

Załącznik do

Uchwały nr 13/09/2023

Zarządu Spółdzielni SOZ BPS

z dnia 14 września 2023 r.

oraz

Uchwały nr 13/09/2023

Rady Nadzorczej Spółdzielni SOZ BPS

z dnia 26 września 2023 r.



**Spółdzielnia Systemu Ochrony
Zrzeszenia BPS**

Polityka ładu korporacyjnego

W

Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS

Warszawa, 2023 r.

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS wprowadza *Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych* przyjęte Uchwałą Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 r., zgodnie z zasadą proporcjonalności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Spółdzielni SOZ BPS, poprzez przyjęcie niniejszej Polityki ładu korporacyjnego w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
2. Polityka ładu korporacyjnego w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, zwana dalej: *Polityką* stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Spółdzielni SOZ BPS, w tym relacje z Członkami, organizację, funkcjonowanie audytu wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.
3. W *Polityce* wyszczególnione zostały zasady stosowane przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz te, do stosowania których Spółdzielnia SOZ BPS się zobowiązuje.

§ 2.

Użyte w *Polityce* pojęcia oznaczają:

- 1) Członek – Bank Zrzeszający lub bank spółdzielczy, który zawarł Umowę Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS i został przyjęty w poczet Członków Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS;
- 2) komórka organizacyjna - wewnętrzny element struktury organizacyjnej Spółdzielni SOZ BPS lub innych komórek organizacyjnych; komórkami organizacyjnymi są Departamenty, Zespoły/Biura i Samodzielne Stanowiska;
- 3) Rada Nadzorcza – Rada Nadzorcza Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS;
- 4) Spółdzielnia SOZ BPS – Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS;
- 5) Statut – Statut Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS;
- 6) osoba zajmująca kierownicze stanowisko – osoba zatrudniona w Spółdzielni SOZ BPS na stanowisku Dyrektora i jego Zastępcy, Dyrektora Zapewnienia Jakości Audytu, oraz Głównego Księgowego;
- 7) organ – organy Spółdzielni SOZ BPS, o których mowa w § 14 ust. 1 Statutu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS;
- 8) Umowa – Umowa Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS;
- 9) Walne Zgromadzenie – Walne Zgromadzenie Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS;
- 10) Zarząd – Zarząd Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Rozdział 2. Organizacja i struktura organizacyjna

§ 3.

1. Organizacja Spółdzielni SOZ BPS umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności.
2. Organizacja Spółdzielni SOZ BPS obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, co zostało należycie uregulowane w odpowiednich regulacjach wewnętrznych.
3. Organizacja Spółdzielni SOZ BPS ma odzwierciedlenie w strukturze organizacyjnej.
4. Spółdzielnia SOZ BPS zapewnia jawność struktury organizacyjnej poprzez zamieszczenie jej graficznego schematu na stronie internetowej Spółdzielni SOZ BPS: www.sozbps.pl.

§ 4.

1. Spółdzielnia SOZ BPS posiada przejrzystą oraz adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności strukturę organizacyjną, w której podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone. Struktura organizacyjna obejmuje i odzwierciedla cały obszar działalności Spółdzielni SOZ BPS. Dotyczy to zarówno podziału zadań jak i odpowiedzialności pomiędzy członków Zarządu, a także podziału zadań i odpowiedzialności pomiędzy komórki organizacyjne.
2. Struktura organizacyjna Spółdzielni SOZ BPS została określona w taki sposób, by nie zachodziły wątpliwości co do zakresu zadań i odpowiedzialności komórek organizacyjnych, a zwłaszcza, by nie dochodziło do nakładania się na siebie obowiązków i odpowiedzialności komórek organizacyjnych.

§ 5.

Spółdzielnia SOZ BPS przestrzega wymogów wynikających z przepisów prawa oraz uwzględnia rekomendacje nadzorcze wydane przez organy nadzoru, a także zobowiązania lub deklaracje składane wobec organów nadzoru oraz uwzględnia indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru.

§ 6.

1. Organizacja Spółdzielni SOZ BPS umożliwia niezwłoczne podejmowanie odpowiednich działań w sytuacjach nagłych, gdy konieczne jest odstępnie lub nie jest możliwe realizowanie przyjętych celów strategicznych z powodu nieoczekiwanych zmian w otoczeniu gospodarczym lub prawnym Spółdzielni SOZ BPS albo, gdy dalsza realizacja przyjętych celów może prowadzić do naruszenia norm określonych regulacjami dotyczącymi prowadzenia działalności przez Spółdzielnię SOZ BPS lub ustalonych zasad postępowania.
2. Organizacja Spółdzielni SOZ BPS zapewnia, że:

- 1) wykonywanie zadań z zakresu działalności Spółdzielni SOZ BPS jest powierzone osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności, nad którymi nadzór sprawują osoby posiadające odpowiednie doświadczenie;
- 2) przy określaniu zakresu powierzonych zadań brana jest pod uwagę możliwość właściwego i rzetelnego wykonywania 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, a także nagradzania i awansu zawodowego.

§ 7.

1. W przypadku zmiany struktury organizacyjnej Spółdzielni SOZ BPS, zapewniona jest spójność, w szczególności ze Statutem, Umową oraz regulaminami określającymi sposób działania organów Spółdzielni SOZ BPS.
2. Wymóg, o którym mowa w ust. 1 jest zachowany również w odniesieniu do innych regulacji wewnętrznych związanych z organizacją i funkcjonowaniem Spółdzielni SOZ BPS, np. do *Regulaminu organizacyjnego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS*.
3. Pracownicy Spółdzielni SOZ BPS mają zapewniony odpowiedni dostęp do informacji o zakresach uprawnień, obowiązkach i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych Spółdzielni SOZ BPS.

§ 8.

1. W Spółdzielni SOZ BPS wprowadzony jest anonimowy sposób powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o uzasadnionych podejrzeniach naruszeń przepisów prawa, standardów rynkowych, przepisów wewnętrznych oraz innego rodzaju nieprawidłowościach i zaniedbaniach popełnionych przez pracowników.
2. Spółdzielnia SOZ BPS zapewnia pracownikom możliwość korzystania z anonimowego sposobu zgłaszania naruszeń, nieprawidłowości i zaniedbań, bez obawy negatywnych konsekwencji ze strony kierownictwa i innych pracowników Spółdzielni SOZ BPS.
3. Zarząd przedstawia Radzie Nadzorczej raporty dotyczące powiadomień o naruszeniach, nieprawidłowościach i zaniedbaniach.

§ 9.

Spółdzielnia SOZ BPS stosuje plany ciągłości działania, mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w jej działalności.

Rozdział 3. Relacje Spółdzielni SOZ BPS z udziałowcami

§ 10.

1. Spółdzielnia SOZ BPS działa w interesie wszystkich jej Członków.
2. Spółdzielnia SOZ BPS zapewnia Członkom właściwy dostęp do informacji, w szczególności w przypadku podejmowania decyzji przez Walne Zgromadzenie.

3. Spółdzielnia SOZ BPS udzielając informacji Członkom zapewnia ich rzetelność oraz kompletność nie stosując przy tym preferencji w stosunku do wybranych Członków.
4. Spółdzielnia SOZ BPS umożliwia pełnomocnikom Członków udział w obradach Walnego Zgromadzenia w trybie mieszanym, tj. stacjonarnym z możliwością uczestnictwa przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.

§ 11.

1. Członkowie Spółdzielni SOZ BPS powinni współdziałać przy realizacji celów Spółdzielni SOZ BPS oraz zapewnić bezpieczeństwo jej działania.
2. Członkowie Spółdzielni SOZ BPS mogą wpływać na funkcjonowanie Spółdzielni SOZ BPS wyłącznie poprzez decyzje Walnego Zgromadzenia, nie naruszając kompetencji pozostałych organów. Nieuprawnione wywieranie wpływu na Zarząd lub Radę Nadzorczą będzie zgłaszane Komisji Nadzoru Finansowego.
3. Członkowie Spółdzielni SOZ BPS w swych decyzjach powinni kierować się interesem Spółdzielni SOZ BPS.
4. Zwołanie Walnego Zgromadzenia w sytuacji, gdy wymaga tego dalsze prawidłowe funkcjonowanie Spółdzielni SOZ BPS, następuje niezwłocznie.
5. Członkowie Spółdzielni SOZ BPS powinni efektywnie korzystać z narzędzi nadzoru właścicielskiego, aby zapewnić prawidłowe funkcjonowanie Zarządu i Rady Nadzorczej. Organy Spółdzielni SOZ BPS powinny funkcjonować w taki sposób, by zapewnić rozdzielenie funkcji właścicielskich i zarządczych.
6. Konflikty powstające pomiędzy Członkami Spółdzielni SOZ BPS rozwiązywane powinny być niezwłocznie, aby nie dochodziło do naruszenia interesu Spółdzielni SOZ BPS.

§ 12.

1. Członkowie SOZ BPS nie mogą ingerować w sposób sprawowania zarządu, w tym prowadzenie spraw przez Zarząd.
2. Wprowadzenie uprawnień osobistych lub innych szczególnych uprawnień dla Członków Spółdzielni SOZ BPS powinno być uzasadnione i służyć realizacji istotnych celów działania Spółdzielni SOZ BPS. Posiadanie takich uprawnień przez Członków Spółdzielni SOZ BPS powinno być odzwierciedlone w Statucie.
3. Uprawnienia Członków Spółdzielni SOZ BPS nie powinny prowadzić do utrudnienia prawidłowego funkcjonowania organów Spółdzielni SOZ BPS lub dyskryminacji pozostałych Członków.

Rozdział 4. Rada Nadzorcza

§ 13.

1. Członkowie Rady Nadzorczej posiadają kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania Spółdzielni SOZ BPS wynikające z:

- 1) wiedzy (wynikającej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych lub stopni naukowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej);
 - 2) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk);
 - 3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonej funkcji.
2. Indywidualne kompetencje członków Rady Nadzorczej uzupełniają się w taki sposób, aby umożliwić zapewnienie odpowiedniego poziomu sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działania Spółdzielni SOZ BPS.
 3. Każdy z członków Rady Nadzorczej daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków.
 4. W składzie Rady Nadzorczej zapewniony jest udział osób, które władają językiem polskim oraz wykazują się odpowiednim doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego, niezbędnymi w nadzorowaniu Spółdzielni SOZ BPS na polskim rynku finansowym.

§ 14.

1. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad sprawami Spółdzielni SOZ BPS kierując się, przy wykonywaniu swoich zadań, dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Spółdzielni SOZ BPS.
2. Rada Nadzorcza posiada możliwość podejmowania na bieżąco niezbędnych czynności nadzorczych, w szczególności w zakresie realizacji przyjętych celów strategicznych lub istotnych zmian poziomu ryzyka lub materializacji ryzyk w działalności Spółdzielni SOZ BPS, a także w zakresie sprawozdawczości finansowej, w tym wprowadzenia istotnych zmian w *Polityce rachunkowości Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS* mających znaczący wpływ na treść informacji finansowej.
3. Rada Nadzorcza oraz poszczególni jej członkowie, przy wykonywaniu nadzoru, kierują się obiektywną oceną i osądem.

§ 15.

1. Skład liczebny Rady Nadzorczej jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Spółdzielnię SOZ BPS działalności.
2. W składzie Rady Nadzorczej wyodrębniona jest funkcja Przewodniczącego Rady Nadzorczej, który kieruje pracami tego organu.

§ 16.

1. W składzie Rady Nadzorczej zapewniony jest udział członków niezależnych. Niezależność przejawia się przede wszystkim brakiem bezpośrednich i pośrednich powiązań ze Spółdzielnią SOZ BPS oraz członkami Zarządu i Rady Nadzorczej.
2. W szczególności niezależnością powinni cechować się członkowie Rady Nadzorczej, którzy posiadają kompetencje z dziedziny rachunkowości lub rewizji finansowej.

3. Jeśli członkowie Rady Nadzorczej zgłoszą zdanie odrębne, informację oraz powody zgłoszenia zamieszcza się w protokole.
4. Rada Nadzorcza 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. Rada Nadzorcza 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 Rady Nadzorczej z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych jest udokumentowana. Rozwiązanie umowy z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych, poddane jest ocenie Rady Nadzorczej, która informację o przyczynach tego rozwiązania zamieszcza w corocznym sprawozdaniu zawierającym ocenę sprawozdań finansowych Spółdzielni SOZ BPS.

§ 17.

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.
3. Pozostała aktywność zawodowa członka Rady Nadzorczej nie może odbywać się z uszczerbkiem dla jakości i efektywności sprawowanego nadzoru.
4. Członek Rady Nadzorczej powstrzymuje się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktu interesów lub w inny sposób wpływać negatywnie na jego reputację jako członka Rady Nadzorczej.
5. Zasady ograniczania konfliktu interesów określone zostały w odpowiednich regulacjach wewnętrznych, np. w *Regulaminie dotyczącym wypełniania wymagań zapewnienia zgodności w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS* oraz *Polityce oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS*.

§ 18.

1. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w języku polskim. W razie konieczności Spółdzielnia SOZ BPS zobowiązana jest zapewnić niezbędną pomoc tłumacza.
2. Protokół oraz treść podejmowanych uchwał lub innych istotnych postanowień Rady Nadzorczej są sporządzane w języku polskim, a w przypadku gdyby nie były sporządzane w języku polskim, będą tłumaczona na język polski.

§ 19.

1. Nadzór wykonywany przez Radę Nadzorczą ma charakter stały, a posiedzenia odbywają się w miarę potrzeb, nie rzadziej jednak niż co dwa miesiące.
2. W przypadku stwierdzenia w toku wykonywania nadzoru nadużyć, poważnych błędów, w tym mających znaczący wpływ na treść informacji finansowej lub innych poważnych

nieprawidłowości w funkcjonowaniu Spółdzielni SOZ BPS, Rada Nadzorcza podejmuje odpowiednie działania, w szczególności może żądać od Zarządu wyjaśnień i zalecić mu wprowadzenie skutecznych rozwiązań przeciwdziałających występowaniu podobnych nieprawidłowości w przyszłości.

3. Rada Nadzorcza, jeżeli jest to niezbędne dla sprawowania prawidłowego i efektywnego nadzoru, może wystąpić do Zarządu o powołanie wybranego podmiotu zewnętrznego w celu przeprowadzenia określonych analiz lub zasięgnięcia jego opinii w określonych sprawach.

§ 20.

W przypadku niepełnego składu Rady Nadzorczej, podejmowane są odpowiednie działania w celu jego niezwłocznego uzupełnienia.

§ 21.

Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny zasad wprowadzonych *Polityką*, a wyniki tej oceny udostępniane są na stronie internetowej Spółdzielni SOZ BPS: www.sozbps.pl oraz przekazywane pozostałym organom.

Rozdział 5. Zarząd

§ 22.

1. Zarząd jest organem kolegialnym.
2. Członkowie Zarządu posiadają kompetencje do prowadzenia spraw Spółdzielni SOZ BPS wynikające z:
 - 1) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych lub stopni zawodowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej);
 - 2) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk);
 - 3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji.
3. Każdy z członków Zarządu daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków.
4. Indywidualne kompetencje członków Zarządu dopełniają się i umożliwiają zapewnienie odpowiedniego poziomu zarządzania Spółdzielnią SOZ BPS.
5. W składzie Zarządu zapewniony jest udział osób, które władają językiem polskim oraz wykazują się odpowiednim doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego, niezbędnymi w zarządzaniu Spółdzielnią SOZ BPS na polskim rynku finansowym.

§ 23.

1. Zarząd działając w interesie Spółdzielni SOZ BPS ma na względzie cele oraz zasady prowadzenia działalności przez Spółdzielnię SOZ BPS, określone przez przepisy prawa

powszechnie obowiązującego, wewnętrzne akty prawne oraz rekomendacje i zalecenia nadzorcze.

2. Zarząd realizując przyjęte strategie kieruje się bezpieczeństwem Spółdzielni SOZ BPS.
3. Zarząd jest jedynym uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Spółdzielni SOZ BPS.

§ 24.

1. W składzie Zarządu jest wyodrębniona funkcja Prezesa Zarządu, kierującego pracami tego organu.
2. Członkowie Zarządu ponoszą kolegiąlną odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji Zarządu, niezależnie od wprowadzenia wewnętrznego podziału odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności Spółdzielni SOZ BPS pomiędzy członków Zarządu lub delegowania określonych uprawnień na niższe szczeble kierownicze.
3. Wewnętrzny podział odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności Spółdzielni SOZ BPS pomiędzy członków Zarządu dokonywany jest w sposób przejrzysty i jednoznaczny oraz jest odzwierciedlony w wewnętrznych aktach prawnych Spółdzielni SOZ BPS. Podział ten nie prowadzi do zbędnego nakładania się kompetencji członków Zarządu lub wewnętrznych konfliktów interesów.
4. Wewnętrzny podział odpowiedzialności pomiędzy członków Zarządu nie prowadzi do sytuacji, w której określony obszar działalności Spółdzielni SOZ BPS nie jest przypisany do żadnego z członków Zarządu.

§ 25.

1. Posiedzenia Zarządu odbywają się w języku polskim. W razie konieczności Spółdzielnia SOZ BPS zobowiązana jest zapewnić niezbędną pomoc tłumacza.
2. Protokół oraz treść podejmowanych uchwał lub innych istotnych postanowień Zarządu są sporządzane w języku polskim, a w przypadku gdyby nie były sporządzane w języku polskim, będą tłumaczona na język polski.

§ 26.

1. Pełnienie funkcji członka Zarządu powinno stanowić główny obszar aktywności zawodowej członka Zarządu. Dodatkowa aktywność zawodowa członka Zarządu nie powinna prowadzić do takiego zaangażowania czasu i nakładu pracy, aby negatywnie wpływała na wykonywanie funkcji członka Zarządu.
2. Członek Zarządu nie powinien być w szczególności członkiem organów innych podmiotów, jeżeli czas poświęcony na wykonywanie funkcji w innych podmiotach uniemożliwiłaby mu rzetelne wykonywanie obowiązków w Spółdzielni SOZ BPS.
3. Członek Zarządu powinien powstrzymać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktu interesów lub miałyby negatywny wpływ na jego reputację jako członka Zarządu.

4. Zasady ograniczania konfliktu interesów określone zostały w odpowiednich regulacjach wewnętrznych, np. w *Regulaminie dotyczącym wypełniania wymagań zapewnienia zgodności w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS* oraz *Polityce oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS*.

§ 27.

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

Rozdział 6. Polityka wynagradzania

§ 28.

1. Spółdzielnia SOZ BPS prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków Rady Nadzorczej oraz Zarządu. Zasady wynagradzania zostały określone w *Polityce wynagradzania członków Rady Nadzorczej Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS* oraz *Polityce wynagradzania członków Zarządu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS*.
2. Przy ustalaniu polityki wynagradzania Rady Nadzorczej oraz Zarządu uwzględniana jest sytuacja finansowa Spółdzielni SOZ BPS.
3. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Walnemu Zgromadzeniu, raz w roku, raporty z oceny funkcjonowania Polityk, o których mowa w ust. 1.
4. Walne Zgromadzenie dokonuje oceny, czy ustalone Polityki, o których mowa w ust. 1, sprzyjają rozwojowi i bezpieczeństwu działania Spółdzielni SOZ BPS.

§ 29.

1. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ustalane jest adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności Spółdzielni SOZ BPS.
2. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ustalane jest przez Walne Zgromadzenie, w drodze uchwały.

§ 30.

1. Wynagrodzenie członków Zarządu ustalane jest adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności Spółdzielni SOZ BPS.
2. Wynagrodzenie członków Zarządu ustalane jest przez Radę Nadzorczą w drodze uchwały.
3. Szczegółowe kryteria uzasadniające uzyskanie zmiennych składników wynagrodzeń określone zostały w *Regulaminie wynagradzania członków Zarządu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS*.

§ 31.

1. Wynagrodzenie osób zajmujących kierownicze stanowiska w Spółdzielni SOZ BPS jest adekwatne do stanowiska, a także adekwatne do skali działalności Spółdzielni SOZ BPS.
2. Wynagrodzenie osób, o których mowa w ust. 1 ustalane jest przez pracodawcę.
3. Zasady wynagradzania osób zajmujących kierownicze stanowiska w Spółdzielni SOZ BPS określone zostały w *Regulaminie wynagradzania pracowników Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS*.

§ 32.

1. Zmienne składniki wynagradzania członków Zarządu lub osób zajmujących kierownicze stanowiska w Spółdzielni SOZ BPS są uzależnione, w szczególności od obiektywnych kryteriów, jakości zarządzania Spółdzielnią SOZ BPS oraz uwzględniają długoterminowe aspekty działania i sposób realizacji celów strategicznych. Ustalając zmienne składniki wynagradzania uwzględnia się także nagrody lub korzyści, w tym wynikające z programów motywacyjnych oraz innych programów premiowych wypłacanych, należnych lub potencjalnie należnych. Ustalona polityka wynagradzania nie powinna stanowić zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka w działalności Spółdzielni.
2. Wynagrodzenie członków Zarządu oraz osób zajmujących kierownicze stanowiska w Spółdzielni SOZ BPS jest finansowane i wypłacane ze środków Spółdzielni SOZ BPS.

Rozdział 7. Polityka informacyjna

§ 33.

1. Spółdzielnia SOZ BPS prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby jej Członków.
2. Zakres ogłaszanych informacji, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania, zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji zostały określone w *Polityce informacyjnej Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS*, udostępnionej na stronie internetowej Spółdzielni SOZ BPS: www.sozbps.pl.
3. Polityka informacyjna, o której mowa w ust. 1 oparta jest na ułatwieniu dostępu do informacji. Raporty zawierające informacje finansowe są udostępniane na stronie internetowej Spółdzielni SOZ BPS: www.sozbps.pl.
4. Spółdzielnia SOZ BPS zapewnia Członkom równy dostęp do informacji.

Rozdział 8. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

§ 34.

1. Spółdzielnia SOZ BPS posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej oraz realizuje funkcję zapewnienia zgodności działania z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych.
2. Zasady przeprowadzania kontroli wewnętrznej zostały określone w *Procedurze sprawowania kontroli wewnętrznej w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS*.

3. Zasady niezależnej funkcji zapewnienia zgodności działania z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi zostały określone w *Polityce zgodności Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS*.

§ 35.

1. W ramach struktury organizacyjnej Spółdzielni SOZ BPS działa komórka audytu wewnętrznego, której zadaniem jest badanie adekwatności, skuteczności i efektywności systemu kontroli wewnętrznej oraz opiniowanie systemu zarządzania Spółdzielnią SOZ BPS.
2. Zarząd zapewnia funkcjonowanie mechanizmów gwarantujących niezależność komórki audytu wewnętrznego, o której mowa w ust. 1. Przepisy, dotyczące funkcjonowania mechanizmów zapewniających niezależność komórki audytu wewnętrznego w bankach, będących Członkami stosuje się odpowiednio do zapewnienia niezależności komórki audytu wewnętrznego wykonującego audyt wewnętrzny Spółdzielni SOZ BPS.

§ 36.

1. Osoba kierująca komórką audytu wewnętrznego oraz osoba kierująca komórką do spraw zapewnienia zgodności mają zapewnioną możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem i Radą Nadzorczą oraz mają możliwość bezpośredniego i jednoczesnego raportowania do tych organów.
2. Osoba kierująca komórką audytu wewnętrznego oraz osoba kierująca komórką do spraw zapewnienia zgodności uczestniczą w posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej, jeżeli przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej, funkcją audytu wewnętrznego lub funkcją zapewnienia zgodności.
3. Powoływanie osoby kierującej komórką audytu wewnętrznego oraz osoby kierującej komórką do spraw zapewnienia zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej.
4. Odwoływanie osoby kierującej komórką audytu wewnętrznego oraz osoby kierującej komórką do spraw zapewnienia zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej, po uprzednim wysłuchaniu tych osób przez Radę Nadzorczą.

§ 37.

1. W Spółdzielni SOZ BPS funkcjonuje system zarządzania ryzykiem dostosowany do skali, złożoności działalności i poziomu ryzyka.
2. System, o którym mowa w ust. 1 służy identyfikacji, pomiarowi, szacowaniu oraz monitorowaniu ryzyka występującego w działalności Spółdzielni SOZ BPS dla zapewnienia prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów działalności Spółdzielni SOZ BPS.
3. Szczegółowe zasady systemu zarządzania ryzykiem określone zostały w *Regulaminie działania systemu zarządzania ryzykiem w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS*.