań związanych z pomiarem, kontrolą, monitorowaniem ryzyka.</li> </ol> <p>3. System zarządzania ryzykiem jest zorganizowany adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności – składa się na niego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom każdego ryzyka uznanego w Banku za istotne.</p> <p>4. Zgodnie z zapisami <i>Strategii zarządzania ryzykami</i> odpowiedzialność za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykami ponosi Zarząd.</p> <p>5. W Banku nie łączy się odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko.</p> <p>1. Wśród zadań Rady Nadzorczej określonych w <i>Strategii zarządzania ryzykami</i> jest</p>

<p>realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem. Organ zarządzający powinien zapewnić otrzymanie przez organ nadzorujący regularnej i aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej lub przyszłej działalności instytucji nadzorowanej, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem, w tym także informacji bezpośrednio od komórki audytu wewnętrznego lub komórki do spraw zapewnienia zgodności lub innej komórki odpowiedzialnej za ten obszar.</p> <p>2. W instytucji nadzorowanej, w której nie funkcjonuje komórka audytu lub komórka do spraw zapewnienia zgodności lub nie wyznaczono komórki odpowiedzialnej za ten obszar informacje, o których mowa w ust. 1 przekazują osoby odpowiedzialne za wykonywanie tych funkcji.</p>	<p>nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykami oraz ocena jej adekwatności i skuteczności. Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania oraz skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza otrzymuje również informacje bezpośrednio od Departamentu Audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz Stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej. System informacji zarządzanej w sposób formalny uregulowany jest w <i>Instrukcji sporządzania informacji zarządzanej</i>.</p>
<p><b>Rozdział 9</b> <b>Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta</b> § 53.</p> <p>Instytucja nadzorowana zarządzająca aktywami na ryzyko klienta powinna efektywnie zarządzać tymi aktywami tak, aby zapewnić niezbędną ochronę interesów klientów.</p> <p>§ 54.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Instytucja nadzorowana powinna korzystać z dostępnych środków nadzoru korporacyjnego nad podmiotami - emitentami papierów wartościowych będących przedmiotem zarządzania, w szczególności, gdy poziom zaangażowania w papiery wartościowe jest znaczny lub wymaga tego ochrona interesów klienta.</li> <li>2. Instytucja nadzorowana zarządzająca aktywami na ryzyko klienta powinna wprowadzić przejrzyste zasady współdziałania z innymi instytucjami finansowymi przy wykonywaniu nadzoru korporacyjnego nad podmiotami - emitentami papierów wartościowych będących przedmiotem zarządzania.</li> <li>3. Instytucja nadzorowana zarządzająca aktywami na ryzyko klienta, tworzy i ujawnia klientom politykę stosowania środków nadzoru korporacyjnego, w tym procedury uczestniczenia i głosowania na zgromadzeniach organów stanowiących.</li> </ol>	<p>Bank nie prowadzi usług zarządzania aktywami na ryzyko klienta.</p> <p>Nie dotyczy</p>

	<p>§ 55. Instytucja nadzorowana zarządzająca aktywami na ryzyko klienta powinna w swojej działalności unikać sytuacji mogących powodować powstanie konfliktu interesów, a w przypadku zaistnienia konfliktu interesów powinna kierować się interesem klienta, zawiadamiając go o zaistniałym konflikcie interesów.</p> <p>§ 56. Instytucja nadzorowana zarządzająca aktywami na ryzyko klienta powinna wprowadzić przejrzyste zasady współdziałania z innymi instytucjami nadzorowanymi przy transakcjach przeprowadzanych na ryzyko klienta.</p> <p>§ 57. Instytucja nadzorowana dokonując nabycia aktywów na ryzyko klienta powinna działać w interesie klienta. Proces decyzyjny powinien być należycie udokumentowany.</p>
--	--

Chrzanów, 27.02.2020 roku

Za Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Chrzanowie

PRZEWODNICZĄCY  
Rady Nadzorczej  
*Irena Bachowska*  
Irena Bachowska