

*Załącznik nr 6
do Uchwały Nr 151/Z/2021 z dnia 31.12.2021r.
zatwierdzony Uchwałą Nr 2/RN/2022 z dnia 24.01.2022r.*

Polityka Ładu Wewnętrznego Banku Spółdzielczego w Płońsku

Płońsk, grudzień 2021 r.

Metryka regulacji

Podstawowe dane regulacji:

Właściciel dokumentu	BOPL
Pełna nazwa dokumentu	Polityka ładu wewnętrznego Banku Spółdzielczego w Płońsku
Data wydania	31.12.2021 r.
Data obowiązywania	01.01.2022
Uchyla	-----
Zmienia	-----
Wykonuje	Wytoczne Rekomendacji Z KNF
Kogo obowiązuje	WSZYSCY

Osoby zaangażowane:

Sporządzony przez	<i>Anna Wrotna – Specjalista ds. zarządzania personelem</i>	<i>Podpis, pieczęćka</i>
Zaakceptowany przez	<i>Radosław Sadowski - Dyrektor BOPL</i>	
Uzgodniony merytorycznie z:	<i>Dariusz Konofalski – Prezes Zarządu</i> <i>Wioleta Ciulińska – Wiceprezes Zarządu</i>	
Sprawdzony pod względem prawnym, zgodności oraz legislacyjnym	<i>Aneta Rosiak – Ekspert ds. zgodności i kontroli</i>	
Akceptacja nadzorującego członka Zarządu	<i>Dariusz Konofalski – Prezes Zarządu</i>	

Historia zmian:

Data	Rodzaj zmian
31.12.2021r.	Utworzenie dokumentu

Dokumenty Powiązane:

1. Statut Banku Spółdzielczego w Płońsku
2. Strategia działania Banku Spółdzielczego w Płońsku
3. Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Płońsku

4. Regulamin organizacyjny w Banku Spółdzielczym w Płońsku
5. Regulaminem działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Płońsku
6. Regulamin działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Płońsku
7. Regulamin Komitetu Audytu Banku Spółdzielczego w Płońsku
8. Regulamin wynagradzania członków Zarządu w Banku Spółdzielczym w Płońsku
9. Regulamin wynagradzania pracowników w Banku Spółdzielczym w Płońsku
10. Zasady wypłacania zmiennych składników wynagrodzeń osobom, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Płońsku
11. Polityka wdrażania nowych produktów w Banku Spółdzielczym w Płońsku
12. Instrukcja wdrażania nowych produktów w Banku Spółdzielczym w Płońsku
13. Zasady wprowadzania zmian w strukturze organizacyjnej Banku Spółdzielczego w Płońsku
14. Regulamin funkcjonowania komórki ds. zgodności”
15. Zasadach wyboru i oceny odpowiedniości członków Zarządu, Zarządu Banku oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Płońsku
16. Polityka oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej
17. Zasady etyki Banku Spółdzielczego w Płońsku
18. Procedura anonimowego zgłaszania przez Pracowników lub inne osoby wykonujące czynności na rzecz Banku naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku Spółdzielczym w Płońsku procedur i standardów etycznych
19. Polityka przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Płońsku
20. Polityka zarządzania ryzykiem outsourcingu w Banku Spółdzielczego w Płońsku”
21. Zasady obsługi reklamacji przez Bank Spółdzielczy w Płońsku

Rozdział 1.
Postanowienia ogólne

§1

1. W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Zasad Ładu Korporacyjnego dla podmiotów nadzorowanych, a także Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 r., uwzględniając Wytyczne EBA/GL/2017/11 z dnia 21 marca 2018 r. w sprawie zarządzania wewnętrznego, Bank Spółdzielczy w Płońsku zwany dalej Bankiem wprowadza nową „Politykę ładu wewnętrznego Banku Spółdzielczego w Płońsku, zwaną dalej „Polityką”, która została opracowana na podstawie:
 - 1) „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” określonych Uchwałą 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 roku poz. 17), zwanej dalej „Zasadami”,
 - 2) „Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach” wydaną Uchwałą Nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2020r. poz. 29), zwanej dalej „Rekomendacją”,
 - 3) Wytycznych EBA w sprawie zarządzania wewnętrznego z dnia 21.03.2018 r. (EBA/GL/2017/11),
 - 4) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013 r.),
 - 5) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2013/36/UE z dnia 26.06.2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013 r.),
 - 6) Ustawy Prawo bankowe z dnia 29.08.1997 (z późn. zm.),
 - 7) 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,,
 - 8) Wytycznych w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje (EBA/GL/2017/12) z 21 marca 2018 r.,
 - 9) Statutu Banku Spółdzielczego Płońsku
2. Polityka, określa funkcjonujący w Banku zgodny z przepisami prawa, przejrzysty i skuteczny ład wewnętrzny, z zachowaniem zasady proporcjonalności i adekwatności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku. Organy Banku traktują Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych oraz Rekomendację Z jako istotne wytyczne programowe dla kształtowania polityki i strategii działania Banku, wprowadzając zbiór zasad i dobrych praktyk zawarty w niniejszej Polityce. Jednocześnie zobowiązują się przestrzegać zasad określonych w przywołanych dokumentach KNF.
3. Użyte w niniejszej Polityce określenia oznaczają:
 - 1) **Bank** - Bank Spółdzielczy w Płońsku,
 - 2) **Bank Zrzeszający** – Bank BPS S.A. w Warszawie,
 - 3) **Członek Rady Nadzorczej** - członek Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Płońsku,
 - 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 zgodności** - komórka do spraw zgodności w rozumieniu 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, w Banku funkcje komórki zgodności pełni Zespół Zgodności i Kontroli,
- 7) **Komórka ryzyka** - komórka odpowiedzialna za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie w zakresie, o którym mowa w § 3 ust. 3 pkt. 1 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, w Banku komórkami odpowiedzialnymi za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie są komórki wskazane w „Regulaminie systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Płońsku”
- 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) **Kluczowe funkcje w banku** – zidentyfikowane, zgodnie z art. 22aa ust. 10 ustawy – Prawo bankowe, na podstawie stosownych polityk banku, stanowiska organizacyjne, inne niż funkcje członków rady nadzorczej i zarządu, z którymi związany jest zakres obowiązków, uprawnień i odpowiedzialności umożliwiający wywieranie znaczącego wpływu na kierowanie bankiem, np. dyrektor znaczącej linii biznesowej, dyrektor istotnego oddziału w innym państwie członkowskim, główny księgowy, kierujący komórką audytu wewnętrznego, kierujący komórką do spraw zgodności, dyrektor departamentu ryzyka kredytowego; przy określaniu kluczowych funkcji w banku, należy wziąć pod uwagę stanowiska zidentyfikowane na podstawie rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 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. (Dz. Urz. UE L 167 z 06.06.2014, str. 30, z późn. zm.); kategoria „kluczowe funkcje w banku” w rozumieniu Rekomendacji Z jest tożsama z kategorią „osób pełniących najważniejsze funkcje”, o której mowa w Wytycznych w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje (EBA/GL/2017/12) z 21 marca 2018 r.
- 10) **Ład wewnętrzny/ korporacyjny** - to system zasad, praktyk i procesów, za pomocą których organizacja jest kierowana i kontrolowana. Na ład wewnętrzny składają się w szczególności: system zarządzania bankiem, organizacja banku, zasady działania, uprawnienia, obowiązki i odpowiedzialność oraz wzajemne relacje rady nadzorczej, zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w banku.

- 1) **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,
- 2) **Pracownicy** - wszyscy pracownicy Banku oraz członkowie Zarządu,
- 3) **Prawo bankowe** - Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
- 4) **Rada Nadzorcza** - Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Płońsku, organ zarządzający pełniący funkcję kontrolną,
- 5) **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.,
- 6) **Rynek lokalny** - teren działania banku,
- 7) **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,
- 8) **Wytyczne EBA** - Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z dnia 21 marca 2018 r. w sprawie zarządzania wewnętrznego,
- 9) **Zarząd** - Zarząd Banku Spółdzielczego w Płońsku, organ zarządzający pełniący funkcję wykonawczą,
- 10) **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.

§ 2.

1. 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.
2. Niniejsza Polityka w zakresie stosowania zasad ładu wewnętrznego w Banku określa ramy stosowania przez Bank zasad ładu wewnętrznego, na który składają się w szczególności:
 - 1) system zarządzania ryzykiem,
 - 2) organizacja Banku,
 - 3) zasady działania, uprawnienia, obowiązki i odpowiedzialność oraz wzajemne relacje Rady Nadzorczej, Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w Banku,
 - 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).
3. 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.
4. Ład wewnętrzny określony jest w Statucie Banku Spółdzielczego w Płońsku, oraz przyjętym w Banku zhierarchizowanym systemie regulacji wewnętrznych w szczególności:

- 1) Strategii działania Banku Spółdzielczego w Płońsku na lata 2020-2022,
- 2) Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Płońsku,
- 3) politykach,
- 4) procedurach,
- 5) instrukcjach.

Rozdział 2.

Ogólne zasady ładu wewnętrznego w Banku

§ 3.

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 schematu struktury organizacyjnej na stronie internetowej: www.bsplonsk.pl.

§ 4

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, stanowisk i zespołów, a zwłaszcza, by nie dochodziło do nakładania się na siebie obowiązków i odpowiedzialności komórek organizacyjnych, jednostek organizacyjnych, stanowisk i 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.
5. Rada Nadzorcza zatwierdza przyjęte przez Zarząd zasady oraz nadzoruje jego działania w zakresie ich realizacji. Zasady wynikają ze Strategii zarządzania Bankiem oraz są

zgodne i spójne ze skłonnością do podejmowania ryzyka i zdolnością ponoszenia tego ryzyka, a także innymi regulacjami wewnętrznymi Banku.

§ 5

1. Bank określa własne cele strategiczne przy uwzględnieniu charakteru oraz skali prowadzonej działalności.
2. Organizacja Banku umożliwia osiąganie 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 odstępianie 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.
5. Za zaprojektowanie i wdrożenie organizacji Banku, w tym ustalenie struktury organizacyjnej, odpowiedzialny jest Zarząd.
6. Struktura organizacyjna Banku zatwierdzana jest przez Radę Nadzorczą.
7. Szczegółowy schemat organizacyjny Banku, role i zadania poszczególnych komórek i stanowisk organizacyjnych opisane zostały w dokumentach: Regulaminie organizacyjnym Banku Spółdzielczego w Płońsku oraz "Schemacie organizacyjny Banku" stanowiącym załącznik do Regulaminu organizacyjnego.

§ 6

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 i 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 biznesową jak też w zakresie ryzyka.
6. Zarząd i Rada Nadzorcza zapewniają 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.
7. 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.

§ 7

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 2021 r. 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 3

Relacja Banku z udziałowcami

§ 8

1. Bank prowadzi działalność w formie spółdzielni i w realizacji zadań kieruje się interesami udziałowców 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 przeprowadzanej przez Związek Rewizyjny.
3. Bank przy prowadzeniu działalności bierze pod uwagę interesy wszystkich interesariuszy, o ile nie są one sprzeczne z interesami Banku.
4. Bank zapewnia udziałowcom Banku odpowiedni dostęp do informacji, w szczególności w przypadku podejmowanych uchwał przez Zebranie Przedstawicieli. Prawo udziałowca do właściwego dostępu do informacji zagwarantowany jest w postanowieniach Statutu Banku. Bank może odmówić udziałowcowi Banku udostępnienia informacji tylko w przypadkach określonych w Statucie Banku.
5. Udzielając informacji udziałowcom, Bank zapewnia ich rzetelność oraz kompletność nie stosując przy tym preferencji w stosunku do wybranych udziałowców.

§ 9

4. 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. Funkcjonowanie Grup członkowskich reguluje stosowny regulamin.

2. Udziałowcy 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. Udziałowcy Banku w swych decyzjach powinni kierować się interesem Banku i powinni współdziałać przy realizacji jego celów oraz zapewniać jego bezpieczeństwo. Obowiązki członków określone są w postanowieniach Statutu Banku.
4. Zwołanie Zebrania Przedstawicieli w sytuacji, gdy wymaga tego dalsze prawidłowe funkcjonowanie Banku następuje niezwłocznie.
5. Udziałowcy 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 rodzinnie lub gospodarczo, poza udziałem w Banku), w celu uniknięcia obniżenia efektywności nadzoru wewnętrznego.
6. W skład Rady Nadzorczej nie mogą wchodzić osoby pozostające z członkami Zarządu lub kierownikami bieżącej działalności gospodarczej Banku 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.

§ 10

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

§ 11

1. Przeprowadzenie transakcji z podmiotem powiązaniem przez Bank ma miejsce jedynie w sytuacji uzasadnionej interesem Banku i dokonane jest w sposób transparentny.
2. Transakcje z podmiotami powiązanymi, które w istotny sposób wpływają na sytuację finansową lub prawną Banku lub prowadzą do nabycia lub zbycia albo innego rozporządzenia znacznym majątkiem wymagają każdorazowo zasięgnięcia opinii Rady Nadzorczej. Jeśli członkowie Rady nadzorczej zgłoszą zdanie odrębne, informację oraz powody zgłoszenia zdania odrębnego zamieszcza się w protokole.
3. W przypadku, gdy decyzję o transakcji z podmiotem powiązaniem podejmuje Rada Nadzorcza wszyscy udziałowcy powinni posiadać dostęp do wszelkich informacji niezbędnych dla oceny warunków, na jakich jest ona przeprowadzana oraz jej wpływu na sytuację Banku.

§ 12

1. Udziałowcy są odpowiedzialni za niezwłoczne dokapitalizowanie Banku 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 Banku.
2. Udziałowcy powinni być odpowiedzialni za niezwłoczne dostarczenie dla Banku wsparcia finansowego w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania płynności Banku na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także gdy wymaga tego bezpieczeństwo Banku.
 3. Zasady polityki dywidendowej w Banku, uchwalone przez Zarząd i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą, uwzględniają potrzebę utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów oraz realizację celów strategicznych Banku, która poddawana jest regularnej aktualizacji. Ponadto Bank stosuje ogólne zasady polityki podziału nadwyżki bilansowej, przyjęte przez Zebranie Przedstawicieli.

Rozdział 4 Zarząd Banku

§ 13

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

§ 14

1. Zarząd ma charakter kolegialny.
2. Zasady działania Zarządu Banku „Regulamin Działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Płońsku”.
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 odpowiedniości przez Radę Nadzorczą, określonych w „Zasadach wyboru i oceny odpowiedniości członków Zarządu, Zarządu Banku oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Płońsku”.
 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, z zachowaniem zasady proporcjonalności.

§ 15

1. Pełnienie funkcji członka Zarządu stanowi 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.

§ 16

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 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.

§ 17

1. Obowiązki i uprawnienia Zarządu szczegółowo określa Statut Banku.
2. Do obowiązków Zarządu należy m.in. 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,
 - 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) procesu wyboru i oceny kwalifikacji osób pełniących najważniejsze funkcje,
 - 8) kultury organizacji wartości, które promują odpowiedzialne i etyczne postępowanie,
 - 9) polityki przeciwdziałania konfliktom interesów na poziomie instytucjonalnym,
 - 10) zasad mających na celu zapewnienie rzetelności systemów rachunkowości i sprawozdawczości finansowej.
2. 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.
3. W składzie Zarządu Banku jest wyodrębniona funkcja Prezesa Zarządu kierującego pracami tego organu.
4. Prezes Zarządu przyczynia się do efektywnego przepływu informacji w ramach Zarządu oraz pomiędzy Zarządem a Radą Nadzorczą, a także jest odpowiedzialny za ogólne skuteczne funkcjonowanie Zarządu.
5. 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.
6. 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.
7. 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.
8. 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.

§ 18

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.

§ 19

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

Rozdział 5 Rada Nadzorcza Banku

§ 20

1. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad sprawami Banku kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.
2. Obowiązki i uprawnienia Rady Nadzorczej szczegółowo określa Statut Banku.
3. 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.
4. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem ładu wewnętrznego w Banku oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność w poszczególnych elementach tego ładu.
5. 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:
 - 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.

§ 21

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 powierzonej 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. 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.
5. Członkowie Rady Nadzorczej 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” 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.

§ 22

1. Skład liczebny Rady Nadzorczej Banku jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności. Bank zapewnia odpowiedni skład Rady Nadzorczej oraz posiada zatwierdzony przez Zebranie Przedstawicieli „Regulamin Działania Rady Nadzorczej w BS w Płońsku”, odnoszący się do powoływania i odwoływania członków tego organu.
2. W składzie Rady Nadzorczej Banku wyodrębniona jest funkcja przewodniczącego, który kieruje pracami Rady Nadzorczej.
3. Rada Nadzorcza powołuje spośród siebie Prezydium.

4. W ramach Rady Nadzorczej powołany został Komitet Audytu, którego zadaniem jest w szczególności:
 - 1) monitorowanie skuteczności wewnętrznych systemów kontroli jakości i zarządzanie ryzykiem Banku,
 - 2) nadzorowanie ustanowienia przez instytucję polityki rachunkowości,
 - 3) monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej i wydawanie rekomendacji mających na celu zapewnienie jego rzetelności,
 - 4) dokonywanie przeglądu i monitorowanie niezależności biegłych rewidentów lub firm audytorskich w szczególności odpowiedniości świadczenia usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych,
 - 5) monitorowanie badania ustawowego rocznego sprawozdania finansowego,
 - 6) ponoszenie odpowiedzialności za procedurę wyboru zewnętrznego biegłego rewidenta.
5. Członkowie Komitetu Audytu cechują się niezależnością. Niezależność członków organu przejawia się przede wszystkim brakiem bezpośrednich i pośrednich powiązań z Bankiem, członkami Zarządu i Rady Nadzorczej, znaczącymi udziałowcami i podmiotami z nimi powiązanymi.
6. Szczegółowe zasady funkcjonowania Komitetu Audytu reguluje „Regulamin Komitetu Audytu Banku Spółdzielczego w Płońsku” oraz ustawa o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

§ 23

1. W przypadku, gdy członkowie Rady Nadzorczej Banku zgłoszą zdanie odrębne, informację oraz powody zgłoszenia zamieszcza się w protokole.
2. Komitet Audytu 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. Komitet Audytu Banku podczas przedstawiania wyników czynności rewizji finansowej przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych wyraża swoją opinię o sprawozdaniu finansowym, którego dotyczą czynności rewizji finansowej.
4. Współpraca Komitetu Audytu 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.

§ 24

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 wewnętrznych 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.

§ 25

1. Nadzór wykonywany przez Radę Nadzorczą Banku ma charakter stały, a posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywają się w zależności od potrzeb, zgodnie z zapisami „Regulaminu Działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Płońsku”.
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.

§ 26

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

§ 27

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.

Rozdział 6

Kluczowe funkcje

§ 28

1. Bank zgodnie z art. 22aa ust. 10 ustawy – Prawo bankowe identyfikuje kluczowe funkcje w Banku (stanowiska organizacyjne, inne niż funkcje członków Rady Nadzorczej i Zarządu).
2. Z kluczowymi funkcjami związany jest zakres obowiązków, uprawnień i odpowiedzialności umożliwiający wywieranie znaczącego wpływu na kierowanie bankiem.
3. Przy określaniu kluczowych funkcji, Bank bierze pod uwagę stanowiska zidentyfikowane na podstawie rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014. w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów

ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji.

4. W Banku funkcjonują zasady, opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą, identyfikowania kluczowych funkcji w Banku i dowoływania osób pełniących te funkcje, które zostały uregulowane w „Zasadach wypłacania zmiennych składników wynagrodzeń osobom, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Płońsku. Wykaz stanowisk, o których mowa w ust. 1 stanowi załącznik do w/w Zasad.

Rozdział 7

Wzajemne relacje Rady Nadzorczej i Zarządu

§ 29

Zadania Rady Nadzorczej i Zarządu są skoordynowane ze sobą w sposób zapewniający skuteczne działanie tych organów na rzecz realizacji strategii zarządzania Bankiem oraz strategii zarządzania ryzykiem.

Rozdział 8

Standardy postępowania Banku oraz konflikty interesów

§ 30

1. Bank wprowadza „Zasady etyki Banku Spółdzielczego w Płońsku”, które ustalają wymagania, które muszą być przestrzegane przez pracowników Banku w trakcie pracy lub reprezentując bezpośrednio lub pośrednio Bank wobec osób trzecich.
2. 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. Bank monitoruje zgodność z przyjętymi standardami oraz zapewnia ich przestrzeganie.
3. Wartości, którymi kieruje się Bank w swojej działalności, stanowią fundament dla budowania skutecznego ładu wewnętrznego w Banku.

§ 31

1. Bank wprowadza anonimowy sposób powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku, zapewniający możliwość korzystania z tego narzędzia przez wszystkich pracowników, za pośrednictwem określonego, niezależnego i autonomicznego kanału bez obawy negatywnych konsekwencji ze strony kierownictwa i innych pracowników Banku.
2. Obowiązująca w Banku „Procedura anonimowego zgłaszania przez Pracowników lub inne osoby wykonujące czynności na rzecz Banku naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku Spółdzielczym w Płońsku procedur i standardów etycznych” 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. Zarząd przedstawia Radzie Nadzorczej w okresach półrocznych, w ramach funkcjonującego w Banku Systemu Informacji Zarządczej, „Sprawozdanie w zakresie realizacji procedury anonimowego zgłaszania nadużyć w Banku Spółdzielczym w Płońsku”
4. Rada Nadzorcza co najmniej raz w roku ocenia adekwatność i skuteczność procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń.

§ 32

1. W Banku obowiązuje odpowiednia i skuteczna „Polityka przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Płońsku”, 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 monitorowania 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.

§ 33

1. Obowiązująca w Banku Polityka zarządzania konfliktami interesów obejmuje w szczególności relacje, umowy i transakcje z podmiotami powiązanymi oraz między Bankiem a klientami, udziałowcami, członkami Rady Nadzorczej i Zarządu, pracownikami i 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.

Rozdział 9

System zarządzania ryzykiem w Banku

§ 34

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, rynkowego, płynności, koncentracji, operacyjnego, informatycznego, utraty reputacji, prawnego, związanego z postępowaniem, zgodnością z prawem i strategicznego.

3. Na proces zarządzania ryzykiem składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka.
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.

§ 35

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.

§ 36

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 bądź komórki lub osoby odpowiedzialnej w Banku za ten obszar.
3. 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 ryzyka.

§ 37

1. Zarząd ustanawia komórkę odpowiedzialną za zarządzanie ryzykiem, w tym niezależną identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie), obejmujące propozycje koniecznych działań.
2. Komórka odpowiedzialna za zarządzanie ryzykiem w Banku:
 - 1) aktywnie uczestniczy w opracowywaniu strategii zarządzania Bankiem, strategii zarządzania ryzykiem oraz określaniu apetytu na ryzyko;
 - 2) dokonuje oceny i analizy ekspozycji Banku na ryzyko;
 - 3) uczestniczy w weryfikacji efektywności obowiązujących procesów zarządzania ryzykiem;
 - 4) dąży do zidentyfikowania istotnych zagrożeń wynikających ze złożoności struktury Banku;
 - 5) aktywnie uczestniczy w zarządzaniu ryzykiem związanym z planowanymi istotnymi zmianami lub wyjątkowymi transakcjami;
 - 6) umożliwia Bankowi ocenę ryzyka z uwzględnieniem odpowiedniego zakresu scenariuszy oraz opierającą się na dostatecznie ostrożnych założeniach dotyczących powiązań i zależności;

- 7) regularnie monitoruje rzeczywisty profil ryzyka Banku i poddaje go rzetelnej ocenie w kontekście celów strategicznych Banku oraz apetytu na ryzyko, w celu umożliwienia podejmowania decyzji przez Zarząd, jak również poddawania go rzetelnej ocenie przez Radę Nadzorczą Banku;
- 8) aktywnie uczestniczy we wprowadzaniu zmian w zakresie przyjętej strategii zarządzania ryzykiem oraz apetytu na ryzyko i limitów ograniczających ryzyko.

§ 38

1. Zarząd opracowuje, uchwała oraz wprowadza w życie, sporządzone w formie pisemnej i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą, Strategię zarządzania ryzykiem, która podlega corocznej weryfikacji oraz każdorazowo w przypadku istotnej zmiany w organizacji systemu zarządzania ryzykiem i/lub w przypadku zmiany przepisów zewnętrznych, której dokonuje komórka ryzyka. Wnioski i wyniki weryfikacji po pozytywnym zaopiniowaniu przez Prezesa Zarządu przedkładane są Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej Banku.
2. Zarząd podejmuje działania mające na celu rozwijanie kultury ryzyka wśród pracowników. Każdy pracownik ma obowiązek zapoznania się z treścią dokumentu Strategii.

§ 39

1. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem.
2. Zarząd zapewnia otrzymywanie przez Radę Nadzorczą 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. Powyższe informacje przekazywane są w ramach funkcjonującego w Banku systemu informacji zarządczej.
3. Rada Nadzorcza w ramach nadzoru sprawowanego nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz oceny adekwatności i skuteczności tego systemu, w szczególności:
 - 1) zatwierdza określony przez Zarząd akceptowalny ogólny poziom ryzyka oraz monitoruje jego przestrzeganie;
 - 2) zatwierdza przyjętą przez Zarząd strategię zarządzania ryzykiem oraz monitoruje jej przestrzeganie;
 - 3) nadzoruje opracowanie, przyjęcie i wdrożenie polityk i procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem;
 - 4) zatwierdza zasady 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;
 - 5) dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem.

Rozdział 10

Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

§ 40

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. W Banku wyodrębniono Zespół Zgodności i Kontroli dysponujący wystarczającymi uprawnieniami, statusem i dostępem do organów Banku, aby mógł wypełniać swoją funkcję.
4. Bank dokumentuje proces zapewnienia realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej.
5. 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.

§ 41

1. System kontroli wewnętrznej Banku obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku, co zostało sformalizowane w Regulaminie 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 mechanizmów i procedur kontroli wewnętrznej obejmujący jednostki wewnętrzne i komórki kontroli wewnętrznej oraz komunikuje pracownikom istotne zmiany.
4. Zespół Zgodności i Kontroli weryfikuje mechanizmy i procedury określone w ramach kontroli wewnętrznej są prawidłowo wdrażane w ich poszczególnych obszarach właściwości.
5. Zespół Zgodności i Kontroli w okresach kwartalnych przedkłada Zarządowi i Radzie Nadzorczej sprawozdania dotyczące wyników testowania, w tym raport zidentyfikowanych nieprawidłowości oraz informację na temat wydanych przez Zarząd zaleceń wskazujących środki naprawcze i dyscyplinujące, termin ich realizacji oraz komórki odpowiedzialne za ich realizację

§ 42

Audyt wewnętrzny realizowany jest przez Spółdzielnię Systemu Ochrony na zasadach określonych w umowie Systemu Ochrony w załączniku nr 4 i 11 do umowy. Audyt wewnętrzny ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej.

§ 43

1. Bank opracowuje i wdraża efektywną, skuteczną i niezależną funkcję zapewniania zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych. Funkcja ta jest realizowana przez Zespół Zgodności i Kontroli.
2. Sposób organizacji funkcji zapewnienia zgodności w Banku gwarantuje niezależność wykonywania zadań w tym zakresie oraz dysponowanie wystarczającymi uprawnieniami, statusem i zasobami.
3. Pracownicy komórki zgodności posiadają kwalifikacje, doświadczenie i umiejętności w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności występującym w działalności Banku oraz mają dostęp do wszelkich niezbędnych informacji, jak również Bank zapewnia mu dostęp do regularnych szkoleń w tym zakresie.
4. Zespół Zgodności i Kontroli 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.

§ 44

1. W Banku funkcjonują mechanizmy zapewniające niezależność komórki zgodności.
2. Zarząd i Rada Nadzorcza zatwierdzają „Regulamin funkcjonowania komórki ds. zgodności w Banku Spółdzielczym w Płońsku”.
3. Pracownik komórki zgodności ma zapewniony bezpośredni kontakt z członkami Zarządu i Rady Nadzorczej oraz uczestniczy w posiedzeniach Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej w przypadku gdy przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej, w tym zapewnieniem zgodności, audytem wewnętrznym lub zarządzaniem ryzykiem,
4. Powołanie i odwołanie kierującego komórką zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej. W Banku istnieją mechanizmy chroniące pracowników komórki zgodności przed nieuzasadnionym wypowiedzeniem umowy o pracę.
5. W przypadku zmiany na stanowisku kierującego i komórki zgodności Bank niezwłocznie informuje o tym Komisję Nadzoru Finansowego wraz ze wskazaniem przyczyny zmiany.
6. W Banku funkcjonuje szczegółowy tryb kontroli wynagrodzeń pracowników zatrudnionych w komórce zgodności, zapewniający niezależność i obiektywizm wypełniania przez nich zadań oraz umożliwiający zatrudnianie osób o odpowiednich kwalifikacjach, doświadczeniu i umiejętnościach.

Rozdział 11

Polityka wynagradzania

§ 45

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 w Banku Spółdzielczym w Płońsku,

- 2) Zasadach wynagradzania dla osób, których działalność zawodowa ma szczególnie wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Płońsku,
- 3) Regulaminie wynagradzania członków Zarządu w Banku Spółdzielczym w Płońsku,
- 4) Regulaminie wynagradzania pracowników Banku,
3. Przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku.
4. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia raz w roku Zebraniu Przedstawicieli, w ramach „Sprawozdania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Płońsku z działalności”, raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku.

§ 46

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 zgodnie ze Statutem, ustalone jest przez Zebranie Przedstawicieli.

§ 47

1. Ustalona polityka wynagradzania nie stanowi zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka w działalności Banku.
2. Za wprowadzenie wewnętrznego aktu prawnego określającego zasady wynagradzania członków Zarządu Banku, w tym szczegółowe kryteria i warunki uzasadniające uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia, odpowiada Rada Nadzorcza.
3. 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, w zakresie:
 - 1) oceny Polityki wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Płońsku,
 - 2) oceny efektów pracy poszczególnych członków Zarządu Banku na potrzeby przyznawania zmiennych składników wynagrodzeń.
4. 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.
5. Bank określa dla członków Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w Banku 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.
6. Zmienne składniki wynagrodzenia członków Zarządu Banku lub osób pełniących kluczowe funkcje są uzależnione, w szczególności od obiektywnych kryteriów, jakości zarządzania Bankiem oraz uwzględniają długoterminowe aspekty działania i sposób realizacji celów strategicznych.
7. 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 i osób pełniących kluczowe funkcje.

8. W odniesieniu do osób pełniących kluczowe funkcje odpowiedzialność za wprowadzenie odpowiedniego wewnętrznego aktu prawnego i nadzór w tym obszarze ciąży na Zarządzie Banku.
9. Rada Nadzorcza zatwierdza zasady wynagradzania kierującego do spraw zgodności, zatwierdzając obowiązujący w Banku „Regulamin wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Płońsku” oraz „Zasady wypłacania zmiennych składników wynagrodzeń osobom, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Płońsku”.
10. Wysokość wynagrodzenia (w tym premii) kierującego komórką do spraw zgodności, spełnia wymogi przewidziane w przepisach prawa dotyczących polityki wynagrodzeń i nie odbiega od wynagrodzenia innych osób pełniących kluczowe funkcje w Banku. Wysokość wynagrodzenia (w tym premii) pracowników komórki do spraw zgodności nie jest uzależniona od wyników finansowych Banku.
11. Wynagrodzenie członka Zarządu Banku i osób pełniących kluczowe funkcje jest finansowane i wypłacane ze środków Banku.

Rozdział 12

Polityka zlecania czynności na zewnątrz

§ 48

1. W Banku funkcjonuje „Polityka zarządzania ryzykiem outsourcingu w Banku Spółdzielczego w Płońsku” w obszarze ryzyka operacyjnego.
2. Zarząd ponosi odpowiedzialność za właściwe zarządzanie ryzykami związanymi z czynnościami zleconymi na zewnątrz, w tym nad czynnościami, o których mowa w art. 5 i 6 ustawy – Prawo bankowe, których wykonywanie zostało powierzone podmiotom zewnętrznym na podstawie art. 6a-6d ustawy – Prawo bankowe.
3. Procesy i działania powierzone przez Bank do wykonywania przez podmioty zewnętrzne na podstawie umów o charakterze outsourcingu w rozumieniu zapisów ustawy Prawo bankowe ustalane są w taki sposób, aby przyczyniały się do realizacji Polityki. Polityka ma zastosowanie we wszystkich obszarach i rodzajach działalności Banku.
4. Zarząd Banku, nie rzadziej niż raz w roku lub częściej w przypadku w przypadku zlecenia na zewnątrz funkcji uznanych za krytyczne lub istotne, 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.
5. Rada Nadzorcza Banku ocenia proces zarządzania ryzykiem outsourcingu, który obejmuje identyfikację, pomiar, monitorowanie, raportowanie, kontrolę oraz ograniczanie tego ryzyka.
6. Bank monitoruje poziom ryzyka outsourcingu w cyklach rocznych na podstawie sporządzanego „Sprawozdania w zakresie realizacji umów dotyczących usług outsourcingu” które zaakceptowane przez Zarząd Banku, zostaje przedstawione do informacji Rady Nadzorczej Banku.

Rozdział 13

Polityka wdrażania nowych produktów i usług

§ 49

1. W Banku opracowana została „Polityka wdrażania nowych produktów Banku Spółdzielczym w Płońsku”, która obejmuje rozwój nowych produktów, usług i rynków oraz istotne zmiany dotychczasowych produktów, usług i rynków oraz jest zatwierdzana przez Radę Nadzorczą.
2. Polityka wdrażania nowych produktów zapewnia, 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 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. Wdrożenie nowego produktu bankowego powinno być poprzedzone procedurą przygotowawczą, zawierającą w szczególności:
 - 1) analizę zgodności produktu ze strategią;
 - 2) identyfikację istotnych rodzajów ryzyka związanych z produktem;
 - 3) uwzględnienie produktu w stosowanych metodach identyfikacji i pomiaru ryzyka;
 - 4) ustalenie limitów wewnętrznych, zasad księgowania i raportowania;
 - 5) zatwierdzenie wprowadzenia produktu przez zarząd banku.
6. Instrukcja wdrażania nowych produktów bankowych w Banku Spółdzielczym w Płońsku szczegółowo opisuje zadania oraz odpowiedzialne za ich realizację komórki organizacyjne w zakresie wdrażania nowych produktów bankowych.

Rozdział 14

Działalność promocyjna i relacje z klientami

§ 50

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 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 wszelkiego rodzaju wskazaniemi 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 stosowanie przez Bank poniższych regulacji:
 - 1) „Zasady Etyki Banku Spółdzielczego w Płońsku”
 - 2) Kodeks etyki bankowej (Zasad dobrej praktyki bankowej) opracowany przez Związek Banków Polskich,
 - 3) Rekomendacji Komisji Etyki Bankowej przy ZBP o kształtowaniu kultury etycznej w bankach.

§ 51

1. Bank dokłada starań, aby oferowane produkty lub usługi finansowe były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane.
2. Na etapie przedstawiania charakteru i konstrukcji rekomendowanego produktu lub usługi finansowej Bank oraz podmioty z nimi współpracujące uwzględniają potrzeby, o których mowa w ust. 1, w szczególności co do indywidualnej sytuacji klienta, w tym wiedzy i doświadczenia na rynku finansowym, a tam gdzie to uzasadnione, pożądanego czasu trwania inwestycji oraz poziomu akceptacji ryzyka.

§ 52

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. Postanowienia umowy, w tym wzorce umowy oraz istotne informacje na temat umowy zamieszczone w innych dokumentach, są przedstawione klientowi przez Bank oraz

podmioty z nią współpracujące przed podjęciem przez niego decyzji co do zawarcia umowy.

3. Jeśli w ocenie klienta nie jest możliwe zapoznanie się z przedstawionymi dokumentami na miejscu Bank przekazuje klientowi na koszt własny kopie odpowiednich dokumentów.
4. Bank podejmuje odpowiednie działania i dokłada należytej staranności, aby wzorce umów nie zawierały postanowień niejednoznacznych.

§ 53

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).

§ 54

1. Bank posiada opracowaną procedurę rozpatrywania skarg i reklamacji w formie pisemnej „Zasady obsługi reklamacji przez Bank Spółdzielczy w Płońsku”.
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.
6. W ramach procesu obsługi skarg i reklamacji przez Bank, raz w roku przez BOPL sporządzane jest „Sprawozdanie na temat wniesionych reklamacji na działalność Banku i sposobu ich realizacji”. Sprawozdanie sporządzane jest na podstawie informacji otrzymanych z jednostek/komórek organizacyjnych i uwzględnia rozpatrywane reklamacje oraz liczbę wystąpień Klientów na drogę postępowania sądowego w wyniku nierozpatrzenia reklamacji zgodnie z wolą tych Klientów.
7. Sprawozdanie na temat wniesionych reklamacji na działalność Banku i sposobu ich realizacji podlega akceptacji Zarządu, a następnie jest przedkładane do wiadomości Rady Nadzorczej.

§ 55

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.

§ 56

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

Rozdział 15

Polityka Informacyjna (ujawnienia)

§ 57

1. W ramach polityki ładu wewnętrznego Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne wszystkich osób i instytucji zainteresowanych informacjami o działalności Banku, w szczególności udziałowców oraz klientów, udostępnioną na stronie internetowej Banku jako „Polityka Informacyjna Banku Spółdzielczego w Płońsku”.
2. „Polityka Informacyjna Banku Spółdzielczego w Płońsku” określa zakres informacji podlegających ogłaszaniu, zasady i sposób ich ogłaszania przez Bank oraz mechanizmy komunikacji z uczestnikami rynku gwarantujące rzetelny i kompletny dostęp do informacji o Banku dla wszystkich interesariuszy oraz klientów.
3. Udostępniane informacje są aktualne, rzetelne, przydatne, spójne w czasie i porównywalne między bankami, a także przedstawione w sposób zrozumiały i przejrzysty, aby akcjonariusze lub udziałowcy, klienci oraz inne zainteresowane strony mogli się z nimi z łatwością zapoznać i dokonać niezbędnych analiz.
4. Informacje podlegające ujawnieniu umieszczane są na stronie internetowej Banku pod adresem: (www.bsplonsk.pl).
5. Zarząd Banku ponosi odpowiedzialność za realizację polityki informacyjnej.
6. Nadzór nad realizacją polityki informacyjnej sprawuje Rada Nadzorcza.
7. Bank zapewnia udziałowcom powszechny i równy dostęp do informacji. Polityka informacyjna Banku oparta jest na ułatwianiu dostępu do informacji.
8. Polityka informacyjna określa w zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom.
9. Polityka informacyjna zapewnia ochronę informacji oraz uwzględnia odrębne regulacje wynikające z przepisów szczególnych, regulujących funkcjonowanie Banku.
10. Informacje lub ich wzorce wymagane przepisami prawa są weryfikowane przez służby prawne, komórkę ds. zgodności i zatwierdzane przez Zarząd Banku, a tam gdzie tego wymagają wewnętrzne procedury również akceptowane przez Radę Nadzorczą.
11. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta podlegają weryfikacji zgodnie z systemem kontroli wewnętrznej obowiązującym w Banku.
12. Na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. z późn. zm. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (część ósma), rozporządzeń wykonawczych i delegowanych Komisji (UE), wytycznych EBA oraz innych aktów prawnych określonych w niniejszej Polityce Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej w formie raportu rocznego „Informacje podlegające ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Płońsku”. Ujawniane informacje przed publikacją każdorazowo są zatwierdzane zarówno na szczeblu Zarządu jak i Rady Nadzorczej.

Rozdział 16
Postanowienia końcowe

§ 58

1. Za wdrożenie zasad niniejszej Polityki odpowiedzialny jest Zarząd, a za nadzór nad jej realizacją odpowiedzialna jest Rada Nadzorcza.
2. Za realizację zasad Polityki odpowiadają pracownicy poszczególnych komórek organizacyjnych w ramach powierzonych zadań.
3. Polityka oraz jej realizacja podlega wewnętrznemu przeglądowi dokonywanemu raz w roku. Wyniki przeglądu są prezentowane Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku.
4. BOPL opracowuje i przedstawia Radzie Nadzorczej w ramach przeglądu, o którym mówi ust. 3 – w terminie do końca I kwartału każdego roku - roczny Raport z oceny funkcjonowania Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Banku wraz z jego okresową oceną.
5. Na podstawie przedłożonej informacji, o której mowa w ust. 3 i 4 Rada Nadzorcza dokonuje okresowej weryfikacji i oceny ładu wewnętrznego i podejmuje w tej kwestii stosowne Uchwały.
6. Okresowa weryfikacja ładu wewnętrznego ma na celu dostosowanie obowiązujących zasad ładu wewnętrznego do zmieniającej się sytuacji oraz otoczenia Banku.
7. Zmiany w polityce wprowadzane są uchwałą Zarządu i zatwierdzone uchwałą Rady Nadzorczej.