

Projekt

(kolorem żółtym zaznaczono zmiany)

Regulamin działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich

Ząbkowice Śląskie, Czerwiec 2024r.

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. Regulamin określa zasady działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich.
2. Adekwatność niniejszego Regulaminu, a także innych regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej (w razie ich przyjęcia) oraz skuteczność działania Rady Nadzorczej powinny być regularnie poddawane samoocenie dokonanej przez Radę Nadzorczą oraz ocenie dokonanej przez Zebranie Przedstawicieli. Ocena może być przeprowadzona przy wsparciu doradców wewnętrznych.

§ 2

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich działa na podstawie:

- 1) Ustawy z dnia 16 września 1982 r. - Prawo spółdzielcze
- 2) Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających
- 3) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe
- 4) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach;
- 5) Statutu Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich,
- 6) Polityki w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Banku Spółdzielczym w Ząbkowicach Śląskich,
- 7) Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich.

§ 3

Ilekoć w niniejszym Regulaminie użyto słowa:

- 1) Regulamin - należy przez to rozumieć „Regulamin działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich”,
- 2) Zarząd - należy przez to rozumieć Zarząd Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich,
- 3) Rada - należy przez to rozumieć Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich,
- 4) Bank - należy przez to rozumieć Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śląskich,
- 5) Statut Banku - należy przez to rozumieć Statut Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich,
- 6) Bank Zrzeszający - należy przez to rozumieć bank zrzeszający działający pod nazwą „Bank BPS S.A.” z siedzibą w Warszawie ,
- 7) Zebranie Przedstawicieli - należy przez to rozumieć Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich,
- 8) Zebrania Grup Członkowskich - należy przez to rozumieć Zebrania Grup Członkowskich Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich.

II. SKŁAD, KADENCJA, WYBÓR CZŁONKÓW RADY

§ 4

1. Liczbę członków Rady określa Statut oraz uchwała Zebrania Przedstawicieli.
2. Do Rady może być wybrany wyłącznie członek Banku, z wyłączeniem członków będących pracownikami Banku.
3. W składzie Rady Nadzorczej jest zapewniony odpowiedni udział członków niezależnych, realizowane jest to m. in. poprzez brak powiązań członków Rady z Bankiem w ten sposób, że w skład Rady Nadzorczej nie mogą wchodzić osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku lub będące pełnomocnikami Zarządu oraz osoby pozostające z członkami Zarządu lub osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej, a także zasady, że odpowiednia ilość członków Rady Nadzorczej nie powinna obecnie lub w ciągu ostatnich trzech lat być współnikiem lub pracownikiem obecnego lub byłego podmiotu dokonującego badania sprawozdania finansowego Banku.
4. Jeżeli członkiem Banku jest osoba prawna, do Rady może być wybrana osoba wskazana przez osobę prawną, nie będąca członkiem ani pracownikiem Banku.

5. Członkowie Rady Nadzorczej Banku spełniają zawsze warunek odpowiedniości zapewniający należyte wykonywanie obowiązków, tj. posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, niezbędne do pełnienia powierzonych im funkcji lub stanowisk i obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.
6. Skład Rady Nadzorczej powinien zapewniać posiadanie przez Radę Nadzorczą kompetencji związanych ze sprawowaniem funkcji, wynikających z wiedzy specjalistycznej i doświadczenia poszczególnych członków.
7. W składzie Rady Nadzorczej Banku wszystkie osoby władają językiem polskim oraz wykazują się odpowiednim doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego, niezbędnymi w nadzorowaniu Banku na polskim rynku finansowym.
8. Kadencja Rady zgodnie ze Statutem trwa 4 (cztery) lata i upływa z dniem wyboru następnej Rady.
9. Przed upływem kadencji członek Rady może być odwołany większością 2/3 głosów przez organ, który dokonał wyboru.
10. Członków Rady wybiera Zebranie Przedstawicieli spośród nieograniczonej liczby kandydatów, zgłoszonych przez przedstawicieli.
11. Pierwsze posiedzenie Rady po dokonaniu wyboru członków Rady zwołuje Przewodniczący Zebrania Przedstawicieli w terminie nie przekraczającym 7 dni od dnia dokonania wyboru członków Rady.

III. KOMPETENCJE RADY

§ 5

1. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad sprawami Banku (kontrolę i nadzór nad działalnością Banku) kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.
2. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego i utrzymywania poziomu funduszy własnych na poziomie nie niższym niż oszacowany kapitał wewnętrzny banku, polityki wynagrodzeń oraz procedur (polityki) zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych w Banku.
3. Rada Nadzorcza Banku posiada możliwość podejmowania na bieżąco niezbędnych czynności nadzorczych w szczególności w zakresie realizacji przyjętych celów strategicznych lub istotnych zmian poziomu ryzyka lub materializacji istotnych ryzyk w działalności Banku, a także w zakresie sprawozdawczości finansowej, w tym wprowadzania istotnych zmian w polityce rachunkowości mających znaczący wpływ na treść informacji finansowej.
4. Rada Nadzorcza Banku oraz poszczególni jej członkowie przy wykonywaniu nadzoru kierują się obiektywną oceną i osądem.

§ 6

1. Rada w ramach pełnionych funkcji statutowych, a także zgodnie z przepisami prawa posiada w szczególności następujące kompetencje kontrolne i nadzorcze:
 - 1) uchwalanie strategii działania Banku, planów finansowych i programów działalności społecznej i kulturalnej Banku,
 - 2) nadzorowanie przestrzegania w Banku strategii zarządzania bankiem, strategii zarządzania ryzykiem, polityk, procedur i planów w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywanie przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego i utrzymywania poziomu funduszy własnych na poziomie nie niższym niż oszacowany kapitał wewnętrzny Banku, polityki wynagrodzeń oraz procedury (polityki) zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych w banku,
 - 3) podejmowanie uchwał zatwierdzających regulacje wewnętrzne Banku, w tym przyjętych przez Zarząd polityk lub zasad, o ile obowiązek taki wynika z przepisów prawa, rekomendacji lub zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego, statutu lub innych regulacji szczególnych,,
 - 4) monitorowanie, czy strategia zarządzania bankiem, strategia zarządzania ryzykiem (określająca m.in. apetyt na ryzyko), oraz wynikające z nich polityki i procedury są wdrażane w spójny sposób, a realizacja celów strategicznych następuje zgodnie z długoterminowym interesem finansowym Banku, w tym koniecznością spełniania wymogów ostrożnościowych w zakresie funduszy własnych i płynności,
 - 5) nadzór przestrzegania polityk lub zasad zarządzania ryzykiem przyjętych w Banku,

- 6) nadzorowanie wprowadzeniem ładu wewnętrznego w Banku oraz ocena jego adekwatności i skuteczności, w powiązaniu z oceną systemu kontroli wewnętrznej, systemu zarządzania ryzykiem oraz przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego i innych standardów rynkowych stosowanych w Banku,
- 7) zatwierdzanie regulaminu funkcjonowania komórki do spraw zgodności,
- 8) przyjmowanie, zgodnie z odpowiednimi regulacjami Banku zgłaszanych naruszeń w zakresie naruszeń dokonywanych przez członków Zarządu oraz działanie związane z postępowaniem następczym po zgłoszeniu takich naruszeń zgodnie z obowiązującymi w Banku regulacjami wewnętrznymi,
- 9) ustalanie liczby Grup Członkowskich i przynależności członków Banku do poszczególnych Grup Członkowskich na zasadach określonych w Statucie,
- 10) ustalanie liczby Przedstawicieli wybieranych na Zebranie Przedstawicieli przez poszczególne Grupy Członkowskie na zasadach określonych w Statucie,
- 11) uchwalanie regulaminu działania Zebrań Grup Członkowskich,
- 12) powoływanie i odwoływanie Prezesa Zarządu oraz pozostałych członków Zarządu, posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji,
- 13) uchwalanie regulaminu działania Zarządu, w tym zakresie podziału kompetencji między członków Zarządu,
- 14) zatwierdzanie struktury organizacyjnej Banku,
- 15) wybieranie, w głosowaniu tajnym, pełnomocnika na Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Zrzeszającego,
- 16) dokonywanie wyboru podmiotu do badania sprawozdań finansowych,
- 17) kontrolowanie sposobu załatwiania przez Zarząd wniosków organów Banku oraz wniosków zgłaszanych przez członków,
- 18) podejmowanie uchwał w sprawie nabycia i obciążenia nieruchomości oraz nabycia zakładu lub innej jednostki organizacyjnej
- 19) podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do organizacji społecznych oraz występowania z nich,
- 20) rozpatrywanie skarg na działalność Zarządu lub członków Zarządu,
- 21) składanie Zebraniu Przedstawicieli sprawozdań zawierających w szczególności wyniki kontroli i ocenę sprawozdań finansowych,
- 22) podejmowanie uchwał w sprawach czynności prawnych dokonywanych pomiędzy Bankiem a członkami Zarządu lub dokonywanych przez Bank w interesie członka Zarządu oraz reprezentowania Banku przy tych czynnościach,
- 23) podejmowanie uchwał w sprawie zawieszenia członka Rady i występowanie z wnioskiem o jego odwołanie do organu, który go wybrał w przypadkach określonych w Statucie,
- 24) informowanie Komisji Nadzoru Finansowego o składzie Zarządu oraz o zmianie jego składu niezwłocznie po jego powołaniu lub po dokonaniu zmiany jego składu,
- 25) uchwalanie regulacji w zakresie wynagradzania członków Zarządu,
- 26) monitorowanie skuteczności czynności wykonywanych przez członków Zarządu w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania,
- 27) zawieszanie w czynnościach członków Zarządu, jeśli ich działalność jest sprzeczna z prawem lub Statutem,
- 28) kontrolowanie prawidłowości podejmowanych przez Zarząd uchwał, wykonywanie przez Bank uchwał jego organów, zaleceń wynikających z kontroli przeprowadzonych w Banku, a także zaleceń polustracyjnych,
- 29) uchwalanie regulaminu udzielania kredytu, pożyczki pieniężnej, gwarancji bankowej lub poręczenia, członkowi Zarządu albo członkowi Rady oraz podmiotowi powiązanemu kapitałowo lub organizacyjnie z członkiem Zarządu lub członkiem Rady lub osobie zajmującej kierownicze stanowisko w Banku (w rozumieniu ustawy Prawo bankowe),
- 30) podejmowanie uchwał w sprawie wyrażenia zgody na udzielenie kredytu, pożyczki pieniężnej, gwarancji bankowej lub poręczenia członkowi Zarządu albo członkowi Rady oraz podmiotowi powiązanemu kapitałowo lub organizacyjnie z członkiem Zarządu lub członkiem Rady lub osobą zajmującą kierownicze stanowisko w Banku (w rozumieniu ustawy Prawo bankowe),
- 31) uczestniczenie w lustracji i rozpatrywaniu ocen działalności Banku i wydanych na ich podstawie zaleceń polustracyjnych,

- 32) opracowywania projektu regulaminu działania Rady,
 - 33) wyznaczanie, w razie konieczności, jednego lub kilku członków Rady do czasowego pełnienia funkcji członka (członków) Zarządu,
 - 34) podejmowanie uchwał w sprawach członkowskich w zakresie określonym dla Rady w Statucie,
 - 35) rozpatrywanie odwołań od uchwał Zarządu odmawiających przyjęcia w poczet członków,
 - 36) rozpatrywanie odwołań członków od uchwał Zarządu w sprawach między członkiem Banku a Bankiem,
 - 37) uchwalenie regulacji dotyczącej oceny odpowiedniości członków Zarządu oraz Zarządu,
 - 38) dokonywanie oceny odpowiedniości członków Zarządu i Zarządu (ocena kolegiatna),
 - 39) podejmowanie uchwał zatwierdzających regulacje wewnętrzne Banku, o ile obowiązek taki wynika z przepisów prawa, rekomendacji lub zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego,
 - 40) powoływanie Komitetu Audytu spośród członków Rady,
 - 41) określenia zasad tworzenia i funkcjonowania funduszu społeczno-kulturalnego.
2. Rada Nadzorcza odpowiada za nadzorowanie i monitorowanie systemu zarządzania (ram zarządzania wewnętrznego i kontroli wewnętrznej), w celu zapewnienia zgodności z obowiązującymi wymogami w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (dalej: AML/CFT), w tym m.in.:
- 1) nadzoruje i monitoruje adekwatność i skuteczność realizacji polityki (strategii) i procedur AML/CFT uwzględniając specyfikę rodzajów ryzyka prania pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, podmiotu nadzorowanego oraz powodować podjęcie działań i środków naprawczych adekwatnych do zidentyfikowanych nieprawidłowości
 - 2) dokonuje regularnych przeglądów sprawozdań z działalności AMLRO (inaczej: Koordynatora ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu) oraz co najmniej raz w roku oceniać skuteczność działalności Banku w zakresie AML/CFT, z uwzględnieniem wniosków systemu kontroli wewnętrznej, w tym audytu;
 - 3) zapewnia, aby członek Zarządu odpowiedzialny za proces AML/CFT posiadał wiedzę, umiejętności i doświadczenie konieczne do zidentyfikowania i oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu specyficznego dla Banku oraz zarządzania nim, a także otrzymywał informacje o decyzjach potencjalnie wpływających na ryzyka, na które jest narażony Bank;
 - 4) zapewnia sobie dostęp (m.in. w ramach systemu informacji zarządczej) do stosownych danych i informacji oraz wykorzystuje je w celu skutecznej realizacji zadań z zakresu AML/CFT;
 - 5) zapewnia sobie dostęp do sprawozdań AMLRO i audytu, informacji o wynikach kontroli i korespondencji z uprawnionymi organami państwowymi oraz informacji o środkach nadzorczych i nałożonych karach.
3. Rada Nadzorcza, uwzględniając decyzje Zebrania Przedstawicieli, odpowiada za wprowadzenie wewnętrznego aktu prawnego określającego zasady wynagradzania członków Zarządu Banku, w tym szczegółowe kryteria i warunki uzasadniające uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia.
 4. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania, w tym dokonuje weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia przed wypłatą całości lub części tego wynagrodzenia.
 5. Rada Nadzorcza dokonuje regularnej, corocznej oceny stosowania przez Bank „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, a wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej Banku oraz przekazywane pozostałym organom Banku.

§ 7

W celu wykonania swoich zadań Rada może żądać od Zarządu i pracowników Banku wszelkich sprawozdań i wyjaśnień, przeglądać księgi i dokumenty oraz sprawdzać bezpośrednio stan majątku Banku.

IV. ORGANIZACJA PRACY RADY

§ 8

1. W celu sprawnego działania Rada wybiera spośród siebie na pierwszym posiedzeniu 3 osobowe Prezydium Rady, składające się z Przewodniczącego, Zastępcy Przewodniczącego i Sekretarza.
2. Prezydium Rady organizuje pracę Rady.
3. Członkowie Rady Nadzorczej powinni wykonywać obowiązki aktywnie, z należytą starannością

i zaangażowaniem, a także dokonywać ocen na podstawie własnego, niezależnego osądu oraz obiektywnych i merytorycznych argumentów oraz podejmować decyzje zgodnie z tymi ocenami. Członkowie Rady Nadzorczej powinni dokładnie rozumieć obowiązujące w Banku zasady zarządzania oraz swoją rolę.

4. Członkowie Rady Nadzorczej powinni poświęcać odpowiednią ilość czasu na przygotowanie się do posiedzeń.
5. Obowiązki członka Rady Nadzorczej wynikają z powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz wewnętrznych regulacji Banku, w tym niniejszego Regulaminu. Sposób wykonywania obowiązków może być także określony w Rekomendacjach, stanowiskach lub upublicznionych metodykach organu nadzoru.
6. Przewodniczący Rady Nadzorczej powinien zapewnić, aby decyzje Rady Nadzorczej były podejmowane w sposób prawidłowy, zgodny z przepisami i regulacjami oraz na podstawie adekwatnych, aktualnych, dokładnych, pełnych i zrozumiałych dla wszystkich członków organu informacji przedstawionych w sposób umożliwiający zapoznanie się z nimi.

§ 9

1. Rada pracuje w oparciu o ustalone przez siebie roczne plany pracy.
2. Propozycje zagadnień, które mają zostać objęte rocznym planem pracy Rady składają w formie pisemnej Przewodniczącemu Rady, członkowie Rady i członkowie Zarządu nie później niż do końca IV kwartału roku poprzedzającego rok objęty planem.
3. Zatwierdzenie przez Radę planu pracy Rady powinno nastąpić najpóźniej na pierwszym posiedzeniu Rady w roku objętym planem.
4. W trakcie roku, którego plany dotyczą, Rada może dokonywać zmian w zatwierdzonych planach pracy.

§ 10

1. Porządek posiedzeń Rady proponuje Prezydium lub Przewodniczący Rady.
2. Wnioski o uzupełnienie lub wprowadzenie nowych spraw do porządku obrad członkowie Rady mogą składać Przewodniczącemu najpóźniej na posiedzeniu, którego porządek obrad dotyczy.
3. Rada na początku posiedzenia zatwierdza porządek obrad.
4. W pracy Rady Nadzorczej, a zwłaszcza w procesie decyzyjnym, należy tworzyć warunki do możliwości wyrażania i omawiania odmiennych poglądów w ramach dyskusji, opartej na rzetelnym rozeznaniu w sytuacji.
5. Rada Nadzorcza informuje Komisję Nadzoru Finansowego o umieszczeniu w porządku obrad punktu dotyczącego odwołania Prezesa Zarządu.
6. Rada Nadzorcza banku przekazuje Komisji Nadzoru Finansowego informacje w zakresie ust. 5 niezwłocznie, z odpowiednim wyprzedzeniem, umożliwiającym Komisji Nadzoru Finansowego zapoznanie się z nimi i ustosunkowanie się do nich, przed podjęciem stosownych uchwał przez Radę Nadzorczą. Rada Nadzorcza przekazuje stosowną informację także do jednostki zarządzającej systemem ochrony.
7. Do kompetencji Przewodniczącego Rady, jego Zastępcy lub innego upoważnionego członka Rady należy otwieranie obrad Zebrania Przedstawicieli oraz zarządzanie wybrany Przewodniczącego Zebrania Przedstawicieli.

§ 11

1. Nadzór wykonywany przez Radę Nadzorczą Banku ma charakter stały, posiedzenia Rady zwołuje Przewodniczący lub jego Zastępca w miarę potrzeby, co najmniej 4 razy w roku oraz na wniosek 1/3 członków Rady lub Zarządu Banku.
2. Posiedzenia Rady odbywają się w siedzibie Banku lub innym miejscu określonym w zawiadomieniu o zwołaniu posiedzenia.
3. W okresie obowiązywania stanu zagrożenia epidemicznego, stanu epidemii, stanu wyjątkowego albo stanu klęski żywiołowej oraz w okresie do 90 dni następujących po ich odwołaniu w posiedzeniu Rady można również uczestniczyć przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.
4. Środki porozumiewania na odległość zapewnia Zarząd, działając na zlecenie zwołującego posiedzenie.
5. Posiedzenia Rady zwołuje się poprzez przekazanie zawiadomień w następujących formach:
 - 1) listownie;
 - 2) przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, w szczególności poczty

- elektronicznej;
- 3) osobiście, na piśmie,
 - 4) telefonicznie.
6. Zawiadomienie, o którym mowa w ust. 5 obejmuje informacje o terminie, miejscu i godzinie oraz proponowany porządek obrad.
 7. Razem z zawiadomieniem przesyła się lub udostępnia się w siedzibie Banku w terminie 3 dni przed posiedzeniem materiały związane z porządkiem obrad.
 8. Każdy z członków Rady może wybrać lub wykluczyć niektóre formy przesyłania zawiadomień, z tym że jest on zobowiązany powiadomić Zarząd, w każdym przypadku, o zmianie adresu lub środka porozumiewania na odległość.
 9. Żądanie zwołania posiedzenia może złożyć również członek Rady lub członek Zarządu, podając proponowany porządek obrad; w tym przypadku Przewodniczący lub jego Zastępca powinien zwołać posiedzenie na dzień przypadający w terminie tygodnia od dnia otrzymania żądania,
 10. Jeżeli Przewodniczący lub Zastępca nie zwoła posiedzenia zgodnie z ust. 6, wnioskodawca może je zwołać samodzielnie, podając datę, miejsce i proponowany porządek obrad. Postanowienia ust. 2-6 stosuje się odpowiednio.
 11. Porządek posiedzenia może być zmieniony albo rozszerzony decyzją obecnych na posiedzeniu członków Rady.
 12. W posiedzeniach mogą uczestniczyć z głosem doradczym członkowie Zarządu oraz inne zaproszone osoby.

§ 12

1. Rada podejmuje decyzje w formie uchwał.
2. Uchwały mogą być podejmowane tylko wówczas, jeśli w posiedzeniu lub podjęciu uchwały uczestniczy, co najmniej połowa członków Rady wybranych na daną kadencję, w tym Przewodniczący lub jego Zastępca.
3. Uchwały zapadają zwykłą większością głosów w głosowaniu jawnym. W razie równości głosów za i przeciw decyduje głos Przewodniczącego Rady, a w razie jego nieobecności głos Zastępcy Przewodniczącego.
4. Uchwały mogą być podejmowane wyłącznie w sprawach objętych porządkiem obrad, z wyłączeniem przypadków objętych ust. 9.
5. Przy obliczaniu kworum uwzględnia się członków Rady uczestniczących w głosowaniu przez oddanie głosu na piśmie lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.
6. Tajne głosowanie zarządza się w sprawach osobowych, a w szczególności przy powoływaniu i odwoływaniu członków Zarządu, a także na wniosek członka Rady, po przyjęciu tego trybu głosowania przez Radę zwykłą większością głosów.
7. Głosowanie tajne zarządza się również przy podejmowaniu uchwały w sprawach wyrażenia zgody na udzielenie kredytu, pożyczki pieniężnej, gwarancji bankowej lub poręczenia członkowi Zarządu albo członkowi Rady oraz podmiotowi powiązanemu kapitałowo lub organizacyjnie z członkiem Zarządu lub Rady lub osobą zajmującą stanowisko kierownicze w Banku (w rozumieniu ustawy Prawo bankowe) bez udziału zainteresowanej osoby, większością, co najmniej 2/3 głosów w obecności, co najmniej połowy składu Rady.
8. Członkowie Rady nie mogą brać udziału w głosowaniu w sprawach ich dotyczących.
9. Uchwały Rady mogą być również podejmowane poza posiedzeniami Rady na piśmie, włączając w to pisemny tryb obiegowy lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. Uchwała tak podjęta jest ważna, gdy wszyscy członkowie Rady zostali powiadomieni o treści projektu uchwały. Postanowienia ust. 5 stosuje się odpowiednio.
10. Inicjatywa podjęcia uchwały w trybie obiegowym przysługuje Przewodniczącemu Rady lub jego Zastępcy, na wniosek Zarządu albo na wniosek członka Rady..
11. Członek Rady może żądać podjęcia określonej uchwały poza posiedzeniem na piśmie albo przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. Jeżeli Przewodniczący lub Zastępca nie zarządzi głosowania w trybie obiegowym (pisemny) albo przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość na dzień przypadający w terminie tygodnia od dnia otrzymania żądania, wnioskodawca może samodzielnie zarządzić głosowanie na piśmie albo przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.
12. Uchwały podjęte w trybie obiegowym nabierają ważności po podpisaniu ich przez więcej niż połowę członków Rady i przedstawiane są wszystkim członkom Rady na najbliższym posiedzeniu Rady.

13. Uchwała może być również wynikiem głosów częściowo oddanych na posiedzeniu, częściowo na piśmie lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.
14. Stosowanie trybu określonego w ust. 9 wyłączone jest w przypadku wyboru, odwołania lub zawieszenia w piastowanej funkcji Przewodniczącego lub Zastępcy Przewodniczącego Rady, a także powołania, odwołania lub zawieszania w czynnościach członka Zarządu.
15. W przypadku podjęcia uchwały w trybie obiegowym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, dokument uchwały jest podpisywany przez członków Rady na najbliższym posiedzeniu, a informacja o podjętych w trybie obiegowym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, uchwałach i sposobie głosowania zamieszczana jest w protokole z najbliższego posiedzenia Rady.

§ 13

Do reprezentowania Banku przy dokonywaniu czynności prawnych między Bankiem a członkiem Zarządu wystarczy dwóch członków Rady przez nią upoważnionych odrębną uchwałą.

§ 14

1. Rada może powoływać Komisje lub Komitety spośród swoich członków, przy czym powołanie Komitetu Audytu jest obowiązkowe.
2. Komisje i Komitety działają na zlecenie Rady, na podstawie planu pracy i w zakresie ustalonym przez Radę.
3. Rada zatwierdza regulamin działania Komitetu Audytu.
4. Zadania i obowiązki Komitetu Audytu określa ustawa z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym oraz Regulamin Komitetu Audytu.
5. Z wykonywanych czynności Komisje i Komitety sporządzają protokół, który wraz z wnioskami i rekomendacjami przedkładane są Radzie.
6. Komisje i Komitety przedstawiają Radzie najpóźniej na pierwszym posiedzeniu Rady w roku następnym po danym roku obrotowym, plany pracy tych komórek, szczegółowe sprawozdania, które uwidocznione są w sprawozdaniu Rady, przedstawianym do zatwierdzenia Zebraniu Przedstawicieli.
7. Liczebność Komisji i Komitetów ustala Rada.
8. W sprawach działania Komisji i Komitetów stosuje się odpowiednio postanowienia § 9, § 10 ust. 1-3, § 11, w zakresie przyjmowania rekomendacji lub opinii Komisji lub Komitetu - § 12 ust. 9-13, a także § 16.

§ 15

1. W ramach systemu informacji zarządczej, zarząd zapewnia Radzie Nadzorczej dostęp do aktualnych informacji we wszystkich obszarach objętych kompetencją Rady Nadzorczej, a w razie potrzeby dodatkowo zapewnia także zaprezentowanie tych informacji w formie oczekiwanej przez Radę Nadzorczą.
2. W celu zapewnienia skutecznej realizacji zadań Rada Nadzorcza ma możliwość, w zasadnych przypadkach, korzystania z usług ekspertów zewnętrznych.

V. DOKUMENTOWANIE POSIEDZEŃ RADY

§ 16

1. Z posiedzenia Rady sporządza się protokół, który podpisują Przewodniczący i Sekretarz Rady.
2. Protokół z posiedzenia Rady powinien zawierać :
 - 1) kolejny numer (licząc od początku roku kalendarzowego) oraz miejsce i datę posiedzenia,
 - 2) imiona i nazwiska członków Rady i innych osób, uczestniczących w posiedzeniu,
 - 3) porządek obrad,
 - 4) zwięzłą treść spraw objętych porządkiem obrad, jasny opis przebiegu dyskusji, ustaleń, uzgodnionych działań, podjętych decyzji lub uchwał;
 - 5) treść podjętych uchwał oraz sposób i wyniki głosowania,
3. Jeśli członkowie Rady Nadzorczej Banku zgłoszą zdanie odrębne, informację oraz powody zgłoszenia

zamieszcza się w protokole, w tym:

- 1) wnioski członków Rady, które po zgłoszeniu nie zostały uwzględnione, o ile wnioskodawca tego zażąda,
 - 2) ewentualne sprzeciwy członków Rady zgłoszone do protokołu przeciw podjętym uchwałom.
4. Sporządzony protokół jest zatwierdzany na początku następnego posiedzenia Rady w głosowaniu jawnym.
 5. Zbiór kolejno ponumerowanych protokołów i uchwały przechowywane są w siedzibie Banku w komórce organizacyjnej obsługującej Radę.
 6. Protokoły są sporządzane w formie papierowej.
 7. Uchwały Rady podpisuje Przewodniczący i Sekretarz Rady, a w razie ich nieobecności inni członkowie Rady przez nią upoważnieni.

VI. DOBRE PRAKTYKI DZIAŁANIA RADY NADZORCZEJ

§ 17

1. Członkowie Rady powinni wykonywać swoje czynności z największą starannością i dbać o realizację przez Bank jego zadań gospodarczych i społeczno-kulturalnych.
2. Każdy z członków Rady Nadzorczej Banku powinien wykonywać swoją funkcję w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w pracę Rady Nadzorczej.
3. Niezbędny poziom zaangażowania przejawia się w poświęcaniu czasu w wymiarze umożliwiającym należyte wykonywanie zadań Rady Nadzorczej Banku.
4. Pozostała aktywność zawodowa członka Rady Nadzorczej Banku nie odbywa się z uszczerbkiem dla jakości i efektywności sprawowanego nadzoru.
5. Członkowie Rady obowiązani są do zachowania tajemnicy prawnie chronionej.

§ 18

1. Członek Rady Nadzorczej Banku powstrzymuje się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub w inny sposób wpływać negatywnie na jego reputację jako członka Rady Nadzorczej Banku.
2. W przypadku naruszenia przez członka Rady zakazu konkurencji, o której mowa w ust. 1, Rada może podjąć uchwałę o zawieszeniu członka tego organu i wystąpić z wnioskiem o odwołanie go na najbliższym Zebraniu Przedstawicieli.
3. Konflikt interesów może mieć postać ekonomiczną lub personalną:
 - 1) w przypadku konfliktu o charakterze ekonomicznym występuje, gdy członek Rady Nadzorczej ma podjąć decyzję o charakterze ekonomicznym, w sprawie swojej lub podmiotu powiązanego z tym członkiem Rady Nadzorczej,
 - 2) w przypadku konfliktu interesu o charakterze personalnym występuje, gdy członek Rady Nadzorczej ma podjąć decyzję o charakterze ekonomicznym lub służbowym (kierowniczym) dotyczącą osoby powiązanej personalnie z tym członkiem Rady Nadzorczej.

§ 19

1. W przypadkach zaistnienia ryzyka występowania konfliktu interesów wprowadza się zasadę podejmowania istotnych decyzji i dokonywania czynności związanych z funkcjonowaniem Banku, w tym: decyzji kredytowych, reprezentacji przy zawieraniu umów, decyzji dotyczących awansu, zmiany stanowiska służbowego, kontroli wewnętrznej, oceny działalności określonych osób, wynagradzania itp., w sposób zapewniający odpowiednią niezależność i eliminujący ryzyko.
2. Stosowanie zasady wymienionej w ust 1. oznacza wyłączenie osoby objętej ryzykiem konfliktu interesów z podejmowania danej decyzji lub reprezentowania Banku przy zawarciu umowy, albo zapewnienie pełnej przejrzystości decyzji oraz zatwierdzenia lub kontroli sposobu podjęcia tej decyzji przez niezależne, kompetentne osoby – np. inne osoby będące w składzie Rady Nadzorczej, nie będące w sytuacji konfliktu interesów.
3. Wyłączenie osoby objętej konfliktem interesów musi odbyć się bez uszczerbku dla zachowania właściwej reprezentacji Banku w umowie lub zachowania zgodności z przepisami wewnętrznymi i zewnętrznymi

dotyczącymi podejmowanej czynności.

VII. ZASADY WSPÓŁPRACY I KONTAKTOWANIA SIĘ RADY NADZORCZEJ Z AUDYTEM WEWNĘTRZNYM, A TAKŻE FUNKCJĄ BRAKU ZGODNOŚCI KOMÓRKĄ DS. ZGODNOŚCI

§ 20

1. Osoba kierująca komórką audytu wewnętrznego jednostki zarządzającej systemem ochrony oraz osoba kierująca komórką do spraw zapewnienia zgodności Banku mają zapewnioną możliwość bezpośredniego komunikowania się z Radą Nadzorczą Banku, a także Komitetem audytu, a ponadto komórka do spraw zgodności Banku ma możliwość bezpośredniego raportowania do Rady Nadzorczej.
2. Osoba kierująca komórką do spraw zapewnienia zgodności Banku lub osoba zastępująca uczestniczy w posiedzeniach Rady Nadzorczej Banku, jeżeli przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej, (funkcją audytu wewnętrznego) lub funkcją zapewnienia zgodności.
3. Powoływanie i odwoływanie osoby kierującej komórką do spraw zgodności Banku odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej Banku.
4. Odwołanie osoby kierującej komórką do spraw zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej po uprzednim wysłuchaniu tej osoby przez Radę Nadzorczą.
5. Rada zatwierdza wysokość wynagrodzenia osoby kierującej komórką do spraw zgodności, w tym jej premię.

§ 21

Rada składa na zebraniach Grup Członkowskich i Zebraniu Przedstawicieli sprawozdanie ze swej działalności.

VIII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 22

Zasady wynagradzania członków Rady za udział w posiedzeniach określa Zebranie Przedstawicieli w drodze uchwały.

§ 23

1. Regulamin został przyjęty Uchwałą Nr .../2024 Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w 28 czerwca 2024 roku.