Załącznik nr 1 do Uchwały Zarządu SBL w Złotowie
Nr 128/2026 z dnia 15.04.2026r.

Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej SBL w Złotowie
Nr 34/2026 z 29.04.2026r.

Załącznik do Uchwały **Nr 15/ZP/2026** Zjazdu Przedstawicieli
Spółdzielczego Banku Ludowego w Złotowie
z dnia **12.06.2026r.**

Spółdzielczy Bank Ludowy w Złotowie
Spółdzielcza Grupa Bankowa

Polityka Ładu Korporacyjnego

Spółdzielczego Banku Ludowego w Złotowie

Złotów, kwiecień 2026

Spis treści

Wprowadzenie 3

Rozdział 1: Postanowienia ogólne…….....4

Rozdział 2: Organizacja i struktura organizacyjna……...6

Rozdział 3: Relacje Banku z członkami……..…....8

Rozdział 4: Organ zarządzający- Zarząd…….....,11

Rozdział 5: Organ nadzorujący – Rada Nadzorcza……....13

Rozdział 6: Polityka w zakresie outsourcingu…….15

Rozdział 7: Polityka w zakresie AML/CFT…….16

Rozdział 8: Polityka w zakresie ESG..... 16

Rozdział:9 Kultura ryzyka i standardy…….....16

Rozdział: 10 Konflikt interesów……17

Rozdział 11: Polityka wynagradzania……..18

Rozdział 12: Polityka informacyjna…….19

Rozdział 13: Polityka wprowadzania nowych produktów i usług…….19

Rozdział 14: Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne……..22

Rozdział 15: Postanowienia ogólne……..25

Wprowadzenie

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego- Zasad Ładu Korporacyjnego, a także zasad ładu wewnętrznego określonych w Rekomendacji Z, Spółdzielczy Bank Ludowy z siedzibą w Złotowie, aleja Piasta 46 zwany dalej „Bankiem", a także uwzględniając Wytyczne EBA/GL/2021/14 z dnia 22.11.2021r. w sprawie zarządzania wewnętrznego oświadcza, że poprzez przyjęcie niniejszej Polityki, wprowadza Zasady Ładu Korporacyjnego określone w dokumencie KNF zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Przy opracowaniu niniejszej Polityki Spółdzielczy Bank Ludowy w Złotowie jako instytucja nadzorowana, podlegająca wymogom określonym w Wytycznych EBA i ESMA wziął pod uwagę następujące czynniki:

a. swój rozmiar, a w szczególności, fakt iż suma bilansowa Banku wynosi **nie więcej niż 1 mld zł;**
b. swoją organizację wewnętrzną, a w szczególności, iż Bank działa w formie spółdzielni na podstawie ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz ustawy Prawo spółdzielcze oraz ustawy Prawo bankowe;
c. charakter skalę i stopień złożoności prowadzonej działalności, w szczególności fakt, iż wykonuje czynności bankowe objęte zezwoleniem organu nadzorczego oraz określonych statutem;
d. okoliczność, iż Bank nie jest notowany na giełdzie; nie posiada papierów wartościowych na rynku równoległym GPW;
e. Spółdzielczy Bank Ludowy w Złotowie **działa na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, w usytuowanych lokalnie placówkach bankowych.**
f. okoliczność, iż Bank realizuje strategię zrzeszenia i systemu ochrony;
g. okoliczność, iż Bank oferuje produkty kredytowe i depozytowe o nieznacznym stopniu złożoności;
h. okoliczność, iż struktura organizacyjna obejmuje 3 piony, a liczba zatrudnianych pracowników wynosi **nie więcej niż 100 osób.**

Z uwagi na powyższe Spółdzielczy Bank Ludowy w Złotowie, kierując się zasadą proporcjonalności wprowadza adekwatny do powyższych czynników zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

W treści niniejszego dokumentu wyszczególnione zostały zasady stosowane przez Bank oraz te do stosowania, których Bank się zobowiązuje.

Rozdział 1

Postanowienia ogólne

§ 1

1. Niniejsza „Polityka ładu korporacyjnego Spółdzielczego Banku Ludowego w Złotowie" zwana w dalszej części Polityką, stanowi zbiór zasad określających relacje

wewnętrzne i zewnętrzne Banku w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania. Została ona opracowana w oparciu o przepisy prawa powszechnie obowiązującego, Uchwałę Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014r. w sprawie wydania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych" i wewnętrzne akty normatywne, które mogą podlegać zmianom w okresie obowiązywania Polityki.

2. Spółdzielczy Bank Ludowy w Złotowie jest zarejestrowany w Sądzie Rejonowym w Poznaniu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000107610.
3. Ramy ładu korporacyjnego Spółdzielczego Banku Ludowego w Złotowie tworzą:
   1) Ustawa z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, zrzeszaniu się i bankach zrzeszających wraz z późniejszymi zmianami;
   2) Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe wraz z późniejszymi zmianami;
   3) Ustawa z dnia 16 września 1982r. Prawo Spółdzielcze wraz z późniejszymi zmianami;
   4) Statut Spółdzielczego Banku Ludowego w Złotowie;
   5) Uchwały Komisji Nadzoru Finansowego;
   6) Indywidulane zalecenia dla Spółdzielczego Banku Ludowego w Złotowie wydawane przez Komisję Nadzoru Finansowego;
   7) Wewnętrze akty prawne.

§ 2

1. Przez określenia użyte w niniejszej Polityce należy rozumieć:
   1) **Bank**: Spółdzielczy Bank Ludowy w Złotowie, al. Piasta 46, zarejestrowany w Sadzie Rejonowym w Poznaniu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000107610, Regon: 000498916; NIP: 7670004819.
   2) **Bank Zrzeszający:** SGB S.A. z siedzibą w Poznaniu**;**
   3) **Spółdzielczy System Ochrony** SGB: jednostka zarządzająca Systemem Ochrony z siedzibą w Poznaniu;
   4) **EBA**: European Banking Authority;
   5) **Wytyczne EBA** – Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z dnia **22 listopada 2021r.** w sprawie zarządzania wewnętrznego;
   6) **Klient** Banku: klient instytucjonalny i klient indywidualny (konsument);
   7) **KNF**: Komisja Nadzoru Finansowego;
   8) **ESG** – zbiór zasad funkcjonowania określający zrównoważony rozwój w obszarach takich jak ochrona środowiska naturalnego, odpowiedzialność społeczna (relacje z klientami i pracownikami) i ład korporacyjny.
   9) **Oddział/Filia/Punkt Kasowy**: Placówka operacyjna Banku;
   10) **Organ stanowiący Banku**: Zebranie Przedstawicieli, Zebranie Grup Członkowskich;
   11) **Organ nadzorczy**: Komisja Nadzoru Finansowego i EBA;
   12) **Rada Nadzorcza**: organ nadzorczy w Banku, do którego członkowie powoływani są na zasadach określonych w Statucie, sprawujący kontrolę i nadzór nad działalnością Banku;

13) **Zarząd**: organ zarządzający w Banku, do którego członkowie powoływani są na zasadach określonych w Statucie, kierujący działalnością Banku oraz reprezentujący Bank na zewnątrz.
14) **Osoby pełniące najważniejsze funkcje** – osoby mające znaczący wpływ na kierunek działania Banku, będące członkami Zarządu.
15) **Kwalifikacje-**wykształcenie, wiedza, umiejętności i doświadczenie.
16) **Kultura ryzyka -** obowiązujące w Banku normy, postawy i zachowania odnoszące się do świadomości ryzyka, podejmowania przez Bank ryzyka oraz zarządzania ryzykiem, a także mechanizmów kontrolnych kształtujących decyzje dotyczące ryzyka, wypływające na decyzje podejmowane przez kierownictwo i pracowników w trakcie bieżącej działalności oraz mające wpływ na podejmowane przez nich ryzyko.
17) **Niezależność osądu** – wzorzec zachowania, przejawiający się w szczególności podczas dyskusji oraz podejmowania decyzji w ramach organów zarządzających, wymagany od każdego członka organu zarządzającego, bez względu na to, czy uważa się go za „będącego niezależnym", mający zapewnić aktywne zaangażowanie w obowiązki, podejmowanie własnych, rozsądnych, obiektywnych i niezależnych decyzji i opinii przy wykonywaniu funkcji i obowiązków członka organu zarządzającego.
18) **Rynek lokalny** – teren działania banku, określony granicami kraju, województwa/powiatu.
19) **Ryzyko AML/CFT –** ryzyko przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu.
20) **Skłonność do podejmowania ryzyka** – łączny poziom i rodzaje ryzyka, jakie Bank jest skłonny podejmować w ramach swojej zdolności do ponoszenia ryzyka, zgodnie z modelem działalności, w celu realizacji swoich celów strategicznych.
21) **Zdolność do ponoszenia ryzyka** – maksymalny poziom ryzyka, jaki instytucja jest w stanie przyjąć, biorąc pod uwagę jej bazę kapitałową, możliwości zarządzania ryzykiem i mechanizmy kontrolne oraz ograniczenia regulacyjne.
22) **Ład wewnętrzny** - na ład wewnętrzny składają się w szczególności system zarządzania bankiem, organizacja banku, zasady działania, uprawnienia, obowiązki i odpowiedzialność oraz wzajemne relacje rady nadzorczej, zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w banku.

Rozdział 2

Organizacja i struktura organizacyjna

§ 3

1. Bank, realizując swoje podstawowe cele, jakimi są działania w zakresie prowadzenia działalności bankowej na rzecz lokalnego rynku, dąży przy uwzględnieniu obowiązujących przepisów prawa – do jak najlepszej dostępności usług bankowych mieszkańcom oraz środowiskom lokalnym.
2. Organizacja Banku zakłada podział władzy na:
   1) organy stanowiące: Zebranie Grupy Członkowskiej, w której uczestniczy najszersza reprezentacja członków Banku oraz Zebranie Przedstawicieli;

2) organ nadzorujący tj. Radę Nadzorczą;
3) organ zarządzający tj. Zarząd Banku.

3. Organizacja Banku umożliwia osiąganie długoterminowych celów prowadzonej działalności określone w Strategii Banku i Strategii zarządzania ryzykiem przyjętych przez Radę Nadzorczą. Cele te realizowane są bezpośrednio przez Centralę, Oddziały, Filie i inne Placówki Banku.
4. Szczegółową podległość służbową oraz podział zadań i kompetencji pomiędzy poszczególnymi jednostkami organizacyjnymi Banku określa struktura organizacyjna zatwierdzona przez Radę Nadzorczą oraz regulamin organizacyjny, regulamin pracy Banku oraz uchwały kompetencyjne.
5. Bank zapewnia jawność struktury organizacyjnej poprzez jej prezentację w regulacjach wewnętrznych oraz zamieszczenie przynajmniej podstawowej struktury organizacyjnej na stronie internetowej: www.sblzlotow.com.pl
6. Organizacja Banku znajduje odzwierciedlenie w strukturze organizacyjnej i w regulaminie organizacyjnym Banku. Struktura Banku nie utrudnia nadzoru nad ryzykiem oraz skutecznego zarządzania ryzykiem ani także skutecznego nadzorowania instytucji.
7. Organizacja Banku obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływ i ochronę informacji oraz obieg dokumentów, co zostało uregulowane w odpowiednich regulacjach wewnętrznych.
8. Bank posiada stosowne uregulowania w Regulaminie organizacyjnym oraz schemat organizacyjny zawierający określenie systemu powiązań organizacyjnych w poszczególnych pionach funkcyjnych w taki sposób, by nie zachodziły wątpliwości co do zakresu zadań i odpowiedzialności odpowiednich komórek organizacyjnych, 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. Regulacje Banku uwzględniają podział zadań organów statutowych ujęty w Statucie Banku.
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 i zatwierdzane przez Radę Nadzorczą.

§ 4

1. 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. Bank konstruując Strategię Banku uwzględnia zmiany makroekonomiczne.
2. Bank zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, określonym w Strategii zarządzania ryzykiem oraz w innych regulacjach wewnętrznych powiązanych z tą Strategią.
3. Bank posiada plany ciągłości działania mające na celu zapewnianie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności Banku. Posiada również Politykę kadrową uwzględniającą tworzenie kadry rezerwowej.

4. 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 przedkładanej informacji zarządczej i rocznego sprawozdania Zarządu.
5. 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 Polityką oceny odpowiedniości członków Zarządu oraz Zarządu jako organu kolegialnego Banku, oceniając ryzyko reputacji, na jakie narażony jest Bank w związku z powierzeniem członkom Zarządu funkcji zarządczych i nadzorujących zarządzanie Bankiem.
6. Bank co najmniej raz w roku przeprowadza weryfikację przyjętej Strategii działania, a Rada Nadzorcza Banku ocenia zgodność ww. Strategii z planem ekonomiczno-finansowym oraz ze strategiami w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. W przypadku stwierdzenia istotnych zmian w otoczeniu prawnym, gospodarczym, konkurencyjnym itp. Zarząd przedstawia Radzie Nadzorczej propozycje zmian ww. Strategii. Bank posiada odpowiednie zapisy w zasadach sporządzania i monitorowania planu ekonomiczno-finansowego.
7. Organizacja Banku zapewnia, że:
   1) wykonywanie zadań z zakresu działalności Banku jest powierzane osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności, nad którymi nadzór sprawują osoby posiadające także odpowiednie doświadczenie, których zadania określono w Regulaminie Pracy Zarządu;
   2) przy określaniu zakresu powierzanych zadań brana jest pod uwagę możliwość właściwego i rzetelnego wykonania tych zadań na danym stanowisku;
   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 określone w regulaminie pracy, polityce kadrowej i w zasadach wynagradzania.

§ 5

Pracownicy Banku mają zapewniony odpowiedni dostęp do informacji o zakresach uprawnień, obowiązkach i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych. Każda zmiana Regulaminu organizacyjnego, regulaminu pracy i regulaminu wynagradzania jest przekazywana do wiadomości pracownikom. Bank posiada dokumenty potwierdzające, że pracownicy zapoznali się z Regulaminem organizacyjnym i innymi procedurami wewnętrznymi, w których są zawarte zadania i odpowiedzialność wszystkich komórek organizacyjnych Banku.

§ 6

1. Bank wprowadził anonimowy sposób powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku, zapewniający możliwość korzystania z tego narzędzia przez

wszystkich pracowników, za pośrednictwem określonego, niezależnego i autonomicznego kanału bez obawy negatywnych konsekwencji ze strony kierownictwa i innych pracowników Banku.

2. Obowiązująca w Banku procedura dotycząca anonimowego sposobu powiadamiania o nadużyciach zawiera jasne reguły, zapewniające traktowanie informacji dotyczących osób zgłaszających i zgłaszanych oraz naruszenia jako poufnych, chroni pracowników, którzy zgłaszają obawy, przed represjami za ujawnienie naruszeń podlegających zgłoszeniu a także zapewnia, aby zgłaszane potencjalne lub rzeczywiste naruszenia podlegały ocenie i przekazaniu na wyższy szczebel, w tym w stosownych przypadkach odpowiednim właściwym organom lub organom ścigania.
3. Procedura anonimowego powiadamiania zapewnia monitorowanie wyniku dochodzenia w sprawie zgłoszonego naruszenia; oraz właściwe prowadzenie ewidencji zgłoszonych naruszeń.
4. Zarząd przedstawia Radzie Nadzorczej Banku raporty dotyczące powiadomień o poważnych nadużyciach.
5. Wszystkie nadużycia w Banku są rejestrowane w rejestrze ryzyka operacyjnego i są sygnalizowane Radzie Nadzorczej w ramach sprawozdania z ryzyka operacyjnego.

Rozdział 3

Relacje Banku z członkami

§ 7

1. Bank zapewnia członkom Banku należyty dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji. Udostępnienie informacji udziałowcom Banku odbywa się w ramach polityki informacyjnej, poprzez przygotowanie rzetelnej informacji, sprawozdania oraz prezentacji kierunków działań (celów strategicznych) na Zebraniach Grup Członkowskich oraz na posiedzeniu Zebrania Przedstawicieli. Statut Banku nie przewiduje różnicowania zakresu informacji dla różnych grup udziałowców.
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. Klient informowany jest również o wprowadzeniu przez Bank niniejszej Polityki umieszczając ją na stronie internetowej.
3. Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów.
4. Bank przy prowadzeniu działalności bierze pod uwagę interesy wszystkich interesariuszy, o ile nie są one sprzeczne z interesami Banku.
5. 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. Członkowie Banku nie będący członkami Zarządu, nie mogą ingerować w sposób sprawowania zarządu, w tym prowadzenie spraw przez Zarząd.

7. Członkowie Banku 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 jego majątkiem na warunkach innych niż rynkowe, czy też z narażeniem bezpieczeństwa lub interesu Banku.
8. Zwołanie Zebrania Przedstawicieli w sytuacji, gdy wymaga tego dalsze prawidłowe funkcjonowanie Banku następuje niezwłocznie.
9. Bank, kierując się przepisami prawa powszechnie obowiązującego, zapewnia w swoich przepisach 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).

§ 8

Decyzje w zakresie wypłaty zysku uzależnione są od potrzeby utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów własnych oraz realizacji strategicznych celów instytucji nadzorowanej, a także uwzględniają rekomendacje i indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru.

§ 9

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 Polityce zarządzania konfliktami interesów oraz w zasadach składania skarg i reklamacji.

§ 10

1. Statut Banku nie przewiduje osobistych lub szczególnych uprawnień dla członków Banku lub grupy udziałowców Banku. Bank w przyszłości nie planuje nadania udziałowcom jakichkolwiek uprawnień, aby nie prowadziły one do utrudnienia prawidłowego funkcjonowania organów Banku lub dyskryminacji pozostałych udziałowców.
2. Członkowie Banku 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

jego majątkiem na warunkach innych niż rynkowe, czy też z narażeniem bezpieczeństwa lub interesu Banku.

3. Wypłata nadwyżki bilansowej na rzecz członków uzależniona jest od przyjętej przez Bank polityki dywidendowej a także Rekomendacji i indywidualnych zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego i Systemu Ochrony, którego Bank jest członkiem.
4. 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.
5. W celu utrzymania wysokiej pozycji rynkowej (na rynku lokalnym) Bank dąży do takiego ukształtowania polityki dywidendowej, w której na zwiększenie funduszy własnych przeznacza się minimum 90% wypracowanego zysku rocznego zgodnie z postanowieniami Statutu.

§ 11

1. Transakcje z podmiotem powiązanym 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 powiązanymi z Bankiem muszą być uzasadnione interesem Banku, a przeprowadzenie transakcji winno być dokonane w sposób transparentny.
3. Zdania odrębne członków Rady Nadzorczej w zakresie wyrażenia zgody na transakcje z podmiotami powiązanymi z Bankiem wskazuje się w protokole z posiedzenia Rady Nadzorczej, zgodnie z procedurą przyjętą w Regulaminie działania Rady Nadzorczej. Zbycie nieruchomości wymaga, zgodnie z przepisami Prawa Spółdzielczego, zgody Zebrania Przedstawicieli.
4. Za transakcje z podmiotem powiązanym z Bankiem nie uznaje się transakcji z Bankiem Zrzeszającym.

Rozdział 4
Organ zarządzający - Zarząd

§ 12

1. Zarząd Banku działając w interesie Banku ma na względzie cele oraz zasady prowadzenia działalności przez Bank określone przez przepisy prawa, regulacje wewnętrzne oraz rekomendacje nadzorcze.
2. Zarząd Banku realizując przyjętą strategię działalności kieruje się bezpieczeństwem Banku. Zarząd Banku jest jedynym uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Banku.
3. Zarządzanie działalnością Banku obejmuje w szczególności funkcje prowadzenia spraw, planowania, organizowania, decydowania, kierowania oraz kontrolowania działalności Banku.

4. Zarząd Banku jest odpowiedzialny za wprowadzenie ładu wewnętrznego w banku oraz zapewnienie jego przestrzegania, a także dokonywanie okresowej oceny i weryfikacji, mających na celu dostosowanie ładu wewnętrznego w banku do zmieniającej się sytuacji wewnętrznej i otoczenia Banku.
5. Zarząd składa kompleksowe sprawozdania i informuje regularnie Radę Nadzorczą o elementach istotnych dla oceny sytuacji, ryzyku i wydarzeniach mających wpływ lub mogących mieć wpływ na działanie Banku. W ramach systemu informacji zarządczej, Zarząd zapewnia radzie Nadzorczej dostęp do aktualnych informacji we wszystkich obszarach objętych kompetencją Rady Nadzorczej, a także zapewnia zaprezentowanie tych informacji w formie oczekiwanej przez Radę Nadzorczą.

§13

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/odpowiedniości na podstawie Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz 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/Struktury Organizacyjnej 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.
4. Podział kompetencji pomiędzy poszczególnych członków Zarządu określa Regulamin Organizacyjny; Regulamin działania Zarządu oraz uchwały kompetencyjne.
5. Prezes Zarządu kieruje pracą Zarządu, zwołuje posiedzenia Zarządu i im przewodniczy.
6. Członkowie Zarządu wykonują swoje funkcje w ramach przydzielonych im pionów zgodnie ze Strukturą organizacyjną Banku.
7. Rada Nadzorcza, dokonując okresowej oceny członka Zarządu zgodnie z Polityką oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz 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. Członkowie Zarządu, podlegają ocenie odpowiedniości przez Radę Nadzorczą na zasadach określonych w Polityce oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu w Spółdzielczym Banku Ludowym w Złotowie.
10. Członkowie Zarządu Banku posiadają kompetencje do prowadzenia spraw Banku określone szczegółowo w uchwałach kompetencyjnych i oceniane w oparciu o Politykę oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu, a wynikające z:
    1) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej);
    2) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk);
    3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonej funkcji.
11. Każdy z członków Zarządu Banku daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków kolegialnego Zarządu Banku organu zarządzającego dopełniają się w taki sposób, aby możliwe było zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego zarządzania Bankiem.
12. Zarząd musi sporządzać ze swoich posiedzeń protokół zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie działania Zarządu, odzwierciedlający przebieg posiedzenia.
13. Ze względu na specyfikę Banku Spółdzielczego uchwały i postanowienia Rady Nadzorczej są podejmowane w języku polskim.

§ 14

1. Członek Zarządu Banku nie powinien być w szczególności członkiem organów innych podmiotów, jeżeli czas poświęcony na wykonywanie funkcji w innych podmiotach uniemożliwiałby mu rzetelne wykonywanie obowiązków w Banku.
2. Członek Zarządu Banku powinien powstrzymać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktu interesów lub miałaby negatywny wpływ na jego reputację jako członka Zarządu Banku.
3. Zasady ograniczania konfliktów interesów zostały określone w polityce zarządzania konfliktami interesów określającym między innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączania członka Zarządu w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

Rozdział 5
Organ Nadzorujący - Rada Nadzorcza
§ 15

1. Organ stanowiący, dokonując wyboru członka Rady Nadzorczej, winien dokonać oceny kandydata ubiegającego się o funkcję członka Rady Nadzorczej na podstawie Polityki

oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej i członków Rady Nadzorczej Banku, przyjętej przez organ stanowiący, a przygotowanej w oparciu o wytyczne organów nadzoru.

2. Organ dokonujący wyboru winien ocenić na podstawie przyjętej Polityki 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 osoba fizyczna, niebędąca członkiem Banku, wskazana przez członka Banku - osobę prawną.
5. 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.
6. W ramach Rady Nadzorczej powołano Komitet Audytu, którego członkowie spełniają wymogi niezależności określone Ustawą o biegłych rewidentach, firmach audytorskich i nadzorze publicznym.
7. Członkowie Rady Nadzorczej, w tym członkowie Komitetu Audytu, podlegają corocznej ocenie kwalifikacji/odpowiedniości oraz reputacji przez organ dokonujący ich wyboru.
8. W przypadku zmniejszenia się liczby członków Rady Nadzorczej w trakcie kadencji, organ dokonujący wyboru zobowiązany jest do niezwłocznego uzupełnienia składu Rady Nadzorczej.
9. Przebieg posiedzeń Rady Nadzorczej oraz sposób ich zwoływania określają przepisy Regulaminu Rady Nadzorczej, przy czym określa się minimalną ilość posiedzeń Rady Nadzorczej na co najmniej sześć posiedzeń w ciągu roku kalendarzowego, uzależniając ilość posiedzeń od harmonogramu prac Rady Nadzorczej.
10. Rada Nadzorcza musi sporządzać ze swoich posiedzeń protokół zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie działania Rady Nadzorczej, odzwierciedlający przebieg posiedzenia, a w szczególności opinię o sprawozdaniu finansowym za poprzedni okres sprawozdawczy oraz ocenę o stosowaniu w Banku zasad ładu korporacyjnego oraz Polityki wynagradzania.
11. Szczególnym zainteresowaniem Rady Nadzorczej w trakcie swoich posiedzeń winien być również wybór biegłego rewidenta, ocena ryzyka, wystąpienia polustracyjne, a także oceny przeprowadzonych kontroli przez KNF, komórki ds. kontroli wewnętrznej, stanowiska ds. zgodności oraz audyt Spółdzielni - Spółdzielczy System Ochrony, a także ocena BION. Powoływanie i odwoływanie osoby pełniącej Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej Banku.
12. Pracami Rady Nadzorczej kieruje Prezydium, w skład którego wchodzi Przewodniczący

Rady Nadzorczej oraz Zastępca i Sekretarz Rady. Wybór Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku dokonywany jest w oparciu o doświadczenie oraz umiejętności kierowania zespołem.

13. W przypadku niepełnego składu Rady Nadzorczej Banku, mniejszego niż minimalna liczba członków wskazana w Statucie, konieczne jest zwołanie Nadzwyczajnego Zebrania Przedstawicieli w celu niezwłocznego uzupełnienia składu Rady Nadzorczej.

§ 16

1. Każdy z członków Rady Nadzorczej Banku powinien wykonywać swoją funkcję w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w pracę Rady Nadzorczej.
2. Niezbędny poziom zaangażowania przejawia się w poświęcaniu czasu w wymiarze umożliwiającym należyte wykonywanie zadań przez Radę Nadzorczą Banku.
3. Pozostała aktywność zawodowa członka Rady Nadzorczej Banku nie odbywa się z uszczerbkiem dla jakości i efektywności sprawowanego nadzoru.
4. Członek Rady Nadzorczej Banku powstrzymuje 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 Rady Nadzorczej Banku.
5. Zasady ograniczania konfliktu interesów określone są w odpowiednich regulacjach wewnętrznych określających między innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączania członka Rady Nadzorczej Banku w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

§ 17

1. Nadzór wykonywany przez Radę Nadzorczą Banku ma charakter stały, a posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywają się w zależności od potrzeb, w danym roku co najmniej 6 posiedzeń Rady w terminach pozwalających na cykliczną ocenę efektywności działania Banku uwzględniającą również jego dane sprawozdawcze.
2. W przypadku stwierdzenia w toku wykonywania nadzoru nadużyć, poważnych błędów, w tym mających znaczący wpływ na treść informacji finansowej lub innych poważnych nieprawidłowości w funkcjonowaniu Banku, Rada Nadzorcza podejmuje odpowiednie działania, w szczególności zażąda od Zarządu Banku wyjaśnień i zaleci mu wprowadzenie skutecznych rozwiązań przeciwdziałających wystąpieniu podobnych nieprawidłowości w przyszłości.
3. Rada Nadzorcza Banku, jeżeli jest to niezbędne dla sprawowania prawidłowego i efektywnego nadzoru, może wystąpić do Zarządu Banku o powołanie wybranego podmiotu zewnętrznego w celu przeprowadzenia określonych analiz lub zasięgnięcia jego opinii w określonych sprawach.
4. Rada Nadzorcza ponosi odpowiedzialność za skuteczne sprawowanie stałego nadzoru nad wszystkimi obszarami działalności banku, w tym nad wprowadzeniem w banku systemu zarządzania oraz za ocenę adekwatności i skuteczności tego systemu. Bank jest zobowiązany

zapewnić Radzie Nadzorczej dostęp do informacji, zasoby oraz wsparcie niezbędne do realizacji tych zadań.

§ 18

Rada Nadzorcza Banku będzie dokonywała regularnej oceny stosowania zasad wprowadzonych niniejszym dokumentem, a wyniki tej oceny będą udostępniane na stronie internetowej Banku oraz przekazywane pozostałym organom Banku.

Rozdział 6
Polityka w zakresie outsourcingu
§ 19

1. W Banku funkcjonuje Polityka w zakresie outsourcingu.
2. Polityka uwzględnia wpływ outsourcingu na działalność Banku oraz na poszczególne rodzaje ryzyka (np. ryzyko operacyjne, w tym prawne i informatyczne; ryzyko utraty reputacji; oraz ryzyko koncentracji), a także rozwiązania w zakresie sprawozdawczości i monitorowania, które należy wdrażać od etapu rozważania umowy outsourcingowej do zakończenia jej obowiązywania (w tym podczas analizy kosztów i korzyści outsourcingu, zawierania umowy outsourcingowej, realizacji umowy do chwili jej wygaśnięcia, wdrażania planów awaryjnych i strategii wyjścia).
3. Bank pozostaje w pełni odpowiedzialny za wszystkie usługi i rodzaje działalności podlegające outsourcingowi oraz wynikające z nich decyzje kierownictwa.
4. Outsourcing nie utrudnia skutecznego nadzoru nad instytucją oraz nie narusza żadnych ograniczeń nadzorczych dotyczących usług i działalności.
5. Przy wyborze istotnego dostawcy usług zewnętrznych lub w przypadku outsourcingu usług Bank winien uwzględnić, czy usługodawca ustanowił odpowiednie standardy etyczne lub kodeks postępowania.

Rozdział 7
Polityka w zakresie AML/CFT
§20

1. W Banku funkcjonują procedury zarządzania ryzykiem AML/CFT.
2. Procedury określają identyfikację oraz odpowiedzialność pracowników, członków organu jak i organu w zakresie identyfikacji, oceny i nadzoru nad ryzykiem AML/CFT.
3. Bank identyfikuje czynniki ryzyka związane z klientami Banku, produktami i usługami, państw i obszarów geograficznych, a także czynniki ryzyka dotyczące przeprowadzanych transakcji oraz inne czynniki ryzyka dotyczące kanałów dostaw.

Rozdział 8
Polityka w zakresie ESG
§21

1. W Banku funkcjonuje polityka dotycząca zarządzania ryzykiem ESG.

2. Polityka dotycząca zarządzania ryzykiem ESG stanowi podstawową polityką wsparcia środowisk lokalnych, społeczeństwa obywatelskiego oraz dbałości o środowisko i klimat.
3. Polityka dotycząca zarządzania ryzykiem ESG zawiera wprowadzenie w Banku rozwiązań proekologicznych wspierających ochronę klimatu oraz niskoemisyjność poprzez przyjmowanie tych rozwiązań zarówno w działalności Banku poprzez wspieranie projektów gwarantujących te cele jak i przyjętych rozwiązań inwestycyjnych i organizacyjnych Banku (Bank wprowadza programy ograniczające zużycie papieru, wprowadza ogniwa fotowoltaiczne oraz wprowadza kredytowanie programów inwestowania w odnawialne źródła energii).
4. W zakresie ładu korporacyjnego Bank wspiera relację z klientami, dostawcami usług i produktów, członkami oraz przeciwdziała korupcji i w sposób prawidłowy zarządza konfliktami interesów.

Rozdział 9
Kultura ryzyka i standardy etyczne
§ 22

1. W Banku funkcjonuje zintegrowana, obejmująca całość działalności Banku kultura ryzyka oparta na pełnym zrozumieniu i całościowym oglądzie ryzyka, na jakie Bank jest narażony oraz sposobu zarządzania nim, uwzględniając skłonność do podejmowania ryzyka.
2. Bank rozwija kulturę ryzyka poprzez wdrażanie polityki, komunikacji i szkoleń dla pracowników dotyczących strategii i profilu instytucji, a także dostosowuje komunikację i szkolenia dla pracowników w celu uwzględnienia obowiązków tych pracowników w zakresie podejmowania ryzyka i zarządzania nim.
3. Pracownicy powinni mieć pełną świadomość swoich obowiązków związanych z zarządzaniem ryzykiem.
4. Kultura ryzyka obejmuje w szczególności: znajomość i zrozumienie podstawowych wartości instytucji przez pracowników na wszystkich szczeblach, a także świadomość odpowiedzialności za swoje działania związane z zachowaniem Banku w zakresie podejmowania ryzyka, skuteczną komunikację i krytykę pomiędzy pracownikami, a także stosowanie odpowiednich zachęt w dostosowywaniu zachowań w zakresie podejmowania ryzyka do profilu ryzyka Banku i jego długoterminowych interesów.

§ 23

1. Zarząd opracowuje i przyjmuje wysokie standardy etyczne i zawodowe, które mają na celu zminimalizowanie ryzyka, na jakie narażony jest Bank, w szczególności ryzyka operacyjnego i utraty reputacji, które mogą wywierać znaczący niekorzystny wpływ na rentowność i stabilność Banku w wyniku kar pieniężnych, kosztów postępowań sądowych, ograniczeń nałożonych przez właściwe organy, innych konsekwencji finansowych i karnych, a także utraty wartości marki i zaufania konsumentów, a także dokłada wszelkich starań by były przestrzegane i upowszechniane przez pracowników.
2. Bank monitoruje zgodność z przyjętymi standardami oraz zapewnia ich przestrzeganie i świadomość poprzez wprowadzenie jasnej i udokumentowanej polityki przestrzegania

wysokich standardów etycznych i zawodowych, jak również zapewnienie odpowiednich szkoleń pracowników z tego zakresu.

Rozdział 10
Konflikt interesów

§ 24

1. W Banku obowiązują odpowiednie regulacje, mające na celu identyfikację i ocenę rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów na poziomie instytucjonalnym, zarządzania nimi i ich minimalizacji lub zapobiegania im opracowana, ustanowiona i zatwierdzona przez Zarząd i zaakceptowana przez Radę Nadzorczą Banku.
2. Niezależnie od przyjętych w tym zakresie regulacji, Bank w ramach swoich zasad organizacyjnych i administracyjnych podejmuje odpowiednie kroki w celu wykluczenia niekorzystnego wpływu konfliktów interesów na interesy ich klientów, w szczególności poprzez:
   a) odpowiedni podział obowiązków, np. powierzenie czynności będących w konflikcie w związku z przetwarzaniem transakcji lub świadczeniem usług różnym osobom bądź powierzenie odpowiedzialności za nadzór i sprawozdawczość w odniesieniu do czynności będących w konflikcie różnym osobom;
   b) ustanowienie barier informacyjnych, np. przez fizyczne rozdzielenie określonych linii biznesowych lub jednostek.

§ 25

W Banku obowiązuje skuteczna polityka w celu identyfikacji i oceny rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów między interesami instytucji a prywatnymi interesami pracowników i ich minimalizacji lub zapobiegania im; opracowana przez Zarząd.

Rozdział 11

Polityka wynagradzania

§ 26

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w tym w szczególności członków Zarządu i członków Rady opartą na Strategii Banku, zasadach wynagradzania członków Rady Nadzorczej, Polityce wynagrodzeń oraz przepisach wykonawczych do ww. regulacji: Regulaminie pracy, warunkach i zasadach wynagradzania organu zarządczego.
2. Przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględniana jest adekwatność wynagradzania w stosunku do pełnionej funkcji oraz sytuacja finansowa Banku.
3. Rada Nadzorcza, odpowiada za wprowadzenie polityki wynagrodzeń określającej zasady wynagradzania członków Zarządu Banku, w tym szczegółowe kryteria i warunki uzasadniające uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia.
4. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania. odnoszącą się do Członków Zarządu, w tym dokonuje weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków

uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia przed wypłatą części składowych tego wynagrodzenia.

5. W odniesieniu do osób pełniących kluczowe funkcje odpowiedzialność za wprowadzenie odpowiedniego wewnętrznego aktu prawnego i nadzór w tym obszarze ciąży na Zarządzie Banku, z wyłączeniem wynagrodzenia osoby kierującej komórką ds. zgodności, które zatwierdza Rada Nadzorcza.
6. Zmienne składniki wynagrodzenia osób pełniących kluczowe funkcje, w tym członków Zarządu Banku są uzależnione, w szczególności od obiektywnych kryteriów, jakości zarządzania Bankiem oraz uwzględniają długoterminowe aspekty działania i sposób realizacji celów strategicznych. Bank nie stosuje programów motywacyjnych i zadań premiowych. Ustalona polityka wynagradzania nie stanowi zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka w działalności Banku.
7. Wynagrodzenie członka Zarządu Banku lub osób pełniących kluczowe funkcje jest finansowane i wypłacane ze środków Banku.

§ 27

1. Zasady i wysokość wynagradzania członków Rady Nadzorczej określone są w uchwale Zebrania Przedstawicieli w sposób transparentny i adekwatnie do pełnionej funkcji, skali działalności oraz sytuacji finansowej Banku. Członkowie Rady Nadzorczej powołani do pracy oraz w ramach działającego Prezydium Rady, Komitetu Audytu otrzymują wynagrodzenie zgodnie z określoną zasadą wynagradzania zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli.
2. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia na Zebraniu Przedstawicieli, raz w roku, raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku.
3. Zebranie Przedstawicieli dokonuje akceptacji zasad wynagradzania, ocenia czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku oraz ocenia efektywność i skuteczność działania Rady Nadzorczej wyrażając swoją aprobatę dla pracy Rady sprzyjającej rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku **poprzez przyjęcie sprawozdania Rady Nadzorczej.**

Rozdział 12
Polityka informacyjna

§ 28

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby jego członków oraz klientów, udostępnioną na stronie internetowej Banku pod adresem: www.sblzlotow.com.pl
2. W ramach tej polityki Bank zobowiązany jest udostępniać w szczególności swoje dane finansowe, skład organów, dane rejestrowe Banku, dane pełnomocników Banku, 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 funkcjach i powierzonych obowiązkach oraz dawania rękojmi należytego wykonywania tych

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

3. Bank zapewnia udziałowcom równy dostęp do informacji, ponieważ umieszcza je w miejscu wykonywania czynności bankowych oraz na stronie internetowej wszystkie wymagane prawem informacje w zakresie przewidzianym w wytycznych EBA, wykonawczych standardach technicznych w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy instytucji, ustawy Prawo bankowe oraz wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji i Uchwały KNF w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym oraz udostępnia informacje na Zebraniach Grup Członkowskich i na Zebraniu przedstawicieli zgodnie ze Statutem Banku.
4. Bank stosuje zasady określone w Polityce informacyjnej zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą oraz posiada Instrukcję rozpatrywania reklamacji, skarg i wniosków, gdzie wskazane są zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom i klientom Banku.
5. Polityka informacyjna zapewnia ochronę informacji oraz uwzględnia wszelkie informacje zawarte w odrębnych regulacjach wewnętrznych.

Rozdział 13
Polityka wprowadzania nowych produktów i usług
Działalność promocyjna i relacje z klientami
§ 29

1. W Banku opracowano zasady wprowadzania nowych produktów, które obejmuje rozwój nowych rynków, produktów i usług oraz znaczące zmiany dotychczasowych rynków, produktów i usług, jak też wyjątkowe transakcje, jak również istotne zmiany powiązanych procesów (np. nowe zasady outsourcingu) i systemów (np. procesów zmian w zakresie informatyki).
2. Zasady zatwierdzania nowych produktów zapewniają, spójność produktów i zmian ze strategią w zakresie ryzyka i skłonnością Banku do podejmowania ryzyka oraz z odpowiednimi limitami, poprzez uwzględnienie w jej treści wszystkich czynników, które należy wziąć pod uwagę przed podjęciem decyzji o wejściu na nowe rynki, obrocie nowymi produktami, wdrożeniu nowej usługi lub wprowadzeniu znaczących zmian dotychczasowych produktów lub usług.
3. Każdy nowy produkt lub znacząca zmiana dotychczasowego produktu podlega ocenie uprzedniej i systematycznej przez komórkę ds. zgodności, a w zatwierdzeniu nowych produktów lub znaczących zmian dotychczasowych produktów, procesów i systemów powinny uczestniczyć komórka ds. zarządzania ryzykiem i komórka ds. zgodności.

§ 30

1. Przekaz reklamowy dotyczący usługi lub produktu oferowanego przez Bank albo jego działalności, dalej jako „przedmiot reklamowany”, jest rzetelny i nie wprowadza w błąd oraz

cechuje się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu jak również dobrych obyczajów.
2. Przekaz reklamowy w sposób jasny wskazuje, jakiego produktu lub usługi dotyczy.
3. Przekaz reklamowy nie eksponuje korzyści w taki sposób, który powodowałby umniejszenie znaczenia kosztów i ryzyk związanych z nabyciem produktu lub usługi.

§ 31

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.

§ 32

Przy tworzeniu oraz publikacji przekazu reklamowego Bank w szczególności:
1) czuwa nad charakterem i konstrukcją przekazów reklamowych przygotowywanych i publikowanych w imieniu Banku lub na jego rzecz;
2) zapewnia 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) zapewnia, aby rozwiązania graficzne zastosowane w przekazie reklamowym nie utrudniały odbiorcy zapoznania się z istotnymi informacjami przedmiotu reklamowanego w tym przekazie, w szczególności z informacjami wymaganymi przepisami prawa oraz rekomendacjami nadzorczymi;
4) podaje źródło prezentowanych informacji, jeżeli przekaz reklamowy odwołuje się do wyników sondaży, badań statystycznych, rankingów, ratingów lub innych danych.

§ 33

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.

§ 34

1. Bank dokłada starań, aby oferowane produkty lub usługi finansowe były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane.

2. Na etapie przedstawiania charakteru i konstrukcji rekomendowanego produktu lub usługi finansowej Bank oraz podmioty z nimi współpracujące uwzględniają 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.

§ 35

1. Wszelkie niezbędne informacje dotyczące charakteru i konstrukcji produktu lub usługi finansowej, mające znaczenie dla podjęcia przez klienta decyzji, są udostępniane klientom w taki sposób, aby w odpowiednim czasie przed zawarciem umowy mieli oni możliwość swobodnego zapoznania się z ich treścią.
2. Postanowienia umowy, w tym wzorce umowy oraz istotne informacje na temat umowy zamieszczone w innych dokumentach, są przedstawione klientowi przez Bank oraz podmioty z nią współpracujące przed podjęciem przez niego decyzji co do zawarcia umowy.
3. Jeśli w ocenie klienta nie jest możliwe zapoznanie się z przedstawionymi dokumentami na miejscu Bank przekazuje klientowi na koszt własny kopie odpowiednich dokumentów.
4. Bank podejmuje odpowiednie działania i dokłada należytej staranności, aby wzorce umów nie zawierały postanowień niejednoznacznych.

§ 36

1. Bank opracowuje i udostępnia klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji.
2. Bank prowadzi zorganizowaną formę rozpatrywania skarg i reklamacji oraz podejmuje działań zaradcze zmierzające do ograniczenia sytuacji, powodujących ich występowanie w przyszłości.

§ 37

Proces rozpatrywania skarg i reklamacji przez Bank prowadzony jest niezwłocznie nie później niż w terminie 15 dni roboczych, a w sytuacji skomplikowanej do 35 dni kalendarzowych, a także cechuje się rzetelnością, wnikliwością, obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu i dobrych obyczajów.

§ 38

Treść odpowiedzi na skargę lub reklamację zawiera, o ile to możliwe, pełne i wyczerpujące uzasadnienie faktyczne i prawne, stosownie do zarzutów zamieszczonych w reklamacji lub skardze.

§ 39

Bank dąży do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami.

§ 40

Bank dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów, działa profesjonalnie i dba o reputację instytucji zaufania publicznego.

Rozdział 14

Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

§ 41

1. W Banku działa adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej wprowadzony przez Zarząd i nadzorowany przez Radę Nadzorczą obejmujący wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku mający na celu zapewnienie:
   1) skuteczności i efektywności działania Banku oraz przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku;
   2) zgodności działania z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi,
   3) wiarygodności sprawozdawczości finansowej oraz rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego.
2. W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia:
   1) funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmujących stanowiska, grupy ludzi, jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji. Funkcję kontroli powierzono:
      - pracownikom Centrali sprawującym kontrolę na I poziomie i na II poziomie oraz kierującym Placówką Banku na I poziomie;
      - niezależnej komórce audytu sprawowanej przez Departament Audytu Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB jako III poziom;
   2) Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej mające za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie. Powoływanie i odwoływanie osoby na Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej Banku.
3. Rada Nadzorcza Banku dokonuje okresowej oceny adekwatności, efektywności i skuteczności zarówno całości systemu kontroli wewnętrznej, jak i wybranych jego elementów oraz oceny adekwatności i skuteczności działania stanowiska ds. zgodności.
4. Audyt wewnętrzny wykonywany jest na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB przez Spółdzielnię - Spółdzielczy System Ochrony SGB.

§ 42

1. Zarząd Banku opracowuje i wdraża adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, a Rada Nadzorcza Banku dokonuje okresowej oceny adekwatności, efektywności i skuteczności zarówno całości systemu kontroli wewnętrznej, jak i wybranych jego elementów.
2. Bank zapewnia ustanowienie, utrzymanie i regularne aktualizowanie pisemnej polityki, mechanizmów i procedur kontroli wewnętrznej obejmujący jednostki wewnętrzne i komórki kontroli wewnętrznej oraz komunikują pracownikom istotne zmiany.

3. Pracownikom Banku w ramach obowiązków służbowych przypisane są odpowiednie zadania związane z zapewnianiem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej.
4. Komórki kontroli wewnętrznej weryfikują, czy polityka, mechanizmy i procedury określone w ramach kontroli wewnętrznej są prawidłowo wdrażane w ich poszczególnych obszarach właściwości.
5. Komórki kontroli wewnętrznej regularnie przedkładają Zarządowi lub Radzie Nadzorczej sprawozdania dotyczące zidentyfikowanych ważnych uchybień - zawierające w przypadku każdego nowego zidentyfikowanego ważnego uchybienia opis związanego z nim ryzyka, ocenę skutków, zalecenia oraz wskazanie środków naprawczych, jakie należy podjąć. Zarząd podejmuje w stosownym czasie skuteczne działania następcze w związku z ustaleniami komórek kontroli wewnętrznej oraz może zażądać odpowiednich działań naprawczych, określonych w procedurze działań następczych związanych z ustaleniami i podjętymi środkami naprawczymi.

§ 43

1. Bank opracowuje i wdraża efektywną, skuteczną i niezależną funkcję zapewniania zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych.
2. Sposób organizacji funkcji zapewnienia zgodności w Banku gwarantuje niezależność wykonywania zadań w tym zakresie oraz dysponowanie wystarczającymi uprawnieniami, statusem i zasobami.
3. Pracownicy komórki ds. zgodności posiadają wystarczającą wiedzę, umiejętności i doświadczenie w odniesieniu do nadzoru zgodności z prawem i odpowiednich procedur, jak również Bank zapewnia im dostęp do regularnych szkoleń w tym zakresie.
4. Komórka ds. zgodności powinna doradzać Zarządowi w sprawie środków jakie należy podjąć w celu zapewnienia zgodności z obowiązującymi przepisami, zasadami, regulacjami oraz standardami oraz oceniać wpływ zmian na działalność Banku.

§ 44

1. Bank zapewnia 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.
2. Sposób organizacji funkcji audytu wewnętrznego gwarantuje niezależność wykonywania zadań w tym zakresie.
3. Audyt wewnętrzny Banku wykonywany jest na podstawie art. 10 ust. 2 Ustawy z dnia 10 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe, na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB przez jednostkę zarządzająca Systemem Ochrony SGB- Spółdzielnię, działająca pod firmą „Spółdzielczy System Ochrony SGB”, ul. Pl. Wiosny Ludów 2, 61-831 Poznań, zarejestrowaną w Krajowym Rejestrze Sądowym pod nr KRS 0000600238 .prowadzonym przez Sąd Rejonowy Poznań- Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.

§ 45

1. Osoba kierująca komórką audytu wewnętrznego w jednostce zarządzającej Systemem Ochrony SGB- Spółdzielni oraz osoba kierująca komórką do spraw zgodności Banku mają zapewnioną możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem oraz Radą Nadzorczą Banku, a ponadto komórka do spraw zgodności Banku ma możliwość bezpośredniego i jednoczesnego raportowania do tych organów.
2. Osoba kierująca komórką do spraw zgodności Banku uczestniczy w posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej Banku, jeżeli przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej lub funkcją zgodności.
3. Powoływanie i odwoływanie osoby kierującej komórką do spraw zgodności Banku odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej Banku.

§46

1. Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem uwzględniającego strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancję na ryzyko określoną przez Bank.
2. W ramach zarządzania ryzykiem Bank bierze pod uwagę wszystkie istotne rodzaje ryzyka, z należytym uwzględnieniem ryzyka zarówno finansowego, jak i niefinansowego, w tym ryzyka kredytowego, rynkowego, płynności, koncentracji, operacyjnego, informatycznego, utraty reputacji, prawnego, związanego z postępowaniem, zgodnością z prawem i strategicznego.
3. Na proces zarządzania ryzykiem składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka, a także sprawozdawczość ryzyka, tak aby Zarząd i wszystkie stosowne jednostki otrzymywały w stosownym czasie dokładne, zwięzłe i zrozumiałe i istotne sprawozdania oraz mogły wymieniać stosowne informacje dotyczące identyfikacji, pomiaru lub oceny i monitorowania ryzyka i zarządzania nim.
4. System zarządzania ryzykiem zorganizowany jest adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności przy uwzględnieniu strategicznych celów Banku, w tym strategii odnośnie do zarządzania ryzykiem uwzględniającej tolerancję na ryzyko określoną przez Bank.

§47

1. Niezależnie od zadań przypisanych komórkom organizacyjnym Banku i innym jego organom, odpowiedzialność za skuteczne zarządzanie ryzykiem ponosi Zarząd Banku.
2. Członkowie Zarządu Banku, uwzględniając charakter, skalę i złożoność prowadzonej działalności nie powinni łączyć odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko.

§48

Rada Nadzorcza Banku zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem. Zarząd Banku zapewnia

otrzymywanie przez Radę Nadzorczą Banku regularnej i aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej lub przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem, w tym także informacji od komórki audytu wewnętrznego Spółdzielni lub komórki do spraw zapewnienia zgodności Banku lub innej komórki lub osoby odpowiedzialnej w Banku za ten obszar.

Rozdział 15
Postanowienia ogólne
§49

1. Politykę zatwierdza Rada Nadzorcza, która dokonuje regularnej oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego w cyklach określonych w Instrukcji sporządzania informacji zarządczej (SIZ), wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej Banku i przekazywane Zarządowi oraz udziałowcom podczas Zebrania Przedstawicieli.
2. Niniejsza Polityka podlega raz w roku przeglądowi dokonywanemu zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku. Wyniki tych przeglądów przedstawiane są w formie raportów Radzie Nadzorczej.
3. Niniejsza Polityka wchodzi w życie z dniem podjęcia Uchwały przez Radę Nadzorczą i po przyjęciu przez Zebranie Przedstawicieli.