



**BANK SPÓŁDZIELCZY
W ZALESZANACH**

Grupa BPS

Załącznik do:

*Uchwały Nr 9/3/RN/2026 Rady
Nadzorczej Banku Spółdzielczego
w Zaleszanach z dnia 28.04.2026 r.
Oraz*

*Uchwały Nr 9/21/Z/2026 Zarządu
Banku Spółdzielczego
w Zaleszanach z dnia 28.04.2026 r.*

Polityka zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Zaleszanach

Zaleszany, 2026 r.

Metryka regulacji

Podstawowe dane regulacji:

Właściciel dokumentu	Prezes Zarządu
Pełna nazwa dokumentu	Polityka zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Zaleszanach
Data wydania	kwiecień 2026 r.
Data obowiązywania	od 28.04.2026 r.
Uchyla	Polityka zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Zaleszanach przyjęta <i>Uchwałą Nr 8/3/RN/2022 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Zaleszanach z dnia 27.04.2022 r. oraz Uchwałą Nr 8/50/Z/2022 Zarządu Banku Spółdzielczego w Zaleszanach z dnia 27.04.2022 r.</i>
Zmienia	Nie dotyczy
Kogo obowiązuje	Centralę Banku, Oddziały, Filie

Osoby zaangażowane:

Sporządzony przez	Witold Bieniek
Zaakceptowany przez	Zarząd BS
Sprawdzony pod względem legislacyjnym	Justyna Oskroba – stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej

Historia zmian:

Data	Rodzaj zmian	Autor	Zatwierdził (osoba/stanowisko)
04.2026 r.	Utworzenie dokumentu	Witold Bieniek	Zarząd BS, Rada Nadzorcza

Wstęp

§ 1

W związku z opublikowaniem przez Komisję nadzoru Finansowego Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, Bank Spółdzielczy w Zaleszanych, zwany dalej Bankiem opracował Politykę zarządzania ładem korporacyjnym (...), zwaną dalej Polityką.

§ 2

Polityka zarządzania ładem korporacyjnym obejmuje następujące obszary:

1. Organizacja i struktura organizacyjna,
2. Relacja z udziałowcami,
3. Organ zarządzający,
4. Organ nadzorujący,
5. Polityka wynagradzania,
6. Polityka informacyjna,
7. Działalność promocyjna i relacje z klientami,
8. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne,
9. Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta – nie dotyczy Banku.

Rozdział I

Organizacja i struktura organizacyjna

§ 3

1. Organizacja Banku umożliwia osiąganie długoterminowych celów prowadzonej działalności, jest dostosowana do aktualnej oraz planowanej działalności.
2. Struktura organizacyjna Banku jest dostosowana do specyfiki działalności oraz skali, złożoności i profilu ryzyka występującego w Banku.
3. Podział zadań, sprawozdawczości i zasady kontroli są jasno i jednoznacznie określone w procedurach wewnętrznych oraz w zakresach czynności pracowników Banku, w sposób zapewniający, że zadania nie nakładają się, a odpowiedzialność za poszczególne obszary działania jest jednoznacznie określona.
4. Struktura organizacyjna obejmuje wszystkie poziomy zarządzania pogrupowane w funkcyjne komórki organizacyjne, obejmujące wszystkie istotne grupy procesów, realizowanych przez Bank.
5. Struktura organizacyjna znajduje swoje odzwierciedlenie między innymi w:
 - a. Regulaminie działania Zarządu w zakresie nadzoru nad poszczególnymi komórkami i jednostkami organizacyjnymi oraz zasadach odpowiedzialności za poszczególne obszary funkcjonowania Banku,
 - b. Regulaminie kontroli wewnętrznej w zakresie organizacji systemu kontroli wewnętrznej,
 - c. Instrukcji sporządzania informacji zarządczej, gdzie zdefiniowano min. zakres informacji, częstotliwość, komórki sporządzające i odbiorców informacji,

- d. Pozostałych regulacjach Banku, które są okresowo weryfikowane przez Zarząd i Radę Nadzorczą między innymi pod kątem spójności z zatwierdzoną strukturą organizacyjną.
6. Podstawowa struktura organizacyjna, zatwierdzona przez Zarząd i Radę Nadzorczą jest publikowana na stronie internetowej Banku.
7. Zarząd odpowiada za dobór kadr o odpowiednich do realizowanych zadań kwalifikacjach.
8. Bank stosuje plany ciągłości działania mające na celu zapewnianie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności. Plany ciągłości działania są elementem zarządzania ryzykiem operacyjnym.
9. W ramach oceny poziomu ryzyka operacyjnego Rada Nadzorcza i Zarząd są informowane o wszystkich stwierdzonych nadużyciach, zgłoszonych i zarejestrowanych w Rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego.
10. Bank zapewnia pracownikom odpowiedni dostęp do informacji o zakresach uprawnień, obowiązkach i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych. Wszyscy pracownicy Banku zapoznają się z każdą zmianą regulaminu organizacyjnego, co poświadczają w stosownych oświadczeniach.
11. Prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy należycie uwzględniane, Powyższe zasady znalazły odzwierciedlenie w Regulaminie pracy, zakresach czynności, w Regulaminie organizacyjnym oraz w Instrukcji zarządzania kadrami Banku.

Rozdział II

Relacja z udziałowcami

§ 4

1. Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów.
2. Bank zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do informacji.
3. Udziałowcy mogą wpływać na funkcjonowanie instytucji nadzorowanej wyłącznie poprzez decyzje organu stanowiącego nie naruszając kompetencji pozostałych organów.
4. Udziałowcy w swych decyzjach powinni kierować się interesem Banku.
5. Udziałowcy nie powinni wykorzystywać swojej pozycji do podejmowania decyzji prowadzących do przeniesienia aktywów z Banku do innych podmiotów a także do nabycia lub zbycia albo zawierania innych transakcji powodujących rozporządzenie przez Bank jej majątkiem na warunkach innych niż rynkowe, czy też z narażeniem bezpieczeństwa lub interesu Banku.
6. Przeprowadzenie transakcji z podmiotem powiązanym powinno być uzasadnione interesem Banku i powinno być dokonane w sposób transparentny w oparciu o zapisy regulacji wewnętrznych Banku.
7. Udziałowcy odpowiadają za utrzymanie pozycji kapitałowej Banku zdefiniowanej w Polityce kapitałowej Banku.
8. W Banku nie stosuje się zasady uprzywilejowanych udziałów.
9. Powyższe zasady mają odzwierciedlenie w regulaminach obejmujących zasady działania organów statutowych Banku.

Rozdział III

Organ zarządzający - Zarząd

§ 5

1. Członkowie Zarządu Banku posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków.
2. Zarząd jest jedynym uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Banku, w tym za prowadzenie spraw, planowanie, organizowanie, decydowanie, kierowanie oraz kontrolowanie działalności Banku.
3. Pracą Zarządu kieruje Prezes, a wewnętrzny podział obowiązków w Zarządzie zapewnia unikanie konfliktów interesów.
4. Pełnienie funkcji w Zarządzie powinno stanowić główny obszar aktywności zawodowej członka Zarządu.
5. Powyższe zasady reguluje Regulamin działania Zarządu (...).
6. Posiedzenia Zarządu odbywają się w języku polskim.

Rozdział IV

Organ nadzorujący - Rada Nadzorcza

§ 6

1. Członkowie Rady Nadzorczej Banku posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków.
2. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Rady Nadzorczej powinny uzupełniać się w taki sposób, aby umożliwiać zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegiałnego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działania.
3. Rada Nadzorcza oraz poszczególni jej członkowie przy wykonywaniu nadzoru kierują się obiektywną oceną i osądem.
4. Określony w Statucie Banku skład liczebny Rady Nadzorczej jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności.
5. Członek Rady Nadzorczej powinien podejmować aktywność zawodową bez uszczerbku dla działalności w Radzie Nadzorczej Banku oraz z zachowaniem zasady unikania konfliktów interesów.
6. Powyższe zasady reguluje Regulamin działania Rady Nadzorczej (...).
7. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w języku polskim.

Rozdział V

Polityka wynagradzania

§ 7

1. Bank wprowadził transparentną „Politykę wynagrodzeń Banku Spółdzielczego w Zaleszanach” oraz „Politykę zmiennych składników wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku (...)”, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Zaleszanach uwzględniającą zasadę proporcjonalności oraz sytuację finansową Banku.

2. Niniejsze Polityki podlegają okresowej weryfikacji i ocenie przez Radę Nadzorczą Banku.
3. Wyniki oceny przestrzegania Polityki wynagrodzeń oraz Polityki zmiennych składników wynagrodzeń (...) są przekazywane organowi stanowiącemu tzn. na Zebraniu Przedstawicieli.
4. Wynagrodzenia członków organu zarządzającego lub osób pełniących kluczowe funkcje są finansowane i wypłacane ze środków Banku.

Rozdział VI

Polityka informacyjna

§ 8

1. Bank wdrożył Politykę informacyjną, zatwierdzoną i co najmniej raz w roku weryfikowaną przez Radę Nadzorczą Banku.
2. Bank publikuje na tablicy ogłoszeń oraz na stronie internetowej wszystkie, wymagane przepisami prawa informacje.
3. Zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom reguluje „Instrukcja składania i rozpatrywania skarg i reklamacji w Banku Spółdzielczym w Zaleszanach”.
4. Polityka informacyjna Banku zapewnia ochronę informacji, zgodnie z przepisami wewnętrznymi i zewnętrznymi.

Rozdział VII

Działalność promocyjna i relacje z klientami

§ 9

1. Bank wdrożył zasady opracowania materiałów promocyjnych i reklamowych, zgodnie z Polityką zarządzania ładem korporacyjnym w ramach „Zasad zarządzania zmianami (...)”.
2. Niniejsze Zasady wprowadzają wymagania dotyczące rzetelności, jakości, poszanowania powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu jak również dobrych obyczajów.
3. Bank rzetelnie i w sposób przystępny dla przeciętnego odbiorcy informuje o oferowanym produkcie lub usłudze, w czasie umożliwiającym podjęcie decyzji.
4. Bank posiada jasną „Instrukcja składania i rozpatrywania skarg i reklamacji w Banku Spółdzielczym w Zaleszanach”. Informacja o sposobie składania skarg i reklamacji znajduje się na tablicach ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności oraz na stronie internetowej Banku.
5. Bank, dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów działa profesjonalnie i dba o reputację instytucji zaufania publicznego.
6. Bank przekazuje klientom wszystkie, niezbędne do podjęcia decyzji dokumenty związane z produktami bankowymi. W przypadku, gdyby dokumentacja wymagała uzupełnienia, zgodnie z przepisami prawa – Bank przekaze klientom dokumenty w uzgodniony z nimi sposób.

Rozdział VIII

Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

§ 10

1. Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej.
2. Zasady przeprowadzania kontroli wewnętrznej opisuje, zatwierdzony przez Radę Nadzorczą „Regulamin kontroli wewnętrznej”.
3. System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku.
4. Rada Nadzorcza okresowo, zgodnie z Systemem Informacji Zarządczej dokonuje oceny mechanizmów oraz adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli i komórki ds. zgodności w oparciu o oceny wewnętrzne i zewnętrzne.
5. Bank zapewnił niezależność funkcji zapewnienia zgodności na podstawie zapisów. Polityki zgodności w Banku Spółdzielczym w Zaleszanach oraz Regulaminu funkcjonowania Komórki ds. zgodności.
6. Bank zapewnia niezależność audytu wewnętrznego realizowanego przez Spółdzielnię Systemu Ochrony BPS.
7. Powoływanie i odwoływanie osoby kierującej Komórką ds. zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej.

Rozdział IX

Zarządzanie ryzykiem

§11

1. W Banku wdrożono adekwatny i skuteczny, dostosowany do skali, złożoności działalności i profilu ryzyka system zarządzania ryzykiem uwzględniający strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancję na ryzyko określoną przez Bank.
2. Na proces zarządzania ryzykiem składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka.
3. Za skuteczność zarządzania ryzykiem odpowiada Zarząd. Członkowie Zarządu, uwzględniając charakter, skalę i złożoność prowadzonej działalności nie powinni łączyć odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko.
4. Funkcję członka zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym pełni Prezes Zarządu.
5. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem w oparciu o raporty sporządzane zgodnie z Instrukcją sporządzania informacji zarządczej.
6. Rada Nadzorcza dokonuje corocznie oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem.

§ 12

Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego, w cyklach określonych w Instrukcji sporządzania informacji zarządczej, a wyniki tej oceny są

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

§ 13

Zarządzanie ładem korporacyjnym ma za zadanie m. in. unikanie konfliktów interesów.

§ 14

1. Zasady ładu korporacyjnego podlegają okresowym przeglądom oraz ocenie ich realizacji przez Radę Nadzorczą, zgodnie z zapisami Instrukcji sporządzania informacji zarządczej.
2. Zasady ładu korporacyjnego oraz jej zmiany wchodzi w życie z dniem podjęcia Uchwały przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.
3. Niniejsza Polityka oraz wyniki jej przestrzegania podlegają publikacji na stronie internetowej Banku.