



Załącznik do Uchwały Nr 5/10/2026  
Zarząd Banku Spółdzielczego w Jordanowie  
z dnia 09.03.2026 r.

Załącznik do Uchwały Nr 10/3/2026  
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jordanowie  
z dnia 19.03.2026 r.

## **Polityka zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jordanowie**

Jordanów, marzec 2026 r.

## Metryka regulacji

Nazwa regulacji	<b>„Polityka zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jordanowie”</b>
Właściciel regulacji	Komórka ds. zgodności
Cel zmiany	Coroczny przegląd zarządczy
Data zatwierdzenia	09.03.2026 r. Zarząd Banku 19.03.2026 r. Rada Nadzorcza
Data wejścia w życie	19.03.2026 r.

### Osoby zaangażowane:

Sporządzony przez	..... (pieczęć i podpis)
Zaakceptowany przez	..... (pieczęć i podpis)
Sprawdzony pod względem prawnym przez Radcę Prawnego	TAK / <del>NIE</del>
Osoby uczestniczące w opiniowaniu regulacji zgodnie z Instrukcją opracowywania, opiniowania i wydawania wewnętrznych aktów prawnych	

## Spis treści

Wprowadzenie .....	4
Organizacja i struktura organizacyjna .....	7
Relacja z udziałowcami .....	10
Zarząd – organ zarządzający .....	11
Rada Nadzorcza – organ nadzorujący .....	14
Komitet Audytu powoływany ze składu Rady Nadzorczej .....	17
Polityka wynagradzania.....	18
Polityka informacyjna.....	19
Działalność promocyjna i relacje z Klientami.....	22
Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne (system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej).....	25
Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta .....	30
Identyfikacja, zarządzanie i zapobieganie konfliktowi interesów .....	30
Postanowienia końcowe .....	30

## Wprowadzenie

### § 1

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Zasad Ładu Korporacyjnego, Bank Spółdzielczy w Jordanowie, z siedzibą w Jordanowie, przy ul. Rynek 44, 34-240 Jordanów, zwany dalej „Bankiem”, uwzględniając:

- 1) Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z dnia 2 lipca 2021 r. w sprawie zarządzania wewnętrznego EBA/GL/2021/05,
  - 2) Wytyczne w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje EBA/GL/2021/06,
  - 3) zapisy Rekomendacji Z KNF dot. zasad ładu wewnętrznego w bankach – Polityka obejmuje zasady ładu wewnętrznego określone w Rekomendacji Z KNF,
- oświadcza, że poprzez przyjęcie niniejszej Polityki wprowadza Zasady Ładu Korporacyjnego określone w dokumencie KNF zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku. W treści niniejszego dokumentu wyszczególnione zostały zasady stosowane przez Bank oraz te do stosowania, których Bank się zobowiązuje. Zasady, których Bank nie przyjął lub przyjął w zmodyfikowanej treści są określane w uchwałach odpowiednich organów Banku i zostaną wyszczególnione w odrębnym dokumencie wraz z uzasadnieniem, ujawnianym publicznie w placówkach oraz na stronie internetowej Banku.

### § 2

Użyte w niniejszej Polityce pojęcia oznaczają:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Jordanowie;
- 2) **Bank Zrzeszający** – Bank BPS S.A.;
- 3) **Spółdzielnia/SSOZ BPS** – Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS;
- 4) **Etyka bankowa** – działalność cechująca się zasadami: profesjonalizmu, rzetelności, rzeczowości, staranności i najlepszej wiedzy. Bank wdrożył „Kodeks etyki – Zasady etyki określające normy i standardy etyczne postępowania członków organów i pracowników Banku Spółdzielczego w Jordanowie”;
- 5) **ESG** – skrót oznaczający czynniki, w oparciu o które tworzone są ratingi i oceny pozafinansowe przedsiębiorstw, państw i innych organizacji. Składają się one z trzech elementów:
  - ❖ **E – Środowisko** (z ang. *environmental*),
  - ❖ **S – Społeczna odpowiedzialność** (z ang. *social responsibility*)
  - ❖ **G – Ład korporacyjny** (z ang. *Corporate governance*).

Ich głównym celem jest dostarczenie inwestorom możliwości porównania na jednej płaszczyźnie alternatywnych kierunków inwestowania, poprzez analizę tych 3 parametrów;

- 6) **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, Komitetu Audytu i Zarządu Banku, z którymi związany jest zakres obowiązków, uprawnień i odpowiedzialności umożliwiający wywieranie znaczącego wpływu na kierowanie Bankiem. Przy określaniu kluczowych funkcji w Banku, należy wziąć pod uwagę stanowiska zidentyfikowane na podstawie rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 2021/923 dnia 25 marca 2021 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. 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/2021/06 z dnia 2 lipca 2021 r.;

- 7) **KNF** – Komisja Nadzoru Finansowego;
- 8) **Komitet Audytu** – Komitet Audytu Banku Spółdzielczego w Jordanowie;
- 9) **Konflikt interesów** – okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Banku, osoby powiązanej z Bankiem i obowiązkiem działania przez Bank w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta i Banku, jak również znane Bankowi okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesami kilku Klientów Banku. Konflikt interesów może wystąpić również na skutek powiązań personalnych. Konflikt interesów może powstać na skutek zaangażowania się Banku w działalność w różnych obszarach i rolach (np. gdy Bank udziela kredytu lub pożyczki firmie, której akcje są jednocześnie przedmiotem transakcji zawieranych przez ten Bank) lub między interesariuszami Banku lub jego klientami, a członkami Rady Nadzorczej, Zarządu lub osobami pełniącymi kluczowe funkcje (np. gdy Bank nawiązuje relacje biznesowe z podmiotem, w którym jeden z członków Rady Nadzorczej lub Zarządu Banku jest zaangażowany finansowo). Konflikt interesów wystąpiłby w szczególności w sytuacji, gdyby członkiem Rady Nadzorczej Banku byłby pracownik tego Banku. Konflikt interesów może powstać także w sytuacji, gdy w Zarządzie Banku są osoby powiązane pokrewieństwem rodzinnym. Konflikt interesów może również pojawić się, gdy Bank należy do grupy. W takim przypadku stosunek podległości oraz przepływ informacji między Bankiem, jego podmiotem dominującym i / lub innymi podmiotami zależnymi, mogą prowadzić do powstania podobnych, jak wyżej, konfliktów interesów (np. dostęp do informacji zastrzeżonych, poufnych lub w inny sposób wrażliwych, pochodzących od różnych podmiotów grupy lub presja na prowadzenie działalności gospodarczej na warunkach nierynkowych);
- 10) **Kultura ryzyka** – zasady zarządzania ryzykiem oparte o znajomość przez pracowników tych zasad oraz skutków ich działań na danym stanowisku. Kultura ryzyka oznacza znajomość i przestrzeganie procedur zarządzania ryzykiem;
- 11) **Kwalifikacje** – wykształcenie, wiedza, umiejętności i doświadczenie;
- 12) **Ład wewnętrzny** – w Banku funkcjonuje zgodny z przepisami prawa, przejrzysty i skuteczny ład wewnętrzny, określony w Statucie Banku oraz przyjętym w Banku zhierarchizowanym systemie regulacji wewnętrznych (strategii, polityk, zasad, instrukcji, itp.). Na ład wewnętrzny składają się w szczególności system zarządzania Bankiem, organizacja Banku, zasady działania, uprawnienia, obowiązki i odpowiedzialność oraz wzajemne relacje Rady Nadzorczej, Komitetu Audytu, Zarządu Banku i osób pełniących kluczowe funkcje w Banku;
- 13) **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;

- 14) **Osoby pełniące najważniejsze funkcje** – osoby mające znaczący wpływ na kierunek działania Banku;
- 15) **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;
- 16) **Pracownicy** – wszyscy pracownicy Banku oraz wszyscy członkowie Zarządu;
- 17) **Prawo bankowe** – Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe z późn. zmianami;
- 18) **Rada Nadzorcza** – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Jordanowie – organ zarządzający pełniący funkcję kontrolną;
- 19) **Rekomendacja Z** zbiór dobrych praktyk w zakresie zasad ładu wewnętrznego. Rekomendacja Z stanowi uzupełnienie, uszczegółowienie i rozwinięcie zagadnień z zakresu ładu wewnętrznego w bankach, które zostały już uregulowane w przepisach i dokumentach Komisji Nadzoru Finansowego. W przypadku, gdy zakres Rekomendacji pokrywa się z zakresem „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, pierwszeństwo mają postanowienia Rekomendacji. W zakresie nieuregulowanym w Rekomendacji, zastosowanie mają „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”;
- 20) **Skłonność do podejmowania ryzyka** – (apetyt na ryzyko) łączny poziom i rodzaje ryzyka, jakie Bank jest skłonny podejmować w ramach swojej zdolności do ponoszenia ryzyka, zgodnie z modelem działalności, w celu realizacji swoich celów strategicznych;
- 21) **Ustawa o dostępności** – Ustawa z dnia 26 kwietnia 2024 r. o zapewnianiu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze);
- 22) **Zarząd** – Zarząd Banku Spółdzielczego w Jordanowie – organ zarządzający pełniący funkcję wykonawczą.

### § 3

1. Polityka zarządzania ładem korporacyjnym obejmuje następujące obszary:
  - 1) Organizację i strukturę organizacyjną,
  - 2) Relację z udziałowcami,
  - 3) Zarząd – organ zarządzający,
  - 4) Rada Nadzorcza – organ nadzorujący, w tym Komitet Audytu powoływany ze składu Rady Nadzorczej,
  - 5) Politykę wynagradzania,
  - 6) Politykę informacyjną,
  - 7) Działalność promocyjną i relacje z Klientami,
  - 8) Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne (system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej),
  - 9) Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta – nie dotyczy Banku, ponieważ nie prowadzi on w/w działalności
  - 10) Identyfikację, zarządzanie i zapobieganie konfliktowi interesów.
2. Dodatkowo Bank określił w niniejszej Polityce zasady zarządzania konfliktem interesów.

## **Organizacja i struktura organizacyjna**

### **§ 4**

1. W Banku funkcjonuje zgodny z przepisami prawa, przejrzysty i skuteczny ład wewnętrzny, określony w Statucie Banku oraz przyjętym w Banku zhierarchizowanym systemie regulacji wewnętrznych (strategii, polityk, procedur, instrukcji i in.). 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.
2. System zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej, mimo uregulowania tej materii jako dwa odrębne systemy w ramach Systemu Zarządzania Bankiem, są ze sobą ściśle powiązane. System kontroli wewnętrznej oraz system zarządzania ryzykiem poprzez ich jasne wyodrębnienie w przepisach Ustawy Prawo bankowe, wpływają na całość Systemu Zarządzania Bankiem.
3. Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności, a także dostosowana jest do aktualnej oraz planowanej działalności.
4. 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.
5. Organizacja Banku znajduje odzwierciedlenie w Schemacie struktury organizacyjnej Banku.

### **§ 5**

1. Struktura organizacyjna Banku dostosowana jest do specyfiki działalności oraz skali, złożoności i profilu ryzyka występującego w Banku.
2. Struktura organizacyjna obejmuje wszystkie poziomy zarządzania pogrupowane w funkcyjne pionny, obejmujące wszystkie istotne grupy procesów realizowanych przez Bank.
3. Struktura organizacyjna znajduje swoje odzwierciedlenie między innymi w:
  - 1) „Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Jordanowie” w zakresie nadzoru nad poszczególnymi pionami, komórkami i jednostkami organizacyjnymi oraz zasady odpowiedzialności za poszczególne obszary funkcjonowania Banku,
  - 2) „Regulaminie systemu kontroli wewnętrznej” w zakresie organizacji systemu kontroli wewnętrznej,
  - 3) „Instrukcji SIZ”, gdzie zdefiniowano m.in. zakres informacji, częstotliwość, komórki sporządzające i odbiorców informacji,
  - 4) „Instrukcji obiegu i kontroli dowodów księgowych w Banku Spółdzielczym w Jordanowie”, gdzie opisano zasady obiegu dokumentów,
  - 5) pozostałych regulacjach Banku, które są okresowo weryfikowane przez Zarząd i Radę Nadzorczą, między innymi pod kątem spójności z zatwierdzoną strukturą organizacyjną.
4. 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 wewnętrznego 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.

5. Struktura Banku nie utrudnia nadzoru nad ryzykiem oraz skutecznego zarządzania ryzykiem, ani także skutecznego nadzorowania Banku.
6. Podstawowa struktura organizacyjna, zatwierdzona przez Zarząd i Radę Nadzorczą jest publikowana na stronie internetowej Banku ([www.bsjordanow.pl](http://www.bsjordanow.pl)).
7. Zarząd Banku kształtuje strukturę organizacyjną Banku, 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.
8. Tworzenie lub zmiany struktury organizacyjnej Banku, są spójne w szczególności ze Statutem Banku, będącym podstawowym aktem ustrojowym dotyczącym utworzenia i funkcjonowania Banku oraz sposobu działania jego organów.
9. Wymóg, o którym mowa w ust. 7 jest zachowany również w odniesieniu do innych regulacji wewnętrznych związanych z organizacją i funkcjonowaniem poszczególnych komórek organizacyjnych i stanowisk, a także jednostek organizacyjnych i ich komórek organizacyjnych czy stanowisk lub Zespołów.
10. Pracownicy Banku mają zapewniony odpowiedni dostęp do informacji o zakresach uprawnień, obowiązkach i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych m.in. poprzez stosowne zapisy w „Regulaminie organizacyjnym Banku Spółdzielczego w Jordanowie”. Pracownicy Banku są powiadamiani o każdej zmianie w/w Regulaminu, co poświadczają w stosownych oświadczeniach.
11. Zarząd w pełni zna i rozumie strukturę prawną, organizacyjną i operacyjną Banku oraz zapewnia jej zgodność z zatwierdzoną strategią biznesową i w zakresie ryzyka, jak też skłonnością do podejmowania ryzyka.

## § 6

1. W Banku funkcjonuje system zarządzania, obejmujący wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku, w ramach którego wyróżnia się system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej.
2. System zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej zorganizowane są na trzech, niezależnych poziomach zarządzania (trzy linie obrony).
3. Działalność Banku zorganizowana jest w trzech pionach:
  - 1) Pion Zarządzania Bankiem – podlegający Prezesowi Zarządu;
  - 2) Pion Handlowy – podlegający Wiceprezesowi Zarządu ds. Handlowych;
  - 3) Pion Finansowy – podlegający Wiceprezesowi Zarządu ds. Finansowo-Księgowych.
4. Podział zadań, sprawozdawczości i zasady kontroli są jasno i jednoznacznie określone w procedurach wewnętrznych oraz w zakresach czynności i obowiązków pracowników Banku, w sposób zapewniający, że zadania nie nakładają się, a odpowiedzialność za poszczególne obszary działania jest jednoznacznie określona.

## § 7

Bank przestrzega wymogów wynikających z przepisów prawa oraz uwzględnia rekomendacje nadzorcze wydane przez odpowiednie organy nadzoru, w szczególności przez KNF oraz EBA (European Banking Authority/ Europejski Urząd Nadzoru Bankowego), a także zobowiązania lub deklaracje składane wobec organów nadzoru oraz uwzględnia indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru oraz cele strategiczne Zrzeszenia.

## § 8

1. Bank określa własne cele strategiczne przy uwzględnieniu charakteru oraz skali prowadzonej działalności.
2. Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie zakładanych strategicznych celów z uwzględnieniem konieczności efektywnego monitorowania ryzyka występującego w jego działalności.
3. Organizacja Banku umożliwia niezwłoczne podejmowanie odpowiednich działań w sytuacjach nagłych, gdy konieczne jest odstąpienie 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. Zarząd odpowiada za dobór kadr o odpowiednich do realizowanych zadań kwalifikacjach.
6. Bank posiada plany utrzymania ciągłości działania mające na celu zapewnianie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności. Plany utrzymania ciągłości działania są elementem zarządzania ryzykiem operacyjnym.
7. W ramach oceny poziomu ryzyka operacyjnego Zarząd, Komitet Audytu oraz Rada Nadzorcza są informowani o wszystkich stwierdzonych nadużyciach zgłoszonych i zarejestrowanych w Rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego.
8. Prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy należycie uwzględniane. Powyższe zasady znalazły odzwierciedlenie w „Regulaminie pracy Banku Spółdzielczego w Jordanowie”, zakresach czynności i obowiązków pracowników, w „Regulaminie organizacyjnym Banku Spółdzielczego w Jordanowie” oraz w „Instrukcji zarządzania kadrami”.

## § 9

1. Bank wprowadził anonimowy sposób powiadamiania wyznaczonego Członka Zarządu oraz powiadamiania Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku, zapewniający możliwość korzystania z tego narzędzia za pośrednictwem określonego, niezależnego i autonomicznego kanału przez pracowników bez obawy negatywnych konsekwencji ze strony kierownictwa i innych pracowników Banku.
2. Obowiązująca w Banku regulacja wewnętrzna dotycząca anonimowego sposobu powiadamiania o nieprawidłowościach 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. „Polityka anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych” określa anonimowy tryb zgłaszania przypadków naruszeń prawa, w tym również rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, a także obowiązujących w Banku regulacji wewnętrznych i standardów etycznych. Polityka obejmuje również funkcjonujące w Banku zasady przeciwdziałania oszustwom wewnętrznym lub zewnętrznym i naruszeniom dyscypliny, odnoszące się w szczególności do mechanizmów kontroli ryzyka, w tym zwłaszcza limitów.
  4. Regulacja wewnętrzna określająca procedurę anonimowego powiadamiania zapewnia monitorowanie wyniku dochodzenia w sprawie zgłoszonego naruszenia oraz właściwe prowadzenie ewidencji zgłoszonych naruszeń.
  5. Zarząd Banku przedstawia Radzie Nadzorczej Banku co pół roku raporty dotyczące powiadomień o poważnych nadużyciach.

### **Relacja z udziałowcami**

#### **§ 10**

1. Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesów klientów.
2. Bank przy prowadzeniu działalności bierze pod uwagę interesy wszystkich interesariuszy, o ile nie są one sprzeczne z interesami Banku.
3. Bank zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do informacji, poprzez wywieszanie informacji na tablicach ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności, na stronie internetowej, w ramach „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Jordanowie”, w formie publikacji oraz podczas Zebrań Grup Członkowskich.
4. Przy udzielaniu informacji członkom Banku, zapewnia się ich rzetelność oraz kompletność, nie stosując przy tym preferencji w stosunku do wybranych udziałowców. Bank zapewnia członkom równe traktowanie. Wszyscy członkowie otrzymują wyczerpujące, jasne i rzetelne informacje poprzez różne kanały informacyjne udostępniane przez Bank.

#### **§ 11**

1. Udziałowcy mogą wpływać na funkcjonowanie Banku wyłącznie poprzez decyzje organu stanowiącego, tj. wyłącznie poprzez decyzje Zebrania Przedstawicieli nie naruszając kompetencji pozostałych organów, co wynika ze Statutu Banku.
2. Członkowie Banku, nie mogą ingerować w sposób sprawowania Zarządu, w tym prowadzenie spraw przez Zarząd.
3. Udziałowcy w swych decyzjach powinni kierować się interesem Banku.
4. Udziałowcy 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.
5. Udziałowcy są odpowiedzialni za niezwłoczne dokapitalizowanie Banku w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania kapitałów własnych oraz za niezwłoczne dostarczenie wsparcia finansowego na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także gdy wymaga tego bezpieczeństwo.

6. Zwołanie Zebrania Przedstawicieli w sytuacji, gdy wymaga tego dalsze prawidłowe funkcjonowanie Banku następuje niezwłocznie.
7. Członkowie Banku powinni efektywnie korzystać z narzędzi nadzoru właścicielskiego, aby zapewnić prawidłowe funkcjonowanie Zarządu, Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej Banku. Organy Banku funkcjonują w taki sposób, by zapewniać rozdzielenie funkcji właścicielskich i zarządczych.
8. W skład Rady Nadzorczej nie mogą wchodzić osoby pozostające z członkami Zarządu lub kierownikami bieżącej działalności gospodarczej spółdzielni w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej.
9. Konflikty powstające pomiędzy udziałowcami powinny być rozwiązywane niezwłocznie, aby nie dochodziło do naruszania interesu Banku i jego członków.
10. W Banku nie stosuje się zasady uprzywilejowania udziałów.
11. Powyższe zasady mają odzwierciedlenie w regulaminach obejmujących zasady działania organów statutowych Banku.

#### § 12

1. Decyzje w zakresie wypłaty dywidendy z zysku uzależnione są od potrzeby utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów własnych oraz realizacji strategicznych celów instytucji nadzorowanej, a także uwzględniają rekomendacje i indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru.
2. Zarząd Banku opracowuje, uchwała oraz wprowadza w życie, sporządzoną w formie pisemnej i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Politykę dywidendową Banku określającą warunki umożliwiające wypłatę dywidendy z wypracowanego przez Bank zysku w określonym czasie, z uwzględnieniem utrzymania kapitału na poziomie adekwatnym do ponoszonego ryzyka. Polityka taka nie jest wymagana, gdy Bank realizuje program postępowania naprawczego lub plan naprawy.
3. Bank przy ustalaniu dywidendy bierze pod uwagę Stanowisko KNF ws. polityki dywidendowej.

#### **Zarząd – organ zarządzający**

#### § 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 aktywnie angażuje się w działalność Banku i podejmuje decyzje w prawidłowy i świadomy sposób.
3. Zarząd ponosi odpowiedzialność za wdrażanie strategii oraz regularnie omawia wdrażanie i odpowiedzialność tych strategii z Radą Nadzorczą.
4. Zarząd dokonując osądu i podejmując decyzje konstruktywnie kwestionuje oraz krytycznie ocenia przedstawiane mu propozycje, wyjaśnienia i informacje.
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. Członkowie Zarządu Banku posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw Banku, albowiem:

- 1) posiadają wystarczający poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia zawodowego (kompetencje) odpowiedni do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków;
- 2) dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków. Rękojmia odnosi się w szczególności do reputacji, uczciwości i rzetelności danej osoby oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny. Na ocenę rękojmi składają się w szczególności następujące kryteria szczegółowe:
  - 1) karalność;
  - 2) reputacja, w szczególności obejmująca ocenę wywiązywania się z powierzonych obowiązków;
  - 3) sytuacja finansowa osoby podlegającej ocenie, ze względu na jej potencjalny wpływ na reputację, etyczność i uczciwość;
  - 4) niezależność osądu, w tym:
    - a) ocena cech behawioralnych
    - b) ocena faktycznych i potencjalnych konfliktów interesów;
- 3) wykazują zdolność do poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków w Banku, z zachowaniem zasady proporcjonalności, uwzględniając skalę i zakres działalności Banku, jak również liczbę członków Zarządu;
- 4) łączenie stanowisk i funkcji jest możliwe z zastosowaniem wymogu możliwości poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków w Banku (tzn. braku łączenia nadmiernej ilości stanowisk lub funkcji poza Bankiem).
3. Każdy z członków Zarządu daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków.
4. Zarząd jest jedynym uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Banku, w tym za prowadzenie spraw, planowanie, organizowanie, decydowanie, kierowanie oraz kontrolowanie działalności Banku.
5. Pracą Zarządu kieruje Prezes, a wewnętrzny podział obowiązków w Zarządzie zapewnia unikanie konfliktów interesów.
6. Członkowie Zarządu ponoszą kolegialną odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji organu zarządzającego, niezależnie od wprowadzenia wewnętrznego podziału kompetencji (odpowiedzialności) za poszczególne obszary działalności pomiędzy Członków Zarządu lub delegowania określonych uprawnień na niższe szczeble kierownicze.
7. Powyższe zasady reguluje „Regulamin działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Jordanowie” oraz „Polityka w zakresie powoływania i odwoływania oraz oceny odpowiedniości kandydatów / członków Zarządu Banku i osób pełniących Kluczowe Funkcje”.
8. Indywidualnej ocenie odpowiedniości podlega każdy kandydat/członek Zarządu Banku, a także każdy kandydat/pracownik pełniący Kluczową Funkcję. Zbiorowej ocenie odpowiedniości podlega Zarząd Banku jako organ zarządzający Banku. Ocenę odpowiedniości przeprowadza się przed powołaniem danej osoby w skład organu lub powierzenia jej Kluczowej Funkcji (ocena pierwotna), a także w toku pełnienia funkcji (ocena wtórna) w sytuacjach określonych w Polityce.
9. Ocena odpowiedniości, zgodnie z zasadami określonymi w Wytycznych EBA, w szczególności uwzględnia kryteria:
  - 1) wiedzy, umiejętności i doświadczenia,
  - 2) reputacji, uczciwości i etyczności,

- 3) niezależności osądu,
  - 4) zdolności poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków,
  - 5) zbiorowej odpowiedzialności Zarządu.
10. Rada Nadzorcza Banku, w ramach rocznego sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku, informuje Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Jordanowie o dokonanej ocenie odpowiedzialności.
  11. Bank zapewnia sukcesję na członków Zarządu Banku oraz na stanowiska objęte „Polityką wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Jordanowie” z uwzględnieniem kryterium płci, wieku, wykształcenia, doświadczenia zawodowego i pochodzenia. Rada Nadzorcza promuje różnorodność wewnątrz organu zarządzającego. W Banku wdrożona została „Polityka różnorodności Banku Spółdzielczego w Jordanowie”, która stanowi załącznik do „Polityki zarządzania kadrami”.
  12. Zarząd działając w interesie Banku ma na względzie cele oraz zasady prowadzenia działalności przez Bank określone przez przepisy prawa, regulacje wewnętrzne oraz rekomendacje nadzorcze.
  13. Zarząd realizując przyjętą strategię działalności kieruje się bezpieczeństwem Banku.
  14. Bank realizuje powyższe zasady poprzez stosowanie przepisów prawa powszechnie obowiązującego oraz wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego, regulujących tą materię, a także wytyczne i rekomendacje Banku Zrzeszającego i SSOZ BPS z zachowaniem zasady proporcjonalności.
  15. Zarząd Banku jest odpowiedzialny za wprowadzenie ładu wewnętrznego w Banku oraz zapewnienie jego przestrzegania, a także za dokonywanie okresowej oceny i weryfikacji, mających na celu dostosowanie ładu wewnętrznego w Banku do zmieniającej się sytuacji wewnętrznej i otoczenia Banku. Zarząd Banku powinien informować Radę Nadzorczą o wynikach przeprowadzonej oceny oraz o wszelkich istotnych zdarzeniach mogących mieć wpływ na funkcjonowanie ładu wewnętrznego w Banku.
  16. Ocena adekwatności i skuteczności zasad ładu wewnętrznego obejmuje:
    - 1) relacje między członkami Zarządu, Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej oraz pracownikami pełniącymi kluczowe funkcje,
    - 2) przestrzeganie „Polityki zarządzania konfliktem interesów”,
    - 3) stosowanie „Kodeksu etyki – Zasad etyki określających normy i standardy etyczne postępowania członków organów i pracowników Banku Spółdzielczego w Jordanowie”,
    - 4) ocenę przestrzegania kultury ryzyka,
    - 5) niezależność Komórki ds. ryzyk wraz z Kierownikiem,
    - 6) przestrzeganie „Polityki zatwierdzania nowych produktów oraz nowych rodzajów działalności”.

#### § 15

1. Obowiązki i uprawnienia Zarządu są jasno określone w formie pisemnej.
2. W składzie Zarządu Banku jest wyodrębniona funkcja Prezesa Zarządu kierującego pracami tego organu.
3. Prezes Zarządu przyczynia się do efektywnego przepływu informacji w ramach Zarządu oraz pomiędzy Zarządem a Komitetem Audytu i Radą Nadzorczą oraz jest odpowiedzialny za ogólne skuteczne funkcjonowanie Zarządu.

4. Prezes Zarządu zachęca do otwartej i krytycznej dyskusji, sprzyja takiej dyskusji oraz zapewnia możliwość wyrażania i omawiania odmiennych poglądów w ramach procesu decyzyjnego.
5. Prezes Zarządu ustala porządek posiedzeń i zapewnia priorytetowe poruszanie kwestii strategicznych, a także zapewnia otrzymywanie przez członków Zarządu dokumentów i informacji z wystarczającym wyprzedzeniem przed posiedzeniami.
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.

#### § 16

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

#### § 17

1. Pełnienie funkcji członka Zarządu powinno stanowić główny obszar aktywności zawodowej członka Zarządu. Dodatkowa aktywność zawodowa członka Zarządu, poza Bankiem nie powinna prowadzić do takiego zaangażowania czasu i nakładu pracy, aby negatywnie wpływała na wykonywanie funkcji członka Zarządu.
2. Członek Zarządu Banku nie powinien być w szczególności członkiem organów innych podmiotów, jeżeli czas poświęcony na wykonywanie funkcji w innych podmiotach uniemożliwiłby mu rzetelne wykonywanie obowiązków w Banku.
3. Członek Zarządu Banku powinien powstrzymać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktu interesów lub miałaby negatywny wpływ na jego reputację jako członka Zarządu Banku.
4. Zasady ograniczania konfliktu interesów zostały określone w odpowiedniej regulacji wewnętrznej określającej między innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączenia członka Zarządu w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

#### § 18

W przypadku niepełnego składu Zarządu Banku, Rada Nadzorcza Banku podejmuje odpowiednie działania w celu niezwłocznego uzupełnienia.

### **Rada Nadzorcza – organ nadzorujący**

#### § 19

1. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad sprawami Banku w imieniu wszystkich członków, kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.

2. Rada Nadzorcza wykonuje nadzór bieżący w zakresie realizacji przyjętych celów strategicznych lub istotnych zmian poziomu ryzyka lub materializacji istotnych ryzyk w działalności Banku, a także w zakresie sprawozdawczości finansowej, w tym wprowadzania istotnych zmian w „Zasadach (Polityce) rachunkowości Banku Spółdzielczego w Jordanowie”, mających znaczący wpływ na treść informacji finansowej.
3. Rada Nadzorcza Banku oraz poszczególni jej członkowie przy wykonywaniu nadzoru kierują się obiektywną oceną i osądem.
4. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad przestrzeganiem ładu wewnętrznego w Banku oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność. Ocena adekwatności i skuteczności zasad ładu wewnętrznego jest przeprowadzana łącznie przy dokonywaniu oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

## § 20

1. Członkowie Rady Nadzorczej Banku posiadają kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania Banku wynikające z tego, że:
  - 1) posiadają wystarczający poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia (kompetencje) odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków; w tym spełniają kryteria specyficzne dla niektórych stanowisk lub funkcji wynikające z przepisów prawa;
  - 2) dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków. Rękojmia odnosi się w szczególności do reputacji, uczciwości i rzetelności danej osoby oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny. Na ocenę rękojmi składają się w szczególności następujące kryteria szczegółowe:
    - a) karalność;
    - b) reputacja w szczególności obejmująca ocenę wywiązywania się z powierzonych obowiązków;
    - c) sytuacja finansowa osoby podlegającej ocenie ze względu na jej potencjalny wpływ na reputację, etyczność i uczciwość;
    - d) niezależność osądu, w tym ocena cech behawioralnych i ocena faktycznych i potencjalnych konfliktów interesów;
  - 3) wykazują zdolność do poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków w Banku, z zachowaniem zasady proporcjonalności, uwzględniając skalę i zakres działalności Banku, jak również liczbę członków Rady Nadzorczej;
  - 4) nie łączą nadmiernej ilości stanowisk lub funkcji poza Bankiem z zastosowaniem wymogu możliwości poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków w Banku.
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. 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, SSOZ BPS regulujących tą materię, z zachowaniem zasady proporcjonalności.

#### § 21

1. Określony w Statucie skład liczebny Rady Nadzorczej jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności.
2. W składzie Rady Nadzorczej Banku wyodrębniona jest funkcja Przewodniczącego, który kieruje pracami Rady Nadzorczej. Wybór Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku dokonywany jest w oparciu o doświadczenie oraz umiejętności kierowania zespołem.
3. Rada Nadzorcza powołuje spośród siebie Prezydium.
4. W ramach Rady Nadzorczej powołany został Komitet Audytu.
5. Do składu Rady Nadzorczej wybierani są Członkowie Banku, zgodnie z przepisami ustawy Prawo spółdzielcze.

#### § 22

Jeśli członkowie Rady Nadzorczej Banku zgłoszą zdanie odrębne, informację oraz powody zgłoszenia zamieszcza się w protokole.

#### § 23

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.
6. Powyższe zasady reguluje „Regulamin działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jordanowie” oraz „Polityka w zakresie powoływania i odwoływania oraz oceny odpowiedniości kandydatów/członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jordanowie”.
7. Członkowie Rady Nadzorczej cechują się niezależnością osądu, która gwarantuje, iż każdy z członków aktywnie angażuje się w swoje obowiązki, wydaje własne, rozsądne i obiektywne decyzje prezentując je w toku dyskusji.

#### § 24

1. W składzie Rady Nadzorczej zapewniony jest odpowiedni udział członków niezależnych. Niezależność oznacza, że członek Rady Nadzorczej nie posiada obecnie ani nie posiadał w przeszłości żadnych powiązań czy relacji zarówno z Bankiem, jak i z jego Zarządem, które miałyby wpływ na obiektywną i wyważoną ocenę sytuacji przez członka i ograniczyłyby to zdolność członka do podejmowania decyzji w sposób niezależny.

2. Bank cyklicznie przeprowadza Indywidualną ocenę (pierwotną / wtórną) odpowiedniości każdego członka Rady Nadzorczej Banku oraz zbiorową ocenę odpowiedniości, której podlega Rada Nadzorcza Banku.
3. Rada Nadzorcza powołując lub odwołując Członków Zarządu Banku uwzględnia ocenę spełnienia wymogów, o których mowa w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe oraz kryteria określone w Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego i Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych z dnia 2 lipca 2021 r. (EBA/GL/2021/06) w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje („Wytyczne EBA”).
4. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w języku polskim.
5. Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania Zasad ładu korporacyjnego oraz oceny adekwatności i skuteczności ładu wewnętrznego.

#### § 25

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.

### **Komitet Audytu powoływany ze składu Rady Nadzorczej**

#### § 26

1. W ramach Rady Nadzorczej powołany został Komitet Audytu, wyznaczony w szczególności do:
  - 1) monitorowania procesu sprawozdawczości finansowej;
  - 2) monitorowania skuteczności systemów kontroli wewnętrznej, Audytu Wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem, w tym rekomendowania zlecenia przeprowadzenia dodatkowych badań audytowych przez SSOZ BPS;
  - 3) monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej, a w szczególności przeprowadzania przez firmę audytorską badania sprawozdań finansowych, z uwzględnieniem wszelkich wniosków i ustaleń Komisji Nadzoru Audytowego wynikających z kontroli przeprowadzonej w firmie audytorskiej;
  - 4) kontrolowania i monitorowania niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej w szczególności w przypadku, gdy na rzecz Banku świadczone są przez firmę audytorską inne usługi niż badanie;
  - 5) dokonywania oceny niezależności biegłego rewidenta oraz wyrażania zgody na świadczenie przez niego dozwolonych usług niebędących badaniem w Banku;
  - 6) informowania Rady Nadzorczej Banku o wynikach badania oraz wyjaśniania, w jaki sposób badanie to przyczyniło się do rzetelności sprawozdawczości finansowej w Banku, a także jaka była rola Komitetu Audytu w procesie badania;
  - 7) opracowywania polityki wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania;
  - 8) opracowywania polityki świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem;
  - 9) określania procedury wyboru firmy audytorskiej przez Bank;
  - 10) opracowania zasad postępowania w zakresie procesu ujawniania i wymiany danych i informacji pomiędzy KNF, firmą audytorską, kluczowym biegłym rewidentem a komórką Banku odpowiedzialną za mechanizmy kontrolne w ramach systemu kontroli wewnętrznej;
  - 11) przedstawiania Radzie Nadzorczej oraz Zebraniu Przedstawicieli, rekomendacji, o której mowa w art. 16 ust. 2 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady

- (UE) nr 537/2014 z dnia 16.04.2016 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego (...), wskazującej m.in. firmę audytorską, której proponuje powierzyć badanie ustawowe, zgodnie z politykami, o których mowa w pkt. 7 i 8;
- 12) przedkładania zaleceń mających na celu zapewnienie rzetelności procesu sprawozdawczości finansowej w Banku.
2. Pracą Komitetu Audytu kieruje Przewodniczący.
  3. Członkowie Komitetu Audytu cechują się niezależnością osądu oraz posiadają kompetencje z dziedziny rachunkowości lub rewizji finansowej.
  4. Komitet Audytu 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.
  5. Komitet Audytu podczas przedstawiania wyników czynności rewizji finansowej przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych wyraża swoją opinię o sprawozdaniu finansowym, którego dotyczą czynności rewizji finansowej.
  6. Współpraca Komitetu Audytu z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych jest udokumentowana.
  7. Posiedzenia Komitetu Audytu odbywają się w języku polskim.

### **Polityka wynagradzania**

#### **§ 27**

1. Bank wprowadził transparentną „Politykę wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Jordanowie” osób zajmujących istotne stanowiska, uwzględniającą zasadę proporcjonalności oraz sytuację finansową Banku.
2. Polityka podlega okresowej weryfikacji przez Komórkę ds. kadrowo - płacowych oraz ocenie przez Radę Nadzorczą Banku, a także corocznemu testowaniu w ramach systemu kontroli wewnętrznej.
3. Przy ustalaniu Polityki wynagradzania uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku.
4. Wyniki oceny przestrzegania „Polityki wynagrodzeń (...)” są przekazywane organowi stanowiącemu, tzn. Zebraniu Przedstawicieli w ramach sprawozdania Rady Nadzorczej.
5. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona Polityka wynagrodzeń sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.
6. Ustalona „Polityka wynagrodzeń (...)” nie stanowi zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka w działalności Banku.
7. Wynagrodzenia członków organu zarządzającego, członków organu nadzorującego lub osób pełniących kluczowe funkcje są finansowane i wypłacane ze środków Banku.
8. Ponadto Bank wprowadził „Politykę wynagrodzeń wszystkich pracowników Banku Spółdzielczego w Jordanowie”, która jest neutralna względem płci.
9. Bank w „Polityce wynagrodzeń (...)” powiązał zmienną część wynagrodzeń osób zajmujących kluczowe stanowiska ze stopniem realizacji celów ESG oraz ze wskaźnikiem ESG.

#### **§ 28**

1. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ustala się adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności. Członkowie Rady Nadzorczej powołani do pracy w Komitetach, są wynagradzani adekwatnie do dodatkowych zadań wykonywanych w ramach danego Komitetu.
2. Wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustalone jest przez Zebranie Przedstawicieli.

3. Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej są transparentne i zawarte w uchwale Zebrania Przedstawicieli.

#### § 29

1. Rada Nadzorcza odpowiada za wprowadzenie wewnętrznego aktu prawnego określającego zasady wynagradzania członków Zarządu Banku, w tym szczegółowe kryteria i warunki uzasadniające uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia.
2. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzoną „Polityką wynagrodzeń (...)”, 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 odpowiedniego wewnętrznego aktu prawnego i nadzór w tym obszarze ciąży na Zarządzie Banku.
4. 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. Ustalając zmienne składniki wynagrodzenia uwzględnia się także nagrody lub korzyści, w tym wynikające z programów motywacyjnych oraz innych programów premiovych wypłaconych, należnych lub potencjalnie należnych.

#### **Polityka informacyjna**

#### § 30

1. Bank tworzy wartości w ujęciu długoterminowym oraz buduje fundamenty relacji pomiędzy Bankiem a jego udziałowcami i Klientami oraz prowadzi przejrzystą politykę informacyjną uwzględniającą potrzeby jego udziałowców oraz klientów. „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Jordanowie” udostępniona jest na stronie internetowej Banku.
2. Polityka informacyjna Banku oparta jest na ułatwianiu dostępu do informacji. W szczególności publikowane przez Bank raporty zawierające informacje finansowe umieszczane są na stronie internetowej Banku.
3. Bank zapewnia udziałowcom równe traktowanie i równy dostęp do informacji.
4. Polityka informacyjna określa w szczególności zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom.
5. Bank udostępnia wszystkim udziałowcom wyczerpujące, jasne i rzetelne informacje poprzez różne kanały informacyjne udostępniane przez Bank.
6. Polityka informacyjna zapewnia ochronę informacji oraz uwzględnia odrębne regulacje wynikające z przepisów szczególnych regulujących funkcjonowanie Banku, w tym szczególnie regulacje wynikające z ustawy Prawo bankowe.
7. Bank publikuje na tablicy ogłoszeń oraz na stronie internetowej wszystkie, wymagane przepisami prawa informacje, w tym informacje wynikające z:
  - 1) Rozporządzenia 575/2013 UE z późn. zmianami, zwanego Rozporządzeniem CRR,
  - 2) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111, 111a oraz 111b z późn. zmianami,
  - 3) 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,
  - 4) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału

wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego,

- 5) „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez KNF,
- 6) Rekomendacji M KNF,
- 7) Rekomendacji P KNF,
- 8) Rekomendacji H KNF (obowiązek opisu systemu kontroli wewnętrznej),
- 9) Rekomendacji Z KNF,
- 10) Wytycznych Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS dotyczących wdrażania Rekomendacji Z KNF u Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
- 11) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym z późn. zmianami,
- 12) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia Dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) – zwane RODO,
- 13) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej z późn. zmianami,
- 14) Ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (tzw. EURO-FATCA) z późn. zmianami,
- 15) Ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji z późn. zmianami,
- 16) Ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych z późn. zmianami,
- 17) Ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Ustawa IDD) z późn. zmianami,
- 18) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/2011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych - zwane „Rozporządzeniem BMR”,
- 19) Wytycznych EBA dotyczących ujawnień w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych EBA/GL/2018/10 (wraz ze zmianą wprowadzoną Wytycznymi EBA/GL/2022/13 z dnia 12 października 2022 r.) określających zbiór zasad ujawniania informacji o ekspozycjach nieobsługiwanych i restrukturyzowanych;
- 20) Wytycznymi w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/GL/2016/11),
- 21) Wytycznych w sprawie istotności, zastrzeżonego charakteru i poufności ujawnianych informacji oraz częstotliwości ujawniania zgodnie z art. 432 ust. 1, art. 432 ust. 2 i art. 433 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/GL/2014/14),
- 22) Wytycznych EUNB/GL/2021/04 z dnia 2 lipca 2021 r. dotyczących prawidłowej polityki wynagrodzeń na mocy dyrektywy 2013/36/UE,
- 23) Wytycznych EBA/GL/2021/05 z dnia 2 lipca 2021 r. w sprawie zarządzania wewnętrznego,
- 24) Wytycznych EBA/GL/2021/06 z dnia 2 lipca 2021 r. w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje,

- 25) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawnienia informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych z późn. zmianami,
  - 26) Rozporządzenia wykonawcze Komisji (UE) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III tego rozporządzenia, oraz uchylającego rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637,
  - 27) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającej Dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej Dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE,
  - 28) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniającą Dyrektywę 2002/92/WE i Dyrektywę 2011/61/UE,
  - 29) Statutu Banku Spółdzielczego w Jordanowie,
  - 30) Rozporządzenia Wykonawczym Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej (Rozporządzenie 2021/763),
  - 31) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2024/1618 z dnia 6 czerwca 2024 r. zmieniającego rozporządzenie wykonawcze (UE) 2021/763 ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej (Rozporządzenie 2024/1618),
  - 32) Ustawy z dnia 12 kwietnia 2024 r. o zmianie ustawy o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i /znajdują się w trudnej sytuacji finansowej oraz ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom,
  - 33) Ustawy z dnia 26 kwietnia 2024 r. o zapewnianiu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze.
8. Zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom reguluje Instrukcja „Zasady składania i rozpatrywania skarg, reklamacji i zgłoszeń w Banku Spółdzielczym w Jordanowie”. „Tryb i zasady wnoszenia i rozpatrywania reklamacji Klientów Banku Spółdzielczego w Jordanowie” publikowane są na stronie internetowej [www.bsjordanow.pl](http://www.bsjordanow.pl). Bank udostępnia możliwość składania reklamacji za pomocą skrzynki do eDoręczeń: AE: PL-63808-65007-FJHJT-20.

## **Działalność promocyjna i relacje z Klientami**

### **§ 31**

1. W Banku przyjęte zostały regulacje wewnętrzne dotyczące wprowadzania nowych produktów, które obejmują też rozwój nowych rynków, produktów i usług oraz znaczące zmiany dotychczasowych rynków, produktów i usług, jak też wyjątkowe transakcje, jak również istotne zmiany powiązanych procesów (np. nowe zasady outsourcingu) i systemów (np. procesów zmian w zakresie informatyki).
2. Regulacje wewnętrzne w zakresie wprowadzania nowych produktów zapewniają spójność produktów i zmian ze strategią w zakresie ryzyka i skłonnością Banku do podejmowania ryzyka oraz z odpowiednimi limitami, poprzez uwzględnienie w jej treści wszystkich czynników, które należy wziąć pod uwagę przed podjęciem decyzji o wejściu na nowe rynki, obrocie nowymi produktami, wdrożeniu nowej usługi lub wprowadzeniu znaczących zmian dotychczasowych produktów lub usług.
3. Każdy nowy produkt lub znacząca zmiana dotychczasowego produktu podlega zaopiniowaniu przez Komórkę ds. zgodności, a w zatwierdzeniu nowych produktów lub znaczących zmian dotychczasowych produktów, procesów i systemów powinny uczestniczyć m.in. Komórka ds. ryzyk wraz z Kierownikiem, Komórka ds. zgodności, Komórka ds. bezpieczeństwa, Komórka ds. ICT, Komórka ds. marketingu, Kierownicy Zespołów Handlowych, Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych, Główny Księgowy, IOD, Koordynator Programu AML/CFT.
4. W Banku wdrożona została „Polityka zatwierdzania nowych produktów oraz nowych rodzajów działalności”, która uwzględnia zasady „Strategii zarządzania ryzykami” oraz „Strategii/Polityki zarządzania ryzykiem bancassurance” i określa zasady realizacji procesu rozwoju nowych produktów, obejmuje zasady wprowadzania nowych produktów, usług i rynków oraz istotne zmiany dotychczasowych produktów, usług i rynków, w tym w zakresie bancassurance.
5. Bank zapobiega zjawisku greenwashing, które polega na stwarzaniu wrażenia, że dany produkt oferowany przez firmę jest wytwarzany w sposób ekologiczny, zgodny z naturą, albo mniej szkodzi środowisku. Innymi słowy, nabywając określony produkt (lub usługę) i bazując na informacjach przekazanych przez daną firmę, klient może mieć mylne wrażenie, że jego wybór korzystnie wpływa na środowisko.

### **§ 32**

1. Bank wdrożył zasady opracowania materiałów promocyjnych i reklamowych, zgodnie z Zasadami ładu korporacyjnego w ramach „Polityki zatwierdzania nowych produktów oraz nowych rodzajów działalności” zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą oraz „Instrukcji zatwierdzania nowych produktów i nowych rodzajów działalności”.
2. Powyższe Zasady wprowadzają wymagania odnośnie rzetelności, jakości, poszanowania powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu, jak również dobrych obyczajów.
3. Bank rzetelnie i w sposób przystępny dla przeciętnego odbiorcy informuje o oferowanym produkcie lub usłudze, w czasie umożliwiającym podjęcie decyzji. Bank nie wprowadza Klienta w błąd.
4. Konstruując produkty lub dokonując organizacji procesów związanych z dokonywaniem operacji lub realizacją obowiązków Banku uwzględnia się zasadę zgodności z prawem przetwarzania danych osobowych. Ochrona danych osobowych jest jednym z najważniejszych procesów realizowanych przez Bank.

### § 33

1. Przekaz reklamowy dotyczący usługi lub produktu oferowanego przez Bank albo jego działalności – „przedmiot reklamowany”, zgodnie z zasadami przyjętymi w Banku, jest rzetelny.
2. Przekaz reklamowy w sposób jasny wskazuje, jakiego produktu lub usługi dotyczy.
3. Przekaz reklamowy nie eksponuje korzyści w taki sposób, który powodowałby umniejszenie znaczenia kosztów i ryzyk związanych z nabyciem produktu lub usługi.
4. Przekaz reklamowy zgodnie z zasadami przyjętymi w Banku nie powinien wprowadzać w błąd, ani stwarzać możliwości wprowadzenia w błąd, w szczególności co do:
  - 1) charakteru prawnego przedmiotu reklamowanego, w tym praw i obowiązków klienta,
  - 2) tożsamości podmiotu reklamującego,
  - 3) istotnych cech przedmiotu reklamowanego,
  - 4) korzyści, które można osiągnąć nabywając lub korzystając z przedmiotu reklamowanego oraz okresu, w którym powstają,
  - 5) ponoszonych przez klienta całkowitych kosztów związanych z nabyciem lub korzystaniem z przedmiotu reklamowanego oraz okresu, którego te koszty dotyczą,
  - 6) czasu, wartości i terytorialnej dostępności przedmiotu reklamowanego,
  - 7) ryzyka związanego z nabyciem lub korzystaniem z przedmiotu reklamowanego.
5. Przy tworzeniu oraz publikacji przekazu reklamowego, zgodnie z przyjętymi zasadami, 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 wskazaniem 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.

### § 34

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

### § 35

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.

### § 36

1. Bank oraz współpracujące z nim podmioty rzetelnie i w sposób przystępny dla przeciętnego odbiorcy informują 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).
2. Bank zapewnia dostępność swoich usług dla wszystkich klientów, w tym dla osób ze szczególnymi potrzebami, w szczególności osób z niepełnosprawnościami. W tym celu Bank podejmuje działania w zakresie zapewnienia dostępności architektonicznej, informacyjno-komunikacyjnej oraz organizacyjnej świadczonych usług.
3. Bank dostosowuje sposób komunikacji z klientami do ich potrzeb, w tym stosuje zasady prostego języka w wybranych procedurach i dokumentach oraz wprowadza rozwiązania organizacyjne i infrastrukturalne ułatwiające korzystanie z usług Banku w placówkach i kanałach komunikacji.
4. Celem podejmowanych działań jest zapewnienie równego dostępu do usług bankowych wszystkim klientom oraz utrzymywanie wysokich standardów obsługi zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz dobrymi praktykami sektora bankowego.

### § 37

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

### § 38

1. Bank opracowuje i udostępnia klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania reklamacji.
2. Bank posiada klarowną instrukcję dotyczącą przyjmowania i rozpatrywania skarg, reklamacji i zgłoszeń, tj. „Zasady składania i rozpatrywania skarg, reklamacji i zgłoszeń w Banku Spółdzielczym w Jordanowie”.
3. Bank prowadzi zorganizowaną formę rozpatrywania skarg, reklamacji i zgłoszeń oraz podejmuje działania zaradcze zmierzające do ograniczenia sytuacji, powodujących ich występowanie w przyszłości.
4. Proces rozpatrywania skarg, reklamacji i zgłoszeń przez Bank prowadzony jest niezwłocznie, zgodnie z odpowiednio obowiązującymi przepisami prawa, a także cechuje się rzetelnością, wnikliwością, obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu i dobrych obyczajów.

5. Treść odpowiedzi na reklamację zawiera, o ile to możliwe, pełne i wyczerpujące uzasadnienie faktyczne i prawne, stosownie do zarzutów zamieszczonych w reklamacji.
6. Bank dąży do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami.

#### § 39

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

#### § 40

Bank przekazuje Klientom wszystkie, niezbędne do podjęcia decyzji dokumenty związane z produktami bankowymi. W przypadku, gdyby dokumentacja wymagała uzupełnienia, zgodnie z przepisami prawa – Bank przekaze klientom dokumenty w uzgodniony z nimi sposób.

### **Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne (system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej)**

#### § 41

1. Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej mający na celu zapewnienie:
  - 1) prawidłowości procedur administracyjnych i księgowych, a także wiarygodnej sprawozdawczości finansowej oraz rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego,
  - 2) zgodności działania z przepisami prawa oraz rekomendacjami nadzorczymi, a także regulacjami wewnętrznymi, w tym dotyczącymi zarządzania ryzykiem.
2. Osiąganie celu wymienionego w ust. 1 następuje poprzez zapewnienie przez system kontroli wewnętrznej osiągnięcia celów w zakresie:
  - 1) skuteczności i efektywności działania Banku;
  - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
  - 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku;
  - 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.
3. Na proces zapewniania realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej składa się: organizacja kontroli wewnętrznej, mechanizmy kontrolne, szacowanie ryzyka nieosiągnięcia celów kontroli wewnętrznej, zmierzające do dostosowania mechanizmów kontrolnych do wielkości ryzyka zaistnienia nieprawidłowości, a także niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli.
4. W ramach organizacji systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia:
  - 1) funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji;
  - 2) Komórkę ds. zgodności mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie. Działanie Komórki szczegółowo określa Polityka zgodności oraz regulamin zatwierdzany przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku. Powoływanie i odwoływanie osoby kierującej Komórką ds. zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej. Osoba kierująca Komórką ds. zgodności

uczestniczy w posiedzeniach organu zarządzającego i organu nadzorującego lub Komitetu Audytu. W Banku została utworzona także Komórka ds. kontroli wewnętrznej, która ma za zadanie dokonywanie monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych, a także prowadzenia i aktualizowania matrycy funkcji kontroli.

- 3) niezależną funkcję Audytu Wewnętrznego mającą za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, z wyłączeniem Komórki Audytu Wewnętrznego.
5. Bank dokonuje powiązania procesów uznanych za istotne z celami, o których mowa w ust. 2.
6. Na funkcję kontroli, składają się:
  - 1) mechanizmy kontrolne;
  - 2) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych;
  - 3) raportowanie w ramach funkcji kontroli.
7. Bank dokumentuje proces zapewnienia realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej, w tym sporządza opis, w formie Matrycy funkcji kontroli, powiązania celów, o których mowa w ust. 2 z procesami w działalności Banku, które przez Bank zostały uznane za istotne oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych.
8. Zasady przeprowadzania testowania (kontroli wewnętrznej) oraz Matrycę funkcji kontroli opisuje, zatwierdzony przez Radę Nadzorczą „Regulamin systemu kontroli wewnętrznej”.

#### § 42

1. System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie trzy poziomy zarządzania w strukturze organizacyjnej Banku.
2. Rada Nadzorczą okresowo, zgodnie z zapisami Rekomendacji H dokonuje oceny mechanizmów oraz skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o oceny wewnętrzne i zewnętrzne, na podstawie opinii Komitetu Audytu.
3. Bank zapewnił niezależność funkcji zarządzania ryzykiem braku zgodności na podstawie zapisów „Polityki zgodności” oraz „Instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności”.
4. Powoływanie i odwoływanie osoby kierującej Komórką ds. kontroli wewnętrznej oraz osoby kierującej Komórką ds. zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej.

#### § 43

1. Zarząd Banku opracowuje i wdraża adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, a Rada Nadzorczą Banku dokonuje okresowej oceny adekwatności, efektywności i skuteczności zarówno całości systemu kontroli wewnętrznej, jak i wybranych jego elementów.
2. Bank zapewnia ustanowienie, utrzymanie i regularne aktualizowanie pisemne regulacji wewnętrznych w zakresie kontroli wewnętrznej obejmujących jednostki organizacyjne na wszystkich poziomach struktury organizacyjnej oraz komunikuje pracownikom istotne zmiany w zakresie systemu kontroli wewnętrznej.
3. Pracownikom Banku w ramach obowiązków służbowych przypisane są odpowiednie zadania związane z zapewnianiem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej.

#### § 44

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

#### § 45

1. Bank zapewnia efektywną, skuteczną i niezależną funkcję Audytu Wewnętrznego mającą w szczególności za zadanie regularne badanie adekwatności, skuteczności i efektywności, w szczególności systemu kontroli wewnętrznej, funkcji zapewnienia zgodności i systemu zarządzania ryzykiem.
2. Sposób organizacji funkcji Audytu Wewnętrznego gwarantuje niezależność wykonywania zadań w tym zakresie.
3. Audyt Wewnętrzny Banku wykonywany jest na podstawie art. 10 ust. 2 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe z późn. zmianami, na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS przez jednostkę zarządzającą Systemem Ochrony BPS-Spółdzielnię, działająca pod firmą „Spółdzielnia Systemu Ochrony BPS”, ul. Grzybowska 81, 00-844 Warszawa, której akta rejestrowe są przechowywane w Sądzie Rejonowym dla miasta stołecznego Warszawy w Warszawie XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, numer KRS 0000572997, nr NIP 527-27-43-717.
4. Osoba kierująca komórką Audytu Wewnętrznego w jednostce zarządzającej Systemem Ochrony oraz osoba kierująca Komórką ds. zgodności Banku mają zapewnioną możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem oraz Radą Nadzorczą Banku, a ponadto Komórka ds. zgodności Banku ma możliwość bezpośredniego i jednoczesnego raportowania do tych organów.

#### § 46

1. W Banku wdrożono adekwatny i skuteczny, dostosowany do skali, złożoności działalności i profilu ryzyka system zarządzania ryzykiem uwzględniający strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancję na ryzyko określoną przez Bank (w tym określił limity strategiczne dla ryzyk występujących w działalności Banku).
2. Na proces zarządzania ryzykiem składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka, a także sprawozdawczość dotycząca ryzyka, tak aby Zarząd i wszystkie stosowne organy otrzymywały w stosownym czasie dokładne, zwięzłe, zrozumiałe i istotne sprawozdania oraz mogły wymieniać stosowne informacje dotyczące identyfikacji, pomiaru lub oceny i monitorowania ryzyka oraz zarządzania nim.
3. System zarządzania ryzykiem zorganizowany jest adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności przy uwzględnieniu strategicznych celów

- Banku, w tym strategii zarządzania ryzykiem uwzględniającej tolerancję na ryzyko określoną przez Bank.
4. W Banku funkcjonuje Komórka ds. ryzyk wraz z Kierownikiem, będąca elementem systemu zarządzania ryzykiem, podległa bezpośrednio Prezesowi Zarządu, zajmująca się monitorowaniem i analizą ryzyk występujących w działalności Banku, sporządzająca raporty i analizy zgodnie z „Instrukcją SIZ”. Komórka ta odpowiedzialna jest za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, w zakresie, o którym mowa w § 3 ust. 1 pkt. 2) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach. Stanowi ona drugi poziom funkcjonującego w Banku systemu zarządzania ryzykiem (II linię obrony), jest niezależna (ale nie odizolowana) od jednostek biznesowych, w których kontroluje ryzyko, usytuowanych na pierwszym poziomie.
  5. W Banku funkcjonują także: Komórka ds. zgodności, Komórka ds. kontroli wewnętrznej, Komórka ds. bezpieczeństwa, Komórka ds. monitoringu z Kierownikiem, Komórka ds. kadrowo – płacowych, IOD, Komórka ds. restrukturyzacji i windykacji, Komórka Analityków kredytowych z Kierownikiem, które bezpośrednio podlegają Prezesowi Zarządu oraz Główny Księgowy / Koordynator Programu AML/CFT (KF) podległy bezpośrednio Wiceprezesowi Zarządu ds. Finansowo – Księgowych.
  6. Niezależnie od zadań przypisanych komórkom organizacyjnym Banku i innym jego organom, odpowiedzialność za skuteczne zarządzanie ryzykiem ponosi Zarząd Banku.
  7. Członkowie Zarządu, uwzględniając charakter, skalę i złożoność prowadzonej działalności nie łączą odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko.
  8. Funkcję Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym pełni Prezes Zarządu.
  9. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem w oparciu o raporty generowane przez klarowny system informacji zarządczej. 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, Komórki ds. zgodności Banku lub innej komórki lub osoby odpowiedzialnej w Banku za ten obszar.

#### § 47

1. W Banku funkcjonują procedury dotyczące zarządzaniem ryzykiem ESG oparte na Wytycznych EBA, opisane w ramach regulacji wewnętrznych wdrożonych przez Bank.
2. Procedury dotyczące zarządzania ryzykiem ESG stanowią podstawę wyznaczania i realizacji konkretnych celów, miar i wskaźników opisanych w „Strategii/Polityce/Programie testów warunków skrajnych w zakresie zarządzania ryzykiem ESG” oraz zgodnych ze „Strategią zarządzania Bankiem Spółdzielczym w Jordanowie”.
3. Procedury dotyczące zarządzania ryzykiem ESG zawierają wprowadzenie w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem środowiskowym, w tym ryzykiem

- klimatycznym, ryzykiem społecznym, w tym kapitałem ludzkim oraz ryzykiem organizacyjnym, w tym etyką biznesu.
4. W zakresie ładu korporacyjnego Bank wspiera relację z klientami, dostawcami usług i produktów, członkami oraz przeciwdziała korupcji i w sposób prawidłowy zarządza konfliktami interesów.
  5. Regulacja pt.: „Strategia/Polityka/Program testów warunków skrajnych w zakresie zarządzania ryzykiem ESG”, w ramach której przyjęte i opisane zostały wskaźniki ESG podlega przyjętym przez Bank zasadom oceny.
  6. Bank działa zgodnie z zasadami odpowiedzialności za otoczenie, w którym funkcjonuje.  
Ryzyka z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej lub ładu korporacyjnego (ryzyka ESG) – oznaczają ryzyka strat wynikających z wszelkich negatywnych skutków finansowych dla Banku, spowodowanych obecnym lub przyszłym wpływem czynników środowiskowych, społecznych lub związanych z ładem korporacyjnym (tj. czynników ryzyk ESG) na kontrahentów Banku lub na aktywa, w które Bank inwestuje.  
Ryzyko z zakresu ładu korporacyjnego – oznacza ryzyko strat wynikających z wszelkich negatywnych skutków finansowych dla Banku, spowodowanych obecnym lub przyszłym wpływem czynników związanych z ładem korporacyjnym na kontrahentów Banku lub na aktywa, w które Bank inwestuje.
  7. Bank uwzględnia czynniki środowiskowe, społeczne i związane z zarządzaniem, a także ryzyka powiązane w swoich apetytach na ryzyko kredytowe oraz zasad postępowania w zakresie zarządzania ryzykiem, zasadach postępowania i procedurach dotyczących ryzyka kredytowego, przyjmując podejście holistyczne.
  8. Przy określaniu apetytu na ryzyko, zasad postępowania i procedur Bank bierze pod uwagę ryzyka związane z czynnikami środowiskowymi, społecznymi i związanymi z zarządzaniem wpływające na sytuację finansową kredytobiorców, a w szczególności potencjalny wpływ czynników środowiskowych i zmiany klimatu. Ryzyko związane ze zmianą klimatu mogące przekładać się na wyniki finansowe kredytobiorców może przede wszystkim zmaterializować się jako ryzyko fizyczne, np. ryzyko kredytobiorcy wynikające z fizycznych skutków zmiany klimatu, w tym ryzyko odpowiedzialności prawnej za przyczynianie się do zmian klimatu, lub ryzyko przekształcenia, np. ryzyko kredytobiorcy wynikające z przejścia na niskoemisyjną gospodarkę odporną na zmiany klimatu. Ponadto wystąpić mogą również innego rodzaju ryzyka, takie jak zmiany na rynku i zmiany preferencji konsumenckich oraz ryzyko prawne, które może wpływać na wyniki aktywów bazowych.
  9. Bank kształtuje swoje zasady postępowania i procedury w zakresie udzielania kredytów zrównoważonych środowiskowo w kontekście własnych celów nadrzędnych oraz strategii i polityki związanej ze zrównoważonym finansowaniem. W szczególności Bank określa cele jakościowe oraz – w stosownych przypadkach – ilościowe, aby wspierać rozwój i integralność udzielania kredytów zrównoważonych środowiskowo, jak również ocenia, w jakim zakresie rozwój ten wpisuje się w ogólne cele związane z klimatem i równowagą środowiskową lub przyczynia się do ich realizacji.
  10. Bank wdrożył zgodnie z zasadą proporcjonalności Rozporządzenie DORA mające na celu osiągnięcie przez podmioty finansowe wysokiego poziomu operacyjnej odporności cyfrowej. Obszary obejmujące DORA to: zarządzanie ryzykiem ICT, ujednoczenie, rozbudowanie i scentralizowanie zgłaszania incydentów poważnych ICT, testowanie operacyjnej odporności cyfrowej, zarządzanie ryzykiem dostawców

usług ICT oraz stworzenie ram kontroli i nadzoru krajowego oraz unijnych organów nadzoru, w tym nad kluczowymi dostawcami usług ICT i łańcuchem dostaw.

### **Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta**

#### **§ 48**

Nie dotyczy, ponieważ Bank nie prowadzi w/w działalności.

### **Identyfikacja, zarządzanie i zapobieganie konfliktowi interesów**

#### **§ 49**

1. Zarząd Banku opracowuje, zatwierdza oraz wprowadza w życie, sporządzoną w formie pisemnej i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą, skuteczną „Politykę zarządzania konfliktami interesów”.
2. W Banku obowiązują odpowiednie regulacje, mające na celu identyfikację i ocenę rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów, zarządzania nimi i ich minimalizacji lub zapobiegania im.
3. Niezależnie od przyjętych w tym zakresie regulacji, Bank w ramach swoich zasad organizacyjnych i administracyjnych podejmuje odpowiednie kroki w celu wykluczenia niekorzystnego wpływu konfliktów interesów na interesy ich klientów, w szczególności poprzez:
  - 1) odpowiedni podział obowiązków, np. powierzenie czynności będących w konflikcie w związku z przetwarzaniem transakcji lub świadczeniem usług różnym osobom bądź powierzenie odpowiedzialności za nadzór i sprawozdawczość w odniesieniu do czynności będących w konflikcie różnym osobom;
  - 2) ustanowienie barier informacyjnych, np. przez fizyczne rozdzielanie określonych linii biznesowych lub jednostek;
  - 3) ustanowienie odpowiednich procedur w odniesieniu do transakcji dokonywanych z jednostkami powiązanymi, np. wymogu, aby były one dokonywane na zasadach rynkowych.
4. Zarządzanie ładem korporacyjnym ma za zadanie m.in. unikanie konfliktów interesów, zdefiniowanych w „Instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności” oraz w „Polityce zarządzania konfliktami interesów”.

### **Postanowienia końcowe**

#### **§ 50**

Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania „Zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Jordanowie” oraz zasad ładu wewnętrznego w cyklach określonych w „Instrukcji SIZ”, a wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej Banku oraz przekazywane Zarządowi i udziałowcom podczas Zebrań Grup Członkowskich, a także podczas Zebrania Przedstawicieli. Ponadto Rada Nadzorcza w cyklach rocznych dokonuje regularnej „Oceny adekwatności i skuteczności ładu wewnętrznego”.

#### **§ 51**

Przestrzeganie „Zasad ładu korporacyjnego (...)” oraz zasad ładu wewnętrznego poddawane są ocenie w ramach systemu kontroli wewnętrznej.

#### **§ 52**

1. Niniejsza Polityka podlega okresowym przeglądom oraz ocenie jej realizacji przez Radę Nadzorczą, zgodnie z zapisami „Instrukcji SIZ”.

2. „Polityka zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jordanowie” oraz jej zmiany wchodzi w życie z dniem podjęcia uchwały przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.
3. Niniejsza Polityka oraz wyniki oceny jej przestrzegania podlegają publikacji na stronie internetowej Banku: [www.bsJordanow.pl](http://www.bsJordanow.pl).

Przyjęto Uchwałą Zarządu Nr 5/10/2026 z dnia 09.03.2026 r. i zatwierdzono Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 10/3/2026 z dnia 19.03.2026 r.

Jednocześnie uchyla się „Politykę zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jordanowie” przyjętą Uchwałą Zarządu Nr 2/10/2025 z dnia 13.03.2025 r. i zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 6/2/2025 z dnia 26.03.2025 r.

.....  
*Zarząd Banku*

.....  
*Rada Nadzorcza Banku*