

Załącznik do Uchwały nr 170/2014  
Zarządu Banku Spółdzielczego w Koninie  
z dnia 31.12.2014 r. oraz Uchwały nr 7/2015  
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Koninie



**POLITYKA ŁADU KORPORACYJNEGO  
BANKU SPÓLDZIELCZEGO W KONINIE**

**Konin, grudzień 2014 r.**

## **Spis treści**

**Rozdział 1. Postanowienia ogólne**

**Rozdział 2. Organizacja i struktura organizacyjna**

**Rozdział 3. Relacja z członkami Banku**

**Rozdział 4. Organ zarządzający- Zarząd**

**Rozdział 5. Organ nadzorujący – Rada Nadzorcza**

**Rozdział 6. Polityka informacyjna**

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

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

## **Rozdział 1. Postanowienia ogólne**

### **§ 1**

1. Niniejsza „Polityka ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Koninie.”, zwana w dalszej części Polityką, jest zbiorem zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne w Banku Spółdzielczym w Koninie, w tym relacje z członkami Banku Spółdzielczego w Koninie 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. Bank Spółdzielczy w Koninie jest zarejestrowany w Sądzie Rejonowym w Poznaniu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000140184
3. Ramy ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Koninie tworzą:
  - 1) Ustawa z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (t.j. Dz. U. z 2014 r., poz. 109 ze zm.)
  - 2) Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2012 r., poz. 1376 ze zm.),
  - 3) Ustawa z dnia 16 września 1982 roku Prawo spółdzielcze, (t.j. Dz. U. z 2013 r., poz. 1443 ze zm.),
  - 4) Statut Banku Spółdzielczego w Koninie,
  - 5) Uchwały Komisji Nadzoru Finansowego,
  - 6) Indywidualne zalecenia dla Banku Spółdzielczego w Koninie wydawane przez Komisję Nadzoru Finansowego,
  - 7) Wewnętrzne akty prawne.

### **§ 2**

4. Przez określenia użyte w niniejszej Polityce należy rozumieć:

- 1) **Bank**- Bank Spółdzielczy w Koninie, ul. 3 Maja 68,62-500 Konin, zarejestrowany w Sądzie Rejonowym Poznań – Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego po numerem KRS 0000140184, REGON 000505384 NIP 665 000 20 30,
- 2) **Bank Zrzeszający** – SGB-Bank S.A. z siedzibą w Poznaniu, ul. Szarych Szeregów 23a, 60-462 Poznań, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym Poznań – Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000058205, REGON 004848247, NIP 777 00 05 362
- 3) **EBA** – European Banking Authority,
- 4) **Klient Banku** – klient instytucjonalny lub konsument,
- 5) **KNF** – Komisja Nadzoru Finansowego,
- 6) **oddział** – placówka operacyjna Banku,
- 7) **organ stanowiący** – Zebranie Przedstawicieli lub Zebranie Grup Członkowskich,
- 8) **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,
- 9) **Polityka ciągłości działania** – Plany utrzymania ciągłości działania dla Banku Spółdzielczego w Koninie,
- 10) **Polityka kadrowa Banku** – Polityka kadrowa Banku Spółdzielczego w Koninie,
- 11) **Polityka zmiennych składników wynagrodzeń** – Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Koninie,
- 12) **Prawo bankowe** - Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2012 r., poz. 1376 ze zm.),
- 13) **Prawo spółdzielcze** - Ustawa z dnia 16 września 1982 roku Prawo spółdzielcze, (t.j. Dz. U. z 2013 r., poz. 1443 ze zm.),

- 14) **Procedura oceny członków Zarządu oraz Zarządu jako organu kolegiального Banku** – Procedura oceny członków Zarządu oraz Zarządu Banku Spółdzielczym w Koninie,
- 15) **Procedura udzielania kredytów członkom Zarządu lub Rady Nadzorczej** – Regulamin udzielania przez Bank Spółdzielczy w Koninie kredytów objętych art. 79 Ustawy Prawo bankowe,
- 16) **Rada Nadzorcza** – organ nadzorczy w Banku, do którego członkowie powoływani są na zasadach określonych w Statucie, sprawujący kontrolę i nadzór nad działalnością Banku,
- 17) **Regulamin działania Rady Nadzorczej** – Regulamin działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Koninie,
- 18) **Regulamin działania Zarządu** – Regulamin działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Koninie
- 19) **Regulamin kontroli wewnętrznej i audytu** – Regulamin „System kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Koninie”, Instrukcja „Audyt wewnętrzny w Banku Spółdzielczym w Koninie”,
- 20) **Regulamin organizacyjny** – Regulamin organizacyjny Banku Spółdzielczego w Koninie
- 21) **Regulamin pracy** – Regulamin pracy Banku Spółdzielczego w Koninie,
- 22) **Regulamin rozpatrywania reklamacji i skarg** – Instrukcja rozpatrywania reklamacji Klientów Banku Spółdzielczego w Koninie, Instrukcja rozpatrywania skarg i wniosków członków Banku Spółdzielczego w Koninie,
- 23) **Regulamin wynagradzania członków Zarządu** – Regulamin wynagradzania członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Koninie,
- 24) **Regulamin wynagradzania** – Regulamin wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Koninie,
- 25) **Statut** - Statut Banku Spółdzielczego w Koninie,
- 26) **Strategia Banku** – Strategia działania Banku Spółdzielczego w Koninie na lata 2014-2019,
- 27) **Strategia zarządzania ryzykiem** – Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Koninie,

- 28)Strategia zarządzania i planowania kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Koninie,
- 29)**Strona internetowa Banku** – [www.bskonin.pl](http://www.bskonin.pl)
- 30)**Struktura organizacyjna Banku** – Struktura organizacyjna Banku Spółdzielczego w Koninie
- 31)**Zarząd** – organ zarządzający w Banku, do którego członkowie powoływani są na zasadach określonych w Statucie, kierujący działalnością Banku oraz reprezentujący Bank na zewnątrz,
- 32)**Zebranie Przedstawicieli** – najwyższy organ Banku, będący organem stanowiącym,
- 33)**Zebranie Grup Członkowskich** – 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. Struktura organizacyjna Banku opiera się na Zebraniach Grup Członkowskich, 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 Banku oraz Strategii zarządzania ryzykiem, przyjętych przez Radę Nadzorczą, realizowane są bezpośrednio poprzez centralę, sieć oddziałów, filii i innych placówek Banku.
5. Szczegółowy podział kompetencji pomiędzy poszczególne jednostki organizacyjne Banku określa Struktura organizacyjna Banku oraz Regulamin organizacyjny.
6. Bank ujawnia swoją 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 wydawanych na podstawie w/w aktów.
9. Podział kompetencji pomiędzy poszczególnych członków Zarządu, z uwzględnieniem przyporządkowania danych obszarów organizacyjnych Banku poszczególnym członkom Zarządu, regulują również uchwały kompetencyjne uchwalane przez Zarząd.
10. Rada Nadzorcza, przyjmując Strategię Banku na okresy 5- letnie dokonuje wyboru celów strategicznych, przy minimalizowaniu ewentualnego 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 Banku uwzględnia nagłe zmiany makroekonomiczne.
13. Rada Nadzorcza, monitorując wykonanie Strategii 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 EBA oraz przyjętą przez Radę Nadzorczą Procedurą oceny członków Zarządu oraz Zarządu

jako organu kolegialnego Banku, oceniając ryzyko reputacji, na jakie narażony jest Bank w związku z powierzeniem funkcji zarządzających członkom Zarządu.

15. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków Zarządu, a także osób pełniących kluczowe funkcje w Banku, opartą na Strategii Banku, Polityce kadrowej Banku, Polityce zmiennych składników wynagrodzeń, jak również przepisach wykonawczych do wyżej przywołanych aktów, w szczególności w Regulaminie pracy, Regulaminie wynagradzania członków Zarządu oraz Regulaminie wynagradzania. Wskazana w zdaniu poprzednim Polityka kadrowa Banku oraz Polityka zmiennych składników wynagrodzeń jest oceniana corocznie przez Radę Nadzorczą, a wynik tej oceny stanowi istotny element corocznego sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej, przedkładanego do zatwierdzenia (oceny) przez Zebranie Przedstawicieli.
16. Ocena efektywności ekonomicznej działalności Banku, realizowanej przez członków Zarządu, wzmacniana jest poprzez przyjęcie określonych działań motywacyjnych wobec poszczególnych członków Zarządu określonych w Polityce zmiennych składników wynagrodzeń.
17. Ocena reputacji Banku opiera się także na przejrzystym podziale obowiązków pomiędzy poszczególnych pracowników.

#### **§ 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 nie wprowadzono instytucji anonimowego powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku.



5. Brak wprowadzenia instytucji anonimowego powiadamiania 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 Regulaminu skarg i wniosków na działalność Banku.

### **Rozdział 3. Relacja 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 przedkładanymi 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. Klient Banku informowany jest również o wprowadzeniu przez Bank niniejszej Polityki poprzez sporządzenie wyciągu z jej założeniami.
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.

#### § 8

1. Transakcje z podmiotem powiązaniem kapitałowo lub organizacyjnie z członkiem Rady Nadzorczej lub Zarządu, a także osobą pełniącą funkcje kierownicze, rozpatrywane są zgodnie z procedurą 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 powiązanimi z Bankiem muszą być uzasadnione interesem Banku, a przeprowadzenie transakcji winno być dokonane w sposób transparentny.
3. Za transakcje z podmiotem powiązanim 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 70 % wypracowanego zysku rocznego zgodnie z postanowieniami Strategii Banku.

#### **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, opiera się o wytyczne zawarte w Procedurze oceny członków Zarządu i Zarządu jako organu kolegialnego i dokonuje oceny każdego kandydata odrębnie, kierując się przede wszystkim jego profesjonalizmem oraz jego nienaganną opinią i reputacją. Członek Zarządu musi władać językiem polskim w zakresie niezbędnym do zarządzania Bankiem.
3. Liczbę członków Zarządu określa Statut Banku. W przypadku zmniejszenia się liczby członków Zarządu poniżej liczby wynikającej ze Struktury Organizacyjnej Banku, 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.
4. Podział kompetencji pomiędzy poszczególnych członków Zarządu określa Statut, Regulamin organizacyjny, Regulamin działania Zarządu oraz uchwały kompetencyjne.
5. Prezes Zarządu kieruje pracą Zarządu, zwołuje posiedzenia Zarządu i im przewodniczy, a w ramach tej funkcji przysługuje mu dodatkowy głos

rozstrzygający w przypadku równości głosów w głosowaniach na posiedzeniu Zarządu.

6. Członkowie Zarządu wykonują swoje funkcje w ramach przydzielonych im pionów zgodnie ze Strukturą organizacyjną Banku.
7. Rada Nadzorcza, dokonując okresowej oceny członka Zarządu zgodnie z Procedurą oceny członków Zarządu i Zarządu jako organu kolegiального, 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.
8. Zarząd działa kolegialnie. Odpowiedzialność kolegialna dotyczy odpowiedzialności za wszystkie czynności podejmowane przez Zarząd i jest niezależna od odpowiedzialności poszczególnych członków Zarządu.
9. Zarząd musi sporządzać ze swoich posiedzeń protokoły zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie działania Zarządu, odzwierciedlający przebieg posiedzenia.

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

### **§ 11**

1. Organ stanowiący, dokonując wyboru członka Rady Nadzorczej, winien dokonać oceny kandydata ubiegającego się o funkcję członka Rady Nadzorczej na podstawie Procedury oceny członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej, przyjętej przez organ stanowiący, a przygotowanej w oparciu o wytyczne EBA.
2. Organ stanowiący (dokonujący wyboru) winien ocenić na podstawie przyjętej procedury czy kandydat ubiegający się o funkcję członka Rady Nadzorczej posiada odpowiednie umiejętności, wiedzę i doświadczenie do pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej. 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 inna osoba, 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, Rada Nadzorcza, w przypadku dokonania wyboru członków Rady Nadzorczej na grupach członkowskich, winna kierować się, zgodnie z przepisami Prawa spółdzielczego, zasadą proporcjonalności.
8. Powyższa zasada winna być również stosowana w przypadku dokonania wyboru przez Zebranie Przedstawicieli, przy czym zasada ta nie wynika z przepisów prawa, a winna wynikać z niniejszej Polityki.<sup>1</sup>
9. W przypadku zmniejszenia się liczby członków Rady Nadzorczej w trakcie kadencji, organ dokonujący wyboru zobowiązany jest do niezwłocznego uzupełnienia składu Rady Nadzorczej.
10. 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.
11. Rada Nadzorcza musi sporządzać ze swoich posiedzeń protokołów zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie działania Rady Nadzorczej, odzwierciedlający przebieg posiedzenia, a w szczególności opinię o sprawozdaniu finansowym za poprzedni okres sprawozdawczy.

---

<sup>1</sup> Do wyboru.

12. 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 oraz komórkę audytu wewnętrznego Banku, a także ocenę BION.
13. Pracami Rady Nadzorczej kieruje Prezydium, w skład którego wchodzi Przewodniczący Rady Nadzorczej, zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej oraz Sekretarz. Przewodniczącemu w ramach pełnionej funkcji przysługuje w głosowaniach jawnych dodatkowy głos w przypadku równości głosów (o ile Regulamin działania Rady Nadzorczej przewiduje takie uprawnienie).
14. Zasady oraz wysokość wynagradzania członków Rady Nadzorczej określa uchwała Zebrania Przedstawicieli, przy czym Zebranie Przedstawicieli, ustalając wynagrodzenie, bierze 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 zakresie ryzyka i poziomu kapitału w Banku Spółdzielczym w Koninie.
2. W ramach polityki informacyjnej Bank zobowiązany jest udostępniać swoje dane finansowe, skład organów, jak również dane rejestrowe Banku, dane pełnomocników Banku oraz nazwy firm outsourcingowych, z którymi Bank współpracuje 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 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 określa Regulamin rozpatrywania reklamacji i skarg.

## **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 i audytu reguluje Regulamin kontroli wewnętrznej i audytu.
3. Bank, zgodnie z postanowieniami Regulaminu działania Zarządu oraz Regulaminem działania Rady Nadzorczej, zapewnia udział audytora wewnętrznego lub osoby reprezentującej audytora oraz osoby kierującej komórką compliance 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 dokonywanymi 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 1 stycznia 2015 roku.