

Załącznik Nr 1

do Uchwały Zarządu BSNr 172/24
z dnia 16 października 2024 roku



Spółdzielcza Grupa Bankowa

BANK SPÓLDZIELCZY W CZŁUCHOWIE

**POLITYKA DEPOZYTOWA
BANKU SPÓLDZIELCZEGO
W CZŁUCHOWIE**

DO UŻYTKU WEWNĘTRZNEGO

CZŁUCHÓW, PAŹDZIERNIK 2024 ROK

SPIS TREŚCI

ROZDZIAŁ I.....	3
STRATEGICZNE CELE POLITYKI DEPOZYTOWEJ.....	3
ROZDZIAŁ II.....	4
DZIAŁALNOŚĆ DEPOZYTOWA.....	4
ROZDZIAŁ III.....	13
STRUKTURA ORGANIZACYJNA ORAZ ZADANIA.....	13
ROZDZIAŁ IV.....	15
INFORMACJA ZARZĄDCZA JAKO ELEMENT POLITYKI DEPOZYTOWEJ.....	15
ROZDZIAŁ V.....	16
KONTROLA WEWNĘTRZNA DZIAŁALNOŚCI DEPOZYTOWEJ.....	16
ROZDZIAŁ VI.....	16
POSTANOWIENIA KOŃCOWE.....	16

ROZDZIAŁ I. STRATEGICZNE CELE POLITYKI DEPOZYTOWEJ

Wstęp

§ 1

Depozyty stanowią podstawowe źródło finansowania działalności kredytowej Banku. Podstawowym celem polityki depozytowej jest pozyskiwanie środków pieniężnych od podmiotów posiadających ich nadwyżkę, tj. deponentów oraz udzielanie w oparciu o pozyskane środki pieniężne kredytów przeznaczonych na finansowanie produkcji lub konsumpcji. Obecność konkurencji na lokalnym rynku bankowym jest bodźcem do weryfikacji bieżącej oferty depozytowej Banku oraz wprowadzania nowych kanałów dystrybucji przy wykorzystaniu najnowszych technologii. Badanie zachowań konkurencji, zarówno w zakresie oferty usługowo-produktowej, jak i cenowej, jest nieodzownym elementem mającym wpływ na rozwój działalności Banku, a tym samym wzrost sumy depozytów. Analiza porównawcza oferty konkurencji przeprowadzana - w głównej mierze w oparciu o zbieranie informacji ze stron internetowych oraz materiały reklamowe dystrybuowane przez konkurencję (np. oferty rozsyłane do klientów, ulotki eksponowane w lokalach banków, instytucji kredytowych, Poczty Polskiej S.A. itd.), w mniejszym stopniu, w oparciu o bezpośrednie wizyty w placówkach konkurentów, pozwala na ustalenie optymalnego oprocentowania posiadanych przez Bank depozytów.

Podstawowe cele polityki depozytowej

§ 2

1. Podstawowym celem polityki depozytowej jest systematyczny rozwój bazy depozytowej Banku poprzez:
 - 1) pozyskiwanie nowych klientów,
 - 2) stały wzrost sumy depozytów.
2. Czynniki wspomagającymi w procesie zwiększania rozmiarów działalności depozytowej są:
 - 1) badanie zachowań konkurencji,
 - 2) rozpoznawanie potrzeb klienta,
 - 3) uatrakcyjnianie oferty usługowo-produktowej i jej promocja,
 - 4) dążenie do uproszczenia procedur,
 - 5) wprowadzanie nowoczesnych kanałów dystrybucji produktów i usług bankowych,
 - 6) gwarancja zwrotu zdeponowanych środków,
 - 7) informacje i dane pozyskane w związku z realizacją procesu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu w Banku.
3. Bank zapewnia klientom, posiadaczom rachunków oraz osobom upoważnionym do reprezentowania posiadaczy rachunków, zachowanie tajemnicy bankowej, ochronę ich

danych osobowych, zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami ustawy Prawo bankowe oraz ustawy o ochronie danych osobowych.

Teren i zasięg prowadzenia działalności depozytowej

§ 3

1. Podstawowym terenem prowadzenia działalności Banku jest Powiat człuchowski, na obszarze którego działają placówki terenowe Banku.
2. Bank może działać również na terenie województwa pomorskiego oraz powiatów: złotowskiego, szczecineckiego, sępoleńskiego.
3. Bank przyjmuje od klientów depozyty złotowe oraz w walutach wymiennych bez ograniczeń wynikających z miejsca zamieszkania depozytariusza, z zastrzeżeniem przepisów ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych oraz ustawy z dnia 01 marca 2018 r., o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

§ 4

Za pozyskiwanie depozytów odpowiadają wszystkie jednostki organizacyjne Banku (Oddział w Człuchowie, Czarnem, Debrznie, Przechlewie oraz Filia w Rzeczonicy).

Struktura podmiotowa depozytów

§ 5

1. W strukturze podmiotowej depozytów wyróżnia się:
 - 1) depozyty klientów indywidualnych (osoby prywatne),
 - 2) depozyty klientów instytucjonalnych (podmioty prowadzące działalność gospodarczą, w tym rolnicy, instytucje niefinansowe),
 - 3) depozyty jednostek budżetowych.
2. Bank prowadzi depozyty klientów indywidualnych oraz klientów instytucjonalnych, wg ich statusu dewizowego (rezydent lub nierezydent).

ROZDZIAŁ II.

DZIAŁALNOŚĆ DEPOZYTOWA

Produkty depozytowe

§ 6

1. Bank dąży do wzrostu sumy depozytów poprzez zróżnicowanie struktury depozytowej oraz wdrażanie i upowszechnianie nowych produktów depozytowych.
2. Bank posiada w strukturze depozytów następujące rodzaje rachunków:
 - 1) rachunki bankowe w walucie krajowej:

- a) rachunki rozliczeniowe, w tym rachunki bieżące i pomocnicze oraz prowadzone dla nich rachunki VAT, rachunki powiemnicze,
 - b) rachunki oszczędnościowe, rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe, w tym rachunki rodzinne, podstawowe rachunki płatnicze;
- 2) rachunki lokat terminowych dla klientów instytucjonalnych oraz rachunki terminowych lokat oszczędnościowych dla klientów indywidualnych, z okresem wymagalności:
- a) 1 dniowe O/N (wyłącznie dla jednostek samorządu terytorialnego i ich jednostek organizacyjnych),
 - b) 7 dniowe¹,
 - c) 14 dniowe²,
 - d) 21 dniowe³,
 - e) 1 miesięczne,
 - f) 2 miesięczne,
 - g) 3 miesięczne,
 - h) 4 miesięczne,
 - i) 5 miesięczne,
 - j) 6 miesięczne,
 - k) 9 miesięczne,
 - l) 12 miesięczne,
 - m) 24 miesięczne,
 - n) 36 miesięczne,
 - o) od 48 do 120 miesięcy,
- 3) rachunki lokat oszczędnościowych z dopłatami,
- 4) rachunki lokat dynamicznych „Plejada”,
- 5) rachunki lokat promocyjnych (Lokaty SGB, Skarbonka, Promocja),
- 6) rachunki oszczędnościowe „TWÓJ DOM”⁴,
- 7) rachunki oszczędnościowe - Indywidualne Konta Emerytalne „IKE”,
- 8) rachunki oszczędnościowe - Indywidualne Konta Zabezpieczenia Emerytalnego „IKZE”,
- 9) rachunki bankowe w walutach wymiennalnych:
- a) rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe dla klientów indywidualnych,
 - b) rachunki bieżące dla klientów instytucjonalnych,
 - c) rachunki lokat terminowych dla klientów instytucjonalnych oraz rachunki terminowych lokat oszczędnościowych dla klientów indywidualnych, z okresem wymagalności:
 - 1 miesięczne,

¹ z wyłączeniem osób fizycznych.

² jw.

³ jw.

⁴ Produkt wycofany z oferty Banku na podstawie decyzji Zarządu z dnia 29.03.2024r. W strukturze depozytów obecny do wygaśnięcia ostatniego produktu;

- 3 miesięczne,
 - 6 miesięczne,
 - 12 miesięczne,
 - 24 miesięczne,
 - 36 miesięczne.
3. W ramach niniejszej Polityki, Bank może wprowadzać do swojej oferty inne produkty depozytowe oraz inne, niż wymienione w ust. 2, okresy wymagalności dla rachunków lokat terminowych i terminowych lokat oszczędnościowych. Powyższe nie wymaga wprowadzania zmian w Polityce depozytowej Banku, ponieważ potrzeba taka wynika z konieczności realizacji podstawowego celu Polityki jakim jest systematyczny rozwój bazy depozytowej Banku.
 4. Charakterystyka poszczególnych rachunków bankowych, znajdujących się w ofercie Banku, zawarta jest w odrębnych regulacjach wewnętrznych Banku (w specyfikacjach produktu).
 5. Posiadacz rachunku może swobodnie dysponować środkami zgromadzonymi na jego rachunku, z wyjątkiem ograniczeń wynikających z postanowień zawartej umowy lub z przepisów prawa, w tym m.in. z przepisów o postępowaniu egzekucyjnym, przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Gwarancja bezpieczeństwa środków zgromadzonych na rachunkach bankowych

§ 7

Bank jest podmiotem objętym obowiązkowym systemem gwarantowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych, zgodnie z ustawą z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.

§ 8

1. Za dzień spełnienia warunku gwarancji uznaje się dzień wskazany w decyzji Komisji Nadzoru Finansowego, jako dzień zawieszenia działalności Banku i ustanowienia zarządu komisarycznego, o ile nie został on ustanowiony wcześniej oraz wystąpienia do sądu z wnioskiem o ogłoszenie upadłości lub dzień wystąpienia przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny do właściwego sądu z wnioskiem o ogłoszenie upadłości.
2. Zgodnie z ustawą, o której mowa w § 7, podmiotami stosunku ochrony gwarancyjnej są:
 - 1) Bankowy Fundusz Gwarancyjny;
 - 2) z zastrzeżeniem zapisów ust. 9 - deponent (osoba fizyczna, osoba prawna, jednostki organizacyjne niebędące osobami prawnymi, którym odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną; szkolne kasy oszczędnościowe; kasy zapomogowo-pożyczkowe; rady rodziców - uprawnione do świadczenia pieniężnego).
3. Przedmiotem ochrony gwarancyjnej jest wierzytelność deponenta w wysokości odpowiadającej środkom gwarantowanym, w związku z którą z dniem spełnienia warunku

gwarancji nabywa on w stosunku do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego uprawnienie do świadczenia pieniężnego.

4. Środkiem gwarantowanym są:

1) wierzytelności deponenta wobec Banku z tytułu:

a) środków pieniężnych zgromadzonych przez deponenta w Banku na rachunkach bankowych, w przypadku których deponent jest stroną umowy rachunku bankowego, niezależnie od wadliwości prawnej tej umowy, a także jej nieważności oraz w przypadkach określonych w Ustawie o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.

b) innych należności deponenta wynikających z czynności bankowych, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 1, 2 i 6 – Prawo bankowe, tj. z tytułu przyjmowania wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu, prowadzenia rachunków tych wkładów oraz przeprowadzania bankowych rozliczeń pieniężnych - o ile stały się wymagalne przed dniem spełnienia warunku gwarancji;

2) kwoty, o których mowa w art. 55 ust. 1 i art. 56 ust. 1 ustawy – Prawo bankowe (kwoty wydatkowane na koszty pogrzebu oraz z tytułu dyspozycji wkładem na wypadek śmierci) z zastrzeżeniem art. 52 Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji - o ile stały się wymagalne przed dniem spełnienia warunku gwarancji;

3) należności wynikające z bankowych papierów wartościowych, potwierdzone dokumentami imiennymi wystawionymi przez emitenta lub imiennymi świadectwami depozytowymi, o których mowa w art. 9 ust. 1 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi o ile zostały wyemitowane przed 2 lipca 2014r. według stanu na dzień spełnienia warunku gwarancji,

5. Środkami objętymi ochroną gwarancyjną są środki w złotych lub w walucie obcej.

6. Wartość środków objętych ochroną gwarancyjną, powiększonych o odsetki naliczone na początek dnia spełnienia warunku gwarancji, zgodnie z oprocentowaniem wskazanym w umowie, niezależnie od terminu ich wymagalności, ustala się według stanu na początek dnia spełnienia warunku gwarancji.

7. Ochrona gwarancyjna nie obejmuje:

1) środków wpłaconych tytułem udziałów, wpisowego i wkładów członkowskich do spółdzielni;

2) środków deponenta, jeżeli znajdują się na rachunkach bankowych, na których w okresie 2 lat przed dniem spełnienia warunku gwarancji nie dokonano obrotów poza dopisywaniem odsetek lub pobieraniem prowizji lub opłat, a ich suma jest niższa niż równowartość w złotych 2,5 euro – jeżeli byłyby to jedyne środki deponenta objęte ochroną gwarancyjną,

3) pieniądza elektronicznego w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych oraz środków pieniężnych otrzymywanych w zamian za pieniądź elektroniczny,

8. Do obliczenia wartości euro w złotych, o których mowa w ust. 7 pkt. 2 przyjmuje się kurs średni z dnia spełnienia warunku gwarancji, ogłaszany przez Narodowy Bank Polski.
9. Ochroną gwarancyjną nie są objęte środki pieniężne i należności podmiotów wskazanych w Ustawie o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (w tym m.in.: Skarbu Państwa; Narodowego Banku Polskiego; banków, banków zagranicznych oraz instytucji kredytowych, o których mowa w ustawie – Prawo bankowe, jednostek samorządu terytorialnego i innych wskazanych w ww. ustawie).
10. Środki gwarantowane objęte są obowiązkowym systemem gwarantowania, od dnia wniesienia środków pieniężnych na rachunek w Banku nie później jednak niż w dniu poprzedzającym dzień spełnienia warunku gwarancji, a w przypadku należności wynikających z czynności bankowych, o ile czynność ta została dokonana przed dniem spełnienia warunku gwarancji, do wysokości równowartości w złotych 100 000 euro – w całości.
11. Kwota, o której mowa w ust. 10, określa maksymalną wysokość roszczeń deponenta w stosunku do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, niezależnie od tego, w jakiej wysokości i na ilu rachunkach posiadał środki pieniężne lub z tytułu ilu wierzytelności przysługują mu należności od Banku.
12. W przypadku rachunków wspólnych, kwota gwarantowana jest wyliczana odrębnie dla każdego ze współposiadaczy stosownie do udziału każdego z nich wynikającego z postanowień umowy rachunku bankowego, a w przypadku ich braku – w częściach równych, a następnie obliczana wartość gwarancji dla każdej z części, z uwzględnieniem postanowień ust. 10.
13. Kwota, o której mowa w ust. 10, podlega przeliczeniu na złote według średniego kursu z dnia spełnienia warunku gwarancji ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski
14. Roszczenia z tytułu gwarancji przedawniają się po upływie 5 lat od dnia spełnienia warunku gwarancji.

Przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w Banku

§ 9

1. „Pranie pieniędzy”, to czyn określony w art. 299 Kodeksu karnego – tj. czyn polegający na tym, że dana osoba:
- 1) środki płatnicze, instrumenty finansowe, papiery wartościowe, wartości dewizowe, prawa majątkowe lub inne mienie ruchome lub nieruchomości, pochodzące z korzyści związanych z popełnieniem czynu zabronionego, przyjmuje, posiada, używa, przekazuje lub wywozi za granicę, ukrywa, dokonuje ich transferu lub konwersji, pomaga do przenoszenia ich własności lub posiadania albo podejmuje inne czynności, które mogą udaremnić lub znacznie utrudnić stwierdzenie ich przestępnego pochodzenia lub miejsca umieszczenia, wykrycie, zajęcie albo orzeczenie przepadku;
 - 2) będąc pracownikiem lub działając w imieniu lub na rzecz Banku, instytucji finansowej lub kredytowej lub innego podmiotu, na którym na podstawie przepisów prawa ciąży

obowiązek rejestracji transakcji i osób dokonujących transakcji, przyjmuje wbrew przepisom środki płatnicze, instrumenty finansowe, papiery wartościowe, wartości dewizowe, dokonuje ich transferu lub konwersji, lub przyjmuje je w innych okolicznościach wzbudzających uzasadnione podejrzenie, że stanowią one przedmiot czynu określonego w pkt 1, lub świadczy inne usługi mające ukryć ich przestępne pochodzenie lub usługi w zabezpieczeniu przed zajęciem;

- 3) czyni przygotowania do przestępstwa określonego w pkt 1 lub 2.
2. Na podstawie art. 106, 107 i 108 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. *Prawo bankowe* oraz ustawy z dnia 01 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, Bank zobowiązany jest do:
- 1) rejestracji transakcji określonych w ustawie,
 - 2) stosowania wobec swoich klientów środków bezpieczeństwa finansowego, polegających na:
 - a) identyfikacji klienta i weryfikacji jego tożsamości na podstawie przedłożonych dokumentów lub informacji publicznie dostępnych,
 - b) identyfikacji beneficjenta rzeczywistego oraz podejmowania uzasadnionych czynności w celu weryfikacji jego tożsamości, ustalaniu struktury własności i klienta kontroli – w przypadku klienta będącego osobą prawną albo jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej,
 - c) ocenie stosunków gospodarczych oraz stosowanie do sytuacji, uzyskiwaniu informacji na temat ich celu i zamierzonego charakteru,
 - d) bieżącym monitorowaniu stosunków gospodarczych z klientem, w tym, analizę transakcji przeprowadzanych w ramach stosunków gospodarczych w celu potwierdzenia, że przeprowadzane transakcje są zgodne z wiedzą Banku o kliencie, rodzaju i zakresie jego działalności oraz zgodne z ryzykiem prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związanym z tym klientem, a także, badaniu źródła pochodzenia wartości majątkowych będących w dyspozycji klienta (w przypadkach uzasadnionych okolicznościami), bieżącym aktualizowaniu posiadanych dokumentów i informacji,
 - 3) przeprowadzania oceny ryzyka klienta,
 - 4) bieżącym analizowaniu przeprowadzanych transakcji,
 - 5) przekazywania danych o przeprowadzonych transakcjach podlegających rejestracji oraz powiadamiania o wykryciu transakcji podejrzanych Generalnego Inspektora Informacji Finansowej (GIIF),
 - 6) wykonywania innych obowiązków wynikających z ustawy, o której mowa w ust. 2.
3. Obowiązki Banku, o których mowa w ust. 2, wynikają z konieczności wyeliminowania lub zminimalizowania zagrożeń, na jakie proceder prania pieniędzy naraża Bank oraz cały system bankowy.

4. Wyróżnia się trzy podstawowe obszary ryzyka:
 - 1) ryzyko destabilizacji sytuacji finansowej Banku, a w dalszej kolejności zachwianie sytuacji w całym sektorze bankowym,
 - 2) ryzyko skorumpowania pracowników Banku świadomie uczestniczących w procederze prania pieniędzy, co w konsekwencji może doprowadzić do strat finansowych wynikających, bądź to z nadużyć finansowych i oszustw, bądź z podejmowanych decyzji, pozbawionych uzasadnienia ekonomicznego,
 - 3) ryzyko utraty reputacji i zaufania do Banku przez jego klientów oraz kontrahentów, a w konsekwencji do całego sektora bankowego, co może skutkować utratą wiarygodności całej gospodarki i państwa na rynkach międzynarodowych.
5. Szczegółowy zakres obowiązków i odpowiedzialności Banku w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy, określony został w odrębnych przepisach.

Polityka cenowa

§ 10

1. Decyzje o wysokości oprocentowania produktów depozytowych podejmuje Zarząd na podstawie wyników przeprowadzonej analizy ryzyka stopy procentowej oraz oferty konkurencji, zgłoszonych przez odpowiednie zespoły i stanowiska znajdujące się w strukturze organizacyjnej Banku.
2. Ustalając cenę dla poszczególnych produktów depozytowych (stopy procentowe, prowizje), Bank uwzględni wyniki analiz przeprowadzanych przez
 - 1) Zespół sprawozdawczości, analiz i ryzyk bankowych,
 - 2) Zespół finansowo-księgowy,
 - 3) Zespół ds. produktów i marketingu,
 - 4) Komitet ds. produktów bankowych.
3. Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej oraz zasady ustalania stawek prowizji i opłat regulują odrębne przepisy.
4. Propozycje wprowadzenia zmian w zakresie oprocentowania depozytów złotych i walutowych oraz w zakresie zmian stawek prowizji i opłat, przygotowuje dla Zarządu Zespół ds. produktów i marketingu, z uwzględnieniem wniosków z analiz przeprowadzonych przez komórki organizacyjne Banku, o których mowa w ust. 2.
5. Zmiana stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej, konkurencyjne banki lub instytucje pośrednictwa kredytowego, winna być sygnałem do sporządzenia analizy wysokości oprocentowania własnych produktów depozytowych oraz oceny wpływu potencjalnych zmian na dochody odsetkowe Banku przez odpowiednie komórki, o których mowa w ust. 2.
6. Weryfikacja wysokości oferowanego oprocentowania, szczególnie powinna zostać przeprowadzona po zaistnieniu przynajmniej jednego z poniższych czynników:
 - 1) istotnej zmianie stóp procentowych na rynku krajowym i międzynarodowym,

- 2) zmianie zasad polityki kursowej,
 - 3) zmianie zasad utrzymywania rezerw obowiązkowych,
 - 4) zasadniczych zmian w pozycjach bilansowych i pozabilansowych Banku.
7. Komórki organizacyjne upoważnione do przedstawiania Zarządowi propozycji odpowiednich decyzji w zakresie wysokości oprocentowania produktów depozytowych, winny uwzględniać m.in. poniższe zasady:
- 1) przy ustalaniu oprocentowania depozytów terminowych, punktem odniesienia do pozostałych produktów są depozyty lokowane w wielkościach dominujących w strukturze bilansu,
 - 2) gdy elementem różnicującym produkty jest okres kapitalizacji odsetek, zasadniczym elementem uwzględnianym przy ustalaniu oprocentowania porównywalnych produktów winien być poziom stóp efektywnych (uwzględniających kapitalizację),
 - 3) oprocentowanie depozytów, wobec których stosowane są korzystniejsze warunki przechowywania, np. możliwość pobierania odsetek, bądź wycofywania kapitału przed terminem bez utraty oprocentowania, powinno być odpowiednio niższe niż oprocentowanie depozytów „tradycyjnych”, tj. bez dodatkowych przywilejów,
 - 4) oprocentowanie depozytów może podlegać negocjacji, wg zasad określonych w odrębnych regulacjach.

§ 11

Nowe produkty depozytowe, które Bank zamierza wprowadzić do swojej oferty, są przedmiotem procesu przygotowawczego, opisanego w odrębnych regulacjach.

§ 12

1. Polityka cenowa Banku znajduje odzwierciedlenie w podstawowych, okresowo aktualizowanych regulacjach wewnętrznych, określających m.in. podział kompetencji cenowych, przypisanych do poszczególnych szczebli decyzyjnych:
 - 1) w sprawie oprocentowania depozytów w Banku Spółdzielczym w Człuchowie (w złotych oraz w walutach wymiennalnych),
 - 2) w sprawie prowizji i opłat za czynności bankowe w Banku Spółdzielczym w Człuchowie.
2. W stosunku do różnych segmentów portfela depozytowego, Bank prowadzi zróżnicowaną politykę cenową:
 - 1) duże i średnie przedsiębiorstwa oraz klienci, którzy mają znaczenie strategiczne dla Banku ⁵ – poza cenami standardowymi istnieje możliwość stosowania cen zróżnicowanych dla produktów spakietyzowanych oraz ustalenia indywidualnych warunków obsługi bankowej, poprzez upusty cenowe, negocjacje wysokości

⁵ Klientem strategicznym jest klient z długoletnią, bardzo dobrą współpracą z Bankiem, osiągający średniomiesięczne obroty MA na rachunku bieżącym przekraczające 200,00 tys. zł, depozytariusz z depozytami ogółem (łącznie kwotą środków) przekraczającymi kwotę 500,00 tys. zł, klient instytucjonalny, którego utrata byłaby istotna dla przyszłych dochodów Banku lub klient nowy, rozwijający swoją działalność gospodarczą, u którego występuje systematyczny wzrost obrotów gospodarczych; klient o bardzo dobrej sytuacji gospodarczej; rolnik prowadzący wzorcowe gospodarstwo; klient, którego Bank planuje pozyskać; osoby, które mają wpływ na opinię w środowisku (np. wójt, burmistrz, prawnik, lekarz itp.), z którymi współpraca układa się bez zastrzeżeń; jednostki samorządu terytorialnego

oprocentowania z klientem, złożenie zindywidualizowanej oferty współpracy itp. Segment dużych i średnich przedsiębiorstw stanowi specyficzną grupę klientów Banku, a obsługa tych przedsiębiorstw podnosi prestiż Banku oraz wystawia referencje istotne przy pozyskiwaniu nowych klientów,

- 2) małe przedsiębiorstwa, osoby prywatne oraz osoby mające strategiczne znaczenie dla Banku¹ (w tym rolnicy indywidualni) – politykę cenową charakteryzuje oferta zawierająca ceny standardowe. Wyższe oprocentowanie depozytów/nniższe stawki prowizji i opłat mogą być stosowane dla produktów spakietyzowanych i popularyzujących wśród klientów bezobsługowy kontakt z Bankiem oraz w przypadku wdrażania nowych produktów lub ich pakietów (w ramach promocji danej usługi). Istnieje możliwość ustalenia indywidualnych warunków obsługi bankowej podczas prowadzonej z klientem negocjacji, co wymaga każdorazowo sporządzenia rachunku ekonomicznego,
- 3) jednostki samorządu terytorialnego (JST) – dostosowywanie parametrów cenowych do realiów rynku, warunków cenowych narzucanych przez konkurencję oraz wymogów Specyfikacji Warunków Zamówienia (SWZ). Działania w ww. zakresie Bank realizuje poprzez:
 - a) ustalanie preferencyjnych stawek oprocentowania rachunków bankowych,
 - b) ustalanie oprocentowania w oparciu o stawki referencyjne WIBID,
 - c) stosowanie miesięcznej / kwartalnej kapitalizacji odsetek od środków pieniężnych deponowanych na rachunkach bankowych,
 - d) możliwości odstępowania od pobierania niektórych prowizji i opłat bankowych,
 - e) zakładanie lokat na niestandardowe terminy,
 - f) bezpłatne korzystanie z systemu Internet Banking dla Firm, a w szczególnych przypadkach, bezpłatne dostarczenie sprzętu i oprogramowania oraz szkolenie pracowników.

(Sposób weryfikacji zamówień publicznych na obsługę rachunków bankowych oraz przystępowania do przetargu został określony w „Instrukcji w sprawie trybu postępowania pracowników Banku Spółdzielczego w Człuchowie przy zamówieniach publicznych”).

§ 13

1. Bank sporządza Plan pozyskiwania środków, który ma charakter długoterminowy, obejmujący okres min. 3 lat.
2. Głównym założeniem planu pozyskiwania środków jest dążenie do stworzenia takiej struktury i dynamiki wzrostu depozytów, aby móc określić charakter i stabilność źródeł finansowania Banku oraz ustalić politykę zarządzania aktywami i pasywami.
3. Plan pozyskiwania środków, o którym mowa w ust. 1 opracowuje Zespół ds. produktów i marketingu lub zespół powołany przez Wiceprezesa Zarządu ds. handlowych, a następnie przyjmowany jest przez Zarząd i zatwierdzany przez Radę Nadzorczą.

4. Oprócz planu pozyskiwania środków, o którym mowa w ust. 1, dodatkowym narzędziem wspomagającym realizację Strategii Banku w obszarze działalności depozytowej, są krótkoterminowe plany wyznaczające cele handlowe na najbliższe 12 miesięcy.
5. Plany, o których mowa w ust. 4, opracowuje Zespół ds. produktów i marketingu a zatwierdza Zarząd.
6. Bank, mając na celu zminimalizowanie ryzyka w swojej działalności, monitoruje strukturę depozytów oraz kształtowanie się relacji depozytów gwarantowanych przez BFG do pozostałych depozytów, poprzez następujące działania:
 - 1) ograniczenie obsługi jednostek samorządu terytorialnego (wraz z jednostkami organizacyjnymi), wyłącznie do terenu powiatu człuchowskiego, tj.:
 - a) starostwo powiatowe,
 - b) gmina miejska: Człuchów,
 - c) gminy miejsko-wiejskie: Czame, Debrzno,
 - d) gminy wiejskie: Człuchów, Koczała, Przechlewo, Rzeczenica,
 - 2) decyzje o przystąpieniu do przetargu na obsługę budżetu, który nie jest obsługiwany przez Bank, poprzedzone analizą struktury i oczekiwaną dynamiką wzrostu depozytów oraz jej wpływem na płynność, podejmowane są każdorazowo przez Zarząd,
 - 3) monitoring kształtowania się relacji depozytów gwarantowanych przez BFG do pozostałych depozytów prowadzony jest przez Zespół sprawozdawczości, analiz i ryzyk bankowych w okresach miesięcznych. Informacja przekazywana jest w ramach informacji zarządczej: Zarządowi w okresach miesięcznych, Radzie Nadzorczej w okresach półrocznych .

ROZDZIAŁ III.

STRUKTURA ORGANIZACYJNA ORAZ ZADANIA DZIAŁALNOŚCI DEPOZYTOWEJ

Organizacja działalności depozytowej

§ 14

1. Bank Spółdzielczy w Człuchowie realizuje założenia polityki depozytowej poprzez jednostki organizacyjne.
2. Zespół ds. produktów i marketingu, w ramach informacji zarządczej w zakresie poziomu i struktury depozytów, monitoruje również poziom zgromadzonych środków pieniężnych na rachunkach bankowych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu, należących do jednego klienta.
3. W przypadku, gdy na koniec analizowanego okresu łączna wartość wkładów pieniężnych zgromadzonych na rachunkach, o których mowa w ust. 2, przekroczy 4,75% funduszy

własnych⁶, Zespół ds. produktów i marketingu występuje do pracownika Zespołu sprawozdawczości, analiz i ryzyk bankowych z wnioskiem o wydanie opinii na temat poziomu ryzyka płynności w związku z wystąpieniem, bądź możliwością wystąpienia sytuacji, w której wartość wkładów pieniężnych zgromadzonych na rachunkach należących do jednego klienta przekroczy 5% funduszy własnych.

4. Zespół ds. produktów i marketingu, wraz z uzyskaną od pracownika Zespołu sprawozdawczości, analiz i ryzyk bankowych opinią oraz informacją zarządczą na temat poziomu i struktury depozytów, składa na Zarząd wnioski w sprawie możliwości przyjęcia dodatkowych środków na rachunek/-ki klienta, na których wartość zgromadzonych wkładów pieniężnych na koniec miesiąca zbliżyła się do poziomu 5% funduszy własnych lub ten próg przekroczyła.
5. W przypadku wkładów pieniężnych gromadzonych na rachunkach płatnych na żądanie i/lub z nadejściem oznaczonego terminu prowadzonych na rzecz instytucji samorządowych, decyzja w sprawie przyjęcia wkładów pieniężnych, których wielkość może przekroczyć 5% funduszy własnych, podejmowana jest przez Zarząd wraz z decyzją o przystąpieniu do przetargu na obsługę budżetu.
6. W przypadku wkładów pieniężnych gromadzonych na Mieszkaniowych Rachunkach Powiemicznych, decyzja w sprawie otwarcia rachunku podejmowana jest przez Zarząd, w sytuacji, gdy przewidywana kwota wypłaty jednej z transz przekroczy 5% funduszy własnych⁷.
7. Przyjmuje się, iż w przypadku wkładów pieniężnych wnoszonych przez klienta w wysokości $\geq 3\%$ funduszy własnych wraz z negocjacją oprocentowania, decyzja podjęta przez Zarząd w sprawie niestandardowego oprocentowania, jest jednoznaczna z wyrażeniem przez Zarząd zgody na przyjęcie dodatkowych środków pieniężnych, powodujących przekroczenie poziomu 5% funduszy własnych.
8. W ramach jednostek organizacyjnych Banku, działalność depozytowa Banku realizowana jest przez pracowników zatrudnionych na stanowisku Opiekun klienta.
9. Nadzór nad prawidłową i skuteczną realizacją polityki depozytowej Banku, sprawuje Dyrektor Oddziału w stosunku do podległych pracowników.

§ 15

Bank Spółdzielczy w Człuchowie prowadzi działalność depozytową w oparciu o uregulowania wewnętrzne wprowadzane przez:

- 1) Zarząd, w formie:
 - a) Strategii,

⁶ nie dotyczy to klientów w stosunku do których podejmowana była decyzja przez Zarząd

⁷ Ustalenie planowanej wysokości transzy należy dokonać na podstawie dokumentacji przedstawionej przez Dewelopera (koszty inwestycji, wysokości wpłat nabywców itp.).

- b) Polityki,
 - c) Regulaminów,
 - d) Instrukcji,
 - e) Zasad,
- 2) Wiceprezesa Zarządu ds. handlowych, w formie Decyzji.

§ 16

1. Szczegółowe zasady zakładania i prowadzenia rachunków bankowych określają odpowiednie regulaminy i instrukcje obowiązujące w Banku.
2. Zawarcie umowy rachunku bankowego z nowym klientem musi być każdorazowo poprzedzone oceną ryzyka klienta, w sposób określony w odrębnych regulacjach.
3. Bank, na wniosek posiadacza rachunku, może udostępnić produkty powiązane z rachunkiem bankowym, m.in. kartę/-y płatniczą/-e, elektroniczne kanały dostępu, biometrię oraz inne produkty i usługi znajdujące się w ofercie Banku.

§ 17

1. Posiadacz/Współposiadacz rachunku dysponuje bez ograniczeń środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku oraz samodzielnie dokonuje wszelkich czynności wynikających z umowy, łącznie z jej wypowiedzeniem i podjęciem środków pieniężnych z rachunku z dniem rozwiązania umowy, ze skutkiem dla pozostałych współposiadaczy w przypadku rachunku wspólnego, chyba że w umowie postanowiono inaczej.
2. Warunki otwierania i prowadzenia rachunków bankowych określa umowa zawarta z klientem oraz regulamin.
3. Za czynności związane ze świadczeniem usług wykonywanych w ramach działalności depozytowej, Bank pobiera prowizje i opłaty zgodnie z obowiązującą w Banku „Taryfą prowizji i opłat za usługi i czynności bankowe wykonywane przez Bank Spółdzielczy w Człuchowie.”

ROZDZIAŁ IV.

INFORMACJA ZARZĄDCZA JAKO ELEMENT POLITYKI DEPOZYTOWEJ

§ 18

1. Obowiązujący w Banku plan kont (dostosowany do sprawozdawczości zewnętrznej), przewiduje podział klientów na następujące grupy podmiotów:
 - 1) **podmioty niefinansowe, w tym:**
 - a) klienci instytucjonalni (podmioty gospodarcze):
 - przedsiębiorstwa i spółki państwowe,
 - przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie,
 - rolnicy indywidualni,
 - przedsiębiorcy indywidualni,

- inne podmioty niefinansowe – m.in. stowarzyszenia, fundacje, wspólnoty mieszkaniowe, ochotnicze straże pożarne.

b) klienci indywidualni (osoby prywatne).

2) podmioty budżetowe:

- jednostki budżetu państwa,
- jednostki budżetu terenowego.

2. Informacja zarządcza obejmująca swym zakresem obszar działalności depozytowej, sporządzana jest w terminach i w zakresie określonym w odrębnych regulacjach obowiązujących w Banku.

ROZDZIAŁ V.

KONTROLA WEWNĘTRZNA DZIAŁALNOŚCI DEPOZYTOWEJ

§ 19

1. System kontroli wewnętrznej, dostosowany do struktury organizacyjnej, wielkości i profilu ryzyka, jest elementem systemu zarządzania funkcjonującego w Banku, mającego na celu wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniających się do zapewnienia:
 - 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
 - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej i nadzorczej oraz informacji zarządczej,
 - 3) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.
2. Szczegółowe procedury wykonywania kontroli wewnętrznej oraz zakres i częstotliwość zagadnień, które powinny być objęte kontrolą wewnętrzną w obszarze działalności depozytowej, określają odrębne przepisy.

ROZDZIAŁ VI.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 20

1. Dyrektor Oddziału zobowiązany jest do przeprowadzania szkoleń wewnętrznych w podległych jednostkach organizacyjnych w zakresie zmian wprowadzonych w niniejszej polityce oraz w pozostałych regulacjach wewnętrznych obowiązujących w obszarze działalności depozytowej Banku.
2. Wszelkie zmiany i odstępstwa od zasad ustalonych w niniejszej polityce wymagają akceptacji Zarządu.