

Przyjęta Uchwałą Zarządu KBS
Nr 75/ZA/2023 z dnia 05.06.2023 r.
z mocą obow. od 07.06.2023 r
Uchwałą Zebrania Przedstawicieli
Nr 23/ZP/2023 z dnia 07.06.2023 r.
Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 39/RN/2023
z dnia 12.06.2023 r. z mocą obow. od 07.06.2023 r.



Spółdzielcza Grupa Bankowa

Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim

**Polityka ładu korporacyjnego
i wewnętrznego
Kujawskiego Banku Spółdzielczego
w Aleksandrowie Kujawskim**

Aleksandrów Kujawski, czerwiec 2023

Postanowienia ogólne

„Polityka ładu korporacyjnego i wewnętrznego Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim” stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim, w tym relacje z udziałowcami i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

W Polityce uwzględniono:

- 1) „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” przyjęte Uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 r. oraz
- 2) „Rekomendację Z dotyczącą zasad ładu wewnętrznego w Bankach” przyjętą Uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego nr 289/2020 z dnia 9 października 2020 r.

Rozdział 1. Definicje

§ 1.

Użyte w niniejszej Polityce pojęcia i skróty oznaczają:

- 1) Bank – Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim,
- 2) Bank Zrzeszający - SGB Bank S.A. w Poznaniu,
- 3) Członek Rady Nadzorczej - członek Rady Nadzorczej Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim,
- 4) KNF - Komisja Nadzoru Finansowego,
- 5) 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, wpływające na decyzje podejmowane przez kierownictwo i pracowników w trakcie bieżącej działalności oraz mające wpływ na podejmowane przez nich ryzyko,
- 6) Komórka ds. zgodności - komórka do spraw zgodności w rozumieniu Rozporządzenia Finansów, funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń bankach. W Banku zadania w zakresie zapewnienia zgodności pełni Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej.
- 7) Komórka ryzyka - komórka odpowiedzialna za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie w zakresie, o którym mowa w § 3 ust. 3 pkt 2, Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach do której zgodnie ze strukturą organizacyjną Banku zaliczany jest Zespół ds. Monitorowania Ryzyk i ABI-D.
- 8) 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,
- 9) Polityka – niniejsza „Polityka ładu korporacyjnego i wewnętrznego Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim”,
- 10) Poziomy zarządzania - ustanowiony na trzech poziomach, sposób organizacji funkcjonującego w Banku systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli

wewnętrznej, określony w rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach;

- 11) Pracownicy - wszyscy pracownicy Banku oraz wszyscy członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej,
- 12) Prawo bankowe - Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
- 13) Rada Nadzorcza - Rada Nadzorcza Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim, organ sprawujący kontrolę oraz nadzór nad działalnością Banku ,
- 14) Rekomendacja Z - Rekomendacja dotycząca zasad ładu wewnętrznego w bankach, stanowiąca załącznik do uchwały Nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 r.,
- 15) Rynek lokalny - teren działania banku, określony granicami województwa kujawsko-pomorskiego,
- 16) 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,
- 17) Wytyczne EBA - Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z dnia 22 listopada 2021 r. w sprawie zarządzania wewnętrznego zgodnego z dyrektywą (UE) 2019/2034,
- 18) Zarząd – Zarząd Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim, organ zarządzający pełniący funkcję wykonawczą,
- 19) zdolność do ponoszenia ryzyka - maksymalny poziom ryzyka, jaki Bank jest w stanie przyjąć, biorąc pod uwagę jej bazę kapitałową, możliwości zarządzania ryzykiem i mechanizmy kontrolne oraz ograniczenia regulacyjne.

Rozdział 2. Ogólne zasady dotyczące ładu korporacyjnego i zarządzania wewnętrznego w Banku

§ 2.

1. Polityka jest wypełnieniem obowiązku zaimplementowania i przyjęcia przez Bank do realizacji zasad i dobrych praktyk określonych w:
 - 1) „Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, które zostały określone w Uchwale 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 r., zwanych dalej Zasadami, z zastrzeżeniem ust. 2,
 - 2) Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9

października 2020 r., zwanej dalej Rekomendacją Z,

- 3) Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z dnia 22 listopada 2021 r. w sprawie zarządzania wewnętrznego zgodnego z dyrektywą (UE) 2019/2034 (EBA/GL/2021/14).
2. Zasady, o których mowa w ust. 1 pkt 1 w zakresie dotyczącym wszystkich instytucji nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, stosowane są, jeżeli przepisy szczegółowe w randze ustawy lub rekomendacji organu nadzoru skierowanej do banków, nie stanowią inaczej. W przypadku, gdy zakres Rekomendacji pokrywa się z zakresem Zasad, pierwszeństwo mają postanowienia Rekomendacji, a w zakresie w niej nieuregulowanym, stosuje się Zasady.
3. Polityka stanowi jednocześnie dokument dotyczący zarządzania wewnętrznego w rozumieniu Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z dnia 22 listopada 2021 r. w sprawie zarządzania wewnętrznego zgodnego z dyrektywą.
4. Celem Polityki jest usystematyzowanie wszystkich zasad i dobrych praktyk dotyczących obszarów ładu korporacyjnego i wewnętrznego oraz zapewnienie zgodności działania Banku z tymi zasadami, a tym samym eliminowanie niewłaściwych praktyk podwyższających ryzyko Banku lub negatywnie oddziałujących na reputację Banku.

§ 3.

1. Bank wdrożył ład korporacyjny, na który składają się relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizacja Banku, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także zasady działania organów statutowych i ich współdziałania.
2. W Banku funkcjonuje zgodny z przepisami prawa, przejrzysty i skuteczny ład wewnętrzny, określony w statucie Banku, niniejszej Polityce oraz przyjętym w Banku zhierarchizowanym systemie regulacji wewnętrznych, w szczególności strategii, polityk, procedur, zasad i instrukcji.
3. Na ład wewnętrzny w Banku składają się w szczególności:
 - 1) system zarządzania ryzykiem,
 - 2) organizacja Banku,
 - 3) zasady działania, uprawnienia, obowiązki i odpowiedzialność oraz wzajemne relacje Rady Nadzorczej, Zarządu,
 - 4) standardy postępowania Banku oraz zarządzanie konfliktami interesów na poziomie Banku,
 - 5) polityka zlecania czynności na zewnątrz,

- 6) zasady wynagradzania w Banku,
- 7) polityka dywidendowa,
- 8) polityka informacyjna (ujawnień).

§ 4.

Bank przestrzega wymogów prawa, w szczególności wynikających z przepisów:

- 1) Ustawy Prawo bankowe,
- 2) Ustawy Prawo spółdzielcze,
- 3) Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu i bankach zrzeszających,
- 4) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
- 5) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2013/575/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. z późn zm. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych,
- 6) Rozporządzenia Delegowanego Komisji UE 604/2014 z dnia 4 marca 2014 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji,

oraz stosuje w swojej działalności wytyczne i zapisy rekomendacji wydanych przez stosowne organy nadzoru w szczególności przez KNF, a także uwzględnia indywidualne zalecenia wydane przez te organy.

Rozdział 3. Organizacja Banku i struktura organizacyjna

§ 5.

1. Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności.
2. Organizacja Banku obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, co zostało należycie uregulowane w odpowiednich regulacjach wewnętrznych.
3. Organizacja Banku znajduje odzwierciedlenie w strukturze organizacyjnej.
4. Bank zapewnia jawność struktury organizacyjnej uregulowanej w regulacjach

wewnętrznych tej struktury, poprzez zamieszczenie podstawowej struktury organizacyjnej na stronie internetowej: www.kbs-bank.pl.

§ 6.

1. Bank posiada przejrzystą oraz adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną, w której podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone.
2. Struktura organizacyjna obejmuje i odzwierciedla cały obszar działalności Banku wyraźnie wyodrębniając każdą kluczową funkcję w obrębie wykonywanych zadań, przez co przyczynia się do zapewnienia oraz wykazania skutecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem. Dotyczy to zarówno podziału zadań, jak i odpowiedzialności pomiędzy członków Zarządu Banku, a także podziału zadań i odpowiedzialności pomiędzy komórki organizacyjne centrali, jednostki organizacyjne oraz poszczególne stanowiska albo zespoły.
3. Struktura organizacyjna Banku została określona w taki sposób, by nie zachodziły wątpliwości, co do zakresu zadań i odpowiedzialności odpowiednich komórek organizacyjnych, jednostek organizacyjnych i stanowisk lub zespołów, a zwłaszcza, by nie dochodziło do nakładania się na siebie obowiązków i odpowiedzialności komórek organizacyjnych, jednostek organizacyjnych i stanowisk lub zespołów.
4. Struktura Banku nie utrudnia nadzoru nad ryzykiem oraz skutecznego zarządzania ryzykiem i nadzorowania instytucji, a także zapewnia efektywne zarządzanie Bankiem, w tym w szczególności:
 - 1) planowanie, kierowanie zasobami ludzkimi oraz monitorowanie wyników,
 - 2) skuteczne i w odpowiednim czasie reagowanie na zmieniające się warunki zewnętrzne lub zdarzenia nagłe i nieoczekiwane,
 - 3) efektywny przepływ i ochronę informacji i dokumentów,
 - 4) skuteczną realizację zadań przez Radę Nadzorczą i Zarząd Banku, w tym możliwość korzystania przez Radę Nadzorczą z usług ekspertów zewnętrznych.
5. W Banku funkcjonują zasady wprowadzania zmian w strukturze organizacyjnej, tj. tworzenia nowych oraz zmiany lub likwidacji istniejących jednostek organizacyjnych, które projektuje i przyjmuje w formie uchwały oraz zapewnia ich realizację Zarząd Banku.
6. Rada Nadzorcza zatwierdza przyjęte przez Zarząd zasady oraz nadzoruje jego działania w zakresie ich realizacji. Zasady te powinny wynikać ze strategii zarządzania Bankiem oraz być zgodne i spójne ze skłonnością do podejmowania ryzyka i zdolnością ponoszenia

tego ryzyka, a także innymi regulacjami wewnętrznymi Banku.

§ 7.

1. Bank określa własne cele strategiczne przy uwzględnieniu charakteru oraz skali prowadzonej działalności.
2. Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie zakładanych strategicznych celów z uwzględnieniem konieczności efektywnego monitorowania ryzyka występującego w jego działalności.
3. Organizacja Banku umożliwia niezwłoczne podejmowanie odpowiednich działań w sytuacjach nagłych, gdy konieczne jest odstępnie lub nie jest możliwe realizowanie przyjętych celów strategicznych z powodu nieoczekiwanych zmian w otoczeniu gospodarczym lub prawnym Banku albo, gdy dalsza realizacja przyjętych celów może prowadzić do naruszenia norm określonych regulacjami dotyczącymi prowadzenia działalności przez Bank lub ustalonych zasad postępowania.
4. 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,
 - 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.

§ 8.

1. Zarząd Banku kształtuje strukturę organizacyjną Banku, jej ewolucje i ograniczenia, jak też zapewnia, aby ta struktura była uzasadniona i efektywna oraz nie cechowała się nadmierną lub nieodpowiednią złożonością, która nie miałaby jasnego uzasadnienia ekonomicznego ani celu prawnego lub mogłaby być wykorzystana w celach związanych z przestępczością finansową.
2. Tworzenie lub zmiany struktury organizacyjnej Banku, będą spójne w szczególności ze Statutem Banku, jako podstawowym aktem ustrojowym dotyczącym utworzenia i funkcjonowania Banku oraz sposobu działania jego organów.
3. Wymóg, o którym mowa w ust. 1 jest zachowany również w odniesieniu do innych dokumentów wewnętrznych związanych z organizacją i funkcjonowaniem poszczególnych komórek organizacyjnych i stanowisk, a także jednostek organizacyjnych i ich komórek organizacyjnych czy stanowisk lub zespołów.

4. Pracownicy Banku mają zapewniony odpowiedni dostęp do informacji o zakresach uprawnień, obowiązkach i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych.
5. Zarząd w pełni zna i rozumie strukturę prawną, organizacyjną i operacyjną Banku oraz zapewnia jej zgodność z zatwierdzoną strategią i w zakresie ryzyka jak też skłonnością do podejmowania ryzyka.
6. Zarząd i Rada Nadzorcza zapewnia zatwierdzanie prawidłowych strategii i polityki ustanawiania nowych struktur, zapewniając by ich liczba, wzajemne powiązania i transakcje między nimi nie utrudniały zarządzania wewnętrznego oraz skutecznego zarządzania ryzykiem i nadzoru nad nim.

§ 9.

1. Bank wprowadza anonimowy sposób powiadamiania Zarządu lub odpowiednio Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku, zapewniający możliwość korzystania z tego narzędzia przez wszystkich pracowników, za pośrednictwem określonego, anonimowy 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;
4. Prezes Zarządu jest odpowiedzialny za przekazywanie Radzie Nadzorczej informacji o przyjętych zgłoszeniach naruszeń oraz podjętych działaniach wyjaśniających i działaniach następczych.

§ 10.

1. Bank posiada plany utrzymania ciągłości działania mające na celu podtrzymanie bieżącej działalności Banku i ograniczenie strat w sytuacjach nieprzewidzianych lub kryzysowych sporządzone zgodnie z wymogami:
 - 1) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
 - 2) Wydanych przez KNF Rekomendacji M i Rekomendacji D.

2. Bank regularnie weryfikuje i testuje plany ciągłości oraz wdraża je w przypadku wystąpienia zakłóceń w działalności Banku.

Rozdział 4. Relacja Banku z członkami

§ 11.

1. Bank prowadzi działalność w formie spółdzielni i w realizacji zadań kieruje się interesami członków Banku z poszanowaniem interesów klientów i z uwzględnieniem przepisów prawa, a w szczególności Prawa spółdzielczego oraz ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, a także postanowień Statutu.
2. Zgodność działania Banku ze Statutem podlega lustracji.
3. Bank przy prowadzeniu działalności bierze pod uwagę interesy wszystkich interesariuszy, o ile nie są one sprzeczne z interesami Banku.
4. Bank zapewnia członkom Banku odpowiedni dostęp do informacji, w szczególności w przypadku podejmowanych uchwał przez Zebranie Przedstawicieli. Prawo członka do właściwego dostępu do informacji zagwarantowane jest w postanowieniach Statutu Banku. Bank może odmówić członkowi Banku udostępnienia informacji tylko w przypadkach określonych w statucie Banku.
5. Przy udzielaniu informacji członkom Bank zapewnia ich rzetelność oraz kompletność nie stosując przy tym preferencji w stosunku do wybranych udziałowców.

§ 12.

1. Bank z uwagi na liczbę udziałowców, ułatwia wszystkim członkom korzystanie ze swoich praw poprzez tworzenie Grup Członkowskich i udział w ich Zebraniach oraz reprezentowanie ich interesów za pośrednictwem Zebrania Przedstawicieli.
2. Członkowie Banku mogą wpływać na funkcjonowanie Banku wyłącznie poprzez decyzje Zebrania Przedstawicieli nie naruszając kompetencji pozostałych organów. Nieuprawnione wywieranie wpływu na Zarząd lub Radę Nadzorczą Banku będzie zgłoszone Komisji Nadzoru Finansowego.
3. Członkowie Banku w swych decyzjach powinni kierować się interesem Banku i powinni współdziałać przy realizacji jego celów oraz zapewniać bezpieczeństwo działania tej instytucji. Obowiązki członków określone są w postanowieniach Statutu Banku.
4. Zwołanie Zebrania Przedstawicieli w sytuacji, gdy wymaga tego dalsze prawidłowe funkcjonowanie Banku następuje niezwłocznie.
5. Członkowie Banku powinni efektywnie korzystać z narzędzi nadzoru właścicielskiego, aby zapewnić prawidłowe funkcjonowanie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku. Organy Banku

funkcjonują w taki sposób, by zapewniać rozdzielenie funkcji właścicielskich i zarządczych. Obecność udziałowca w zarządzie wymaga ograniczenia w Radzie Nadzorczej Banku podmiotów powiązanych z takim udziałowcem (w szczególności rodzinie lub gospodarczo, poza udziałem w Banku), w celu uniknięcia obniżenia efektywności nadzoru wewnętrznego.

6. W skład Rady nie mogą wchodzić osoby będące pracownikami Banku lub pełnomocnikami Zarządu oraz osoby pozostające z członkami Zarządu w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej.
7. Konflikty powstające pomiędzy udziałowcami powinny być rozwiązywane niezwłocznie, aby nie dochodziło do naruszania interesu Banku i jego członków.

§ 13.

1. Członkowie Banku nie będący członkami Zarządu, nie mogą ingerować w sposób sprawowania Zarządu, w tym prowadzenie spraw przez Zarząd.
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.

§ 14.

1. Bank wprowadził do Statutu zapis dający Zarządowi uprawnienia do wstrzymania albo ograniczenia zwrotu wpłat na udziały, w przypadku wystąpienia przesłanek określonych w art.10c Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu i bankach zrzeszających dotyczących:
 - 1) ogólnej sytuacji Banku pod względem finansowym, płynnościowym i pod względem wypłacalności,
 - 2) wymogów w zakresie funduszy własnych, o których mowa w art. 92 ust. 1 rozporządzenia nr 575/2013, wymogów nałożonych na podstawie art. 138 ust. 1 pkt 2 i 2a Prawa bankowego\
 - 3) wymogu, o którym mowa w art. 55 ust. 4 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym.
2. Decyzje w zakresie wypłaty zysku uzależnione są od potrzeby utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów własnych oraz realizacji strategicznych celów Banku, a także

uwzględniają rekomendacje i indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru.

3. Zasady polityki dywidendowej uchwalone przez Zarząd i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą uwzględniają potrzebę utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów oraz realizację celów strategicznych Banku. Ponadto Bank stosuje ogólne zasady polityki podziału nadwyżki bilansowej, przyjęte przez Zebranie Przedstawicieli za dany rok obrotowy.

Rozdział 5. Zarząd

§ 15.

1. Zarząd ponosi ostateczną i ogólną odpowiedzialność za Bank oraz określa zasady zarządzania w Banku, które zapewniają skuteczne i ostrożne zarządzanie Bankiem, nadzoruje wdrożenie tych zasad oraz jest za to wdrożenie odpowiedzialny.
2. Zarząd Banku jest odpowiedzialny za wprowadzenie ładu wewnętrznego w Banku oraz zapewnienie jego przestrzegania, a także za dokonywanie okresowej, co najmniej raz w roku, oceny i weryfikacji, mających na celu dostosowanie ładu do zmieniającej się sytuacji wewnętrznej i otoczenia Banku. Zarząd Banku powinien informować Radę Nadzorczą o wynikach przeprowadzonej oceny oraz o wszelkich istotnych zdarzeniach mogących mieć wpływ na funkcjonowanie ładu wewnętrznego w Banku.
3. Zarząd ponosi odpowiedzialność w szczególności za:
 - 1) opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania Bankiem, w tym ogólnych celów działania w średnim i długim okresie, jak również planów działania obejmujących konkretne zadania mające prowadzić do realizacji tych celów (planowanie),
 - 2) zaprojektowanie i wdrożenie organizacji banku, w tym ustalenie struktury organizacyjnej,
 - 3) decydowanie o sposobie wykonywania zadań, nadzorowanie i kontrolowanie procesu wykonywania zadań oraz rozstrzyganie wyłaniających się problemów (kierowanie bieżącą działalnością banku),
 - 4) przegląd i analizę uzyskiwanych wyników, ustalanie ewentualnych nieprawidłowości i wyciąganie na tej podstawie wniosków praktycznych dla dalszej działalności (kontrola).
3. Delegowanie określonych kompetencji na niższe szczeble kierownicze nie zwalnia Zarządu z odpowiedzialności za zarządzanie Bankiem w ramach tych kompetencji.
4. Zarząd aktywnie angażuje się w działalność Banku i podejmuje decyzje w prawidłowy i świadomy sposób.
5. Zarząd składa kompleksowe sprawozdania i informuje regularnie bez zbędnej zwłoki Radę

Nadzorcą o elementach istotnych dla oceny sytuacji, ryzyku i wydarzeniach mających wpływ lub mogących mieć wpływ na działanie Banku.

§ 16.

1. Zarząd ma charakter kolegialny.
2. Bank posiada stosowne regulacje wewnętrzne dotyczące powoływania i odwoływania członków Zarządu, zatwierdzone przez Radę Nadzorczą.
3. Członkowie Zarządu posiadają kompetencje do prowadzenia spraw Banku 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 powierzonych funkcji.
4. Każdy z członków Zarządu daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków, a także wykazuje zdolność do poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków w Banku i nie łączy nadmiernej ilości stanowisk lub funkcji poza Bankiem.
5. Członkowie Zarządu, podlegają ocenie odpowiedzialności przez Radę Nadzorczą, na zasadach określonych w Polityce w zakresie oceny odpowiedzialności członków Zarządu.
6. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Zarządu dopełniają się w taki sposób, aby możliwe było zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego zarządzania Bankiem.
7. W składzie Zarządu zapewniony jest udział osób, które władają językiem polskim oraz wykazują się odpowiednim doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego, niezbędnymi w zarządzaniu Bankiem na polskim rynku finansowym.
8. Bank realizuje powyższe zasady poprzez stosowanie przepisów prawa powszechnie obowiązującego oraz wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego, regulujących tą materię, a także wytyczne i rekomendacje Banku Zrzeszającego i Systemu Ochrony z zachowaniem zasady proporcjonalności.

§ 17.

1. Zarząd 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 realizując przyjętą strategię działalności kieruje się bezpieczeństwem Banku.
3. Zarząd jest jedynym organem uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie

działalnością Banku.

4. Zarządzanie działalnością Banku obejmuje w szczególności funkcje prowadzenia spraw, planowania, organizowania, decydowania, kierowania oraz kontrolowania działalności Banku.

§ 18.

1. Zarząd realizując przyjętą strategię działalności kieruje się bezpieczeństwem Banku.
2. Obowiązki i uprawnienia Zarządu są jasno określone w formie pisemnej.
3. Do obowiązków Zarządu należy w szczególności ustalanie i wdrażanie:
 - 1) ogólnej strategii biznesowej Banku,
 - 2) ogólnej strategii w zakresie ryzyka, w tym skłonności instytucji do podejmowania ryzyka oraz jej ram zarządzania ryzykiem, a także środków zapewniających, aby Zarząd poświęcał wystarczająco dużo czasu na zagadnienia związane z ryzykiem,
 - 3) odpowiednich i skutecznych ram zarządzania oraz kontroli wewnętrznej, obejmujących jasną strukturę organizacyjną i dobrze funkcjonujące niezależne wewnętrzne komórki ds. zarządzania ryzykiem i ds. zgodności, które dysponują wystarczającymi uprawnieniami, statusem i zasobami, aby móc wykonywać swoje funkcje,
 - 4) wielkości, rodzajów oraz struktury kapitału wewnętrznego i funduszy własnych wystarczających do odpowiedniego pokrycia ryzyka podejmowanego przez Bank,
 - 5) celów zarządzania płynnością instytucji,
 - 6) polityki wynagrodzeń,
 - 7) kultury języka, kultury korporacyjnej i wartości, które promują odpowiedzialne i etyczne postępowanie,
 - 8) polityki przeciwdziałania konfliktom interesów na poziomie instytucjonalnym,
 - 9) zasad mających na celu zapewnienie rzetelności systemów rachunkowości i sprawozdawczości finansowej.
4. Zarząd okresowo informuje Radę Nadzorczą o stanie realizacji strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz najważniejszych kwestiach z tym związanych, a także regularnie, a w razie potrzeby niezwłocznie, informuje o zdarzeniach i okolicznościach istotnych dla oceny sytuacji Banku.
5. W składzie Zarządu Banku jest wyodrębniona funkcja Prezesa Zarządu kierującego pracami tego organu.
6. Prezes Zarządu przyczynia się do efektywnego przepływu informacji w ramach Zarządu oraz pomiędzy Zarządem a Radą Nadzorczą oraz jest odpowiedzialny za ogólne skuteczne funkcjonowanie Zarządu.

7. Prezes Zarządu zachęca do otwartej i krytycznej dyskusji, sprzyja takiej dyskusji oraz zapewnia możliwość wyrażania i omawiania odmiennych poglądów w ramach procesu decyzyjnego. Stwarza także warunki do obiektywnego sposobu podejmowania decyzji przez Zarząd jako organ kolegialny.
8. Prezes Zarządu ustala porządek posiedzeń i zapewnia priorytetowe poruszanie kwestii strategicznych, a także zapewnia otrzymywanie przez członków Zarządu dokumentów i informacji z wystarczającym wyprzedzeniem przed posiedzeniami.
9. Członkowie Zarządu Banku ponoszą kolegialną odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji Zarządu, niezależnie od wprowadzenia wewnętrznego podziału odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności Banku pomiędzy członków Zarządu.
10. Wszyscy członkowie organu zarządzającego są na bieżąco informowani o ogólnej działalności Banku, jego sytuacji finansowej i pod względem ryzyka, a także o podejmowanych decyzjach mających znaczny wpływ na działalność Banku.
11. Wewnętrzny podział odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności Banku pomiędzy członków Zarządu Banku dokonywany jest w sposób przejrzysty i jednoznaczny oraz został odzwierciedlony w regulacjach wewnętrznych i uchwałach kompetencyjnych zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą. Podział ten nie prowadzi do zbędnego nakładania się kompetencji członków Zarządu Banku lub wewnętrznych konfliktów interesów.
12. Wewnętrzny podział odpowiedzialności pomiędzy członków Zarządu Banku nie prowadzi do sytuacji, w której określony obszar działalności Banku nie jest przypisany do żadnego członka organu zarządzającego.

§ 19.

1. Posiedzenia Zarządu Banku odbywają się w języku polskim.
2. Protokół oraz treść podejmowanych uchwał lub innych istotnych postanowień Zarządu Banku sporządzane są w języku polskim.

§ 20.

1. Pełnienie funkcji członka Zarządu powinno stanowić główny obszar aktywności zawodowej członka Zarządu. Dodatkowa aktywność zawodowa członka Zarządu, poza Bankiem nie powinna prowadzić do takiego zaangażowania czasu i nakładu pracy, aby negatywnie wpływała na wykonywanie funkcji członka Zarządu.
2. Członek Zarządu Banku nie powinien być w szczególności członkiem organów innych

podmiotów, jeżeli czas poświęcony na wykonywanie funkcji w innych podmiotach uniemożliwiłby mu rzetelne wykonywanie obowiązków w Banku.

3. 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.
4. Zasady ograniczania konfliktu interesów zostały określone w odpowiedniej regulacji wewnętrznej określającej między innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączenia członka Zarządu w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

§ 21.

W przypadku niepełnego składu Zarządu Banku lub zaistnienia konfliktu interesów, Rada Nadzorcza podejmuje odpowiednie działania w celu jego niezwłocznego uzupełnienia. Minimalna i maksymalna liczba członków Zarządu określona jest w postanowieniach Statutu.

Rozdział 6. Rada Nadzorcza

§ 22.

1. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad sprawami Banku kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.
2. Rada Nadzorcza monitoruje i konstruktywnie kwestionuje realizację strategii działania Banku oraz nadzoruje przestrzeganie przez Zarząd polityk, a także zatwierdza te polityki, jeżeli wynika taki obowiązek z postanowień Statutu lub regulacji wewnętrznych obowiązujących w Banku.
3. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem ładu wewnętrznego w Banku oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność w poszczególnych elementach tego ładu.
4. W powiązaniu z oceną systemu kontroli wewnętrznej, systemu zarządzania ryzykiem oraz przestrzegania zasad ładu korporacyjnego i innych standardów rynkowych stosowanych w Banku, co najmniej raz w roku, Rada Nadzorcza dokonuje oceny ładu wewnętrznego i korporacyjnego w kontekście zmian czynników wewnętrznych i zewnętrznych mających wpływ na Bank.
5. Rada Nadzorcza w ramach pełnionych funkcji zobowiązana jest w szczególności:
 - 1) nadzorować i monitorować proces podejmowania decyzji przez kierownictwo oraz jego działania, jak też zapewnić skuteczny nadzór nad Zarządem, w tym monitorowanie oraz kontrolę jego indywidualnych i zbiorowych wyników, jak też

- realizacji strategii i celów instytucji,
- 2)konstruktywnie kwestionować i krytycznie oceniać propozycje oraz informacje dostarczane przez Zarząd, a także jego decyzje,
 - 3)uwzględniając zasadę proporcjonalności, należycie wypełniać obowiązki i rolę Komitetu Audytu,
 - 4)zapewnić i okresowo oceniać skuteczność ram zarządzania wewnętrznego Banku oraz podejmować odpowiednie kroki w celu usunięcia wszelkich stwierdzonych uchybień,
 - 5)nadzorować i monitorować konsekwentne wdrażanie celów strategicznych Banku, jego struktury organizacyjnej i strategii w zakresie ryzyka, w tym jego skłonności do podejmowania ryzyka oraz ram zarządzania ryzykiem i innych obszarów polityki (np. polityki wynagrodzeń), a także zasad ujawniania informacji,
 - 6)monitorować konsekwentne wdrażanie kultury ryzyka w Banku,
 - 7)nadzorować wdrażanie i utrzymywanie kodeksu postępowania lub podobnych skutecznych zasad w celu określenia faktycznych i potencjalnych konfliktów interesów, zarządzania nimi oraz ich minimalizacji.
6. Rada Nadzorcza Banku posiada możliwość podejmowania na bieżąco niezbędnych czynności nadzorczych w szczególności w zakresie realizacji przyjętych celów strategicznych lub istotnych zmian poziomu ryzyka lub materializacji istotnych rodzajów ryzyka w działalności Banku, a także w zakresie sprawozdawczości finansowej, w tym wprowadzania istotnych zmian w polityce rachunkowości mających znaczący wpływ na treść informacji finansowej.
7. Rada Nadzorcza Banku oraz poszczególni jej członkowie przy wykonywaniu nadzoru kierują się obiektywną oceną i osądem.

§ 23.

1. Członkowie Rady Nadzorczej Banku posiadają kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania Banku wynikające z:
 - 1)wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych lub stopni naukowych 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 powierzonych funkcji.
2. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków kolegialnej Rady Nadzorczej Banku

- uzupełniają się w taki sposób, aby umożliwić zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działania Banku
3. Każdy z członków Rady Nadzorczej Banku daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków.
 4. Ocena członków Rady Nadzorczej dokonywana jest w oparciu o wzorcowe Formularze oceny wtórnej zgodnie z Metodką oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego według następujących kryteriów:
 - 1) wykształcenia,
 - 2) życiorysu zawodowego,
 - 3) kompetencji,
 - 4) rękojmi i niekaralności,
 - 5) sytuacji finansowej oraz konfliktu interesów i powiązań z Bankiem,
 - 6) niezależności osądu,
 - 7) łączenia funkcji i poświęcania czasu,
 - 8) dodatkowych wymogów wobec członków Komitetu Audytu wg wymogów ustawy o biegłych rewidentach.
 5. W składzie Rady Nadzorczej Banku wszystkie osoby władają językiem polskim oraz wykazują się odpowiednim doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego niezbędnymi w nadzorowaniu Banku na polskim rynku finansowym.
 6. Bank realizuje powyższe zasady poprzez stosowanie przepisów prawa powszechnie obowiązującego oraz wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego, Bank Zrzeszający i Spółdzielczy System Ochrony regulujących tą materię, z zachowaniem zasady proporcjonalności.

§ 24.

1. Skład liczebny Rady Nadzorczej Banku jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności.
2. Bank zapewnia odpowiedni skład Rady Nadzorczej oraz posiada zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli regulację wewnętrzną odnoszącą się do powoływania i odwoływania członków tego organu.
3. W składzie Rady Nadzorczej Banku wyodrębniona jest funkcja Przewodniczącego, który kieruje pracami Rady Nadzorczej.
4. Przy wyborze Przewodniczącego Rady, oprócz kwalifikacji i reputacji osobistej, uwzględnia się doświadczenie oraz umiejętności prowadzenia posiedzeń i organizowania pracy organu kolegialnego.

5. Rada Nadzorcza powołuje spośród siebie Prezydium.
6. W ramach Rady Nadzorczej powołany został Komitet Audytu w szczególności do:
 - 1) monitorowania skuteczności wewnętrznych systemów kontroli jakości i zarządzania ryzykiem Banku,
 - 2) nadzorowania ustanowienia przez instytucję polityki rachunkowości,
 - 3) monitorowania procesu sprawozdawczości finansowej i wydawania rekomendacji mających na celu zapewnienie jego rzetelności,
 - 4) dokonywania przeglądu i monitorowania niezależności biegłych rewidentów lub firm audytorskich w szczególności odpowiedniości świadczenia usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych,
 - 5) monitorowania badania ustawowego rocznego sprawozdania finansowego,
 - 6) ponoszenia odpowiedzialności za procedurę wyboru zewnętrznego biegłego rewidenta bądź firmy audytorskiej, zgodnie z art. 39 ust. 6 lit. a dyrektywy 2006/43/UE poinformowania organu administracyjnego lub nadzorczego badanej jednostki o wynikach badania ustawowego i wyjaśnienia, w jaki sposób badanie to przyczyniło się do rzetelności sprawozdawczości finansowej i jaka była jego rola w tym procesie,
7. Skład Komitetu Audytu odpowiada wymaganiom ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.
8. Szczegółowe zasady funkcjonowania Komitetu Audytu reguluje Regulamin Komitetu Audytu oraz ustawa o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.
9. Do składu Rady Nadzorczej wybierani są członkowie Banku, zgodnie z przepisami Prawa spółdzielczego.
10. Członkowie Rady Nadzorczej, w tym członkowie Komitetu Audytu, podlegają ocenie odpowiedniości przez organ dokonujący ich wyboru, na zasadach określonych w „Polityce oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w KBS w Aleksandrowie Kujawskim,,.

§ 25.

1. W przypadku, gdy członkowie Rady Nadzorczej Banku zgłoszą zdanie odrębne, informację oraz powody zgłoszenia zamieszcza się w protokole.
2. Rada Nadzorcza Banku w ramach monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej uzgadnia zasady przeprowadzania czynności przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, w tym w zakresie proponowanego planu czynności.

3. Rada Nadzorcza Banku podczas przedstawiania wyników czynności rewizji finansowej przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych wyraża swoją opinię o sprawozdaniu finansowym, którego dotyczy czynności rewizji finansowej.
4. Współpraca Rady Nadzorczej z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych jest udokumentowana. Rozwiązanie umowy z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych poddane jest ocenie Rady Nadzorczej, który informację o przyczynach tego rozwiązania zamieszcza w corocznym raporcie zawierającym ocenę sprawozdań finansowych Banku.
5. Bank wprowadził Politykę wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych, a Rada Nadzorcza dokonuje wyboru firmy audytorskiej z uwzględnieniem rekomendacji Komitetu Audytu oraz upoważnia Zarząd do zawarcia umowy z firmą audytorską.

§ 26.

1. Każdy z członków Rady Nadzorczej 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 Rady Nadzorczej 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 wewnętrznej określających między innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączenia członka Rady Nadzorczej Banku w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

§ 27.

1. Nadzór wykonywany przez Radę Nadzorczą Banku ma charakter stały, a posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywają się w zależności od potrzeb, nie rzadziej niż 6 razy w roku.
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 powinna zażądać od Zarządu wyjaśnień i zalecić mu wprowadzenie skutecznych rozwiązań przeciwdziałających wystąpieniu podobnych nieprawidłowości w przyszłości.

3. Rada Nadzorcza, jeżeli jest to niezbędne dla sprawowania prawidłowego i efektywnego nadzoru, może wystąpić do Zarządu o powołanie wybranego podmiotu zewnętrznego w celu przeprowadzenia określonych analiz lub zasięgnięcia jego opinii w określonych sprawach.

§ 28.

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

§ 29.

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 7. Polityka w zakresie outsourcingu

§ 30.

1. W Banku funkcjonuje polityka w zakresie outsourcingu w obszarze ryzyka operacyjnego uwzględniająca wymogi określone w Wytycznych EBA w sprawie outsourcingu (EBA/GL/2019/02) z dnia 25 lutego 2019 r.
2. Bank pozostaje w pełni odpowiedzialny za wszystkie usługi i rodzaje działalności podlegające outsourcingowi oraz wynikające z nich decyzje kierownictwa, a Zarząd zapewnia nadzór nad czynnościami zleconymi na zewnątrz, w tym nad czynnościami, których wykonywanie zostało powierzone podmiotom zewnętrznym na podstawie art. 6a-6d Prawa bankowego.
3. Outsourcing nie utrudnia skutecznego nadzoru nad instytucją oraz nie narusza żadnych ograniczeń nadzorczych dotyczących usług i działalności.
4. Bank posiada regulacje wewnętrzne w zakresie czynności zleconych na zewnątrz, w tym w szczególności dotyczące:
 - 1) monitoringu sposobu realizacji czynności zleconych na zewnątrz oraz przestrzegania regulacji wewnętrznych oraz procedur wewnętrznych Banku przez podmioty zewnętrzne,
 - 2) przeprowadzania okresowej oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej podmiotów zewnętrznych,
 - 3) zapewniania informacji dotyczącej czynności zleconych na zewnątrz w systemie informacji zarządczej.

5. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie zasad zlecania czynności na zewnątrz, w tym powierzania wykonywania czynności podmiotom zewnętrznym, w szczególności w zakresie powierzania czynności, o których mowa w art. 6a ust. 1 pkt 1 lit. a-l Prawa bankowego. Zasady te w szczególności obejmują:

- 1) monitorowanie skuteczności wewnętrznych systemów kontroli jakości i zarządzanie ryzykiem Banku,
- 2) proces podejmowania decyzji odnośnie zlecania czynności na zewnątrz, z uwzględnieniem analizy korzyści i zagrożeń, w tym transparentności i niezależności doboru podmiotów zewnętrznych,
- 3) kryteria doboru podmiotów zewnętrznych, w tym rozwiązania techniczne i organizacyjne, o których mowa w art. 6c ust. 4 pkt 5 Prawa bankowego, zapewniające bezpieczne i prawidłowe wykonywanie czynności zleconych na zewnątrz, z uwzględnieniem posiadania przez usługodawcę odpowiednich standardów etycznych lub kodeksów postępowania,
- 4) podział kompetencji odnośnie zawierania umów z podmiotami zewnętrznymi, w zakresie czynności zleconych na zewnątrz oraz zmian tych umów,
- 5) plany działania zapewniające ciągłe i niezakłócone wykonywanie czynności, na wypadek przedterminowego zakończenia współpracy z podmiotami zewnętrznymi, w zakresie czynności zleconych na zewnątrz, zapewniające minimalizację negatywnych skutków dla działalności banku, w tym możliwość zapewnienia kontynuacji wykonywania czynności zleconych na zewnątrz przez inne placówki podmiotu zewnętrznego lub oddziały własne banku oraz udzielenie klientom banku informacji o niedostępności placówki oraz miejscu, gdzie może zostać obsłużony.

6. Zarząd Banku, nie rzadziej niż raz w roku lub częściej w przypadku w przypadku zlecenia na zewnątrz funkcji uznanych za krytyczne lub istotne według Wytycznych EBA w sprawie outsourcingu, raportuje Radzie Nadzorczej, informacje odnośnie oceny realizacji umów w zakresie prawidłowości i zgodności z przepisami i regulacjami wewnętrznymi oraz jakości i terminowości czynności zleconych na zewnątrz.

Rozdział 8. Kultura ryzyka i standardy etyczne

§ 31.

1. W Banku funkcjonuje prawidłowa i spójna kultura ryzyka (jako kluczowy i fundamentalny element skutecznego zarządzania) obejmująca całość działalności Banku, 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:
 - 1) znajomość i zrozumienie podstawowych wartości instytucji przez pracowników na wszystkich szczeblach,
 - 2) świadomość odpowiedzialności za swoje działania związane z zachowaniem Banku w zakresie podejmowania ryzyka,
 - 3) skuteczną komunikację i krytykę pomiędzy pracownikami,
 - 4) stosowanie odpowiednich zachęt w dostosowywaniu zachowania w zakresie podejmowania ryzyka do profilu ryzyka Banku i jego długoterminowych interesów.

§ 32.

1. Zarząd opracowuje i przyjmuje wysokie standardy etyczne i zawodowe, które kształtują wśród pracowników Banku odpowiedzialne i etyczne postawy oraz 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. Wysokie standardy etyczne i zawodowe wyraźnie określają, które działania czy standardy postępowania są pożądane, a które nieakceptowane.
3. Wartości, którymi kieruje się Bank w swojej działalności, stanowią fundament dla budowania skutecznego ładu wewnętrznego w Banku.
4. Bank monitoruje zgodność z przyjętymi standardami oraz zapewnia ich przestrzeganie i świadomość poprzez wprowadzenie jasnych i udokumentowanych „Zasad Etyki (...)”, jak również zapewnienie odpowiednich szkoleń pracowników z tego zakresu.
5. Zarząd Banku, nie rzadziej niż raz w roku, informuje Radę Nadzorczą o wynikach przeprowadzonej oceny przestrzegania Zasad Etyki w KBS w Aleksandrowie Kujawskim.,

Rozdział 9. Konflikt interesów

§ 33.

1. W Banku obowiązuje odpowiednia i skuteczna Polityka, mająca na celu identyfikację i ocenę rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów oraz zarządzanie nimi na poziomie instytucjonalnym, opracowana, wprowadzona oraz zatwierdzona przez Zarząd i Radę Nadzorczą.
2. „Polityka zarządzania konfliktami interesów (...),, określa w szczególności zasady identyfikacji konfliktów interesów, mechanizmy kontrolne służące zapobieganiu konfliktom interesów i minimalizowaniu ryzyka ich występowania, zasady monitorowanie konfliktów interesów oraz raportowanie o nich.
3. Niezależnie od przyjętej 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 następujące mechanizmy kontrolne:
 - 1) 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,
 - 2) ustanowienie barier informacyjnych, np. przez fizyczne rozdzielanie określonych stanowisk lub jednostek,
 - 3) ustanowienie odpowiednich procedur w odniesieniu do transakcji dokonywanych z jednostkami powiązanymi, np. wymogu, aby były one dokonywane na zasadach rynkowych,
 - 4) zapobieganie wywieraniu niewłaściwego wpływu na daną działalność w obrębie Banku, przez osoby aktywne w zakresie tych działań również poza tą instytucją.

§ 34.

1. Obowiązująca w Banku „Polityka zarządzania konfliktami interesów(...) obejmuje w szczególności relacje, umowy i transakcje z podmiotami powiązanymi oraz między Bankiem a:
 - 1) klientami (w rezultacie modelu handlowego lub różnych usług oferowanych przez bank i prowadzonej przez niego działalności),
 - 2) udziałowcami,
 - 3) członkami Rady Nadzorczej i Zarządu,
 - 4) pracownikami,

5) istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi.

2. W ramach przyjętej polityki zarządzania konfliktami interesów, Bank w szczególności uwzględnia sytuacje, gdy w ramach Rady Nadzorczej lub Zarządu albo pomiędzy członkami obu organów oraz pozostałymi pracownikami Banku, występują relacje pozasłużbowe, związane np. z pokrewieństwem lub powinowactwem i nie dopuszcza do sytuacji, w których ze względu na powiązania personalne łączące poszczególnych pracowników niezbędna dla rzetelnego wykonywania powierzonych im zadań niezależność osądu i decyzji mogłaby być zagrożona.

§ 35.

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku zapewniają publiczne ujawnianie odpowiednich informacji dotyczących przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów, z wyłączeniem danych prawnie chronionych, w tym tajemnicy bankowej lub tajemnicy przedsiębiorstwa oraz danych osobowych.

Rozdział 10. Polityka wynagradzania

§ 36.

1. Przyjęte przez Bank zasady wynagradzania mają na celu wspierać:

- 1) prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęcać do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez radę nadzorczą apetyt na ryzyko,
- 2) realizację strategii zarządzania bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ograniczanie konfliktu interesów.

2. Bank prowadzi przejrzystą i zrozumiałą politykę wynagradzania, której zasady określone są w odpowiednich wewnętrznych aktach prawnych Banku, w szczególności:

- 1) „Polityce wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kujawskim,,;
- 2) „Regulaminie wynagradzania pracowników Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim,,;
- 3) Polityka wynagrodzeń członków organu nadzorującego w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kujawskim;
- 4) „Regulamin zatrudniania i wynagradzania kierującego Komórką ds. zgodności „Uchwały Zebrania Przedstawicieli w sprawie ustalenia zasad i wysokości wynagrodzenia dla Członków Rady Nadzorczej KBS.

3. Przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku.

4. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli, raz w roku, raport

z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku.

5. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.

§ 37.

1. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ustala się adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności.
2. Wynagrodzenie zostało zróżnicowane w stosunku do członków Prezydium Rady Nadzorczej, w tym Przewodniczącego i jego Zastępcy.
3. Członkowie Rady Nadzorczej powołani do pracy w Komitecie Audytu są wynagradzani adekwatnie do dodatkowo wykonywanych zadań.
4. Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej są transparentne i zgodne ze Statutem, ustalone jest przez Zebranie Przedstawicieli.

§ 38.

1. Rada Nadzorcza, odpowiada za wprowadzenie wewnętrznego aktu prawnego określającego zasady wynagradzania członków Zarządu Banku, w tym szczegółowe kryteria i warunki uzasadniające uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia.
2. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania, w tym dokonuje weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia przed wypłatą całości lub części tego wynagrodzenia.
3. W ramach nadzoru Rada Nadzorcza dokonuje:
 - 1) oceny „Polityki wynagrodzeń (...),
 - 2) oceny efektów pracy poszczególnych członków Zarządu Banku na potrzeby przyznawania zmiennych składników wynagrodzeń.
4. Wynagrodzenie komórki ds. zgodności zatwierdza Rada Nadzorcza.
5. Rada Nadzorcza ustalając wynagrodzenie stałe członków Zarządu (w tym Prezesa Zarządu), bierze pod uwagę zakresy obowiązków i odpowiedzialności poszczególnych członków Zarządu i potrzebę zachowania odpowiednich proporcji wynagrodzenia tych osób, wynikających z tych zakresów.
6. Zmienne składniki wynagrodzenia członków Zarządu Banku są uzależnione, w szczególności od obiektywnych kryteriów, jakości zarządzania Bankiem oraz uwzględniają długoterminowe aspekty działania i sposób realizacji celów strategicznych.
7. Bank określa dla członków Zarządu zasady kształtowania wynagrodzenia stałego

z uwzględnieniem wartości rynkowej pracy na tych stanowiskach oraz skali działalności, organizacji i sytuacji finansowej Banku, przyjmując opisany w odrębnych regulacjach mechanizm kształtowania i zmiany tego wynagrodzenia według czynnika makroekonomicznego, który zapewnia skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku oraz ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem.

8. Zasady Polityki wynagradzania w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń uwzględniają formę prawną, w jakiej Bank działa, rozmiar działalności, ryzyko związane z prowadzoną działalnością, wewnętrzną organizację oraz charakter, zakres i stopień złożoności prowadzonej działalności, a także wysokość sumy bilansowej i funduszy własnych Banku, wysokość wynagrodzeń oraz udział procentowy wynagrodzeń zmiennych w wynagrodzeniach ogółem Członków Zarządu Banku.
9. Ustalona polityka wynagradzania nie stanowi zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka w działalności Banku.
10. Wynagrodzenie członka Zarządu Banku jest finansowane i wypłacane ze środków Banku.

Rozdział 11. Polityka informacyjna (ujawnień)

§ 39.

1. W ramach polityki ładu korporacyjnego Bank prowadzi przejrzystą politykę ujawnień, uwzględniającą potrzeby jego udziałowców oraz klientów, udostępnioną na stronie internetowej Banku.
2. Polityka informacyjna Banku oparta jest na ułatwianiu dostępu do informacji. W szczególności publikowane przez Bank raporty zawierające informacje finansowe umieszczane są na stronie internetowej Banku pod adresem: www.kbs-bank.pl.
3. Bank zapewnia udziałowcom równy dostęp do informacji.
4. „Zasady polityki informacyjnej (...) określają w szczególności zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom.
5. Udziałowcy mają w szczególności zapewniony dostęp do następujących informacji:
 - 1) rocznego sprawozdania z działalności organów Banku łącznie z rocznym sprawozdaniem finansowym i opinią biegłego rewidenta wraz z raportem,
 - 2) sprawozdania z wykonania zaleceń i uchwał poprzedniego Zebrania Przedstawicieli,
 - 3) projektów uchwał, jakie mają być podjęte na danym Zebraniu Przedstawicieli,
 - 4) protokołu z ostatniego Zebrania Przedstawicieli,które zgodnie z informacją zamieszczoną w zawiadomieniu są wyłożone w siedzibie centrali Banku do wglądu członków, a następnie omawiane są podczas Zebrania Grup

Członkowskich i Zebrania Przedstawicieli.

6. Polityka informacyjna zapewnia ochronę informacji, a zwłaszcza tajemnicy bankowej, tajemnicy zawodowej wynikającej z ustawy o usługach płatniczych oraz ochrony danych osobowych.

§ 41.

1. W ramach „Polityki ładu wewnętrznego i korporacyjnego(...)”, Bank posiada opracowane i uchwalone przez Zarząd oraz zatwierdzone przez Radę Nadzorczą pisemne „Zasady polityki informacyjnej Kujawskiego Banku Spółdzielczego”, obejmujące ujawnienia.
2. Zarząd Banku ponosi odpowiedzialność za realizację polityki informacyjnej.
3. Ujawnianiu podlegają w szczególności informacje określone w rozporządzeniu CRR i odpowiednich wykonawczych standardach technicznych oraz Prawie bankowym, a także informacje odnośnie zasad wynagradzania w Banku oraz inne informacje wynikające z Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego lub wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego. Określając zakres tych informacji uwzględnia się wielkość banku, profil ryzyka i stopień złożoności prowadzonej przez niego działalności.
4. Informacje podlegające ujawnianiu na podstawie wprowadzonej polityki są przekazywane na bieżąco lub w określonych terminach do publicznej wiadomości, w szczególności poprzez ich udostępnienie na stronie internetowej. Informacje ujawniane zgodnie z częścią ósmą rozporządzenia CRR powinny być każdorazowo zatwierdzone zarówno na szczeblu Zarządu Banku, jak i Rady Nadzorczej.
5. Udostępniane informacje powinny być aktualne, rzetelne, przydatne, spójne w czasie i porównywalne między bankami, a także przedstawione w sposób zrozumiały i przejrzysty, aby udziałowcy, klienci oraz inne zainteresowane strony mogli się z nimi z łatwością zapoznać i dokonać niezbędnych analiz.

Rozdział 12. Polityka zatwierdzania nowych produktów i usług

§ 42.

1. W Banku opracowane zostały „Zasady wprowadzania nowych produktów (...)”, które obejmują rozwój nowych produktów, usług i rynków oraz istotne zmiany dotychczasowych produktów, usług i rynków oraz są zatwierdzone przez Radę Nadzorczą.
2. Zasady wprowadzania 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. Polityka powinna w szczególności obejmować kwestie dotyczące:

- 1) przestrzegania wymogów regulacyjnych,
- 2) modeli wyceny,
- 3) wpływu na wielkość i profil ryzyka, adekwatność kapitałową i rentowność,
- 4) dostępności wystarczających zasobów w jednostkach biznesowych oraz jednostkach wsparcia, jak też narzędzi wewnętrznych i wiedzy specjalistycznej wystarczających do zrozumienia i
- 5) monitorowania ryzyka związanego ze zmianami.

4. Bank, przed wprowadzeniem nowego produktu, zobowiązany jest do przeprowadzenia procesu przygotowawczego zgodnie z wymogami określonymi w Rekomendacji Z.

5. Każdy nowy produkt lub znacząca zmiana dotychczasowego produktu podlega ocenie uprzedniej i systematycznej przez Zespół ds. Produktów i Marketingu, a w zatwierdzeniu nowych produktów lub znaczących zmian dotychczasowych produktów, procesów i systemów uczestniczą obligatoryjnie Kierownik Zespołu ds. Monitorowania Ryzyk i ABI-D komórka ds. zgodności

6. W razie konieczności, udział w konsultacjach dotyczących nowego produktu albo istotnej modyfikacji produktu mogą wziąć także inne komórki organizacyjne Banku albo podmiot zewnętrzny; decyzję w tym zakresie podejmuje Opiekun produktu, uzyskując wymaganą zgodę Zarządu Banku w stosownych sytuacjach.

Rozdział 13. Działalność promocyjna i relacje z klientami

§ 43.

Regulacje wewnętrzne związane z oferowanymi przez Bank produktami, w tym zakres obowiązków informacyjnych oraz sposób przekazywania informacji poddawane są ocenie w zakresie zgodności przepisami prawa, w szczególności z przepisami:

- 1) ustawy o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym,
- 2) ustawy o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji,
- 3) ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów,
- 4) ustawy o usługach płatniczych,
- 5) ustawy o kredycie konsumenckim,
- 6) ustawy o kredycie hipotecznych oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami,
- 7) ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku

Finansowym,

8) ustawy Kodeks cywilny,

a także z uwzględnieniem zapisów wydanych przez KNF Rekomendacji T i Rekomendacji S oraz uchwał KNF dotyczących Zasad Reklamowania Usług Bankowych.

§ 44.

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 oraz nie eksponuje korzyści w taki sposób, który powodowałby umniejszenie znaczenia kosztów i ryzyka związanego z nabyciem produktu lub usługi.
3. 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 z nabyciem lub korzystaniem z przedmiotu reklamowanego.
4. 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 wszelkimi rodzajami 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.
5. Zasady określone w ust. 1-4 realizowane są poprzez przyjęcie i stosowanie przez Bank poniższych regulacji:
- 1) Zasad dobrej praktyki bankowej opracowanych przez Związek Banków Polskich,
 - 2) Kanonu Dobrych Praktyk Rynku Finansowego,
 - 3) Rekomendacji Komisji Etyki Bankowej przy ZBP o kształtowaniu kultury etycznej w bankach.

§ 45.

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. 5, 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.
3. Bank monitoruje dopasowanie nowego produktu lub znaczącej zmiany dotychczasowego produktu do adresata, w szczególności poprzez kontrolę procesu sprzedaży oraz analizę skarg i reklamacji składanych przez klientów.

§ 46.

1. Wszelkie niezbędne informacje dotyczące charakteru i konstrukcji produktu lub usługi finansowej, mające znaczenie dla podjęcia przez klienta decyzji, są udostępniane w taki sposób, aby w odpowiednim czasie przed zawarciem umowy mieli oni możliwość swobodnego zapoznania się z ich treścią. Wskazana polityka realizowana jest poprzez:
 - 1) odpowiednie zapisy w regulacjach produktowych,
 - 2) kształtowanie świadomości pracowników w trakcie szkoleń, narad i wytycznych.
2. Zgodnie z postanowieniami Kodeksu cywilnego oraz ustawą o kredycie konsumenckim bądź ustawą o usługach płatniczych przed zawarciem umowy Klient otrzymuje Regulamin oraz wzór umowy wraz z załącznikami do umowy. Klient decyduje o terminie zawarcia umowy.
3. 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.

4. Jeśli w ocenie klienta nie jest możliwe zapoznanie się z przedstawionymi dokumentami na miejscu Bank przekazuje klientowi na koszt własny kopie odpowiednich dokumentów.
5. Bank podejmuje odpowiednie działania i dokłada należytej staranności, aby wzorce umów nie zawierały postanowień niejednoznacznych.
6. Konstruując wzorce umowne dotyczące nowych produktów, Bank unika posługiwania się postanowieniami, które w świetle postanowień art. 385¹-385³ Kodeksu cywilnego mogą stanowić niedozwolone postanowienia umowne oraz postanowień, które mimo odmiennej postaci językowej, są podobne do tych wpisanych do rejestru klauzul niedozwolonych Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

§ 47.

Bank oraz współpracujące z nią podmioty powinny rzetelnie i w sposób przystępny dla przeciętnego odbiorcy informować o oferowanym produkcie lub usłudze, w tym w szczególności o charakterze i konstrukcji tego produktu lub usługi, korzyściach oraz czynnikach warunkujących osiągnięcie ewentualnego zysku, a także o wszelkich ryzykach z nimi związanych, w tym o opłatach i kosztach (również związanych z wcześniejszą rezygnacją z produktu lub usługi).

§ 48.

1. Bank posiada opracowaną procedurę rozpatrywania skarg i reklamacji opartą na wytycznych określonych w:
 - 1) ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym,
 - 2) ustawie z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych,oraz na zasadach określonych przez Komisję Nadzoru Finansowego i Związek Banków Polskich.
2. Bank udostępnia Klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji.
3. Bank prowadzi zorganizowaną formę rozpatrywania skarg i reklamacji oraz podejmuje działania zaradcze zmierzające do ograniczenia sytuacji, powodujących ich występowanie w przyszłości.
4. Proces rozpatrywania skarg i reklamacji przez Bank prowadzony jest niezwłocznie nie później niż w terminach określonych w przepisach prawa i odrębnych procedurach, a także cechuje się rzetelnością, wnikliwością, obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu i dobrych obyczajów.
5. 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.

§ 49.

Bank wdrożył mechanizmy w celu ograniczania sporów ze swoimi Klientami, a w razie ich powstania dąży do polubownego ich rozwiązywania, dokładając wszelkiej staranności w zakresie identyfikacji sporu oraz odpowiedniego wyjaśnienia i zaradzenia zaistniałej sytuacji.

§ 50.

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

Rozdział 14. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

§ 51.

1. Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej mający na celu zapewnienie:
 - 1) prawidłowości procedur administracyjnych i księgowych, a także sprawozdawczości finansowej oraz rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego,
 - 2) zgodności działania z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych.
2. Na proces zapewniania realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej składa się organizacja kontroli wewnętrznej, mechanizmy kontrolne oraz szacowanie ryzyka nieosiągnięcia celów wymienionych w ust. 1.
3. Zasady systemu kontroli wewnętrznej są uregulowane w „Zasadach funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w KBS w Aleksandrowie Kujawskim”, uchwalonym przez Zarząd i zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą zgodnie z:
 - 1) przepisami ustawy Prawo bankowe,
 - 2) przepisami rozporządzenia Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach zapisami wydanej przez KNF Rekomendacji H.
4. Bank posiada Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej dysponującą wystarczającymi uprawnieniami, statusem i dostępem do organów Banku, aby mogła wypełniać swoją funkcję.
5. Bank dokumentuje proces zapewnienia realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej.
6. Ramy kontroli wewnętrznej Banku zapewniają:
 - 1) skuteczną i efektywną działalność,
 - 2) ostrożne prowadzenie działalności,

- 3) odpowiednią identyfikację, pomiar i minimalizację ryzyka,
- 4) wiarygodność informacji finansowych i niefinansowych objętych sprawozdawczością zarówno wewnętrzną, jak i zewnętrzną,
- 5) właściwe procedury administracyjne i księgowe,
- 6) zgodność z przepisami, regulacjami, wymogami nadzorczymi oraz polityką wewnętrzną instytucji, jej procesami, regulaminami i decyzjami.

§ 52.

1. System kontroli wewnętrznej Banku obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku, co zostało sformalizowane w „Zasadach funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej” oraz Matrycy funkcji kontroli, poprzez przypisanie pracownikom Banku odpowiednich zadań związanych z realizacją celów systemu kontroli wewnętrznej.
2. 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.
3. Bank zapewnia ustanowienie, utrzymanie i regularne aktualizowanie pisemnych Zasad(...), mechanizmów i procedur kontroli wewnętrznej obejmujący jednostki wewnętrzne i komórki kontroli wewnętrznej oraz komunikuje pracownikom istotne zmiany.
4. Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej weryfikuje, czy Zasady, mechanizmy i procedury określone w ramach kontroli wewnętrznej są prawidłowo wdrażane w ich poszczególnych obszarach właściwości.
5. Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej regularnie przedkłada Zarządowi i Radzie Nadzorczej sprawozdania o wynikach testowania pionowego i poziomego przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych z uwzględnieniem m.in. zestawienia wykrytych nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz informacji dotyczących efektów działań podjętych w celu usunięcia tych nieprawidłowości.
6. Zarząd podejmuje w stosownym czasie skuteczne działania następcze w związku z ustaleniami Stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej oraz może zażądać odpowiednich działań naprawczych, określonych w procedurze działań następczych związanych z ustaleniami i podjętymi środkami naprawczymi.

§ 53.

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. Komórka ds. zgodności posiada wystarczającą wiedzę, umiejętności i doświadczenie w odniesieniu do nadzoru zgodności z prawem i odpowiednich procedur, jak również Bank zapewnia jej dostęp do regularnych szkoleń w tym zakresie.
4. Komórka ds. zgodności doradza Zarządowi w sprawie środków, jakie należy podjąć w celu zapewnienia zgodności z obowiązującymi przepisami, zasadami, regulacjami oraz standardami oraz ocenia wpływ zmian na działalność Banku.

§ 54.

Audyt wewnętrzny Banku wykonywany jest na podstawie art. 10 ust. 2 Prawa bankowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB przez jednostkę zarządzającą Systemem Ochrony SGB - Spółdzielnię, działającą pod firmą „Spółdzielczy System Ochrony SGB”, co zapewnia niezależność funkcji audytu wynikającą z przepisów prawa oraz Statutu i Umowy Systemu Ochrony SGB.

§ 55.

1. W Banku funkcjonują mechanizmy zapewniające niezależność komórki zgodności.
2. Zarząd i Rada Nadzorcza zatwierdzają Zasady dotyczące działania komórki ds. zgodności.
3. Kierujący Komórką ds. zgodności ma zapewniony bezpośredni kontakt z członkami Zarządu i Rady Nadzorczej oraz uczestniczy w posiedzeniach Zarządu Banku i Rady Nadzorczej.
4. Powołanie i odwołanie kierującego komórką ds. zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej. W Banku istnieją mechanizmy chroniące komórkę ds. zgodności przed nieuzasadnionym wypowiedzeniem umowy o pracę.
5. W Banku funkcjonuje szczegółowy tryb kontroli wynagrodzeń komórki ds. zgodności, zapewniający niezależność i obiektywizm wypełniania przez nią zadań oraz umożliwiający zatrudnianie osoby o odpowiednich kwalifikacjach, doświadczeniu i umiejętnościach w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności występującym w Banku.
6. W przypadku zmiany kierującego na stanowisku komórką ds. zgodności Bank niezwłocznie informuje o tym Komisję Nadzoru Finansowego wraz ze wskazaniem przyczyny zmiany.
7. Komórka ds. zgodności posiada kwalifikacje, doświadczenie i umiejętności w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności występującym w działalności banku oraz ma dostęp do wszelkich niezbędnych informacji.
8. Zarząd jest odpowiedzialny za zapewnienie środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania zadań oraz systematycznego podnoszenia umiejętności i kwalifikacji przez

komórkę ds. zgodności.

§ 56.

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 należyтым uwzględnieniem ryzyka zarówno finansowego, jak i niefinansowego, w tym ryzyka kredytowego, operacyjne, walutowe, koncentracji, płynności w tym ryzyko finansowania i utraty reputacji; ryzyko stopy procentowej, ryzyko kapitałowe w tym ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej oraz ryzyko braku zgodności.
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.

§ 57.

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.

§ 58.

1. Rada Nadzorcza Banku zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem.
2. 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 zgodności Banku albo innej komórki lub osoby odpowiedzialnej w Banku za ten

obszar.

3. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, w szczególności przez:
 - 1) zatwierdzenie określonego przez Zarząd Banku akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka oraz monitorowanie jego przestrzegania,
 - 2) zatwierdzenie przyjętej przez Zarząd Banku strategii zarządzania ryzykiem oraz monitorowanie jej przestrzegania,
 - 3) nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem polityk i procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem,
 - 4) nadzór nad wykonywaniem przez członków zarządu obowiązków, o których mowa w pkt 1,
 - 5) określenie zasad raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku,
 - 6) coroczną ocenę adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem.

Prezes Zarząd, jako członek odpowiedzialny za nadzór nad zarządzaniem ryzykiem, odpowiada w szczególności za nadzór nad zarządzaniem ryzykiem na drugim poziomie oraz za dostarczanie Zarządowi i Radzie Nadzorczej kompleksowych informacji na temat ryzyk.

