

*Załącznik do Uchwały nr 13/2018  
Zarządu Banku Spółdzielczego  
w Nowym Tomyszu z dnia 26.02.2018 r.*

*Załącznik do Uchwały nr 7/2018  
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego  
w Nowym Tomyszu z dnia 06.03.2018 r.*



**Spółdzielcza Grupa Bankowa**  
Bank Spółdzielczy w Nowym Tomyszu

**Polityka ładu korporacyjnego  
Banku Spółdzielczego w Nowym Tomyszu**

**Nowy Tomyśl, 2018 r.**

## **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 informacyjna**

**Rozdział 7. Działalność promocyjna i relacje z klientami**

**Rozdział 8. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne**

**Rozdział 9. Postanowienia końcowe**

## **Rozdział 1. Postanowienia ogólne**

### **§ 1**

1. Niniejsza „Polityka ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Nowym Tomysłu”, zwana w dalszej części Polityką, jest zbiorem zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne w Banku Spółdzielczym w Nowym Tomysłu, w tym relacje z członkami Banku Spółdzielczego w Nowym Tomysłu 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. Bank Spółdzielczy w Nowym Tomysłu jest zarejestrowany w Sądzie Rejonowym w Poznaniu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000085576.
3. Ramy ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Nowym Tomysłu tworzą:
  - 1) Ustawa z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
  - 2) Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe,
  - 3) Ustawa z dnia 16 września 1982 roku Prawo spółdzielcze,
  - 4) Statut Banku Spółdzielczego w Nowym Tomysłu,
  - 5) Uchwały Komisji Nadzoru Finansowego,
  - 6) Indywidualne zalecenia dla Banku Spółdzielczego w Nowym Tomysłu wydawane przez Komisję Nadzoru Finansowego i zalecenia wydawane przez Spółdzielnię,
  - 7) Wewnętrzne akty prawne.

## § 2

Przez określenia użyte w niniejszej Polityce należy rozumieć:

- 1) **Bank** - Bank Spółdzielczy w Nowym Tomyślu, ul. Marszałka Piłsudskiego 2, zarejestrowany w Sądzie Rejonowym w Poznaniu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego po numerem KRS 0000085576, REGON 000505711, NIP 788-000-95-27,
- 2) **Bank Zrzeszający** – SGB Bank S.A. z siedzibą w Poznaniu, ul. Szarych Szeregów 23a, 60-462 Poznań, zarejestrowany w Sądzie Rejonowym w Poznaniu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000058205, REGON 004848247, NIP 777-00-05-362,
- 3) **centrala** – centrala Banku przy ul. Marszałka Piłsudskiego 2,
- 4) **EBA** – European Banking Authority,
- 5) **Klient Banku** – klient instytucjonalny lub konsument,
- 6) **KNF** – Komisja Nadzoru Finansowego,
- 7) **oddział** – placówka operacyjna Banku,
- 8) **organ stanowiący** – Zebranie Przedstawicieli lub Zebranie Grup Członkowskich,
- 9) **organ nadzorczy** – Komisja Nadzoru Finansowego oraz EBA,
- 10) **podmioty powiązane z Bankiem** – podmioty, w którym Bank posiada lub które posiadają w Banku, bezpośrednio lub poprzez stosunek kontroli, co najmniej 20% praw głosu lub kapitału przedsiębiorstwa lub zachodzi pomiędzy nimi stosunek kontroli, lub Bank lub w/w podmiot są trwale związane z jedną i tą samą osobą trzecią przez stosunek kontroli,
- 11) **Procedura anonimowego informowania o nieprawidłowościach** – Procedura anonimowego informowania o nieprawidłowościach w Banku Spółdzielczym w Nowym Tomyślu,
- 12) **Polityka ciągłości działania** - Instrukcja Plan Zachowania Ciągłości Działania w sytuacjach kryzysowych w Banku Spółdzielczym w Nowym Tomyślu,
- 13) **Polityka kadrowa Banku** – Polityka kadrowa w Banku Spółdzielczym w Nowym Tomyślu,

- 14) **Polityka przyjmowania prezentów** – Polityka w zakresie zasad wręczania i przyjmowania prezentów przez pracowników Banku Spółdzielczego w Nowym Tomyślu,
- 15) **Polityka wynagradzania członków Rady Nadzorczej** - Polityka wynagrodzeń członków organu nadzorującego w Banku Spółdzielczym w Nowym Tomyślu,
- 16) **Polityka wynagrodzeń** – Polityka wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Nowym Tomyślu,
- 17) **Prawo bankowe** - Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2015 r., poz. 128 ze zm.),
- 18) **Prawo spółdzielcze** - Ustawa z dnia 16 września 1982 roku Prawo spółdzielcze, (t.j. Dz. U. z 2016 r., poz. 21.),
- 19) **Procedura oceny członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej** - Procedura oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Nowym Tomyślu,
- 20) **Procedura oceny członków Zarządu oraz Zarządu** - Procedura oceny kwalifikacji członków Zarządu, kandydatów na członków Zarządu oraz Zarządu Banku Spółdzielczego w Nowym Tomyślu,
- 21) **Procedura udzielania kredytów członkom Zarządu lub Rady Nadzorczej** - Regulamin udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń osobom i podmiotom wymienionym w art. 79, 79a Prawa bankowego w Banku Spółdzielczym w Nowym Tomyślu,
- 22) **Rada Nadzorcza** – organ nadzorczy w Banku, do którego członkowie powoływani są na zasadach określonych w Statucie, sprawujący kontrolę i nadzór nad działalnością Banku,
- 23) **Regulamin działania Rady Nadzorczej** - Regulamin Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Nowym Tomyślu,
- 24) **Regulamin działania Zarządu** - Regulamin Działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Nowym Tomyślu,
- 25) **Regulamin kontroli wewnętrznej i audytu** - System kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Nowym Tomyślu,
- 26) **Regulamin organizacyjny** – Regulamin Organizacyjny Banku Spółdzielczego w Nowym Tomyślu,

- 27) **Regulamin pracy** - Regulamin Pracy Banku Spółdzielczego w Nowym Tomysłu,
- 28) **Regulamin rozpatrywania reklamacji i skarg** – Zasady składania i rozpatrywania skarg i reklamacji w Banku Spółdzielczym w Nowym Tomysłu,
- 29) **Regulamin wynagradzania członków Zarządu** - Regulamin wynagradzania członków Zarządu w Banku Spółdzielczym w Nowym Tomysłu,
- 30) **Regulamin wynagradzania** - Regulamin wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Nowym Tomysłu,
- 31) **Spółdzielnia – Spółdzielczy System Ochrony** – jednostka zarządzająca Systemem Ochrony SGB z siedzibą w Poznaniu, ul. Seweryna Mielżyńskiego 22/IIA, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym w Poznaniu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego po numerem KRS 0000600238, REGON 363645112, NIP 7831737095,
- 32) **Statut** - Statut Banku Spółdzielczego w Nowym Tomysłu,
- 33) **Strategia Banku** – Strategia działania na lata 2016-2020,
- 34) **Strategia zarządzania ryzykiem** – Strategia Zarządzania Ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Nowym Tomysłu,
- 35) **Strategia zarządzania i planowania kapitałowego** - Strategia zarządzania i planowania kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Nowym Tomysłu,
- 36) **Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym** - Strategia Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Nowym Tomysłu,
- 37) **Strona internetowa Banku** – [www.bsnowytomysl.pl](http://www.bsnowytomysl.pl),
- 38) **Struktura organizacyjna Banku** - Załącznik do Regulaminu Organizacyjnego Banku Spółdzielczego w Nowym Tomysłu,
- 39) **Zarząd** – organ zarządzający w Banku, do którego członkowie powoływani są na zasadach określonych w Statucie, kierujący działalnością Banku oraz reprezentujący Bank na zewnątrz,
- 40) **Zasady rozstrzygania konfliktów w Banku** - Regulamin zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Nowym Tomysłu,
- 41) **Zebranie Przedstawicieli** – najwyższy organ Banku, będący organem stanowiącym,

42) **Zebranie Grup Członkowskich** – organ stanowiący Banku.

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

### **§ 3**

1. Bank, realizując swoje podstawowe cele, jakimi są działanie 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. Podstawą Struktury Organizacyjnej Banku są Grupy Członkowskie, w których uczestniczy najszersza reprezentacja członków Banku.
3. Organizacja Banku zakłada podział władzy na organy stanowiące, tj. Zebranie Grupy Członkowskiej, Zebranie Przedstawicieli, organ nadzorujący, tj. Rada Nadzorcza oraz organ zarządzający, tj. Zarząd.
4. Cele Banku, określone w Strategii Banku oraz Strategii zarządzania ryzykiem, przyjętych przez Radę Nadzorczą, realizowane są bezpośrednio poprzez centralę, oddział oraz punkty kasowe Banku.
5. Szczegółowy podział kompetencji pomiędzy poszczególne jednostki organizacyjne Banku określa Struktura organizacyjna Banku oraz Regulamin organizacyjny.
6. Bank ujawnia przynajmniej podstawową strukturę organizacyjną poprzez umieszczenie informacji zarówno w siedzibie Banku, oddziale oraz jego punktach kasowych, a także na stronie internetowej Banku.
7. Statut reguluje podstawową Strukturę organizacyjną Banku.
8. Podległość służbowa oraz przypisanie zadań poszczególnym jednostkom organizacyjnym, jak również członkom Zarządu i pracownikom, regulowana jest w Statucie, Strukturze organizacyjnej Banku, zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą, jak również w Regulaminie działania Rady Nadzorczej i Regulaminie działania Zarządu, w Regulaminie pracy oraz uchwałach kompetencyjnych wydawanych na podstawie w/w aktów.
9. Szczegółowy podział kompetencji pomiędzy poszczególnych członków Zarządu, z uwzględnieniem przyporządkowania danych obszarów organizacyjnych Banku poszczególnym członkom Zarządu, regulują również uchwały kompetencyjne uchwalane przez Zarząd.

10. Rada Nadzorcza, przyjmując Strategię Banku na okresy 5 - letnie dokonuje wyboru celów strategicznych, przy minimalizowaniu ewentualnego ryzyka występującego przy realizacji tych celów oraz zapewnieniu efektywności działania Banku.
11. Bank zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, określonym w Strategii zarządzania ryzykiem oraz innych aktach wewnętrznych powiązanych z tą Strategią.
12. Regulacje wewnętrzne Banku, a w szczególności Polityka ciągłości działania, uwzględniać muszą scenariusze, według jakich postępować powinien Bank w sytuacjach podwyższonego ryzyka lub zdarzeń nieprzewidzianych (nagłych). Bank konstruując Strategię Banku uwzględnia nagłe zmiany makroekonomiczne.
13. Rada Nadzorcza, monitorując wykonanie Strategii Banku oraz Strategii zarządzania ryzykiem, ocenia działania Zarządu oraz jego członków związane z realizacją tych Strategii. Ocenie Rady Nadzorczej podlegają posiadane umiejętności i wiedza członków Zarządu realizujących powierzone im zadania. Ocena Zarządu dokonywana jest na podstawie procedur informacji zarządczej i rocznego sprawozdania Zarządu.
14. Rada Nadzorcza dokonuje nie tylko oceny efektywności działania Banku, ale również dokonuje oceny członków Zarządu, kierując się wytycznymi organów nadzoru oraz przyjętą przez Radę Nadzorczą Procedurą oceny członków Zarządu oraz Zarządu jako organu kolegiального Banku, oceniając ryzyko reputacji, na jakie narażony jest Bank w związku z powierzaniem funkcji zarządczych i nadzorujących zarządzanie członkom Zarządu.
15. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania poszczególnych kategorii osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w szczególności członków Zarządu i członków Rady, opartą na Strategii Banku, Polityce wynagradzania członków Rady Nadzorczej, Polityce wynagrodzeń, jak również przepisach wykonawczych do wyżej przywołanych aktów, w szczególności w Regulaminie pracy, Regulaminie wynagradzania członków Zarządu. Wskazana powyżej Polityka wynagradzania, będąca zbiorem w/w aktów wewnętrznych jest oceniana corocznie przez Radę Nadzorczą, a wynik tej oceny wraz z Raportem z jej stosowania wymagają podjęcia stosownej uchwały przez Radę Nadzorczą, co jest istotnym elementem corocznego sprawozdania z działalności Rady



Nadzorczej, przedkładanego do zatwierdzenia (oceny) przez Zebranie Przedstawicieli.

16. Ocena efektywności ekonomicznej działalności Banku, realizowanej przez osoby wskazane w Polityce wynagrodzeń tych osób.

17. Ocena reputacji Banku opiera się także na przejrzystym podziale obowiązków pomiędzy poszczególnych pracowników.

#### **§ 4**

1. Pracownik Banku ma świadomość, iż jego prawa pracownicze są należycie chronione, co znajduje odzwierciedlenie w Polityce kadrowej Banku oraz Regulaminie pracy i Regulaminie wynagradzania, poprzez uwzględnienie tych praw w w/w aktach.

2. Pracownicy Banku informowani są w ramach wykonywanych przez nich obowiązków o niezbędnych aktach wewnętrznych, regulujących zakres ich obowiązków, co znajduje odzwierciedlenie w treści regulacji zobowiązujących Zarząd do poinformowania o ich treści pracowników wykonujących powierzone im zadania regulowane danym aktem wewnętrznym.

3. W Banku wprowadzono instytucję anonimowego powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku - o naruszeniu przepisów prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.

4. Wprowadzenie w Banku instytucji anonimowego powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku nie wyklucza składania przez pracowników do Zarządu wniosków co do polepszenia organizacji pracy.

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

#### **§ 5**

1. Bank zapewnia członkom Banku należyty dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji. Udostępnienie informacji członkom Banku odbywa się w ramach polityki informacyjnej, jak również poprzez udostępnienie członkom w siedzibie Banku uchwał Zebrań Przedstawicieli, protokołów z tych zebrań, sprawozdań finansowych, a także przedkładanymi na każde żądanie członka Banku, zgodnie z przepisami Prawa spółdzielczego oraz postanowieniami Statutu, uchwał Rady Nadzorczej i Zarządu. Członek 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.

2. Bank, kierując się przepisami Prawa bankowego oraz Prawa spółdzielczego, w pierwszej kolejności chroni interesy klientów Banku, a następnie członków Banku. Klient Banku niezależnie od swego statusu (klient instytucjonalny/konsument) posiada pełne prawo do informacji, ujawnianej w siedzibie Banku, jego placówkach lub na stronie internetowej Banku, zgodnie z Polityką informacyjną Banku. Klient Banku informowany jest również o wprowadzeniu przez Bank niniejszej Polityki poprzez sporządzenie wyciągu z jej założeniami.
3. Powyższa zasada nie stoi w sprzeczności z dbaniem o interes członka Banku, który korzysta z szeregu uprawnień nadanych mu przez Statut.
4. Podstawowym prawem członka Banku jest prawo do brania udziału w organach stanowiących, korzystania z produktów Banku, a także korzystania z działań zmierzających do rozwoju społeczno - kulturalnego środowiska lokalnego.

## § 6

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 (bez możliwości podejmowania decyzji przez organy nieuprawnione do ich podjęcia w świetle przepisów prawa powszechnie obowiązujących i regulacji wewnętrznych).

## § 7

1. Bank w swojej działalności dąży do rozstrzygania 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 i Regulaminu działania Zarządu sprawuje nadzór nad działalnością Zarządu.
5. Konflikty interesów pomiędzy pracownikami Banku a Klientami Banku rozstrzygane są na podstawie Zasad rozstrzygania konfliktów w Banku, zawarte m.in. w regulacji Polityka przyjmowania prezentów oraz Regulaminie rozpatrywania reklamacji i skarg.

## § 8

1. Transakcje z podmiotem powiązaniem kapitałowo lub organizacyjnie z członkiem Rady Nadzorczej lub Zarządu, a także osobą pełniącą funkcje kierownicze, rozpatrywane są zgodnie z Procedurą udzielania kredytów członkom Zarządu lub Rady Nadzorczej, a także przepisami Prawa spółdzielczego w zakresie czynności zawieranych pomiędzy członkiem Zarządu a Bankiem w interesie tego członka, oraz przepisami Prawa bankowego w zakresie zaciągania zobowiązań przez członka Rady Nadzorczej lub Zarządu, a także osób z nimi powiązanych.
2. Transakcje z podmiotami powiązanimi z Bankiem muszą być uzasadnione interesem Banku, a przeprowadzenie transakcji winno być dokonane w sposób transparentny.
3. Za transakcje z podmiotem powiązanim z Bankiem nie uznaje się transakcji z Bankiem Zrzeszającym.

## § 9

1. Mając na uwadze rolę członków Banku, a także cele strategiczne Banku, Bank dąży do umacniania swojej pozycji zarówno rynkowej, jak i kapitałowej na lokalnym rynku bankowym.
2. W celu utrzymania wysokiej pozycji rynkowej (na rynku lokalnym) Bank dąży do takiego ukształtowania polityki dywidendowej, w której na zwiększenie funduszy własnych przeznaczają się 93 % wypracowanego zysku rocznego zgodnie z postanowieniami Strategii Banku.
3. Członkowie Banku są odpowiedzialni do dokapitalizowania Banku poprzez wpłatę na Fundusz Udziałowy Banku w wysokości niezbędnej do utrzymania kapitałów własnych Banku oraz zapewnienia płynności Banku na poziomie wymaganym

przez przepisy prawa i regulacje nadzorcze KNF oraz limity ustalane przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.

4. Członkowie Banku dążą do uwzględnienia w Statucie Banku zapisów umożliwiających Zarządowi Banku wstrzymanie lub ograniczenie zwrotu wpłat na udziały, w rozumieniu art. 10c Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

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

##### **§ 10**

1. Zarząd działa w sposób kolegialny, przy czym 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.
2. Rada Nadzorcza, dokonując wyboru członka Zarządu, przeprowadza właściwe postępowanie wyłaniające członka Zarządu, w pierwszej kolejności dokonując oceny jego kwalifikacji na podstawie Procedury oceny członków Zarządu i Zarządu jako organu kolegialnego i dokonuje oceny każdego kandydata odrębnie, kierując się przede wszystkim oceną wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionej funkcji i powierzonych obowiązków, dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków, jego profesjonalizmem oraz jego nienaganną opinią i reputacją. Członek Zarządu musi władać językiem polskim w zakresie niezbędnym do zarządzania Bankiem.
3. 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. Rada Nadzorcza może podjąć doraźne czynności naprawcze, wyznaczając na okres przejściowy jednego ze swoich członków do czasowego pełnienia funkcji członka Zarządu przez okres nie dłuższy niż trzy miesiące.
4. Podział kompetencji pomiędzy poszczególnych członków Zarządu określa Statut, Regulamin organizacyjny, Regulamin działania Zarządu oraz uchwały kompetencyjne.

5. Prezes Zarządu kieruje pracą Zarządu, zwołuje posiedzenia Zarządu i im przewodniczy, a w ramach tej funkcji głos Prezesa Zarządu jest głosem rozstrzygającym w przypadku równości głosów w głosowaniach na posiedzeniu Zarządu.
6. Członkowie Zarządu wykonują swoje funkcje w ramach przydzielonych im pionów zgodnie ze Strukturą organizacyjną Banku.
7. Rada Nadzorcza, dokonując oceny członka Zarządu zgodnie z Procedurą oceny członków Zarządu i Zarządu jako organu kolegialnego, ocenia czy pełnienie funkcji członka Zarządu stanowi główny obszar jego aktywności zawodowej, a jeżeli nie, czy wykonywanie przez niego dodatkowych funkcji zarówno zawodowych, jak i społecznych nie wpływa negatywnie na pełnioną funkcję w Banku.
8. Zarząd działa kolegialnie. Odpowiedzialność kolegialna dotyczy odpowiedzialności za wszystkie czynności podejmowane przez Zarząd i jest niezależna od odpowiedzialności poszczególnych członków Zarządu.
9. Zarząd musi sporządzać ze swoich posiedzeń protokół zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie działania Zarządu, odzwierciedlający przebieg posiedzenia.

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

### **§ 11**

1. Organ stanowiący, dokonując wyboru członka Rady Nadzorczej, winien dokonać oceny kandydata ubiegającego się o funkcję członka Rady Nadzorczej na podstawie Procedury oceny członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej, przyjętej przez organ stanowiący, a przygotowanej w oparciu o wytyczne organów nadzoru.
2. Organ stanowiący (dokonujący wyboru) winien ocenić na podstawie przyjętej procedury czy kandydat ubiegający się o funkcję członka Rady Nadzorczej posiada odpowiednie umiejętności, wiedzę i doświadczenie do pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej, jak również dawać rękojmię należytego wykonywania powierzonych obowiązków. W stosunku do kandydata na członka Rady

Nadzorczej stawiany jest wymóg władania językiem polskim w sposób komunikatywny.

3. Organ stanowiący winien także ocenić czy pozostała aktywność zawodowa i społeczna kandydata na członka Rady Nadzorczej nie stoi w sprzeczności z powierzeniem mu funkcji członka Rady Nadzorczej i pozostałe obowiązki pozwolą na aktywne wykonywanie mandatu członka Rady Nadzorczej.
4. Członkiem Rady Nadzorczej może być wyłącznie członek Banku, a w przypadku gdy członkiem Banku jest osoba prawna – członkiem Rady Nadzorczej może być inna osoba, niebędąca członkiem Banku, wskazana przez członka Banku – osobę prawną.
5. W ramach Rady Nadzorczej mogą być powoływane doraźnie komitety i komisje. W Banku działa stały Komitet Audytu.
6. Skład liczebny Rady Nadzorczej określa Statut, przy czym ilość wybieranych członków Rady Nadzorczej musi być adekwatna do ogólnej liczby członków Banku, zapewniając reprezentację większości środowisk lokalnych.
7. W przypadku widełkowego określenia w Statucie ilości członków Rady Nadzorczej, Rada Nadzorcza, w przypadku dokonania wyboru członków Rady Nadzorczej na Zebraniu Przedstawicieli, winna kierować się zasadą proporcjonalności.
8. W przypadku zmniejszenia się liczby członków Rady Nadzorczej w trakcie kadencji, organ dokonujący wyboru zobowiązany jest do niezwłocznego uzupełnienia składu Rady Nadzorczej, nie później niż w terminie trzech miesięcy.
9. Przebieg posiedzeń Rady Nadzorczej oraz sposób ich zwoływania określają przepisy Regulaminu Rady Nadzorczej, przy czym określa się minimalną ilość posiedzeń Rady Nadzorczej na sześć posiedzeń w ciągu roku kalendarzowego, uzależniając ilość posiedzeń od harmonogramu prac Rady Nadzorczej.
10. Rada Nadzorcza musi sporządzać ze swoich posiedzeń protokołów zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie działania Rady Nadzorczej, odzwierciedlający przebieg posiedzenia, a w szczególności opinię o sprawozdaniu finansowym za poprzedni okres sprawozdawczy oraz opinię o stosowaniu w Banku zasad ładu korporacyjnego oraz Polityki wynagradzania.

11. Szczególnym zainteresowaniem Rady Nadzorczej w trakcie swoich posiedzeń winien być również coroczny wybór biegłego rewidenta, ocena ryzyka, wystąpienia polustracyjne, a także oceny przeprowadzonych kontroli funkcjonalnych, oceny przeprowadzonych kontroli KNF, oraz audyt Spółdzielni – Spółdzielczy System Ochrony, a także ocenę BION.
12. Pracami Rady Nadzorczej kieruje Prezydium, w skład którego wchodzi Przewodniczący, Zastępca Przewodniczącego oraz Sekretarz. Głos przewodniczącego w ramach pełnionej funkcji w głosowaniach jawnych jest głosem rozstrzygającym w przypadku równości głosów.
13. Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej określone są w Polityce wynagradzania członków Rady Nadzorczej przyjętej uchwałą Zebrania Przedstawicieli, które podejmuje również uchwałę uszczegóławiającą wysokość wynagrodzenia i zasady jego pobierania przez członków Rady Nadzorczej. Przy ustalaniu wynagrodzenia, bierze pod uwagę adekwatność wynagrodzenia w stosunku do pełnionej funkcji oraz sytuację finansową Banku.

## **Rozdział 6. Polityka informacyjna**

### **§ 12**

1. Bank prowadzi politykę informacyjną określoną w „Polityce informacyjnej w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Nowym Tomyślu.
2. W ramach polityki informacyjnej Bank zobowiązany jest udostępniać swoje dane finansowe, skład organów, jak również dane rejestrowe Banku, dane pełnomocników Banku oraz nazwy firm outsourcingowych, z którymi Bank współpracuje, opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogu posiadania wiedzy, umiejętności i doświadczenia odpowiedniego do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków, informacje o adekwatności kapitałowej, podstawową strukturę organizacyjną, oznaczenie Banku Zrzeszającego oraz przynależności do Systemu Ochrony na stronie internetowej oraz w swojej siedzibie, a także oddziały

i punktach kasowych. Adres strony internetowej Banku jest dostępny dla członków Banku i Klientów Banku w siedzibie Banku.

## **Rozdział 7. Działalność promocyjna i relacje z klientami**

### **§ 13**

1. Działalność promocyjna Banku oraz wzajemne relacje z Klientami Banku, a w szczególności z konsumentami, są poddane szczególnym rygorom. Bank w swoich działaniach dąży do ochrony interesu konsumenta, otaczając go opieką oraz udzielając wszelkich niezbędnych informacji, koniecznych do korzystania przez niego z produktów bankowych.
2. Działalność promocyjna i reklamowa Banku określona jest w Strategii Banku oraz zasadach wprowadzania nowych produktów bankowych do oferty Banku. Bank korzysta również z akcji promocyjnych i reklamowych organizowanych przez Bank Zrzeszający na zasadach określonych uchwałą Zgromadzenia Prezesów Zrzeszenia SGB.
3. Bank ułatwia klientom Banku składanie reklamacji na wykonywane przez Bank usługi, które w opinii skarżących wykonywane były w sposób niezgodny z ofertą, a także składania skarg na działalność Banku jako instytucji, która w opinii skarżących nie znalazła ich akceptacji.
4. Bank analizując reklamacje i skargi dąży do ich wnikliwego rozpatrzenia, kierując się rzetelnością i obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu i dobrych obyczajów przyjętych przez Związek Banków Polskich.
5. Szczególne zasady rozpatrywania skarg określa Regulamin rozpatrywania reklamacji i skarg.

## **Rozdział 8. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne**

### **§ 14**

1. W Banku działa adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej wprowadzony przez Zarząd i nadzorowany przez Radę Nadzorczą.
2. Zasady prowadzenia kontroli wewnętrznej reguluje Regulamin kontroli wewnętrznej i audytu.



3. Audyt wewnętrzny wykonywany jest na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB przez Spółdzielnię – Spółdzielczy System Ochrony SGB.
4. Bank, zgodnie z postanowieniami Regulaminu działania Zarządu oraz Regulaminem działania Rady Nadzorczej, zapewnia udział audytora wewnętrznego lub osoby reprezentującej audytora oraz osoby której w zakresie obowiązków przypisano ryzyko braku zgodności w posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej, których przedmiotem będą sprawy wchodzące w zakres pracy tych komórek.

## **Rozdział 9. Postanowienia końcowe**

### **§ 15**

1. Politykę zatwierdza i weryfikuje Rada Nadzorcza.
2. Wdrożenie Polityki podlega raz w roku przeglądowi dokonywanymi zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku. Wyniki tych przeglądów przedstawiane są w formie raportów Radzie Nadzorczej.