

*Przyjęte przez Zebranie Przedstawicieli Uchwałą Nr 12/2019 z dnia 28.05.2019r.,
Radę Nadzorczą Uchwałą Nr 21/2019 z dnia 23.05.2019 r.,
Zarząd Uchwałą Nr19/2019 z dnia 06.02.2019 r.*



ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W ZGIERZU

Opracowane poprzez dostosowanie „Zasad Ładu Korporacyjnego instytucji nadzorowanych” przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 17) do skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku.

2019 r.

Rozdział 1. Organizacja i struktura organizacyjna

§ 1.

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 jest należycie uregulowane w regulacjach wewnętrznych.
3. Organizacja Banku jest odzwierciedlona w strukturze organizacyjnej.
4. Bank zapewnia jawność uregulowanej w regulacjach wewnętrznych struktury organizacyjnej poprzez zamieszczenie schematu organizacyjnego na stronie internetowej.

§ 2.

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. Struktura organizacyjna obejmuje i odzwierciedla cały obszar działalności Banku wyraźnie wyodrębniając każdą kluczową funkcję w obrębie wykonywanych zadań. Dotyczy to zarówno podziału zadań jak i odpowiedzialności pomiędzy członków Zarządu Banku, a także podziału zadań i odpowiedzialności pomiędzy komórki organizacyjne Centrali, jednostki/komórki organizacyjne oraz poszczególne stanowiska.
2. Struktura organizacyjna jest tak określona, by nie zachodziły wątpliwości co do zakresu zadań i odpowiedzialności odpowiednich jednostek/komórek organizacyjnych i stanowisk, a zwłaszcza, by nie dochodziło do nakładania się na siebie obowiązków i odpowiedzialności jednostek/komórek organizacyjnych i stanowisk.

§ 3.

Bank obowiązany jest przestrzegać wymogów wynikających z przepisów prawa oraz uwzględniać rekomendacje nadzorcze wydane przez odpowiednie organy nadzoru, w szczególności przez KNF lub odpowiednio EBA (*European Banking Authority*), a także zobowiązania lub deklaracje składane wobec organów nadzoru oraz uwzględniać indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru.

§ 4.

1. Bank określa własne cele strategiczne uwzględniając charakter oraz skalę prowadzonej działalności.
2. Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie zakładanych strategicznych celów z uwzględnieniem konieczności efektywnego monitorowania ryzyka występującego w jej działalności.
3. Organizacja Banku umożliwia niezwłoczne podejmowanie odpowiednich działań w sytuacjach nagłych, gdy konieczne jest odstępienie 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 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.

§ 5.

1. Tworząc strukturę organizacyjną lub dokonując w niej zmian zapewniona jest spójność, w szczególności z podstawowym aktem ustrojowym w sprawie utworzenia i funkcjonowania Banku oraz sposobu działania jego organów.
2. Powyższy wymóg odnoszący się do struktury organizacyjnej zachowany jest również w odniesieniu do innych dokumentów wewnętrznych związanych z organizacją i funkcjonowaniem poszczególnych jednostek/komórek organizacyjnych i stanowisk.
3. Pracownikom Banku zapewniany jest odpowiedni dostęp do informacji o zakresach uprawnień, obowiązkach i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych.

§ 6.

1. W Banku wprowadzono anonimowy sposób powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o naruszeniach prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych zapewniający możliwość korzystania z tego sposobu przez pracowników bez obawy negatywnych konsekwencji ze strony kierownictwa i innych pracowników Banku.
2. Zarząd, nie rzadziej niż raz na pół roku, przekazuje Radzie Nadzorczej informacje o otrzymanych zgłoszeniach naruszeń.

§ 7.

Bank stosuje plany ciągłości działania mające na celu zapewnianie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności podmiotu.

Rozdział 2. Relacja z udziałowcami Banku

§ 8.

1. Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów.
2. Bank prowadząc działalność bierze pod uwagę interesy wszystkich interesariuszy, o ile nie są one sprzeczne z interesami Banku.
3. Bank zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do informacji, poprzez udział w Zebraniach Grup Członkowskich i Zebraniu Przedstawicieli, w szczególności w przypadku podejmowania decyzji przez Zebranie Przedstawicieli. Udzielając informacji

udziałowcom zapewnia ich rzetelność oraz kompletność nie stosując przy tym preferencji w stosunku do wybranych udziałowców.

4. skreślony

§ 9.

1. Udziałowcy Banku powinni współdziałać realizując jego cele oraz zapewniając bezpieczeństwo działania.
2. Udziałowcy mogą wpływać na funkcjonowanie Banku wyłącznie poprzez decyzje Zebrania Przedstawicieli nie naruszając kompetencji pozostałych organów.
3. Udziałowcy w swych decyzjach powinni kierować się interesem Banku.
4. Zwołanie Zebrania Przedstawicieli odbywa się zgodnie ze Statutem Banku. Zebranie Przedstawicieli może być zwołane na żądanie określonych organów/osób w sytuacji, gdy wymaga tego dalsze prawidłowe funkcjonowanie Banku. Powinno się odbyć nie później niż w ciągu 6 tygodni od dnia wniesienia żądania
5. Udziałowcy powinni efektywnie korzystać z narzędzi nadzoru właścicielskiego, aby zapewnić prawidłowe funkcjonowanie Zarządu i Rady Nadzorczej.
6. skreślony

§ 10.

1. Udziałowcy nie mogą ingerować w sposób sprawowania zarządu, w tym prowadzenie spraw przez Zarząd Banku.
2. skreślony
3. skreślony
4. Udziałowcy, poprzez decyzje Zebranie Przedstawicieli, 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 powinno być uzasadnione interesem Banku i powinno być dokonane 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 zasięgnięcia opinii Rady Nadzorczej. Jeśli członkowie Rady Nadzorczej zgłoszą zdanie odrębne, informację oraz powody zgłoszenia zdania odrębnego zamieszcza się w protokole. Powyższe postanowienie nie uchybia stosowaniu innych przepisów, w szczególności Statutu Banku, w zakresie procedur oraz formy podejmowania decyzji w sprawach transakcji, o których mowa powyżej.
3. W przypadku, gdy decyzję o transakcji z podmiotem powiązaniem podejmuje Zebranie Przedstawicieli 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. Obowiązki udziałowców w relacji do kapitałów Banku określa Statut Banku zgodny z przepisami prawa spółdzielczego.
2. Udziałowcy są zobowiązani uczestniczyć w pokrywaniu strat Banku Spółdzielczego do wysokości zadeklarowanych udziałów.
3. Decyzje w zakresie wypłaty dywidendy uzależnione są od potrzeby utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów własnych oraz realizacji strategicznych celów Banku, a także uwzględniają zalecenia wydane przez organy nadzoru.

Rozdział 3. Zarząd

§ 13.

1. Zarząd ma charakter kolegialny.
2. 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.
3. Członkowie Zarządu dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków.
4. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Zarządu dopełniają się w taki sposób, aby umożliwiać zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego zarządzania Bankiem.
5. W skład Zarządu wchodzi wyłącznie osoby, które władają językiem polskim oraz wykazują się odpowiednim doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego niezbędnymi w zarządzaniu Bankiem.

§ 14.

1. Zarząd działając w interesie Banku ma na względzie cele oraz zasady prowadzenia działalności przez banki 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 organem za zarządzanie działalnością Banku.
4. Zarządzanie działalnością Banku obejmuje w szczególności funkcje prowadzenia spraw, planowania, organizowania, decydowania, kierowania oraz kontrolowania działalności instytucji.

§ 15.

1. W składzie Zarządu została wyodrębniona funkcja Prezesa Zarządu kierującego pracami tego organu.

2. Członkowie Zarządu ponoszą kolegiальną odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji Zarządu, niezależnie od wprowadzenia wewnętrznego podziału odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności Banku pomiędzy członków Zarządu lub delegowania określonych uprawnień na niższe szczeble.
3. Wewnętrzny podział odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności Banku pomiędzy członków Zarządu został dokonany w sposób przejrzysty i jednoznaczny oraz jest odzwierciedlony w regulacjach wewnętrznych. Podział taki nie prowadzi do zbędnego nakładania się kompetencji członków Zarządu lub wewnętrznych konfliktów interesów.
4. Wewnętrzny podział odpowiedzialności pomiędzy członków Zarządu nie prowadzi do sytuacji, w której określony obszar działalności Banku nie jest przypisany do żadnego członka Zarządu.

§ 16.

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

§ 17.

1. Pełnienie funkcji w Zarządzie stanowi główny obszar aktywności zawodowej członka Zarządu.
2. W szczególności członek Zarządu nie powinien być członkiem organów innych podmiotów, jeżeli czas poświęcony na wykonywanie funkcji w innych podmiotach uniemożliwiłby mu rzetelne wykonywanie obowiązków w Banku.
3. Członek Zarządu powinien powstrzymać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktu interesów lub wpływać negatywnie na jego reputację jako członka Zarządu Banku.
4. Zasady ograniczania konfliktu interesów zostały określone w Statucie Banku oraz w regulacjach wewnętrznych: Instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności, Regulaminie zawierania transakcji kredytowych z osobami i podmiotami, o których mowa w art. 79 i 79a ustawy Prawo bankowe.

§ 18.

W przypadku niepełnego składu Zarządu Banku powinien on zostać niezwłocznie uzupełniony.

Rozdział 4. Rada Nadzorcza

§ 19.

1. Członkowie Rady Nadzorczej posiadają kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania Banku wynikające z:
 - 1) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych lub stopni naukowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),

- 2) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),
 - 3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji.
2. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków kolegalnej Rady Nadzorczej powinny uzupełniać się w taki sposób, aby umożliwiać zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegalnego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działania Banku.
 3. Członkowie Rady Nadzorczej dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych obowiązków.
 4. W skład organu wchodzi osoby, które władają językiem polskim oraz wykazują się odpowiednim doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego niezbędnymi w nadzorowaniu Banku na polskim rynku finansowym.

§ 20.

1. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad sprawami instytucji kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.
2. Rada Nadzorcza posiada zdolność do podejmowania w sytuacjach tego wymagających, niezbędnych czynności nadzorczych w szczególności w zakresie realizacji przyjętych celów strategicznych lub istotnych zmian poziomu ryzyka lub materializacji istotnych ryzyk w działalności Banku, a także w zakresie sprawozdawczości finansowej.
3. Rada Nadzorcza oraz poszczególni jej członkowie przy wykonywaniu nadzoru kierują się obiektywną oceną i osądem.

§ 21.

1. Skład liczebny Rady Nadzorczej jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności.
2. W składzie Rady Nadzorczej została wyodrębniona funkcja Przewodniczącego, który kieruje pracami Rady Nadzorczej. Wybór Przewodniczącego Rady Nadzorczej, przez członków Rady Nadzorczej, powinien być dokonywany w oparciu o doświadczenie oraz umiejętności kierowania zespołem przy uwzględnieniu kryterium niezależności.

§ 22.

1. Rada Nadzorcza, zgodnie ze Statutem, powoływana jest spośród udziałowców Banku. Przy powoływaniu członków Rady Nadzorczej brana jest pod uwagę niezależność kandydatów przejawiająca się w braku powiązań z pozostałymi członkami Rady Nadzorczej, członkami Zarządu i pracownikami na stanowiskach kierowniczych.
2. W szczególności niezależnością powinni cechować się członkowie Komitetu Audytu lub członkowie Rady Nadzorczej, którzy posiadają kompetencje z dziedziny rachunkowości lub rewizji finansowej.
3. Jeśli członkowie Rady Nadzorczej zgłoszą zdanie odrębne, informację oraz powody zgłoszenia zamieszcza się w protokole.
4. Komitet Audytu opracowuje politykę i procedurę wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania, dokonuje oceny niezależności biegłego rewidenta. Rada Nadzorcza dokonuje wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego spośród profesjonalnych podmiotów - rewidentów legitymujących się

odpowiednimi uprawnieniami. Rada Nadzorcza może uczestniczyć w pracach podmiotu badającego sprawozdania finansowe Banku.

5. Komitet Audytu dokonuje analizy z biegłym rewidentem rocznego sprawozdania finansowego oraz wyników badania tego sprawozdania. Komitet Audytu przedstawia Radzie Nadzorczej Banku rekomendacje w sprawie zatwierdzenia zbadanego przez audytora rocznego sprawozdania finansowego.
6. Współpraca Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych powinna zostać udokumentowana.

§ 23.

1. Członkowie Rady Nadzorczej Banku wykonują swoje funkcje 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.
3. Pozostała aktywność zawodowa członków Rady Nadzorczej nie powoduje uszczerbku dla jakości i efektywności sprawowanego nadzoru.
4. Członkowie Rady Nadzorczej, zgodnie ze Statutem Banku, powinni powstrzymywać 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 zostały w regulacjach wewnętrznych określających między innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów. Zasady wyłączania członka Rady Nadzorczej w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia określa Statut Banku.

§ 24.

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

§ 25.

1. Nadzór wykonywany przez Radę Nadzorczą ma charakter stały, a posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się nie rzadziej niż cztery razy w roku.
2. W przypadku stwierdzenia w toku wykonywania nadzoru nadużyć, poważnych błędów, w tym mających znaczący wpływ na treść informacji finansowej lub innych poważnych nieprawidłowości w funkcjonowaniu Banku Rada Nadzorcza powinna podjąć odpowiednie działania, w szczególności 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.

W przypadku niepełnego składu Rady Nadzorczej, poniżej minimum ustalonego Statutem Banku, powinien on zostać niezwłocznie uzupełniony.

§ 27.

Rada Nadzorcza dokonuje rocznej oceny stosowania zasad wprowadzonych niniejszym dokumentem, a wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej Banku oraz przekazywane pozostałym organom Banku.

Rozdział 5. Polityka wynagradzania

§ 28.

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków Rady Nadzorczej i Zarządu, a także osób pełniących kluczowe funkcje. Zasady wynagradzania zostały określone w Statucie oraz regulacjach wewnętrznych tj., Regulaminie wynagradzania, Polityce wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka.
2. Ustalając politykę wynagradzania uwzględnia się sytuację finansową Banku.
3. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania/ zmiennych składników wynagrodzeń w Banku.
4. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.

§ 29.

1. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej, w tym członków Komitetu Audytu ustala się adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności Banku.
2. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ustalane jest przez Zebranie Przedstawicieli.
3. Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej są transparentne.

§30.

1. Rada Nadzorcza określiła zasady wynagradzania członków Zarządu oraz szczegółowe kryteria i warunki uzasadniające uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia.
2. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania, w tym dokonuje weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia przed wypłatą całości lub części tego wynagrodzenia.
3. W odniesieniu do osób pełniących kluczowe funkcje odpowiedzialność za wprowadzenie odpowiedniej regulacji wewnętrznej i nadzór w tym obszarze ciąży na Zarządzie.
4. Zmienne składniki wynagrodzenia członków Zarządu lub osób pełniących kluczowe funkcje uzależnione są w szczególności od obiektywnych kryteriów, jakości zarządzania Bankiem oraz uwzględniać długoterminowe aspekty działania i sposób realizacji celów strategicznych. Ustalona polityka wynagradzania nie stanowi zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka w działalności Banku.

5. Wynagrodzenie członków Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje finansowane jest i wypłacane ze środków Banku.

Rozdział 6. Polityka informacyjna

§ 31.

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby jej udziałowców oraz klientów udostępnioną na stronie internetowej.
2. Polityka informacyjna oparta jest na ułatwianiu dostępu do informacji.
3. Bank zapewnia udziałowcom równy dostęp do informacji.
4. Polityka informacyjna powinna określać w szczególności zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom.
5. Polityka informacyjna powinna zapewnić ochronę informacji oraz uwzględniać odrębne regulacje związane z przepisami szczególnymi regulującymi funkcjonowanie Banku.

Rozdział 7. Działalność promocyjna i relacje z klientami

§ 32.

1. Przekaz reklamowy dotyczący usługi lub produktu oferowanego przez Bank powinien być rzetelny i nie wprowadzać w błąd oraz cechować się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu jak również dobrych obyczajów.
2. Przekaz reklamowy powinien w sposób jasny wskazywać, jakiego produktu lub usługi dotyczy.
3. Przekaz reklamowy nie może eksponować korzyści w taki sposób, który powodowałby umniejszenie znaczenia kosztów i ryzyk związanych z nabyciem produktu lub usługi.

§ 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,
- 2) tożsamości podmiotu reklamującego,
- 3) istotnych cech produktu reklamowanego,
- 4) korzyści, które można osiągnąć nabywając lub korzystając z produktu reklamowanego oraz okresu, w którym powstają,
- 5) ponoszonych przez klienta całkowitych kosztów związanych z nabyciem lub korzystaniem z produktu reklamowanego oraz okresu, którego te koszty dotyczą,
- 6) czasu, wartości i terytorialnej dostępności produktu reklamowanego,
- 7) ryzyka związanego z nabyciem lub korzystaniem z produktu reklamowanego.

§ 34.

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 jej rzecz,
- 2) zapewnia odbiorcy możliwość swobodnego zapoznania się ze wszystkimi treściami składającymi się na przekaz, w szczególności ze wszelkiego rodzaju wskazaniami i zastrzeżeniami stanowiącymi integralną część przekazu reklamowego,
- 3) zapewnia, aby rozwiązania graficzne zastosowane w przekazie reklamowym nie utrudniały odbiorcy zapoznania się z istotnymi informacjami produktu 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.

§ 35.

Proces oferowania produktów lub usług finansowych jest prowadzony przez odpowiednio przygotowane osoby w celu zapewnienia rzetelności przekazywanych klientom informacji oraz udzielania im zrozumiałych wyjaśnień.

§ 36.

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 uwzględnia 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.

§ 37.

Bank rzetelnie i w sposób przystępny dla przeciętnego odbiorcy informuje 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).

§ 38.

1. Wszelkie niezbędne informacje dotyczące charakteru i konstrukcji produktu lub usługi finansowej, mające znaczenie dla podjęcia przez klienta decyzji, są udostępniane klientom w taki sposób, aby w odpowiednim czasie przed zawarciem umowy mieli oni możliwość swobodnego zapoznania się z ich treścią.
2. Postanowienia umowy, w tym wzorce umowy oraz istotne informacje na temat umowy zamieszczone w innych dokumentach, są przedstawione klientowi 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.

§ 39.

Bank opracował i udostępnił klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji określone w Instrukcji rozpatrywania reklamacji klientów.

§ 40.

Bank wprowadził zorganizowaną formę rozpatrywania skarg i reklamacji oraz podejmowania działań zaradczych zmierzających do ograniczenia sytuacji, powodujących ich występowanie w przyszłości.

§ 41.

Proces rozpatrywania skarg i reklamacji odbywa się zgodnie z „Instrukcją rozpatrywania reklamacji w Banku Spółdzielczym w Zgierzu”. Cechuje go rzetelność, wnikliwość, obiektywizm oraz poszanowanie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu i dobrych obyczajów.

§ 42.

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.

§ 43.

Bank dąży do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami.

§ 44.

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

Rozdział 8. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

§ 45.

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. Bank dokumentuje proces zapewnienia realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej.

§ 46.

1. System kontroli wewnętrznej Banku obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku.
2. Zarząd opracował i wdrożył adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, a Komitet Audytu i Rada Nadzorcza dokonują okresowej oceny

adekwatności, efektywności i skuteczności zarówno całości systemu kontroli wewnętrznej, jak i wybranych jego elementów.

3. Pracownikom Banku w ramach obowiązków służbowych zostały przypisane odpowiednie zadania związane z zapewnianiem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej.

§ 47.

1. Bank opracował i wdrożył efektywną, skuteczną funkcję zapewniania zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych.
2. Sposób organizacji funkcji zapewnienia zgodności, dostosowany jest do skali i złożoności działania banku oraz gwarantuje niezależność wykonywania zadań w tym zakresie.

§ 48.

1. W związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS audyt sprawowany jest przez Spółdzielnię Systemu
2. Sposób organizacji funkcji audytu wewnętrznego gwarantuje niezależność wykonywania zadań w tym zakresie.

§ 49.

1. Osoba odpowiedzialna za wykonywanie funkcji zapewnienia zgodności ma zapewnioną możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem oraz Radą Nadzorczą oraz Komitetem Audytu, a także ma możliwość bezpośredniego i jednoczesnego raportowania do tych organów.
2. Osoba odpowiedzialna za wykonywanie funkcji zapewnienia zgodności uczestniczy w posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej lub Komitetu Audytu, w szczególności jeżeli przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej lub odpowiednio – funkcją zapewnienia zgodności.
3. Powoływanie i odwoływanie osoby odpowiedzialnej za wykonywanie funkcji zapewnienia zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej.

§ 50.

1. Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jej 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. Na proces zarządzania ryzykiem składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka.
3. System zarządzania ryzykiem zorganizowany został 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.

§ 51.

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

§ 52.

1. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem. 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, w tym także w zakresie ryzyka braku zgodności:-
2. skreślony