



**Bank Spółdzielczy w Ełku**

Grupa BPS

Załącznik do Uchwały nr 20/2025  
Zarządu Banku Spółdzielczego w Ełku  
z dnia 31.01.2025 r.

Załącznik do Uchwały nr 2/2025  
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Ełku  
z dnia 31.01.2025 r.

POLITYKI  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W EŁKU  
NA 2025 ROK

## XXIII. Polityka zarządzania łaodem korporacyjnym

### § 1.

1. Politykę zarządzania łaodem korporacyjnym opracowano na podstawie Zasad Ładu Korporacyjnego KNF (dalej ZŁK).
2. Celem Polityki jest kształtowanie właściwych zasad postępowania pracowników i organów Banku.

### § 2.

Polityka zarządzania łaodem korporacyjnym, obejmuje następujące obszary:

- 1) organizacja i struktura organizacyjna,
- 2) relacja z udziałowcami,
- 3) organ zarządzający,
- 4) organ nadzorujący,
- 5) polityka wynagrodzeń – ujęta w rozdziale XXI Polityka wynagrodzeń,
- 6) polityka informacyjna (stanowiąca załącznik do Uchwały nr 180/2023 z dnia 28.12.2023 r. Zarządu Banku Spółdzielczego w Ełku oraz Uchwały nr 46/2023 z dnia 28.12.2023 r. Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Ełku,
- 7) działalność promocyjna i relacje z klientami,
- 8) kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne,
- 9) wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta – nie dotyczy Banku, ponieważ Bank nie prowadzi ww. działalności.

### Organizacja i struktura organizacyjna

#### § 3.

1. Celem organizacji Banku jest zapewnienie osiągania długoterminowych celów prowadzonej działalności – stąd jest ona stale dostosowywana do aktualnej oraz planowanej działalności (§ 1 ust. 1 ZŁK).
2. Struktura organizacyjna (stanowiąca załącznik do Regulaminu organizacyjnego Banku Spółdzielczego w Ełku) odzwierciedla organizację Banku i obejmuje wszystkie poziomy zarządzania w formie pionów, obejmujących funkcynie wszystkie istotne grupy procesów, realizowanych przez Bank (§ 1 ust. 3 ZŁK).
3. Struktura organizacyjna Banku jest dostosowana do specyfiki działalności oraz skali, złożoności i profilu ryzyka występującego w Banku. Bank jest „małą i niezłożoną instytucją”, o której mowa w art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Dz.U.UE.L.2013.176.1 ze zm./CRR) - (§ 2 ust. 1 ZŁK).
4. Podział zadań, sprawozdawczości i zasady kontroli jasno i jednoznacznie określają procedury wewnętrzne i zakresy czynności pracowników Banku. Zadania nie nakładają się, a odpowiedzialność za poszczególne obszary działania jest jednoznacznie określona.
5. Nadzór nad poszczególnymi pionami, komórkami i jednostkami organizacyjnymi, oraz zasady odpowiedzialności za poszczególne obszary funkcjonowania Banku na poziomie Zarządu określa Regulamin działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Ełku.
6. Zakres organizacji systemu kontroli wewnętrznej oraz audytu wewnętrznego określa Regulamin kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Ełku.
7. Zasady i tryb sporządzania, zasady i terminy obiegu oraz zasady przechowywania, a także zakres informacji, jej częstość sporządzania, komórki sporządzające oraz odbiorców informacji zarządczej w Banku określa Instrukcja System Informacji Zarządczej w Banku Spółdzielczym w Ełku.
8. Struktura organizacyjna obejmuje i odzwierciedla cały obszar działalności Banku wyraźnie wyodrębniając każdą kluczową funkcję w obrębie wykonywanych czynności, przez co przyczynia się do zapewnienia oraz wykazania skutecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem, nie utrudnia nadzoru nad ryzykiem oraz skutecznego zarządzania ryzykiem, jak również skutecznego nadzorowania instytucji.
9. Struktura organizacyjna Banku zatwierdzona przez Zarząd i Radę Nadzorczą jest podlega publikacji w serwisie internetowym Banku (<https://www.bselk.pl/o-banku/wladze-banku/>).
10. Zmiany struktury organizacyjnej Banku są spójne ze Statutem Banku a Zarząd Banku zapewnia, aby była ona uzasadniona i efektywna oraz nie cechowała się nadmierną lub nieodpowiednią złożonością bez uzasadnienia ekonomicznego, celu prawnego lub mogłaby być wykorzystana w celach związanych z przestępczością finansową.
11. Pracownicy Banku mają zapewniony odpowiedni dostęp do informacji o zakresach uprawnień, obowiązkach i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych oraz są powiadamiani o zmianach regulacji.
12. W Banku działa anonimowy sposób powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku (Instrukcja zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych w Banku Spółdzielczym w Ełku) 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. W okresach półrocznych Prezes Zarządu Banku przedstawia Radzie Nadzorczej Banku stosowne sprawozdanie (SIZ.P.3).

## Relacja z udziałowcami

### § 4.

1. Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów i interesariuszy, o ile nie są one sprzeczne z interesami Banku.
2. Bank zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do informacji, poprzez ogłaszanie informacji na tablicach ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności, na stronie internetowej, w ramach Polityki informacyjnej oraz podczas Zebrań Grup Członkowskich, a udzielając informacji Bank dba o ich rzetelność oraz kompletność nie stosując przy tym preferencji w stosunku do wybranych udziałowców.
3. Udziałowcy mogą wpływać na funkcjonowanie Banku wyłącznie poprzez decyzje organu stanowiącego nie naruszając kompetencji pozostałych organów (zgodnie ze Statutem Banku), nie mogą ingerować w sposób sprawowania Zarządu, w tym prowadzenie spraw przez Zarząd.
4. Udziałowcy w swych decyzjach powinni kierować się interesem Banku, nie powinni wykorzystywać swojej pozycji do podejmowania decyzji prowadzących do przeniesienia aktywów z Banku do innych podmiotów a także do nabycia lub zbycia albo zawierania innych transakcji powodujących rozporządzenie przez Bank jej majątkiem na warunkach innych niż rynkowe, czy też z narażeniem bezpieczeństwa lub interesu Banku.
5. Udziałowcy odpowiadają za utrzymanie pozycji kapitałowej Banku oraz nadmiernej dźwigni finansowej zdefiniowanych w Polityce kapitałowej.
6. Zwołanie Zebrania Przedstawicieli w sytuacji, gdy wymaga tego dalsze prawidłowe funkcjonowanie Banku następuje niezwłocznie.
7. Udziałowcy Banku powinni efektywnie korzystać z narzędzi nadzoru właścicielskiego, aby zapewnić prawidłowe funkcjonowanie Zarządu, Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej Banku, a organy te 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 Banku 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. Decyzje w zakresie wypłaty 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.

## Organ zarządzający

### § 5.

1. Funkcjonowanie organu zarządzającego określa Regulamin działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Ełku.
2. Zarząd działa kolegialnie. Członkowie Zarządu ponoszą kolegialną odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji organu zarządzającego, niezależnie od wprowadzenia wewnętrznego podziału odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności pomiędzy członkami Zarządu lub delegowania określonych uprawnień na niższe szczeble kierownicze.
3. Członkowie Zarządu Banku posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw Banku oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków – pod względem formalnym kwestie te reguluje Polityka zapewnienia odpowiedzialności w składzie Zarządu Banku Spółdzielczego w Ełku.
4. Zarząd, działając w interesie Banku, ma na względzie cele oraz zasady prowadzenia działalności przez instytucje nadzorowane określone przez przepisy prawa, regulacje wewnętrzne oraz rekomendacje nadzorcze, a realizując przyjętą strategię działalności kieruje się bezpieczeństwem Banku.
5. Pracą Zarządu kieruje Prezes, a 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.
6. Pełnienie funkcji członka Zarządu stanowi główny obszar aktywności zawodowej członka Zarządu. Dodatkowa aktywność zawodowa członka Zarządu, poza Bankiem nie powinna prowadzić do takiego zaangażowania czasu i nakładu pracy, aby negatywnie wpływała na wykonywanie funkcji członka Zarządu.
7. Zasady ograniczania konfliktu interesów reguluje rozdział X Polityka unikania konfliktów interesów.
8. Posiedzenia Zarządu odbywają się w języku polskim.
9. W sytuacji obniżenia się liczby członków Zarządu poniżej 3 osób (zgodnie z Regulaminem działania Zarządu), w tym poniżej liczby określonej w art. 22a ust. 1 ustawy Prawo bankowe - Rada Nadzorcza niezwłocznie podejmuje działania zmierzające do uzupełnienia składu Zarządu Banku. W procesie powoływania członków Zarządu Banku Rada Nadzorcza uwzględnia postanowienia Polityki zapewnienia odpowiedzialności w składzie Zarządu Banku Spółdzielczego w Ełku.

## Organ nadzorujący

### § 6.

1. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad działalnością Banku w imieniu wszystkich członków, kierując się dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku, a także wykonuje nadzór bieżący w zakresie realizacji przyjętych celów strategicznych lub istotnych zmian poziomu ryzyka lub materializacji istotnych ryzyk w działalności Banku, w zakresie sprawozdawczości finansowej.
2. Funkcjonowanie Rady Nadzorczej Banku reguluje Regulamin działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Ełku.
3. Rada Nadzorcza Banku jako organ oraz poszczególni jej członkowie przy wykonywaniu nadzoru kierują się obiektywną oceną i osądem.
4. Pracą Rady Nadzorczej kieruje Przewodniczący.
5. Członkowie Rady Nadzorczej Banku posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw Banku oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków, a ich indywidualne kompetencje uzupełniają się i zapewniają odpowiedni poziom kolegialnego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działania. Kwestie składu Rady Nadzorczej reguluje Polityka zapewnienia odpowiedniości w składzie Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Ełku.
6. Określony w Statucie skład liczebny Rady Nadzorczej jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności.
7. Członkowie Rady Nadzorczej podejmują aktywność zawodową bez uszczerbku dla działalności w Radzie Nadzorczej Banku oraz z zachowaniem zasady unikania konfliktów interesów (zasady ograniczania konfliktu interesów reguluje rozdział X Polityka unikania konfliktów interesów).
8. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w języku polskim.
9. Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego (SIZ.R.28).
10. W przypadku niepełnego składu Rady Nadzorczej, mniejszego niż minimalna liczba członków wskazana w Statucie banku (§ 28 ust. 2), konieczne jest zwołanie Zebrania Przedstawicieli w celu niezwłocznego uzupełnienia składu Rady Nadzorczej.
11. W ramach Rady Nadzorczej powołano Komitet Audytu. Funkcjonowanie Komitetu Audytu reguluje Regulamin Komitetu Audytu w Banku Spółdzielczym w Ełku.

## Polityka wynagrodzeń

### § 7.

1. Bank wprowadził przejrzystą politykę wynagradzania członków organu nadzorującego i organu zarządzającego, a także osób pełniących kluczowe funkcje w formie odpowiedniej regulacji wewnętrznej t.j. polityki wynagrodzeń (rozdział XXI Polityka wynagrodzeń).
2. Rada Nadzorcza przedstawia Zebraniu Przedstawicieli raz w roku wyniki oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń, a Zebranie Przedstawicieli ocenia, czy ustalona polityka sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu Banku.

## Polityka informacyjna

### § 8.

1. Bank wprowadził Politykę informacyjną (załącznik do Uchwały nr 180/2023 z dnia 28.12.2023 r. Zarządu Banku Spółdzielczego w Ełku oraz Uchwały nr 46/2023 z dnia 28.12.2023 r. Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Ełku).
2. Polityka informacyjna jest oparta na ułatwianiu dostępu do informacji – Bank zapewnia swoim członkom oraz Klientom właściwy, równy dostęp do informacji.
3. Zasady i terminy udzielania odpowiedzi:
  - a) udziałowcom - określa Polityka informacyjna (§ 16 Polityki informacyjnej),
  - b) klientom – Instrukcja rozpatrywania reklamacji (tryb, zasady wnoszenia i rozpatrywania reklamacji Klientów oraz formularz zgłoszenia publikowane są w serwisie internetowym Banku: [https://www.bselk.pl/wp-content/uploads/2013/02/reklamacji\\_klienta.pdf](https://www.bselk.pl/wp-content/uploads/2013/02/reklamacji_klienta.pdf) oraz [https://www.bselk.pl/wp-content/uploads/2016/03/reklamacji\\_wzor.pdf](https://www.bselk.pl/wp-content/uploads/2016/03/reklamacji_wzor.pdf)).
4. Polityka informacyjna zapewnia ochronę informacji oraz uwzględnia odrębne regulacje wynikające z przepisów szczególnych regulujących funkcjonowanie Banku, w tym szczegółowe regulacje wynikające z ustawy Prawo bankowe.

## Działalność promocyjna i relacje z klientami

### § 9.

1. W Banku funkcjonuje procedura (Instrukcja zarządzania zmianami w Banku Spółdzielczym w Ełku) regulująca wprowadzanie nowych produktów i usług oraz znaczące zmiany dotychczasowych produktów i usług.
2. Instrukcja zarządzania zmianami oraz inne powiązane regulacje wewnętrzne Banku 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 uwzględnić przed

podjęciem decyzji o wdrożeniu nowego produktu, usługi lub wprowadzeniu znaczących zmian dotychczasowych produktów lub usług.

3. Każdy nowy produkt lub znacząca zmiana dotychczasowego produktu podlega zaopiniowaniu przez odpowiednie komórki.
4. Bank wdrożył Kodeks etyki Banku Spółdzielczego w Ełku m.in. w zakresie pożądaných relacji z klientami. 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. Przekaz reklamowy w sposób jasny wskazuje, jakiego produktu lub usługi dotyczy, nie eksponuje korzyści w taki sposób, który powodowałby umniejszenie znaczenia kosztów i ryzyk związanych z nabyciem produktu lub usługi, nie wprowadza w błąd, ani nie stwarza możliwości wprowadzenia w błąd.
5. Proces oferowania produktów lub usług jest prowadzony przez odpowiednio przygotowane osoby w celu zapewnienia rzetelności przekazywanych klientom informacji oraz udzielania im zrozumiałych wyjaśnień.
6. Bank opracował jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji (Instrukcja rozpatrywania reklamacji) i udostępnia je klientom w miejscu prowadzenia działalności oraz w serwisie internetowym Banku [https://www.bselk.pl/wp-content/uploads/2013/02/reklamacji\\_klienta.pdf](https://www.bselk.pl/wp-content/uploads/2013/02/reklamacji_klienta.pdf) i [https://www.bselk.pl/wp-content/uploads/2016/03/reklamacji\\_wzor.pdf](https://www.bselk.pl/wp-content/uploads/2016/03/reklamacji_wzor.pdf).

## Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

### § 10.

1. Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, którego celem, zgodnie z art. 9c ust. 1 Prawa bankowego, jest zapewnienie w Banku:
  - a) skuteczności i efektywności działania Banku,
  - b) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
  - c) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
  - d) zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi,
  - e) bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji.
2. 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.
3. Bank dokumentuje proces zapewnienia realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej, w tym sporządza opis, w formie Matrycy funkcji kontroli, powiązania celów z procesami w działalności Banku, które przez Bank zostały uznane za istotne, oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych.
4. Zasady kontroli wewnętrznej oraz Matrycę funkcji kontroli uregulowano w procedurze wewnętrznej - Regulamin kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Ełku zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Banku.
5. System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie trzy poziomy zarządzania w strukturze organizacyjnej Banku.
6. Rada Nadzorcza okresowo, zgodnie z zapisami Rekomendacji H dokonuje oceny mechanizmów oraz skuteczności kontroli wewnętrznej w oparciu o oceny wewnętrzne i zewnętrzne, na podstawie opinii Komitetu Audytu.
7. Bank zapewnił niezależność funkcji zarządzania ryzykiem braku zgodności przyjmując Politykę zgodności (rozdział XVIII Polityka zgodności) oraz Instrukcję zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Ełku.
8. Zarząd Banku opracowuje i wdraża adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, a Rada Nadzorcza Banku dokonuje okresowej oceny adekwatności, efektywności i skuteczności zarówno całości systemu kontroli wewnętrznej, jak i wybranych jego elementów.
9. Pracownikom Banku w ramach obowiązków służbowych przypisane są odpowiednie zadania związane z zapewnianiem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej.
10. Bank opracowuje i wdraża efektywną, skuteczną i niezależną funkcję zapewniania zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych – przyjęto Regulamin funkcjonowania Komórki do spraw zgodności w Banku Spółdzielczym w Ełku.
11. Sposób organizacji funkcji zapewnienia zgodności w Banku gwarantuje niezależność wykonywania zadań w tym zakresie oraz dysponowanie wystarczającymi uprawnieniami, statusem i zasobami.
12. Pracownik Komórki ds. zgodności i kontroli wewnętrznej posiada wystarczającą wiedzę, umiejętności i doświadczenie w odniesieniu do nadzoru zgodności z prawem i odpowiednich procedur, a Bank zapewnia im dostęp do regularnych szkoleń w tym zakresie.
13. Za skuteczność zarządzania ryzykiem odpowiada Zarząd. Funkcję członka zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym pełni Prezes Zarządu.
14. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem w oparciu o raporty generowane w ramach SiZ. 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 ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.

## Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta

### § 11.

Bank nie stosuje zasad określonych w rozdziale 9 ZŁK - wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta, ponieważ nie prowadzi działalności w zakresie określonym w ww. rozdziale. Wobec powyższego, zgodnie z zasadą proporcjonalności, odstąpiono od regulowania tego obszaru w niniejszej Polityce.