



**Spółdzielcza Grupa Bankowa**

**Polityka Ładu Korporacyjnego  
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Mosinie**

Mosina, czerwiec 2016 r.

## Spis treści

Rozdział 1. Postanowienia ogólne.....	3
Rozdział 2. Organizacja i struktura organizacyjna.....	7
Rozdział 3. - Relacje z członkami Banku.....	9
Rozdział 4.- Organ zarządzający- Zarząd.....	12
Rozdział 5.- Organ nadzorujący - Rada Nadzorcza.....	13
Rozdział 6.- Polityka informacyjna.....	15
Rozdział 7.- Działalność promocyjna i relacje z klientami.....	15
Rozdział 8.- Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne.....	16
Rozdział 9.- Postanowienia końcowe.....	16

## Rozdział 1. Postanowienia ogólne

### § 1

1. Niniejsza „Polityka Ładu Korporacyjnego Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Mosinie”, zwana w dalszej części Polityką, jest zbiorem zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Mosinie, w tym relacje z członkami Banku Spółdzielczego i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania. Została ona przygotowana w oparciu o przepisy prawa powszechnie obowiązującego, Uchwałę Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku w sprawie wydania „Zasad Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” i wewnętrzne akty normatywne, które mogą podlegać zmianom w okresie obowiązywania Polityki. Zmienione przepisy prawa mają pierwszeństwo przed postanowieniami Polityki.
2. Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Mosinie jest zarejestrowany w Sądzie Rejonowym w Poznaniu - Poznań Nowe Miasto i Wilda, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000063779.
3. Ramy Ładu korporacyjnego Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Mosinie tworzą:
  - 1) Ustawa z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (j.t Dz. U. z 2015 r., poz. 2170)
  - 2) Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (j.t. Dz. U. z 2015 r., poz. 128 ze zm.),
  - 3) Ustawa z dnia 16 września 1982 roku Prawo spółdzielcze, (j.t. Dz. U. z 2016 r., poz. 21),
  - 4) Statut Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Mosinie,
  - 5) Uchwały Komisji Nadzoru Finansowego,
  - 6) Indywidualne zalecenia dla Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Mosinie wydawane przez Komisję Nadzoru Finansowego,
  - 7) Wewnętrzne akty prawne.

### § 2

1. Przez określenia użyte w Niniejszej Polityce należy rozumieć:
  - 1) **Bank** - Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Mosinie, ul. Dworcowa 9, zarejestrowany w Sądzie Rejonowym w Poznaniu - Poznań Nowe Miasto i Wilda, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000063779,

REGON 000505912, NIP 777-00-06-456.

- 2) **Bank Zrzeszający** – SGB-Bank S.A. siedzibą w Poznaniu, ul Szarych Szeregów 23a - zarejestrowany w Sądzie Rejonowym w Poznaniu - Poznań Nowe Miasto i Wilda, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000058205, REGON 004848247, NIP 777-00-05-362.
- 3) **Spółdzielnia - Spółdzielczy System Ochrony SGB** -jednostka zarządzająca Systemem Ochrony SGB z siedzibą w Poznaniu, ul. Mielżyńskiego 22/IIA, zarejestrowaną w Sądzie Rejonowym w Poznaniu – Poznań Nowe Miasto i Wilda, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000600238, Regon 363645112, NIP 783- 173- 70- 95.
- 4) **Centrala** - Centrala Banku,
- 5) **EBA** - European Banking Authority,
- 6) **Klient Banku** - klient instytucjonalny lub konsument,
- 7) **KNF** - Komisja Nadzoru Finansowego,
- 8) **Oddział** - placówka operacyjna Banku,
- 9) **organ stanowiący** - Zebranie Przedstawicieli lub Zebranie Grup Członkowskich,
- 10) **organ nadzorczy** - Komisja Nadzoru Finansowego oraz EBA.
- 11) **podmioty powiązane z Bankiem** - podmioty, w którym Bank posiada lub które posiadają w Banku, bezpośrednio lub poprzez stosunek kontroli, co najmniej 20% praw głosu lub kapitału przedsiębiorstwa lub zachodzi pomiędzy nimi stosunek kontroli, lub Bank lub w/w podmiot są trwale związane z jedną i tą samą osobą trzecią przez stosunek kontroli,
- 12) **Polityka Ładu Korporacyjnego** – Polityka Ładu Korporacyjnego w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Mosinie,
- 13) **Polityka Informacyjna** – Polityka Informacyjna w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Mosinie,
- 14) **Polityka przeciwdziałania nadużyciom** – Polityka Przeciwdziałania Nadużyciom w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Mosinie,
- 15) **Polityka zgodności** – Polityka zgodności w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Mosinie,
- 16) **Polityka bezpieczeństwa informacji** – polityka bezpieczeństwa informacji w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Mosinie,
- 17) **Polityka ciągłości działania** – Polityka ciągłości działania w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Mosinie,

- 18) **Polityka kadrowa Banku** – Polityka kadrowa Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Mosinie,
- 19) **Polityka zmiennych składników wynagrodzeń** – Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Mosinie,
- 20) **Prawo bankowe** - Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2015 r., poz. 128 ze zm.),
- 21) **Prawo spółdzielcze** - Ustawa z dnia 16 września 1982 roku Prawo spółdzielcze, (tj. Dz. U. z 2016 r., poz. 21.),
- 22) **Procedura oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej** - Procedura oceny członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Mosinie,
- 23) **Procedura oceny kwalifikacji członków Zarządu oraz Zarządu** – Procedura oceny członków Zarządu i Zarządu w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Mosinie,
- 24) **Procedura udzielania kredytów członkom Zarządu lub Rady Nadzorczej** – Regulamin udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń osobom i podmiotom wymienionym w art. 79, 79a prawa bankowego w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Mosinie,
- 25) **Rada Nadzorcza** – Rada Nadzorcza Banku - organ nadzorczy w Banku, do którego członkowie powoływani są na zasadach określonych w Statucie, sprawujący kontrolę i nadzór nad działalnością Banku,
- 26) **Regulamin działania Rady Nadzorczej** - Regulamin działania Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Mosinie,
- 27) **Regulamin działania Zarządu** - Regulamin działania Zarządu Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Mosinie,
- 28) **Regulamin kontroli wewnętrznej** – Regulamin „System kontroli wewnętrznej w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Mosinie”,
- 29) **Regulamin organizacyjny** – Regulamin Organizacyjny Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Mosinie,
- 30) **Regulamin pracy** - Regulamin pracy Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Mosinie,
- 31) **Regulamin wynagradzania członków Zarządu** - Regulamin wynagradzania członków Zarządu w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Mosinie,

- 32) **Regulamin wynagradzania** – Regulamin wynagradzania pracowników w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Mosinie,
- 33) **Statut** – Statut Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Mosinie,
- 34) **Strategia Banku** - Strategia Rozwoju Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Mosinie na lata 2016-2020,
- 35) **Strategia zarządzania ryzykiem** - Strategia zarządzania ryzykiem w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Mosinie,
- 36) **Strategia zarządzania i planowania kapitałowego** - Strategia zarządzania i planowania kapitałowego w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Mosinie,
- 37) **Strategia w zakresie obszarów technologii informacyjnej** - Strategia w zakresie obszarów technologii informacyjnej oraz bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego na lata 2015-2019 w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Mosinie,
- 38) **Strategia w zakresie rozwoju i eksploatacji systemów informatycznych** - Strategia w zakresie rozwoju i eksploatacji systemów informatycznych w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Mosinie,
- 39) **Strona internetowa Banku** – [WWW.gbsmosina.pl](http://WWW.gbsmosina.pl)
- 40) **Struktura organizacyjna Banku** – Struktura Organizacyjna Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Mosinie,
- 41) **Zarząd** – Zarząd Banku - organ zarządzający w Banku, do którego członkowie powoływani są na zasadach określonych w Statucie, kierujący działalnością Banku oraz reprezentujący Bank na zewnątrz,
- 42) **Zasady zarządzania konfliktami interesów** - Zasady zarządzania konfliktami interesów w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Mosinie,
- 43) **Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności** – Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Mosinie,
- 44) **Zasady składania i rozpatrywania reklamacji** – Zasady składania i rozpatrywania reklamacji w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Mosinie,
- 45) **Zebranie Przedstawicieli** – Zebranie Przedstawicieli Gospodarczego Banku Spółdzielczego - najwyższy organ Banku, będący organem stanowiącym,
- 46) **Zebranie Grup Członkowskich** – Zebranie Grup Członkowskich Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Mosinie - organ stanowiący Banku.

## **Rozdział 2. Organizacja i struktura organizacyjna**

### **§ 3**

1. Bank, realizując swoje podstawowe cele, jakimi są działanie w zakresie prowadzenia działalności bankowej na rzecz lokalnego rynku, dąży - przy uwzględnieniu obowiązujących przepisów prawa - do jak najlepszej dostępności usług bankowych mieszkańcom oraz środowiskom lokalnym.
2. Podstawą Struktury Organizacyjnej Banku są Grupy Członkowskie, w których uczestniczy najszersza reprezentacja członków Banku.
3. Organizacja Banku zakłada podział władzy na organy stanowiące, tj. Zebranie Grupy Członkowskiej, Zebranie Przedstawicieli; organ nadzorujący, tj. Rada Nadzorcza oraz organ zarządzający, tj. Zarząd.
4. Cele Banku, określone w Strategii Rozwoju Banku oraz Strategii zarządzania ryzykiem, przyjętych przez Radę Nadzorczą, realizowane są bezpośrednio poprzez Centralę, sieć Oddziałów i Punktów Kasowych Banku.
5. Szczegółowy podział kompetencji pomiędzy poszczególne jednostki organizacyjne Banku określa Struktura Organizacyjna Banku oraz Regulamin Organizacyjny.
6. Bank ujawnia przynajmniej podstawową strukturę organizacyjną poprzez umieszczenie informacji zarówno w siedzibie Banku oraz jego Oddziałach, a także na stronie internetowej Banku.
7. Statut reguluje podstawową strukturę organizacyjną Banku.
8. Podległość służbowa oraz przypisanie zadań poszczególnym jednostkom organizacyjnym, jak również członkom Zarządu i pracownikom, regulowana jest w Statucie, Strukturze Organizacyjnej Banku, zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą, jak również w Regulaminie działania Rady Nadzorczej i Regulaminie działania Zarządu, w Regulaminie pracy oraz uchwałach kompetencyjnych i Kartach Pracy wydawanych na podstawie w/w aktów.
9. Szczegółowy podział kompetencji pomiędzy poszczególnych członków Zarządu, z uwzględnieniem przyporządkowania danych obszarów organizacyjnych Banku poszczególnym członkom Zarządu, reguluje również uchwała kompetencyjna uchwalana przez Zarząd i Radę Nadzorczą.
10. Rada Nadzorcza, przyjmując Strategię Rozwoju Banku na okresy 5 - letnie dokonuje wyboru celów strategicznych, przy minimalizowaniu ryzyka występującego przy realizacji tych celów oraz zapewnieniu efektywności działania Banku.

11. Bank zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, określonym w Strategii zarządzania ryzykiem oraz innych aktach wewnętrznych powiązanych z tą Strategią.
12. Regulacje wewnętrzne Banku, a w szczególności Polityka ciągłości działania, uwzględniać muszą scenariusze, według jakich postępować powinien Bank w sytuacjach podwyższonego ryzyka lub zdarzeń nieprzewidzianych (nagłych). Bank konstruując Strategię Rozwoju Banku uwzględnia nagłe zmiany makroekonomiczne.
13. Rada Nadzorcza, monitorując wykonanie Strategii Rozwoju Banku oraz Strategii zarządzania ryzykiem, ocenia działania Zarządu oraz jego członków związane z realizacją tych Strategii. Ocenie Rady Nadzorczej podlegają posiadane umiejętności i wiedza członków Zarządu realizujących powierzone im zadania. Ocena Zarządu dokonywana jest na podstawie procedur informacji zarządczej i rocznego sprawozdania Zarządu.
14. Rada Nadzorcza dokonuje nie tylko oceny efektywności działania Banku, ale również dokonuje oceny członków Zarządu, kierując się wytycznymi organów nadzoru oraz przyjętą przez Radę Nadzorczą Procedurą oceny kwalifikacji członków Zarządu oraz Zarządu jako organu kolegialnego Banku, oceniając ryzyko reputacji, na jakie narażony jest Bank w związku z powierzaniem funkcji zarządczych i nadzorujących zarządzanie członkom Zarządu.
15. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania poszczególnych kategorii osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w szczególności członków Zarządu i członków Rady Nadzorczej, opartą na Strategii Rozwoju Banku, Polityce wynagradzania członków Rady Nadzorczej, Polityce zmiennych składników wynagrodzeń, jak również przepisach wykonawczych do wyżej przywołanych aktów, w szczególności w Regulaminie pracy, Regulaminie wynagradzania członków Zarządu. Wskazana powyżej polityka wynagradzania, będąca zbiorem w/w aktów wewnętrznych jest oceniana corocznie przez Radę Nadzorczą, a wynik tej oceny wraz z Raportem z jej stosowania wymagają podjęcia stosownej uchwały przez Radę Nadzorczą, co jest istotnym elementem corocznego sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej, przedkładanego do zatwierdzenia (oceny) przez Zebranie Przedstawicieli.
16. Ocenie podlega efektywność ekonomiczna działalności Banku, realizowana przez osoby wskazane w Polityce zmiennych składników wynagrodzeń tych osób.
17. Ocena reputacji Banku opiera się także na przejrzystym podziale obowiązków pomiędzy poszczególnymi pracownikami.



#### § 4

1. Pracownik Banku ma świadomość, iż jego prawa pracownicze są należycie chronione, co znajduje odzwierciedlenie w Polityce kadrowej Banku oraz Regulaminie pracy i Regulaminie wynagradzania, poprzez uwzględnienie tych praw w w/w aktach.
2. Pracownicy wybierają swojego przedstawiciela.
3. Pracownicy Banku informowani są w ramach wykonywanych przez nich obowiązków o niezbędnych aktach wewnętrznych, regulujących zakres ich obowiązków, co znajduje odzwierciedlenie w treści regulacji zobowiązujących Zarząd do poinformowania o ich treści pracowników wykonujących powierzone im zadania regulowane danym aktem wewnętrznym.
4. W Banku wprowadzono instytucję anonimowego powiadamiania wskazanego członka Zarządu, a w szczególnych przypadkach powiadamiania Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku - o naruszeniu przepisów prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.
5. Wprowadzenie w Banku instytucji anonimowego powiadamiania wskazanego członka Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku nie wyklucza składania przez pracowników do Zarządu wniosków co do polepszenia organizacji pracy. Składanie wniosków odbywa się na podstawie „Zasad składania i rozpatrywania reklamacji w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Mosinie”.

### **Rozdział 3. Relacje z członkami Banku**

#### § 5

1. Bank zapewnia członkom Banku należyty dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji. Udostępnienie informacji członkom Banku odbywa się w ramach polityki informacyjnej, jak również poprzez udostępnienie członkom w siedzibie Banku uchwał Zebrań Przedstawicieli, protokołów z tych zebrań, sprawozdań finansowych, a także przedkładanie na każde żądanie członka Banku, zgodnie z przepisami Prawa spółdzielczego oraz postanowieniami Statutu, uchwał Rady Nadzorczej i Zarządu. Członek uprawniony jest również do uzyskania odpisów regulaminów oraz do zapoznawania się z treścią umów zawieranych przez Bank, o ile umowy te nie dotyczą wykonywanej przez Bank działalności bankowej.
2. Bank, kierując się przepisami Prawa bankowego oraz Prawa spółdzielczego, w pierwszej kolejności chroni interesy klientów Banku, a następnie członków Banku. Klient Banku

niezależnie od swego statusu (klient instytucjonalny/konsument) posiada pełne prawo do informacji, ujawnianej w siedzibie Banku, jego placówkach lub na stronie internetowej Banku, zgodnie z Polityką informacyjną Banku.

3. Powyższa zasada nie stoi w sprzeczności z dbaniem o interes członka Banku, który korzysta z szeregu uprawnień nadanych mu przez Statut.
4. Podstawowym prawem członka Banku jest prawo do brania udziału w organach stanowiących, korzystania z produktów Banku, a także korzystania z działań zmierzających do rozwoju społeczno - kulturalnego środowiska lokalnego.

## § 6

Bank, kierując się przepisami prawa powszechnie obowiązującego, zapewnia w swoich aktach wewnętrznych, że każdy z jego organów posiada określone postanowieniami Statutu kompetencje i że jest niezależny w podejmowaniu decyzji (bez możliwości podejmowania decyzji przez organy nieuprawnione do ich podjęcia w świetle przepisów prawa powszechnie obowiązujących i regulacji wewnętrznych).

## § 7

1. Bank w swojej działalności dąży do rozstrzygania konfliktów wewnętrznych polubownie. Ewentualne konflikty pomiędzy członkami organów stanowiących rozstrzygane winny być w pierwszej kolejności przy zastosowaniu mediacji przy udziale Zarządu lub Rady Nadzorczej.
2. Ewentualne konflikty pomiędzy członkami Rady Nadzorczej rozstrzygane są przez samą Radę Nadzorczą, która podejmuje stosowne uchwały lub zajmuje określone stanowiska, mające na celu rozstrzygnięcie konfliktu wewnętrznego.
3. Konflikt interesów pomiędzy członkami Rady Nadzorczej a Bankiem rozstrzygane są w trybie przewidzianym przepisami Prawa spółdzielczego.
4. Ewentualne konflikty pomiędzy członkami Zarządu rozstrzygane są przez Radę Nadzorczą, która zgodnie z postanowieniami Statutu i Regulaminu działania Zarządu sprawuje nadzór nad działalnością Zarządu.
5. Konflikty interesów pomiędzy pracownikami Banku a Klientami Banku rozstrzygane są na podstawie zasad rozstrzygania konfliktów w Banku, zawartych m.in. w regulacji „Zasady zarządzania konfliktami interesów w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Mosinie”, oraz w „Zasadach składania i rozpatrywania reklamacji w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Mosinie”.

## § 8

1. Transakcje z podmiotem powiązany kapitałowo lub organizacyjnie z członkiem Rady Nadzorczej lub Zarządu, a także osobą pełniącą funkcje kierownicze, rozpatrywane są zgodnie z Regulaminem udzielania kredytów członkom Zarządu lub Rady Nadzorczej, a także przepisami Prawa spółdzielczego w zakresie czynności zawieranych pomiędzy członkiem Zarządu a Bankiem w interesie tego członka, oraz przepisami Prawa bankowego w zakresie zaciągania zobowiązań przez członka Rady Nadzorczej lub Zarządu, a także osób z nimi powiązanych.
2. Transakcje z podmiotami powiązany z Bankiem muszą być uzasadnione interesem Banku, a przeprowadzenie transakcji winno być dokonane w sposób transparentny.
3. Transakcje z podmiotami powiązany z Bankiem, o wartości przekraczającej 10 tys.euro, a także prowadzącymi do nabycia, zbycia lub rozporządzenia majątkiem o wartości wyższej niż 5% sumy funduszy Banku, wymaga uzyskania przez Zarząd zgody Rady Nadzorczej. Nabycie nieruchomości (niezależnie od sposobu nabycia) wymaga zgody Rady Nadzorczej.
4. Zdania odrębne członków Rady Nadzorczej w zakresie wyrażenia zgody na transakcje z podmiotami powiązany z Bankiem wskazuje się w protokole z posiedzenia Rady Nadzorczej, zgodnie z procedurą przyjętą w Regulaminie działania Rady Nadzorczej. Zbycie nieruchomości wymaga, zgodnie z przepisami Prawa Spółdzielczego, zgody Zebrania Przedstawicieli.
5. Za transakcje z podmiotem powiązany z Bankiem nie uznaje się transakcji z Bankiem Zrzeszającym.

## § 9

1. Mając na uwadze rolę członków Banku, a także cele strategiczne Banku, Bank dąży do umacniania swojej pozycji zarówno rynkowej, jak i kapitałowej na lokalnym rynku bankowym.
2. W celu utrzymania wysokiej pozycji rynkowej (na rynku lokalnym) Bank dąży do takiego ukształtowania polityki dywidendowej, w której na zwiększenie funduszy własnych przeznaczają się 95% wypracowanego zysku rocznego, zgodnie z postanowieniami Strategii zarządzania i planowania kapitałowego w Banku.
3. Umocnieniem tak przyjętego celu kapitałowego jest zawarcie w treści Statutu górnej granicy ustalania wysokości udziału w zysku wypłacanego członkom Banku.
4. Postanowienia Statutu zakładają, iż do podziału pomiędzy członków Banku nie może być przeznaczona kwota większa niż trzykrotność oprocentowania 12 miesięcznych wkładów

terminowych dla osób fizycznych, obowiązującego w Banku na dzień 31 grudnia roku obrotowego, za który dokonuje się podziału nadwyżki.

#### **Rozdział 4. Organ zarządzający- Zarząd**

##### **§ 10**

1. Zarząd działa w sposób kolegialny, przy czym powołanie prezesa Zarządu następuje uchwałą Rady Nadzorczej, po uzyskaniu zgody KNF na wybór. Powołanie pozostałych członków Zarządu odbywa się na wniosek prezesa Zarządu, odrębnymi uchwałami Rady Nadzorczej.
2. Rada Nadzorcza, dokonując wyboru członka Zarządu, przeprowadza właściwe postępowanie wyłaniające członka Zarządu, w pierwszej kolejności dokonując oceny jego kwalifikacji na podstawie Procedury oceny kwalifikacji członków Zarządu i Zarządu jako organu kolegialnego i dokonuje oceny każdego kandydata odrębnie, kierując się przede wszystkim oceną wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionej funkcji i powierzonych obowiązków, dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków, jego profesjonalizmem oraz jego nienaganną opinią i reputacją. Członek Zarządu musi władać językiem polskim w zakresie niezbędnym do zarządzania Bankiem.
3. Członkiem Zarządu może być wyłącznie członek Banku.
4. Liczbę członków Zarządu określa Statut Banku. W przypadku zmniejszenia się liczby członków Zarządu poniżej liczby wynikającej ze Statutu, Rada Nadzorcza zobowiązana jest do niezwłocznego uzupełnienia liczby członków Zarządu. Rada Nadzorcza może podjąć doraźne czynności naprawcze, wyznaczając na okres przejściowy jednego ze swoich członków do czasowego pełnienia funkcji członka Zarządu przez okres nie dłuższy niż trzy miesiące.
5. Podział kompetencji pomiędzy poszczególnych członków Zarządu określają Statut, Regulamin Organizacyjny, Regulamin działania Zarządu i uchwała kompetencyjna.
6. Prezes Zarządu kieruje pracą Zarządu, zwołuje posiedzenia Zarządu i im przewodniczy, a w ramach tej funkcji ma decydujący głos rozstrzygający w przypadku równości głosów w głosowaniach na posiedzeniu Zarządu. W przypadku jego nieobecności uprawnienie to przysługuje członkowi Zarządu zastępującemu go, z wyłączeniem głosowań tajnych.
7. Członkowie Zarządu wykonują swoje funkcje w ramach przydzielonych im pionów zgodnie ze Strukturą Organizacyjną Banku.

8. Rada Nadzorcza, dokonując okresowej oceny członka Zarządu zgodnie z Procedurą oceny kwalifikacji członków Zarządu i Zarządu jako organu kolegialnego, ocenia czy pełnienie funkcji członka Zarządu stanowi główny obszar jego aktywności zawodowej, a jeżeli nie, czy wykonywanie przez niego dodatkowych funkcji zarówno zawodowych, jak i społecznych nie wpływa negatywnie na pełnioną funkcję w Banku.
9. Zarząd działa kolegialnie. Odpowiedzialność kolegialna dotyczy odpowiedzialności za wszystkie czynności podejmowane przez Zarząd i jest niezależna od odpowiedzialności poszczególnych członków Zarządu.
10. Zarząd musi sporządzać ze swoich posiedzeń protokoły zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie działania Zarządu, odzwierciedlający przebieg posiedzenia.

## **Rozdział 5. Organ nadzorujący - Rada Nadzorcza**

### **§ 1 1**

1. Organ stanowiący, dokonując wyboru członka Rady Nadzorczej, winien dokonać oceny kandydata ubiegającego się o funkcję członka Rady Nadzorczej na podstawie Procedury oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej, przyjętej przez organ stanowiący, a przygotowanej w oparciu o wytyczne organów nadzoru.
2. Organ stanowiący (dokonujący wyboru) winien ocenić na podstawie przyjętej procedury czy kandydat ubiegający się funkcję członka Rady Nadzorczej posiada odpowiednie umiejętności, wiedzę i doświadczenie do pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej, jak również dawać rękojmię należytego wykonywania powierzonych obowiązków. W stosunku do kandydata na członka Rady Nadzorczej stawiany jest wymóg władania językiem polskim w sposób komunikatywny.
3. Organ stanowiący winien także ocenić czy pozostała aktywność zawodowa i społeczna kandydata na członka Rady Nadzorczej nie stoi w sprzeczności z powierzeniem mu funkcji członka Rady Nadzorczej i pozostałe obowiązki pozwolą na aktywne wykonywanie mandatu członka Rady Nadzorczej.
4. Członkiem Rady Nadzorczej może być wyłącznie członek Banku, a w przypadku gdy członkiem Banku jest osoba prawna - członkiem Rady Nadzorczej może być osoba fizyczna, niebędąca członkiem Banku, wskazana przez członka Banku - osobę prawną.
5. W ramach Rady Nadzorczej mogą być powoływane doraźnie komitety i komisje, przy czym komitetu audytu nie powołuje się.

6. Skład liczebny Rady Nadzorczej określa Statut, przy czym ilość wybieranych członków Rady Nadzorczej musi być adekwatna do ogólnej liczby członków Banku, zapewniając reprezentację większości środowisk lokalnych.
7. W przypadku widełkowego określenia w Statucie ilości członków Rady Nadzorczej, Zebranie Przedstawicieli winno kierować się, zgodnie z przepisami Prawa spółdzielczego, zasadą proporcjonalności.
8. W przypadku zmniejszenia się liczby członków Rady Nadzorczej w trakcie kadencji, organ dokonujący wyboru zobowiązany jest do niezwłocznego uzupełnienia składu Rady Nadzorczej, nie później niż w terminie trzech miesięcy.
9. Przebieg posiedzeń Rady Nadzorczej oraz sposób ich zwoływania określają przepisy Regulaminu działania Rady Nadzorczej, przy czym określa się minimalną ilość posiedzeń Rady Nadzorczej na sześć posiedzeń w ciągu roku kalendarzowego, uzależniając ilość posiedzeń od harmonogramu prac Rady Nadzorczej.
10. Rada Nadzorcza musi sporządzać ze swoich posiedzeń protokoły zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie działania Rady Nadzorczej, odzwierciedlający przebieg posiedzenia, a w szczególności opinię o sprawozdaniu finansowym za poprzedni okres sprawozdawczy oraz opinię o stosowaniu w Banku zasad ładu korporacyjnego oraz Polityki wynagradzania.
11. Szczególnym zainteresowaniem Rady Nadzorczej w trakcie swoich posiedzeń winien być również coroczny wybór biegłego rewidenta, ocena ryzyka, wystąpienia polustracyjne, a także oceny przeprowadzonych kontroli przez KNF, komórkę kontroli wewnętrznej Banku, audyt Spółdzielni - Spółdzielczy System Ochrony, a także ocenę BION.
12. Pracami Rady Nadzorczej kieruje Prezydium, w skład którego wchodzi Przewodniczący Rady Nadzorczej. Przewodniczącemu w ramach pełnionej funkcji przysługuje w głosowaniu decydujący głos w przypadku równości głosów a w razie jego nieobecności głos Zastępcy Przewodniczącego, z wyłączeniem głosowań tajnych.
13. Zasady oraz wysokość wynagradzania członków Rady Nadzorczej określone są w Polityce wynagrodzeń członków organu nadzorującego w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Mosinie, przyjętej uchwałą Zebrania Przedstawicieli, które podejmuje również uchwałę uszczegóławiającą wysokość wynagrodzenia i zasady jego pobierania przez członków Rady Nadzorczej. Przy ustalaniu wynagrodzenia, bierze się pod uwagę adekwatność wynagrodzenia w stosunku do pełnionej funkcji oraz sytuację finansową Banku.

## **Rozdział 6. Polityka informacyjna**

### **§ 12**

1. Bank prowadzi politykę informacyjną określoną w Polityce informacyjnej w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Mosinie.
2. W ramach polityki informacyjnej Bank zobowiązany jest udostępniać w szczególności swoje dane finansowe, skład organów, dane rejestrowe Banku, dane pełnomocników Banku, nazwy firm outsourcingowych, z którymi Bank współpracuje, opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogu posiadania wiedzy, umiejętności i doświadczenia odpowiedniego do pełnionych funkcjach i powierzonych obowiązków oraz dawania rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków, informacje o adekwatności kapitałowej, podstawową strukturę organizacyjną, oznaczenie Banku Zrzeszającego oraz przynależności do Systemu Ochrony na stronie internetowej oraz w swojej siedzibie, a także Oddziałach. Adres strony internetowej Banku jest dostępny dla członków Banku i Klientów Banku w siedzibie Banku.

## **Rozdział 7. Działalność promocyjna i relacje z klientami**

### **§ 13**

1. Działalność promocyjna Banku oraz wzajemne relacje z Klientami Banku, a w szczególności z konsumentami, są poddane szczególnym rygorom. Bank w swoich działaniach dąży do ochrony interesu konsumenta, otaczając go opieką oraz udzielając wszelkich niezbędnych informacji, koniecznych do korzystania przez niego z produktów bankowych.
2. Działalność promocyjna i reklamowa Banku określona jest w Strategii Rozwoju Banku oraz zasadach wprowadzania nowych produktów bankowych do oferty Banku. Bank korzysta również z akcji promocyjnych i reklamowych organizowanych przez Bank Zrzeszający na zasadach określonych uchwałą Zgromadzenia Prezesów Zrzeszenia SGB.
3. Bank ułatwia klientom Banku składanie reklamacji na wykonywane przez Bank usługi, które w opinii skarżących wykonywane były w sposób niezgodny z ofertą, a także składania skarg na działalność Banku jako instytucji, która w opinii skarżących nie znalazła ich akceptacji.
4. Bank analizując reklamacje i skargi dąży do ich wnikliwego rozpatrzenia, kierując się rzetelnością i obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących

przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu i dobrych obyczajów przyjętych przez Związek Banków Polskich.

5. Szczególne zasady rozpatrywania skarg określają „Zasady składania i rozpatrywania skarg w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Mosinie.”

## **Rozdział 8. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne**

### **§ 14**

1. W Banku działa adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej wprowadzony przez Zarząd i nadzorowany przez Radę Nadzorczą.
2. Zasady prowadzenia kontroli wewnętrznej reguluje Regulamin „System Kontroli Wewnętrznej w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Mosinie”.
3. Audyt wewnętrzny wykonywany jest na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB przez Spółdzielnię - Spółdzielczy System Ochrony SGB.
4. Bank, zgodnie z postanowieniami Regulaminu działania Zarządu oraz Regulaminem działania Rady Nadzorczej, zapewnia udział audytora zewnętrznego lub osoby reprezentującej audytora oraz osoby kierującej komórką ds. ryzyka braku zgodności w posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej, których przedmiotem będą sprawy wchodzące w zakres pracy tych komórek.

## **Rozdział 9. Postanowienia końcowe**

### **§ 15**

1. Politykę zatwierdza i weryfikuje Rada Nadzorcza.
2. Wdrożenie Polityki podlega raz w roku przeglądowi dokonywanemu zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku. Wyniki tych przeglądów przedstawiane są w formie raportów Radzie Nadzorczej.
3. Niniejsza Polityka wchodzi w życie z dniem podjęcia uchwały przez Radę Nadzorczą, z mocą od dnia 01 lipca 2016 roku.