

Wstęp

1. ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH

- są zbiorem zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne instytucji nadzorowanych, w tym relacje z udziałowcami i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.
2. Komisja Nadzoru Finansowego uznaje, że Zasady Ładu Korporacyjnego powinny zostać przyjęte przez instytucje nadzorowane, stając się istotnym dokumentem programowym w ich strategicznej polityce korporacyjnej oraz wpływać na kształtowanie właściwych zasad postępowania instytucji nadzorowanych.
 3. Instytucja nadzorowana powinna dążyć do stosowania w jak najszerszym zakresie zasad określonych w Zasadach Ładu Korporacyjnego z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki tej instytucji.
 4. Mając na uwadze, że podmioty nadzorowane przez Komisję Nadzoru Finansowego, jako instytucje zaufania publicznego powinny prowadzić działalność z zachowaniem najwyższej staranności, należy przykładac szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorowanych, a od ich udziałowców wymagać odpowiedzialnego i lojalnego postępowania. Z tego też względu w Zasadach Ładu Korporacyjnego Komisja Nadzoru Finansowego wskazuje na konieczność postawienia wysokich wymogów osobom, które wchodzi w skład wspomnianych organów oraz ukształtowania odpowiednich relacji z udziałowcami, podkreślając w szczególności konieczność odpowiedzialnego działania udziałowców w interesie instytucji nadzorowanej jednocześnie zalecają, aby wykonywanie uprawnień korporacyjnych odbywało się przy zachowaniu interesu instytucji nadzorowanej.
 5. Odstąpienie od stosowania określonych zasad w pełnym zakresie może nastąpić tylko, gdy ich kompleksowe wprowadzenie byłoby nadmiernie uciążliwe dla instytucji nadzorowanej.
 6. Instytucja nadzorowana udostępnia na stronie internetowej informacje o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego lub informacje o odstąpieniu od stosowania określonych zasad.
 7. Zasady Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych zostały przyjęte Uchwałą Nr. 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku.
 8. Zasady Ładu Korporacyjnego zostały ogłoszone w Dzienniku Urzędowym Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 30 października 2014 roku poz. 17.
 9. Komisja Nadzoru Finansowego oczekuje, że „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” zostaną wprowadzone do dnia 01 stycznia 2015 roku.

Załącznik do Uchwały Zarządu Banku Nr 394/2014 z dnia 18.12.2014r.

Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej Banku Nr 199/2014 z dnia 18.12.2014r.

Załącznik do Uchwały Zebrania Przedstawicieli Banku Nr 22/2015z dnia 26.06.2015r.

ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH

| | | |
|---|--|---|
| | Nazwa Banku: BANK SPÓŁDZIELCZY W GRÓJCU Z SIEDZIBĄ W GROJCU UL. JATKOWA 3; 05-600 GRÓJEC; NIP 797 000 10 73; REGON 000508299; WPISANY DO REJESTRU PRZEDSIĘBIORCÓW KRAJOWEGO REJESTRU SĄDOWEGO NR KRS 0000017217 W SĄDZIE REJONOWYM DLA M.ST.WARSZAWY XIV WYDZIAŁ GOSPODARCZY W WARZSAWIE KRAJOWEGO REJESTRU SĄDOWEGO. | Nazwa Banku: BANK SPÓŁDZIELCZY W GRÓJCU Z SIEDZIBĄ W GROJCU UL. JATKOWA 3; 05-600 GRÓJEC; NIP 797 000 10 73; REGON 000508299; WPISANY DO REJESTRU PRZEDSIĘBIORCÓW KRAJOWEGO REJESTRU SĄDOWEGO NR KRS 0000017217 W SĄDZIE REJONOWYM DLA M.ST.WARSZAWY XIV WYDZIAŁ GOSPODARCZY W WARZSAWIE KRAJOWEGO REJESTRU SĄDOWEGO. |
| Ust. | Treść , paragrafu, ustępu paragrafu ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH | Odstąpienie od stosowania określonych zasad z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki instytucji nadzorowanej (Banku Spółdzielczego w Grójcu) |
| Rozdział 1 Organizacja i struktura organizacyjna | | |
| Paragraf 1 | | |
| ust 1 | Organizacja instytucji nadzorowanej powinna umożliwiać osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności. | |
| ust 2 | Organizacja instytucji nadzorowanej powinna obejmować zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, co powinno być należycie uregulowane w regulacjach wewnętrznych | |
| ust 3 | Organizacja instytucji nadzorowanej powinna być odzwierciedlona w strukturze organizacyjnej. | |
| ust 4 | Instytucja nadzorowana powinna zapewnić jawność uregulowanej w regulacjach wewnętrznych struktury organizacyjnej poprzez zamieszczenie przynajmniej podstawowej struktury organizacyjnej na stronie internetowej | § 1 ust.4 Instytucja nadzorowana zapewni jawność uregulowanej w regulacjach wewnętrznych struktury organizacyjnej poprzez zamieszczenie przynajmniej podstawowej struktury organizacyjnej na stronie internetowej w terminie do 30 września 2015 roku. |

| Paragraf 2 | |
|-------------------|---|
| ust 1 | <p>Instytucja nadzorowana powinna posiadać przejrzystą oraz adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną, w której podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone.</p> <p>Struktura organizacyjna powinna obejmować i odzwierciedlać cały obszar działalności instytucji nadzorowanej wyraźnie wyodrębniając każdą kluczową funkcję w obrębie wykonywanych zadań. Dotyczy to zarówno podziału zadań jak i odpowiedzialności pomiędzy członków organu zarządzającego instytucji nadzorowanej, a także podziału zadań i odpowiedzialności pomiędzy komórki organizacyjne centrali, jednostki terenowe oraz poszczególne stanowiska albo grupy stanowisk.</p> |
| ust2 | <p>Struktura organizacyjna powinna zostać tak określona, by nie zachodziły wątpliwości co do zakresu zadań i odpowiedzialności i 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.</p> |
| Paragraf 3 | |
| | <p>Instytucja nadzorowana obowiązana jest przestrzegać wymogów wynikających z przepisów prawa oraz uwzględniać rekomendacje nadzorcze wydane przez odpowiednie organy nadzoru, w szczególności przez KNF lub odpowiednio EBA (<i>European Banking Authority</i>), ESMA (<i>European Securities and Markets Authority</i>), EIOPA (<i>European Insurance and Occupational Pensions Authority</i>), a także zobowiązania lub deklaracje składane wobec organów nadzoru oraz uwzględniać indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru.</p> |
| Paragraf 4 | |
| ust 1 | <p>Instytucja nadzorowana powinna określić własne cele strategiczne uwzględniając charakter oraz skalę prowadzonej działalności.</p> |

| | | |
|-------------------|--|--|
| ust 2 | Organizacja instytucji nadzorowanej powinna umożliwiać osiągnięcie zakładanych strategicznych celów z uwzględnieniem konieczności efektywnego monitorowania ryzyka występującego w jej działalności. | |
| pkt 3 | Organizacja instytucji nadzorowanej powinna umożliwiać 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 instytucji nadzorowanej albo, gdy dalsza realizacja przyjętych celów może prowadzić do naruszenia norm określonych regulacjami dotyczącymi prowadzenia działalności przez daną instytucję nadzorowaną lub ustalonych zasad postępowania. | |
| ust 4 | Organizacja instytucji nadzorowanej powinna zapewniać że: 1) wykonywanie zadań z zakresu działalności podmiotu jest powierzane osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności, nad którymi nadzór sprawują osoby posiadające także odpowiednie doświadczenie, 2) określając zakres powierzanych zadań bierze się 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. | |
| Paragraf 5 | | |
| ust 1 | Tworząc strukturę organizacyjną lub dokonując w niej zmian należy zapewnić spójność, w szczególności z podstawowym aktem ustrojowym w sprawie utworzenia i funkcjonowania instytucji nadzorowanej oraz sposobu działania jej organów. | |
| ust 2 | Powyższy wymóg odnoszący się do struktury organizacyjnej powinien być zachowany również w odniesieniu do innych dokumentów wewnętrznych związanych z organizacją i funkcjonowaniem poszczególnych komórek organizacyjnych i stanowisk centrali, a także jednostek terenowych i ich komórek organizacyjnych czy stanowisk lub grup stanowisk. | |

| | | |
|-------------------|--|---|
| ust 3 | Pracownikom instytucji nadzorowanej należy zapewnić odpowiedni dostęp do informacji o zakresach uprawnień, obowiązkach i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych. | |
| Paragraf 6 | | |
| ust1 | W przypadku wprowadzenia w instytucji nadzorowanej anonimowego sposobu powiadamiania organu zarządzającego lub organu nadzorującego o nadużyciach w tejże instytucji nadzorowanej, powinna być zapewniona możliwość korzystania z tego narzędzia przez pracowników bez obawy negatywnych konsekwencji ze strony kierownictwa i innych pracowników instytucji nadzorowanej. | <p>§ 6 ust.1 Zasad Ładu Korporacyjnego - Bank jako instytucja nadzorowana nie będzie wprowadzał anonimowego sposobu powiadamiania organu zarządzającego lub organu nadzorującego o nadużyciach w tejże instytucji nadzorowanej . Nie mniej jednak organ zarządzający instytucji nadzorowanej wprowadzi w terminie do 31.12.2014r. w Regulaminie pracy bezwzględny obowiązek o powiadamianiu przez pracowników organu zarządzającego lub organu nadzorującego o nadużyciach bez obawy negatywnych konsekwencji ze strony kierownictwa i innych pracowników instytucji nadzorowanej.</p> <p><i>Uzasadnienie:</i> <i>Anonimowość może nie być dowodem w sprawie . Pracownicy Banku są najczęściej właścicielami Banku – członkami Banku. Zgodnie ze statutem mają obowiązek troszczyć się o dobro Banku i jego rozwój, dbać o poszanowanie i pomnażanie jego majątku oraz uczestniczyć w realizacji zadań statutowych, jak również zapobiegać działaniom na szkodę Banku.</i> <i>Ponad to członek Banku uczestniczy w pokrywaniu straty do wysokości zadeklarowanych udziałów.</i> <i>Wypłata udziału następuje dopiero po zatwierdzeniu przez Zebranie Przedstawicieli sprawozdania finansowego Banku.</i> <i>Pracownicy członkowie Banku oddziałują na pracowników którzy nie są członkami Banku poprzez wzmożoną czujność by nie utracić własnych udziałów.</i></p> |
| ust 2 | Organ zarządzający powinien przedstawiać organowi nadzorującemu raporty dotyczące powiadomień o poważnych nadużyciach. | |
| Paragraf 7 | | |
| | Instytucja nadzorowana stosuje plany ciągłości działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności podmiotu. | |

| Rozdział 2 Relacja z udziałowcami instytucji nadzorowanej | | |
|---|--|---|
| Paragraf 8 | | |
| ust 1 | Instytucja nadzorowana powinna działać w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów | |
| ust 2 | Instytucja nadzorowana prowadząc działalność powinna brać pod uwagę interesy wszystkich interesariuszy, o ile nie są one sprzeczne z interesami instytucji nadzorowanej. | |
| ust 3 | Instytucja nadzorowana powinna zapewnić udziałowcom właściwy dostęp do informacji, w szczególności w przypadku podejmowania decyzji przez organ stanowiący. Udzielając informacji udziałowcom należy zapewnić ich rzetelność oraz kompletność nie stosując przy tym preferencji w stosunku do wybranych udziałowców. | |
| ust 4 | Instytucja nadzorowana, gdy jest to uzasadnione liczbą udziałowców, powinna dążyć do ułatwiania udziału wszystkim udziałowcom w zgromadzeniu organu stanowiącego instytucji nadzorowanej, między innymi poprzez zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego. | <p>Bank Spółdzielczy w Grójcu jako instytucja nadzorowana odstępuje od stosowania § 8 ust.4 Zasad Ładu Korporacyjnego .</p> <p><i>Uzasadnienie :</i></p> <p><i>Bank jako instytucja nadzorowana odstępuje od stosowania postanowień § 8 ust.4 Zasad Ładu Korporacyjnego ze względów organizacyjno – technicznych i wysokich kosztów. Bank posiada dużą ilość członków – 456. Zapewnienie tej ilości członków możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego doprowadziłoby do wysokich kosztów ułatwienia wszystkim udziałowcom w zgromadzeniu organu stanowiącego przy niskich efektach lub ich braku.</i></p> <p><i>Zdaniem Banku jako instytucji nadzorowanej , Bank zapewnia wystarczający dotychczas stosowany dostęp udziałowców (członków Banku) do aktywnego udziału w podejmowaniu decyzji przez organ stanowiący, a mianowicie :</i></p> <p><i>Bank co roku odbywa ze wszystkimi członkami Banku spotkanie w grupach członkowskich. Rada Nadzorcza Banku ustala liczbę grup członkowskich do odbycia Zebrań Grup Członkowskich .</i></p> <p><i>Zebranie Grupy Członkowskiej:</i></p> <p><i>1) Rozpatruje sprawy, które mają być przedmiotem obrad najbliższego Zebrania</i></p> |

| | | |
|-------------------|--|---|
| | | <p><i>Przedstawicieli i zgłasza swoje wnioski i opinie w tych sprawach,</i></p> <p><i>2) Rozpatruje sprawozdania Zarządu z działalności Banku ze specjalnym uwzględnieniem obsługi danego terenu, z wykonania uchwał Zebrania Przedstawicieli oraz wniosków z poprzedniego Zebrania Przedstawicieli oraz wniosków z poprzedniego Zebrania Grupy Członkowskiej,</i></p> <p><i>3) Rozpatruje sprawozdania Rady Nadzorczej</i></p> <p><i>4) Wyraża swoją opinię i zgłasza wnioski do właściwych organów Banku Spółdzielczego w sprawach Banku Spółdzielczego, a zwłaszcza we wspólnych sprawach członków wchodzących w skład Zebrania Grupy,</i></p> <p><i>5) Wybiera i odwołuje przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli na zasadach określonych w statucie.</i></p> |
| Paragraf 9 | | |
| ust 1 | Udziałowcy instytucji nadzorowanej powinni współdziałać realizując jej cele oraz zapewniając bezpieczeństwo działania tej instytucji. | |
| ust 2 | Udziałowcy mogą wpływać na funkcjonowanie instytucji nadzorowanej wyłącznie poprzez decyzje organu stanowiącego nie naruszając kompetencji pozostałych organów. Nieuprawnione wywieranie wpływu na organ zarządzający lub nadzorujący powinno zostać zgłoszone Komisji Nadzoru Finansowego. | |
| ust 3 | Udziałowcy w swych decyzjach powinni kierować się interesem instytucji nadzorowanej. | |
| ust 4 | Zwołanie zgromadzenia organu stanowiącego w sytuacji, gdy wymaga tego dalsze prawidłowe funkcjonowanie instytucji nadzorowanej powinno następować niezwłocznie. | |
| ust 5 | Udziałowcy powinni efektywnie korzystać z narzędzi nadzoru właścicielskiego, aby zapewnić prawidłowe funkcjonowanie organu zarządzającego i nadzorującego instytucji nadzorowanej. Organy tej instytucji powinny funkcjonować w taki sposób, by zapewniać rozdzielanie funkcji właścicielskich i zarządczych. Łączenie roli udziałowca z funkcją zarządczą wymaga ograniczenia roli podmiotów z nim powiązanych w organie nadzorującym, aby uniknąć obniżenia efektywności nadzoru wewnętrznego. | <p>§ 9 ust.5 Zasad Ładu Korporacyjnego zostaje przyjęty przez Bank jako instytucję nadzorowaną w formie zmodyfikowanej o treści następującej:</p> <p>„Udziałowcy powinni efektywnie korzystać z narzędzi nadzoru właścicielskiego, aby zapewnić prawidłowe funkcjonowanie organu zarządzającego i nadzorującego instytucji nadzorowanej. Organy tej instytucji powinny funkcjonować w taki sposób, by zapewniać rozdzielanie funkcji zarządczych od funkcji nadzorczej, aby uniknąć obniżenia efektywności nadzoru wewnętrznego”.</p> |

| | | |
|--------------------|---|--|
| | | <p><i>Uzasadnienie:</i> Członkowie Banku jako właściciele są członkami Rady Nadzorczej i Członkowie Banku jako właściciele są członkami Zarządu . Łączenie roli udziałowca z funkcją zarządczą pozytywnie wpływa na efekty ekonomiczne Banku i nie obniża efektywności nadzoru wewnętrznego. W Banku występuje oddzielenie funkcji zarządczej od funkcji nadzorczej. Członek Zarządu nie może być członkiem Rady Nadzorczej i członek Rady Nadzorczej nie może być członkiem Zarządu. Członek Zarządu nie może być przedstawicielem na Zebranie Przedstawicieli.</p> |
| ust6 | Powstające konflikty pomiędzy udziałowcami powinny być rozwiązywane niezwłocznie, aby nie dochodziło do naruszania interesu instytucji nadzorowanej i jej klientów. | |
| Paragraf 10 | | |
| ust1 | Udziałowcy nie mogą ingerować w sposób sprawowania zarządu, w tym prowadzenie spraw przez organ zarządzający instytucji nadzorowanej. | |
| ust 2 | Wprowadzanie uprawnień osobistych lub innych szczególnych uprawnień dla udziałowców instytucji nadzorowanej powinno być uzasadnione i służyć realizacji istotnych celów działania instytucji nadzorowanej. Posiadanie takich uprawnień przez udziałowców powinno być odzwierciedlone w podstawowym akcie ustrojowym tej instytucji. | <p>§ 10 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego - Bank jako instytucja nadzorowana odstępuje od stosowania § 10 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego”.</p> <p>Wprowadzanie uprawnień osobistych lub innych szczególnych uprawnień dla udziałowców instytucji nadzorowanej powinno być uzasadnione i służyć realizacji istotnych celów działania instytucji nadzorowanej. Posiadanie takich uprawnień przez udziałowców powinno być odzwierciedlone w podstawowym akcie ustrojowym tej instytucji”.</p> <p><i>Uzasadnienie:</i> Zapisy § 10 ust.2 Zasad są niespójne z obowiązującą ustawą – Prawo bankowe i ustawą Prawo spółdzielcze oraz Statutem Banku. Wprowadzenie uprawnień osobistych lub innych szczególnych uprawnień dla udziałowców instytucji nadzorowanej , prowadziłoby lub mogło prowadzić do narastania konfliktu interesów pomiędzy udziałowcami banku będącymi klientami banku i posiadającymi uprawnienia osobiste lub inne szczególne , a klientami Banku nie będącymi udziałowcami Banku i nie posiadającymi uprawnień osobistych lub innych szczególnych.</p> |

| | | |
|--------------------|--|--|
| | | <i>Udziałowiec (członek) Banku jako klient powinien mieć takie same uprawnienia jak klient banku nie będący udziałowcem (członkiem) Banku.</i> |
| ust 3 | Uprawnienia udziałowców nie powinny prowadzić do utrudnienia prawidłowego funkcjonowania organów instytucji nadzorowanej lub dyskryminacji pozostałych udziałowców. | |
| ust 4 | Udziałowcy nie powinni wykorzystywać swojej pozycji do podejmowania decyzji prowadzących do przeniesienia aktywów z instytucji nadzorowanej do innych podmiotów, a także do nabycia lub zbycia albo zawierania innych transakcji powodujących rozporządzenie przez instytucję nadzorowaną jej majątkiem na warunkach innych niż rynkowe, czy też z narażeniem bezpieczeństwa lub interesu instytucji nadzorowanej. | |
| Paragraf 11 | | |
| ust 1 | Przeprowadzenie transakcji z podmiotem powiązaniem powinno być uzasadnione interesem instytucji nadzorowanej i powinno być dokonane w sposób transparentny. | <p>§11 Zasad Ładu Korporacyjnego - Bank jako instytucja nadzorowana odstępuje od stosowania § 11 Zasad Ładu Korporacyjnego.</p> <p><i>U z a s a d n i e n i e :</i> <i>Bank jako instytucja nadzorowana nie posiada transakcji z podmiotami powiązanimi i w przyszłości będzie dążyć żeby nie zawierać transakcji z podmiotami powiązanimi. Nie mniej jednak posiadamy wątpliwości „jakie transakcje w Banku mogą być zaliczone do transakcji z podmiotami powiązanim” czy do transakcji powiązanych nie powinniśmy zaliczyć transakcji przeprowadzanych z Bankiem Zrzeszającym.</i></p> <p>Jeżeli do transakcji z podmiotami powiązanimi zaliczymy transakcje z Bankiem Zrzeszającym to Bank jako instytucja nadzorowana przyjmuje do stosowania w pełnym brzmieniu ust.1 § 11 Zasad Ładu Korporacyjnego tj. „Przeprowadzenie transakcji z podmiotem powiązaniem powinno być uzasadnione interesem instytucji nadzorowanej i powinno być dokonane w sposób transparentny”.</p> |

| | | |
|--------------------|--|--|
| ust 2 | Transakcje z podmiotami powiązаныmi, które w istotny sposób wpływają na sytuację finansową lub prawną instytucji nadzorowanej lub prowadzą do nabycia lub zbycia albo innego rozporządzenia znacznym majątkiem wymagają zasięgnięcia opinii organu nadzorującego. Jeśli członkowie organu nadzorującego zgłoszą zdanie odrębne, informację oraz powody zgłoszenia zdania odrębного zamieszcza się w protokole. | |
| ust 3 | W przypadku, gdy decyzję o transakcji z podmiotem powiązаныm podejmuje organ stanowiący wszyscy udziałowcy powinni posiadać dostęp do wszelkich informacji niezbędnych dla oceny warunków, na jakich jest ona przeprowadzana oraz jej wpływu na sytuację instytucji nadzorowanej. | |
| Paragraf 12 | | |
| ust 1 | Udziałowcy są odpowiedzialni za niezwłoczne dokapitalizowanie instytucji nadzorowanej w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania kapitałów własnych instytucji nadzorowanej na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także gdy wymaga tego bezpieczeństwo instytucji nadzorowanej. | <p>§ 12 ust.1 Zasad Ładu Korporacyjnego – Bank jako instytucja nadzorowana odstępuje od stosowania § 12 ust.1 Zasad Ładu Korporacyjnego.</p> <p><i>U z a s a d n i e n i e</i> W ocenie Banku zapisy t § 12 ust.1 nie dotyczą Banku Spółdzielczego. Zapisy te są niewykonalne i nieracjonalne. Zapisy § 12 ust.1 są nie spójne z ustawą – Prawo Spółdzielcze. Straty bilansowe spółdzielni pokrywane są z funduszu zasobowego, w części przekraczającej fundusz zasobowy z funduszu udziałowego i innych funduszy własnych według kolejności ustalonej przez Statut. Członek Spółdzielni uczestniczy w pokrywaniu jej strat do wysokości zadeklarowanych udziałów. Spółdzielnia prowadzi działalność gospodarczą na zasadach rachunku ekonomicznego przy zapewnianiu korzyści członkom spółdzielni.</p> |
| ust2 | Udziałowcy powinni być odpowiedzialni za niezwłoczne dostarczenie instytucji nadzorowanej wsparcia finansowego w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania płynności instytucji nadzorowanej na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także gdy wymaga tego bezpieczeństwo instytucji nadzorowanej. | <p>§ 12 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego Bank jako instytucja nadzorowana odstępuje od stosowania § 12 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego.</p> <p><i>U z a s a d n i e n i e</i> W ocenie Banku zapisy § 12 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego nie dotyczą Banku Spółdzielczego. Zapisy te są niewykonalne i nieracjonalne. Są spójne z ustawą – Prawo Spółdzielcze i Statutem Banku. Straty bilansowe spółdzielni pokrywane są z funduszu zasobowego, w części przekraczającej fundusz zasobowy z funduszu udziałowego i innych funduszy</p> |

| | | |
|--------------------------------------|--|--|
| | | <p>własnych według kolejności ustalonej przez Statut.</p> <p>Członek Spółdzielni uczestniczy w pokrywaniu jej strat do wysokości zadeklarowanych udziałów.</p> <p>Spółdzielnia prowadzi działalność gospodarczą na zasadach rachunku ekonomicznego przy zapewnianiu korzyści członkom spółdzielni.</p> |
| ust 3 | Decyzje w zakresie wypłaty dywidendy powinny być uzależnione od potrzeby utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów własnych oraz realizacji strategicznych celów instytucji nadzorowanej, a także powinny uwzględniać rekomendacje i indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru. | |
| Rozdział 3 Organ zarządzający | | |
| Paragraf 13 | | |
| ust 1 | Organ zarządzający powinien mieć charakter kolegialny. | |
| ust 2 | <p>Członek organu zarządzającego powinien posiadać kompetencje do prowadzenia spraw instytucji nadzorowanej wynikające z:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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. | |
| ust 3 | Członek organu zarządzającego powinien dawać rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków. | |
| ust 4 | Indywidualne kompetencje poszczególnych członków kolegialnego organu zarządzającego powinny dopełniać się w taki sposób, aby umożliwić zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego zarządzania instytucją nadzorowaną. | |

| | | |
|--------------------|--|---|
| ust 5 | W składzie organu zarządzającego należy zapewnić odpowiedni udział osób, które władają językiem polskim oraz wykazują się odpowiednim doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego niezbędnymi w zarządzaniu instytucją nadzorowaną na polskim rynku finansowym. | |
| Paragraf 14 | | |
| ust 1 | Organ zarządzający działając w interesie instytucji nadzorowanej powinien mieć na względzie cele oraz zasady prowadzenia działalności przez instytucje nadzorowane określone przez przepisy prawa, regulacje wewnętrzne oraz rekomendacje nadzorcze. | |
| ust 2 | Organ zarządzający realizując przyjętą strategię działalności powinien kierować się bezpieczeństwem instytucji nadzorowanej. | |
| ust 3 | Organ zarządzający powinien być jedynym uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością instytucji nadzorowanej. | |
| ust 4 | Zarządzanie działalnością instytucji nadzorowanej obejmuje w szczególności funkcje prowadzenia spraw, planowania, organizowania, decydowania, kierowania oraz kontrolowania działalności instytucji. | |
| Paragraf 15 | | |
| ust 1 | W składzie organu zarządzającego powinna być wyodrębniona funkcja prezesa zarządu kierującego pracami tego organu. | |
| ust 2 | Członkowie organu zarządzającego ponoszą kolegiąlną odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji organu zarządzającego, niezależnie od wprowadzenia wewnętrznego podziału odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności instytucji nadzorowanej pomiędzy członków organu zarządzającego lub delegowania określonych uprawnień na niższe szczeble kierownicze. | Wymóg § 15 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego zostanie wprowadzony do Regulaminu działania Zarządu w terminie do 31 grudnia 2014 roku. |

| | | |
|--------------------|--|---|
| ust 3 | Wewnętrzny podział odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności instytucji nadzorowanej pomiędzy członków organu zarządzającego powinien być dokonany w sposób przejrzysty i jednoznaczny oraz zostać odzwierciedlony w regulacjach wewnętrznych. Podział taki nie powinien prowadzić do zbędnego nakładania się kompetencji członków organu zarządzającego lub wewnętrznych konfliktów interesów. | Wymóg § 15 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego zostanie wprowadzony do Regulaminu działania Zarządu w terminie do 31 grudnia 2014 roku. |
| ust 4 | Wewnętrzny podział odpowiedzialności pomiędzy członków organu zarządzającego nie powinien prowadzić do sytuacji, w której określony obszar działalności instytucji nadzorowanej nie jest przypisany do żadnego członka organu zarządzającego. | |
| Paragraf 16 | | |
| ust 1 | Właściwym jest, aby posiedzenia organu zarządzającego odbywały się w języku polskim. W razie konieczności należy zapewnić niezbędną pomoc tłumacza. | |
| ust 2 | Protokół oraz treść podejmowanych uchwał lub innych istotnych postanowień organu zarządzającego instytucji nadzorowanej powinny być sporządzane w języku polskim albo tłumaczone na język polski. | |
| Paragraf 17 | | |
| ust 1 | Pełnienie funkcji w organie zarządzającym powinno stanowić główny obszar aktywności zawodowej członka organu zarządzającego. Dodatkowa aktywność zawodowa członka organu zarządzającego poza instytucją nadzorowaną nie powinna prowadzić do takiego zaangażowania czasu i nakładu pracy, aby negatywnie wpływać na właściwe wykonywanie pełnionej funkcji przez tę osobę w organie zarządzającym instytucji nadzorowanej. | Wymóg § 17 ust.1 Zasad Ładu Korporacyjnego zostanie wprowadzony do Regulaminu działania Zarządu w terminie do 31 grudnia 2014 roku. |
| ust 2 | W szczególności członek organu zarządzającego nie powinien być członkiem organów innych podmiotów, jeżeli czas poświęcony na wykonywanie funkcji w innych podmiotach uniemożliwia mu rzetelne wykonywanie obowiązków w instytucji nadzorowanej. | Wymóg § 17 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego zostanie wprowadzony do Regulaminu działania Zarządu w terminie do 31 grudnia 2014 roku. |

| | | |
|-------------------------------------|---|--|
| ust 3 | Członek organu zarządzającego powinien powstrzymać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktu interesów lub wpływać negatywnie na jego reputację jako członka organu zarządzającego instytucji nadzorowanej. | Wymóg § 17 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego zostanie wprowadzony do Regulaminu działania Zarządu w terminie do 31 grudnia 2014 roku. |
| ust 4 | Zasady ograniczania konfliktu interesów powinny być określone w odpowiedniej regulacji wewnętrznej określającej między innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączenia członka organu zarządzającego w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia. | Zasady ograniczania konfliktu interesów zostaną określone w odpowiedniej regulacji wewnętrznej określającej między innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączenia członka organu zarządzającego w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia w terminie do dnia 30 czerwca 2015 roku. |
| Paragraf 18 | | |
| | W przypadku niepełnego składu organu zarządzającego instytucji nadzorowanej powinien on zostać niezwłocznie uzupełniony. | |
| Rozdział 4 Organ nadzorujący | | |
| Paragraf 19 | | |
| ust 1 | Członek organu nadzorującego powinien posiadać kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania instytucji nadzorowanej 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. | |
| ust 2 | Indywidualne kompetencje poszczególnych członków kolegijskiego organu nadzorującego powinny uzupełniać się w taki sposób, aby umożliwić zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegijskiego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działania instytucji nadzorowanej. | |
| ust 3 | Członek organu nadzorującego powinien dawać rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków. | |

| | | |
|--------------------|---|--|
| ust 4 | W składzie organu należy zapewnić odpowiedni udział osób, które władają językiem polskim oraz wykazują się odpowiednim doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego niezbędnymi w nadzorowaniu instytucji nadzorowanej na polskim rynku finansowym. | |
| Paragraf 20 | | |
| ust 1 | Organ nadzorujący sprawuje nadzór nad sprawami instytucji kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie instytucji nadzorowanej. | |
| ust 2 | Organ nadzorujący powinien posiadać zdolność do podejmowania na bieżąco niezbędnych czynności nadzorczych w szczególności w zakresie realizacji przyjętych celów strategicznych lub istotnych zmian poziomu ryzyka lub materializacji istotnych ryzyk w działalności instytucji nadzorowanej, a także w zakresie sprawozdawczości finansowej, w tym wprowadzania istotnych zmian w polityce rachunkowości mających znaczący wpływ na treść informacji finansowej. | |
| ust 3 | Organ nadzorujący oraz poszczególni jego członkowie przy wykonywaniu nadzoru kierują się obiektywną oceną i osądem. | |
| Paragraf 21 | | |
| ust 1 | Skład liczebny organu nadzorującego powinien być adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez instytucję nadzorowaną działalności. | |
| ust 2 | W składzie organu nadzorującego powinna być wyodrębniona funkcja przewodniczącego, który kieruje pracami organu nadzorującego. Wybór przewodniczącego organu nadzorującego powinien być dokonywany w oparciu o doświadczenie oraz umiejętności kierowania zespołem przy uwzględnieniu kryterium niezależności. | |

Paragraf 22

| | | |
|-------|--|--|
| ust 1 | W składzie organu nadzorującego instytucji nadzorowanej powinien być zapewniony odpowiedni udział członków niezależnych, a tam gdzie jest to możliwe powoływanych spośród kandydatów wskazanych przez udziałowców mniejszościowych. Niezależność przejawia się przede wszystkim brakiem bezpośrednich i pośrednich powiązań z instytucją nadzorowaną, członkami organów zarządzających i nadzorujących, znaczącymi udziałowcami i podmiotami z nimi powiązanymi. | Bank jako instytucja nadzorowana odstępuje od stosowania postanowień §22 ust.1. Zasad Ładu Korporacyjnego. <i>Uzasadnienie:</i> <i>Zgodnie ze statutem i ustawą Prawo Spółdzielcze w skład organu nadzorującego instytucji nadzorowanej mogą być wybierani wyłącznie członkowie instytucji nadzorowanej.</i> |
| ust 2 | W szczególności niezależnością powinni cechować się członkowie komitetu audytu lub członkowie organu nadzorującego, którzy posiadają kompetencje z dziedziny rachunkowości lub rewizji finansowej. | Bank jako instytucja nadzorowana odstępuje od stosowania §22 ust. 2 Zasad Ładu Korporacyjnego. <i>Uzasadnienie:</i> <i>W strukturze organizacyjnej instytucji nadzorowanej nie występuje komórka organizacyjna audytu wewnętrznego. Kontrole wewnętrzne instytucjonalne w Banku wykonuje Bank Zrzeszający.</i> |
| ust 3 | Jeśli członkowie organu nadzorującego zgłoszą zdanie odrębne, informację oraz powody zgłoszenia zamieszcza się w protokole. | |
| ust 4 | Komitet audytu lub organ nadzorujący w ramach monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej powinien uzgadniać zasady przeprowadzania czynności przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, w tym w zakresie proponowanego planu czynności. | W § 22 ust.4 Zasad Ładu Korporacyjnego Bank usuwa wyrazy „Komitet audytu lub” pozostałą treść pozostawia bez zmian. Treść §22 ust. po zmianie: „Organ nadzorujący w ramach monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej powinien uzgadniać zasady przeprowadzania czynności przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, w tym w zakresie proponowanego planu czynności”. <i>Uzasadnienie:</i> <i>W strukturze organizacyjnej instytucji nadzorowanej nie występuje komórka organizacyjna audytu wewnętrznego. Kontrole wewnętrzne instytucjonalne w Banku wykonuje Bank Zrzeszający.</i> |

| | | |
|--------------------|---|---|
| ust 5 | Komitet audytu lub organ nadzorujący podczas przedstawiania wyników czynności rewizji finansowej przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych powinien wyrazić swoją opinię o sprawozdaniu finansowym, którego dotyczą czynności rewizji finansowej. | W § 22 ust.5 Zasad Ładu Korporacyjnego Bank usuwa wyrazy „Komitet audytu lub” pozostała treść pozostawia bez zmian. Treść § 22 ust.5 po zmianie: ”Organ nadzorujący podczas przedstawiania wyników czynności rewizji finansowej przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych powinien wyrazić swoją opinię o sprawozdaniu finansowym, którego dotyczą czynności rewizji finansowej”. <i>Uzasadnienie:</i> W strukturze organizacyjnej instytucji nadzorowanej nie występuje komórka organizacyjna audytu wewnętrznego. Kontrole wewnętrzne instytucjonalne w Banku wykonuje Bank Zrzeszający. |
| ust 6 | Współpraca komitetu audytu i organu nadzorującego z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych powinna zostać udokumentowana. Rozwiązanie umowy z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych powinno zostać poddane ocenie organu nadzorującego, który informacje o przyczynach tego rozwiązania zamieści w corocznym raporcie zawierającym ocenę sprawozdań finansowych instytucji nadzorowanej. | W § 22 ust.6 Zasad Ładu Korporacyjnego Bank usuwa wyrazy „komitetu audytu i „pozostałą treść pozostawia bez zmian. Treść § 22 ust.6 po zmianie „Współpraca i organu nadzorującego z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych powinna zostać udokumentowana. Rozwiązanie umowy z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych powinno zostać poddane ocenie organu nadzorującego, który informacje o przyczynach tego rozwiązania zamieści w corocznym raporcie zawierającym ocenę sprawozdań finansowych instytucji nadzorowanej”. <i>Uzasadnienie:</i> W strukturze organizacyjnej instytucji nadzorowanej nie występuje komórka organizacyjna audytu wewnętrznego. Kontrole wewnętrzne instytucjonalne w Banku wykonuje Bank Zrzeszający. |
| Paragraf 23 | | |
| ust 1 | Członek organu nadzorującego instytucji nadzorowanej powinien wykonywać swoją funkcję w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w pracę organu nadzorującego. | |
| ust 2 | Niezbędny poziom zaangażowania przejawia się w poświęcaniu czasu w wymiarze umożliwiającym należyte wykonywanie zadań organu nadzorującego. | |

| | | |
|--------------------|--|--|
| ust 3 | Pozostała aktywność zawodowa członka organu nadzorującego nie może odbywać się z uszczerbkiem dla jakości i efektywności sprawowanego nadzoru. | |
| ust 4 | Członek organu nadzorującego powinien powstrzymać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub w inny sposób wpływać negatywnie na jego reputację jako członka organu nadzorującego instytucji nadzorowanej. | |
| ust 5 | Zasady ograniczania konfliktu interesów powinny być określone w odpowiedniej regulacji wewnętrznej określającej między innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączenia członka organu nadzorującego w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia. | § 23 ust.5 Zasad Ładu Korporacyjnego. Zasady ograniczania konfliktu interesów zostaną określone w odpowiedniej regulacji wewnętrznej określającej między innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączenia członka organu nadzorującego w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia w terminie do 30 czerwca 2015 roku. |
| Paragraf 24 | | |
| ust 1 | Właściwym jest, aby posiedzenia organu nadzorującego odbywały się w języku polskim. W razie konieczności należy zapewnić niezbędną pomoc tłumacza. | |
| ust 2 | Protokół oraz treść podejmowanych uchwał lub innych istotnych postanowień organu nadzorującego instytucji nadzorowanej powinny być sporządzane w języku polskim albo tłumaczone na język polski. | |
| Paragraf 25 | | |
| ust 1 | Nadzór wykonywany przez organ nadzorujący powinien mieć charakter stały, a posiedzenia organu nadzorującego powinny się odbywać w zależności od potrzeb. Jeżeli w instytucji nadzorowanej działa komitet audytu lub inne komitety, którym powierzono określone sprawy związane z działalnością instytucji nadzorowanej, posiedzenia organu nadzorującego powinny odbywać się nie rzadziej niż cztery razy w roku, w przeciwnym razie nie rzadziej niż co dwa miesiące. | |

| | | |
|--|--|---|
| ust 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 instytucji nadzorowanej organ nadzorujący powinien podjąć odpowiednie działania, w szczególności zażądać od organu zarządzającego wyjaśnień i zalecić mu wprowadzenie skutecznych rozwiązań przeciwdziałających wystąpieniu podobnych nieprawidłowości w przyszłości. | |
| ust 3 | Organ nadzorujący, jeżeli jest to niezbędne dla sprawowania prawidłowego i efektywnego nadzoru, może wystąpić do organu zarządzającego o powołanie wybranego podmiotu zewnętrznego w celu przeprowadzenia określonych analiz lub zasięgnięcia jego opinii w określonych sprawach. | |
| Paragraf 26 | | |
| | W przypadku niepełnego składu organu nadzorującego instytucji nadzorowanej powinien on zostać niezwłocznie uzupełniony. | |
| Paragraf 27 | | |
| | Organ nadzorujący dokonuje regularnej oceny stosowania zasad wprowadzonych niniejszym dokumentem, a wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej instytucji nadzorowanej oraz przekazywane pozostałym organom instytucji nadzorowanej. | Organ nadzorujący zgodnie z § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego dokonywać będzie regularnej oceny stosowania Zasad Ładu korporacyjnego, a wyniki tej oceny udostępni na stronie internetowej instytucji nadzorowanej oraz przekazywać będzie w terminie do 30 czerwca każdego roku organom instytucji nadzorowanej, począwszy od 30 czerwca 2016 roku. |
| Rozdział 5 Polityka wynagradzania | | |
| Paragraf 28 | | |
| ust 1 | Instytucja nadzorowana powinna prowadzić przejrzystą politykę wynagradzania członków organu nadzorującego i organu zarządzającego, a także osób pełniących kluczowe funkcje. Zasady wynagradzania powinny być określone odpowiednią regulacją wewnętrzną (polityka wynagradzania). | Zgodnie z postanowieniami § 28 ust.1 Zasad Ładu Korporacyjnego - Zasady wynagradzania członków organu nadzorującego i zarządzającego zostaną określone w odpowiedniej regulacji (Polityka wynagradzania) w terminie do 30 czerwca 2015 roku. |
| ust 2 | Ustalając politykę wynagradzania należy uwzględnić sytuację finansową instytucji nadzorowanej. | |

| | | |
|--------------------|---|---|
| ust 3 | Organ nadzorujący przygotowuje i przedstawia organowi stanowiącemu raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w instytucji nadzorowanej. | Zgodnie z § 28 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego organ nadzorujący przygotowuje i przedstawi organowi stanowiącemu raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w instytucji nadzorowanej w terminie do dnia 30 czerwca 2016 roku za 2015 rok. a w następnych latach do 30 czerwca każdego roku. |
| ust 4 | Organ stanowiący dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania instytucji nadzorowanej. | |
| Paragraf 29 | | |
| ust 1 | Wynagrodzenie członków organu nadzorującego ustala się adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności instytucji nadzorowanej. Członkowie organu nadzorującego powołani do pracy w komitetach, w tym w Komitecie Audytu, powinni być wynagradzani adekwatnie do dodatkowych zadań wykonywanych w ramach danego komitetu. | Zgodnie z wymogami § 29 ust. 1 Zasad Ładu Korporacyjnego - Zasady wynagradzania członków organu nadzorującego zostaną ustalone przez organ stanowiący w terminie do 30 czerwca 2015 roku |
| ust 2 | Wynagrodzenie członków organu nadzorującego, o ile przepisy nie zabraniają wypłaty takiego wynagrodzenia, powinno być ustalone przez organ stanowiący. | |
| ust 3 | Zasady wynagradzania członków organu nadzorującego powinny być transparentne i zawarte w odpowiedniej regulacji wewnętrznej instytucji nadzorowanej. | |
| Paragraf 30 | | |
| ust 1 | Organ nadzorujący, uwzględniając decyzje organu stanowiącego, odpowiada za wprowadzenie regulacji wewnętrznej określającej zasady wynagradzania członków organu zarządzającego, w tym szczegółowe kryteria i warunki uzasadniające uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia. | |
| ust 2 | Organ nadzorujący 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. | |

| | | |
|---|---|---|
| ust 3 | W odniesieniu do osób pełniących kluczowe funkcje odpowiedzialność za wprowadzenie odpowiedniej regulacji wewnętrznej i nadzór w tym obszarze ciąży na organie zarządzającym. | |
| ust 4 | Zmienne składniki wynagrodzenia członków organu zarządzającego lub osób pełniących kluczowe funkcje powinny być uzależnione w szczególności od obiektywnych kryteriów, jakości zarządzania instytucją nadzorowaną, oraz uwzględniać długoterminowe aspekty działania i sposób realizacji celów strategicznych. Ustalając zmienne składniki wynagrodzenia uwzględnia się także nagrody lub korzyści, w tym wynikające z programów motywacyjnych oraz innych programów premialnych wypłaconych, należnych lub potencjalnie należnych. Ustalona polityka wynagradzania nie powinna stanowić zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka w działalności instytucji nadzorowanej. | |
| ust 5 | Wynagrodzenie członka organu zarządzającego lub osób pełniących kluczowe funkcje powinno być finansowane i wypłacane ze środków instytucji nadzorowanej. | |
| Rozdział 6 Polityka informacyjna | | |
| Paragraf 31 | | |
| ust 1 | Instytucja nadzorowana powinna prowadzić przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby jej udziałowców oraz klientów udostępnioną na stronie internetowej tej instytucji. | Zgodnie z § 31 ust.1 Zasad Ładu Korporacyjnego –Polityka informacyjna instytucji nadzorowanej zostanie zatwierdzona do 31.12.2014 roku. Bank udostępni ją na stronie internetowej do 31.10.2015 roku. Na żądanie klientów i udziałowców będzie udostępniona w formie papierowej lub w innej formie elektronicznej. |
| ust 2 | Polityka informacyjna powinna być oparta na ułatwianiu dostępu do informacji. W szczególności publikowane przez instytucję nadzorowaną, raporty zawierające informacje finansowe, gdy jest to uzasadnione liczbą udziałowców, powinny być udostępniane w formie elektronicznej zawierającej rozwiązania ułatwiające czytelnikowi zapoznanie się z zamieszczonymi informacjami (raporty interaktywne). | § 31 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego zostanie przyjęty w formie: „Polityka informacyjna powinna być oparta na ułatwianiu dostępu do informacji. W szczególności publikowane przez instytucję nadzorowaną raporty zawierające informacje finansowe, gdy jest to uzasadnione liczbą udziałowców, powinny być udostępniane, na żądanie udziałowca lub klienta, w formie elektronicznej, zawierającej rozwiązania ułatwiające czytelnikowi zapoznanie się z zamieszczonymi informacjami (raporty interaktywne), na żądanie.” |

| | | |
|--|--|---|
| | | <i>Uzasadnienie:</i> <i>Bank jako instytucja nadzorowana będzie udostępniał klientom i udziałowcom Politykę informacyjną w formie elektronicznej na ich żądanie, ze względów ochrony danych osobowych.</i> |
| ust 3 | Instytucja nadzorowana powinna zapewniać udziałowcom równy dostęp do informacji. | |
| ust 4 | Polityka informacyjna powinna określać w szczególności zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom. | |
| ust 5 | Polityka informacyjna powinna zapewnić ochronę informacji oraz uwzględniać odrębne regulacje związane z posiadaniem statusu spółki publicznej lub wynikające z przepisów szczególnych regulujących funkcjonowanie instytucji nadzorowanych. | |
| Rozdział 7 Działalność promocyjna i relacje z klientami | | |
| Paragraf 32 | | |
| ust 1 | Przekaz reklamowy dotyczący usługi lub produktu oferowanego przez instytucję nadzorowaną albo jej działalności, dalej jako „przedmiot reklamowany”, powinien być rzetelny i nie wprowadzać w błąd oraz cechować się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu, jak również dobrych obyczajów. | |
| ust 2 | Przekaz reklamowy powinien w sposób jasny wskazywać, jakiego produktu lub usługi dotyczy. | |
| ust 3 | Przekaz reklamowy nie może eksponować korzyści w taki sposób, który powodowałby umniejszenie znaczenia kosztów i ryzyk związanych z nabyciem produktu lub usługi. | |
| Paragraf 33 | | |
| | Przekaz reklamowy nie powinien wprowadzać w błąd, ani stwarzać możliwości wprowadzenia w błąd, w szczególności co do: 1) charakteru prawnego przedmiotu reklamowanego, w tym praw i obowiązków klienta, | |

| | | |
|--------------------|---|--|
| | <ul style="list-style-type: none"> 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. | |
| Paragraf 34 | | |
| | <p>Przy tworzeniu oraz publikacji przekazu reklamowego instytucja nadzorowana powinna w szczególności:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1) czuwać nad charakterem i konstrukcją przekazów reklamowych przygotowywanych i publikowanych w imieniu instytucji nadzorowanej lub na jej rzecz, 2) zapewnić odbiorcy możliwość swobodnego zapoznania się ze wszystkimi treściami składającymi się na przekaz, w szczególności ze wszelkiego rodzaju wskazaniami i zastrzeżeniami stanowiącymi integralną część przekazu reklamowego, 3) zapewnić, aby rozwiązania graficzne zastosowane w przekazie reklamowym nie utrudniały odbiorcy zapoznania się z istotnymi informacjami przedmiotu reklamowanego w tym przekazie, w szczególności z informacjami wymaganymi przepisami prawa oraz rekomendacjami nadzorczymi, 4) podawać źródło prezentowanych informacji, jeżeli przekaz reklamowy odwołuje się do wyników sondaży, badań statystycznych, rankingów, ratingów lub innych danych. | |
| Paragraf 35 | | |
| | <p>Proces oferowania produktów lub usług finansowych powinien być prowadzony przez odpowiednio przygotowane osoby w celu zapewnienia rzetelności przekazywanych klientom informacji oraz udzielania im zrozumiałych wyjaśnień.</p> | |

| Paragraf 36 | | |
|--------------------|---|--|
| ust 1 | Instytucja nadzorowana powinna dołożyć starań, aby oferowane produkty lub usługi finansowe były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane. | |
| ust 2 | Na etapie przedstawiania charakteru i konstrukcji rekomendowanego produktu lub usługi finansowej instytucje nadzorowane oraz podmioty z nimi współpracujące powinny uwzględnić potrzeby, o których mowa w ust. 1, w szczególności co do indywidualnej sytuacji klienta, w tym wiedzy i doświadczenia na rynku finansowym, a tam gdzie to uzasadnione, pożądanego czasu trwania inwestycji oraz poziomu akceptacji ryzyka. | |
| Paragraf 37 | | |
| ust 1 | Instytucja nadzorowana 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). | |
| Paragraf 38 | | |
| ust 1 | Wszelkie niezbędne informacje dotyczące charakteru i konstrukcji produktu lub usługi finansowej, mające znaczenie dla podjęcia przez klienta decyzji, powinny być udostępniane klientom w taki sposób, aby w odpowiednim czasie przed zawarciem umowy mieli oni możliwość swobodnego zapoznania się z ich treścią. | |
| ust 2 | Postanowienia umowy, w tym wzorce umowy oraz istotne informacje na temat umowy zamieszczone w innych dokumentach, powinny zostać przedstawione klientowi przez instytucje nadzorowane oraz podmioty z nimi współpracujące przed podjęciem przez niego decyzji co do zawarcia umowy. | |
| ust 3 | Jeśli w ocenie klienta nie jest możliwe zapoznanie się z przedstawionymi dokumentami na miejscu instytucja nadzorowana powinna przekazać klientowi na koszt własny kopie odpowiednich dokumentów. | |

| | | |
|--------------------|--|--|
| ust 4 | Instytucje nadzorowane powinny podejmować odpowiednie działania i dokładać należytej staranności, aby wzorce umów nie zawierały postanowień niejednoznacznych. | |
| Paragraf 39 | | |
| | Instytucja nadzorowana powinna opracować i udostępnić klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji. | |
| Paragraf 40 | | |
| | Instytucja nadzorowana powinna wprowadzić zorganizowaną formę rozpatrywania skarg i reklamacji oraz podejmowania działań zaradczych zmierzających do ograniczenia sytuacji, powodujących ich występowanie w przyszłości. | Zgodnie z § 40 Zasad Ładu Korporacyjnego Instytucja nadzorowana wprowadzi uaktualnienie zorganizowanej formy rozpatrywania skarg i reklamacji oraz podejmowania działań zaradczych zmierzających do ograniczenia sytuacji powodujących ich występowanie w przyszłości w terminie do 31.12.2014 roku. |
| Paragraf 41 | | |
| | Proces rozpatrywania skarg i reklamacji przez instytucję nadzorowaną powinien być przeprowadzony niezwłocznie nie później niż w terminie 30 dni, a także cechować się rzetelnością, wnikliwością, obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu i dobrych obyczajów. | |
| Paragraf 42 | | |
| | Treść odpowiedzi na skargę lub reklamację powinna zawierać, o ile to możliwe, pełne i wyczerpujące uzasadnienie faktyczne i prawne, stosownie do zarzutów zamieszczonych w reklamacji lub skardze. | |
| Paragraf 43 | | |
| | Instytucja nadzorowana powinna dążyć do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami. | |
| Paragraf 44 | | |
| | Instytucja nadzorowana dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów, powinna działać profesjonalnie i dbać o reputację instytucji zaufania publicznego. | |

| Rozdział 8 Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne | | |
|---|---|--|
| Paragraf 45 | | |
| ust 1 | Instytucja nadzorowana powinna posiadać 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. | |
| ust 2 | Na proces zapewniania realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej powinna składać się organizacja kontroli wewnętrznej, mechanizmy kontrolne oraz szacowanie ryzyka nieosiągnięcia celów wymienionych w ust. 1. | |
| ust 3 | Instytucja nadzorowana powinna dokumentować proces zapewnienia realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej. | |
| Paragraf 46 | | |
| ust 1 | System kontroli wewnętrznej instytucji nadzorowanej powinien obejmować wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej instytucji nadzorowanej | |
| ust 2 | Organ zarządzający powinien opracować i wdrożyć adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, a organ nadzorujący lub komitet audytu powinien dokonywać okresowej oceny adekwatności, efektywności i skuteczności zarówno całości systemu kontroli wewnętrznej, jak i wybranych jego elementów. | |
| ust 3 | Pracownikom instytucji nadzorowanej w ramach obowiązków służbowych należy przypisać odpowiednie zadania związane z zapewnianiem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej. | |
| Paragraf 47 | | |
| ust 1 | Instytucja nadzorowana powinna opracować i wdrożyć efektywną, skuteczną i niezależną funkcję zapewniania zgodności działania instytucji nadzorowanej z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych. | |

| | | |
|--------------------|--|--|
| ust 2 | Sposób organizacji funkcji zapewnienia zgodności powinien gwarantować niezależność wykonywania zadań w tym zakresie. | |
| Paragraf 48 | | |
| ust 1 | Instytucja nadzorowana powinna opracować i wdrożyć efektywną, skuteczną i niezależną funkcję audytu wewnętrznego mającą w szczególności za zadanie regularne badanie adekwatności, skuteczności i efektywności, w szczególności systemu kontroli wewnętrznej, funkcji zapewnienia zgodności i systemu zarządzania ryzykiem. | § 48 ust.1 Zasad Ładu Korporacyjnego – Instytucja nadzorowana odstępuje od jego stosowania. <i>Uzasadnienie:</i> <i>W strukturze organizacyjnej Banku nie występuje komórka audytu wewnętrznego. Audyt wewnętrzny w Banku wykonuje Bank Zrzeszający.</i> |
| ust 2 | Sposób organizacji funkcji audytu wewnętrznego powinien gwarantować niezależność wykonywania zadań w tym zakresie. | § 48 ust.1 Zasad Ładu Korporacyjnego - Instytucja nadzorowana odstępuje od jego stosowania. <i>Uzasadnienie:</i> <i>W strukturze organizacyjnej Banku nie występuje komórka audytu wewnętrznego. Audyt wewnętrzny w Banku wykonuje Bank Zrzeszający.</i> |
| Paragraf 49 | | |
| ust 1 | Osoba kierująca komórką audytu wewnętrznego oraz osoba kierująca komórką do spraw zapewnienia zgodności mają zapewnioną możliwość bezpośredniego komunikowania się z organem zarządzającym oraz nadzorującym lub komitetem audytu, a także powinny mieć możliwość bezpośredniego i jednoczesnego raportowania do tych organów. | § 49 ust.1 Zasad Ładu Korporacyjnego - Instytucja nadzorowana odstępuje od jego stosowania. <i>Uzasadnienie:</i> <i>W strukturze organizacyjnej Banku nie występuje komórka audytu wewnętrznego. Audyt wewnętrzny w Banku wykonuje Bank Zrzeszający.</i> |
| ust 2 | Osoba kierująca komórką audytu wewnętrznego oraz osoba kierująca komórką do spraw zapewnienia zgodności uczestniczy w posiedzeniach organu zarządzającego i organu nadzorującego lub komitetu audytu, jeżeli przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej, funkcją audytu wewnętrznego lub funkcją zapewnienia zgodności. | § 49 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego -- Instytucja nadzorowana odstępuje od jego stosowania . <i>Uzasadnienie:</i> <i>W strukturze organizacyjnej Banku nie występuje komórka audytu wewnętrznego. Audyt wewnętrzny w Banku wykonuje Bank Zrzeszający.</i> |
| ust 3 | W instytucji nadzorowanej powoływanie i odwoływanie osoby kierującej komórką audytu wewnętrznego oraz osoby kierującej komórką do spraw zapewnienia zgodności odbywa się za zgodą organu nadzorującego lub komitetu audytu. | § 49 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego -- Instytucja nadzorowana odstępuje od jego stosowania. <i>Uzasadnienie:</i> <i>W strukturze organizacyjnej Banku nie występuje komórka audytu wewnętrznego. Audyt wewnętrzny w Banku wykonuje Bank Zrzeszający.</i> |

| | | |
|--|--|---|
| ust 4 | W instytucji nadzorowanej, w której nie funkcjonuje komórka audytu lub komórka do spraw zapewnienia zgodności uprawnienia wynikające z ust. 1–3 przysługują osobom odpowiedzialnym za wykonywanie tych funkcji. | § 49 ust.4 Zasad Ładu Korporacyjnego -- Instytucja nadzorowana odstępuje od jego stosowania. <i>Uzasadnienie:</i> <i>W strukturze organizacyjnej Banku nie występuje komórka audytu wewnętrznego. Audyt wewnętrzny w Banku wykonuje Bank Zrzeszający.</i> |
| Rozdział 9 Zarządzanie ryzykiem | | |
| Paragraf 50 | | |
| ust 1 | Instytucja nadzorowana powinna skutecznie zarządzać ryzykiem występującym w jej działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego w skutecznego systemu zarządzania ryzykiem uwzględniającego strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancję na ryzyko określoną przez instytucję nadzorowaną. | |
| ust 2 | Na proces zarządzania ryzykiem powinna składać się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka. | |
| ust 3 | System zarządzania ryzykiem powinien być zorganizowany adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności przy uwzględnieniu strategicznych celów instytucji nadzorowanej, w tym strategii odnośnie do zarządzania ryzykiem uwzględniającej tolerancję na ryzyko określoną przez instytucję nadzorowaną. | |
| Paragraf 51 | | |
| ust 1 | Niezależnie od zadań przypisanych komórkom organizacyjnym instytucji nadzorowanej i innym organom tej instytucji, odpowiedzialność za skuteczne zarządzanie ryzykiem powinien ponosić organ zarządzający. | |
| ust 2 | Członkowie organu zarządzającego, uwzględniając charakter, skalę i złożoność prowadzonej działalności nie powinni łączyć odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko. | |

| Paragraf 52 | | |
|---|---|--|
| ust 1 | Organ nadzorujący powinien zatwierdzać i nadzorować realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem. Organ zarządzający powinien zapewnić otrzymywanie przez organ nadzorujący regularnej i aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej lub przyszłej działalności instytucji nadzorowanej, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem, w tym także informacji bezpośrednio od komórki audytu wewnętrznego lub komórki do spraw zapewnienia zgodności lub innej komórki odpowiedzialnej za ten obszar. | |
| ust 2 | W instytucji nadzorowanej, w której nie funkcjonuje komórka audytu lub komórka do spraw zapewnienia zgodności lub nie wyznaczono komórki odpowiedzialnej za ten obszar informacje, o których mowa w ust. 1 przekazują osoby odpowiedzialne za wykonywanie tych funkcji. | |
| Rozdział 10 Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta | | |
| Paragraf 53 | | |
| | Instytucja nadzorowana zarządzająca aktywami na ryzyko klienta powinna efektywnie zarządzać tymi aktywami tak, aby zapewnić niezbędną ochronę interesów klientów. | § 53 Zasad Ładu Korporacyjnego - Instytucja nadzorowana odstępuje od jego stosowania. <i>Uzasadnienie:</i> <i>Instytucja nadzorowana nie zarządza aktywami na ryzyko klienta.</i> |
| Paragraf 54 | | |
| ust 1 | Instytucja nadzorowana powinna korzystać z dostępnych środków nadzoru korporacyjnego nad podmiotami – emitentami papierów wartościowych będących przedmiotem zarządzania, w szczególności, gdy poziom zaangażowania w papiery wartościowe jest znaczny lub wymaga tego ochrona interesów klienta. | § 54 ust.1 Zasad Ładu Korporacyjnego - Instytucja nadzorowana odstępuje od jego stosowania. <i>Uzasadnienie:</i> <i>Bank jako instytucja nadzorowana nie korzysta z dostępnych środków nadzoru korporacyjnego nad podmiotami - emitentami papierów wartościowych będących przedmiotem zarządzania, w szczególności, gdy poziom zaangażowania w papiery wartościowe jest znaczny lub wymaga tego ochrona interesów klienta.</i> |

| | | |
|--------------------|---|--|
| ust 2 | Instytucja nadzorowana zarządzająca aktywami na ryzyko klienta powinna wprowadzić przejrzyste zasady współdziałania z innymi instytucjami finansowymi przy wykonywaniu nadzoru korporacyjnego nad podmiotami – emitentami papierów wartościowych będących przedmiotem zarządzania. | § 54 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego - Instytucja nadzorowana odstępuje od jego stosowania. <i>Uzasadnienie:</i> <i>Instytucja nadzorowana nie zarządza aktywami na ryzyko klienta.</i> |
| ust 3 | Instytucja nadzorowana zarządzająca aktywami na ryzyko klienta, tworzy i ujawnia klientom politykę stosowania środków nadzoru korporacyjnego, w tym procedury uczestniczenia i głosowania na zgromadzeniach organów stanowiących. | § 54 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego - Instytucja nadzorowana odstępuje od jego stosowania. <i>Uzasadnienie:</i> <i>Instytucja nadzorowana nie zarządza aktywami na ryzyko klienta.</i> |
| Paragraf 55 | | |
| | Instytucja nadzorowana zarządzająca aktywami na ryzyko klienta powinna w swojej działalności unikać sytuacji mogących powodować powstanie konfliktu interesów, a w przypadku zaistnienia konfliktu interesów powinna kierować się interesem klienta, zawiadamiając go o zaistniałym konflikcie interesów. | § 55 Zasad Ładu Korporacyjnego - Instytucja nadzorowana odstępuje od jego stosowania. <i>Uzasadnienie:</i> <i>Bank jako Instytucja nadzorowana nie zarządza aktywami na ryzyko klienta.</i> |
| Paragraf 56 | | |
| | Instytucja nadzorowana zarządzająca aktywami na ryzyko klienta powinna wprowadzić przejrzyste zasady współdziałania z innymi instytucjami nadzorowanymi przy transakcjach przeprowadzanych na ryzyko klienta. | § 56 Zasad Ładu Korporacyjnego - Instytucja nadzorowana odstępuje od jego stosowania. <i>Uzasadnienie:</i> <i>Bank jako Instytucja nadzorowana nie zarządza aktywami na ryzyko klienta.</i> |
| Paragraf 57 | | |
| | Instytucja nadzorowana dokonując nabycia aktywów na ryzyko klienta powinna działać w interesie klienta. Proces decyzyjny powinien być należycie udokumentowany. | § 57 Zasad Ładu Korporacyjnego - Instytucja nadzorowana odstępuje od jego stosowania. <i>Uzasadnienie:</i> <i>Bank jako instytucja nadzorowana nie dokonuje nabycia aktywów na ryzyko klienta.</i> |

| | | |
|--|--|--|
| | | Przeгляд procedur do których odnoszą się Zasady Ładu Korporacyjnego i ich ewentualne dostosowanie do wymogów Zasad Ładu Korporacyjnego zostanie przeprowadzone w terminie do 31 grudnia 2015 roku. |
|--|--|--|

ZARZĄD BANKU

Zastępca Prezesa

Członek Zarządu ds. finansowych

Prezes Zarządu

.....
(-) Jerzy Kopczyński

.....
(-) Agnieszka Czupryjak

.....
(-) Teresa Przychodzień

RADA NADZORCZA

Sekretarz Rady Nadzorczej

Przewodniczący Rady Nadzorczej

.....
(-) Danuta Czarnecka

.....
(-) Andrzej Pietrzak

ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

Sekretarz Zebrania Przedstawicieli

Przewodniczący Zebrania Przedstawicieli

.....
(-) Elżbieta Szewczyk

.....
(-) Andrzej Pietrzak