

## **Ocena Rady Nadzorczej stosowania przyjętej w Banku Spółdzielczym w Grudusku „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Grudusku” w roku 2019 .**

### **Cel wprowadzenia „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Grudusku”**

Obowiązująca w Banku Spółdzielczym w Grudusku „Polityka Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Grudusku” jest zbiorem zasad określających relację wewnętrzną i zewnętrzną w Banku Spółdzielczym w Grudusku, w tym relacje z członkami Banku Spółdzielczego w Grudusku i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Na podstawie Uchwały Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku”, a także uwzględniając Wytyczne EBA/GL/2017/11 z dnia 21 marca 2018 r. w sprawie wydania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” została opracowana i przyjęta zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki w Banku Spółdzielczym w Grudusku „Polityka Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego,,:

- 1) Uchwałą nr 1/7/19 z dnia 18.04.2019r. Zarządu Banku Spółdzielczego w Grudusku w sprawie : przyjęcia „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Grudusku”;
- 2) Uchwałą Nr 3/2/19 z 25.04.2019r Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Grudusku w sprawie : przyjęcia „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Grudusku”;
- 3) Uchwałą Nr 13/2019 z 06.06.2019r. Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Grudusku w sprawie : przyjęcia „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Grudusku”.

### **I. Organizacja i struktura organizacyjna**

1. Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności.  
**TAK**
2. Organizacja Banku obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, co jest należycie uregulowane w regulacjach wewnętrznych Banku.  
**TAK**
3. Organizacja Banku jest odzwierciedlona w strukturze organizacyjnej.  
**TAK**
4. Bank zapewnia jawność struktury organizacyjnej poprzez zamieszczenie przynajmniej podstawowej struktury organizacyjnej na stronie internetowej Banku.  
**TAK**

5. Bank posiada przejrzystą i adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną, w której podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone.

**TAK**

6. Struktura organizacyjna obejmuje i odzwierciedla cały obszar działalności Banku wyraźnie wyodrębniając każdą kluczową funkcję w obrębie wykonywanych zadań, przez co przyczynia się do zapewnienia oraz wykazania skutecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem.

**TAK**

7. Struktura organizacyjna Banku została określona w taki sposób, by nie zachodziły wątpliwości co do zakresu zadań i odpowiedzialności odpowiednich komórek organizacyjnych, jednostek organizacyjnych i stanowisk lub zespołów.

**TAK**

8. Struktura Banku nie utrudnia nadzoru nad ryzykiem oraz skutecznego zarządzania ryzykiem, ani także skutecznego jego nadzorowania.

**TAK**

9. Bank określił własne cele strategiczne uwzględniając skalę prowadzonej działalności, przy minimalizowaniu ryzyka występującego przy realizacji tych celów oraz przy zapewnieniu efektywności działania Banku.

**TAK**

10. Organizacja Banku umożliwia niezwłoczne podejmowanie odpowiednich działań w sytuacjach nagłych (nieprzewidzianych) lub w sytuacjach podwyższonego ryzyka.

**TAK**

11. Organizacja Banku zapewnia, że :

1) wykonywanie zadań z zakresu działalności Banku powierzane jest osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności, nad którymi nadzór sprawują osoby posiadające także odpowiednie doświadczenie;

**TAK**

2) określając zakres powierzonych zadań bierze się pod uwagę możliwości właściwego i rzetelnego wykonania tych zadań na danym stanowisku;

**TAK**

3) prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy są należycie uwzględniane w szczególności poprzez stosowanie przejrzystych i obiektywnych zasad zatrudniania i wynagradzania, oceny, a także nagradzania i awansu zawodowego.

**TAK**

12. Zarząd Banku kształtuje strukturę organizacyjną Banku, jej ewolucje i ograniczenia, jak też zapewnia, aby ta struktura była uzasadniona i efektywna oraz nie cechowała się nadmierną lub nieodpowiednią złożonością, która nie miałaby jasnego uzasadnienia ekonomicznego ani celu prawnego lub mogłaby być wykorzystana w celach związanych z przestępczością finansową.

**TAK**

13. Pracownikom Banku zapewniono odpowiedni dostęp do informacji o zakresie uprawnień, obowiązków i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych.

**TAK**

14. Tworzenie lub zmiany struktury organizacyjnej Banku, będą spójne w szczególności ze Statutem Banku, jako podstawowym aktem ustrojowym dotyczącym utworzenia i funkcjonowania Banku oraz sposobu działania jego organów.

**TAK**

15. Zarząd w pełni zna i rozumie strukturę prawną, organizacyjną i operacyjną Banku oraz zapewnia jej zgodność z zatwierdzoną strategią biznesową i w zakresie ryzyka jak też skłonnością do podejmowania ryzyka

**TAK**

16. Zarząd i Rada Nadzorcza zapewnia zatwierdzanie prawidłowych strategii i polityki ustanawiania nowych struktur, zapewniając by ich liczba, wzajemne powiązania i transakcje między nimi nie utrudniały zarządzania wewnętrznego oraz skutecznego zarządzania ryzykiem i nadzoru nad nim.

**TAK**

17. Pracownicy Banku mają zapewniony odpowiedni dostęp do informacji o zakresach uprawnień, obowiązkach i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych.

**TAK**

18. W Banku zapewnia się pracownikom możliwość anonimowego (bez obawy wystąpienia negatywnych konsekwencji ze strony Zarządu Banku) powiadamiana Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku.

**TAK**

19. Zarząd Banku przedstawił Radzie Nadzorczej raporty dotyczące powiadomień o poważnych nadużyciach w Banku.

**NIE** – w okresie podlegającym ocenie nie został przedstawiony w/w raport z uwagi na brak poważnych nadużyć w Banku.

20. Bank posiada plany ciągłości działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności Banku.

**TAK**

## **II. Relacja z członkami Banku**

1. Bank działa w interesie wszystkich członków Banku z poszanowaniem interesu klientów Banku.

**TAK**

2. Bank zapewnia członkom Banku właściwy dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji.

**TAK**

3. Bank zapewnia członkom Banku prawo do udziału w organach stanowiących, korzystania z produktów Banku, a także korzystania z działań zmierzających do rozwoju społeczno-kulturalnego środowiska lokalnego.

**TAK**

4. Członkowie Banku, nie będący członkami Zarządu lub Rady Nadzorczej, wpływali na funkcjonowanie Banku wyłącznie poprzez decyzje organów stanowiących nie naruszając kompetencji pozostałych organów.

**TAK**

5. W Banku konflikty interesów rozwiązywane są niezwłocznie w sposób pozwalający na uniknięcie naruszenia interesu Banku i klientów Banku.

**TAK**

6. Transakcje przeprowadzane z podmiotem powiązany z Bankiem są uzasadnione interesem Banku i są dokonywane w sposób transparentny.

**TAK** – takie transakcje były przeprowadzane w Banku w okresie podlegającym ocenie i wymagały zgody Rady Nadzorczej; członkowie Rady Nadzorczej nie zgłosili co do transakcji zdania odrębnego.

7. Podjęta przez Zebranie Przedstawicieli decyzja w zakresie wypłaty dywidendy uwzględniała konieczność utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów własnych oraz realizację strategicznych celów Banku, a także uwzględniała rekomendacje i indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru i była zgodna z przyjętą przez Bank polityką dywidendową.

**NIE dotyczy** -w analizowanym okresie Bank nie wypłacał dywidendy.

### **III. Organ zarządzający - Zarząd Banku**

1. Zarząd ponosi odpowiedzialność za wdrażanie strategii oraz regularnie omawia wdrażanie i odpowiedzialność tych strategii z Radą Nadzorczą.

**TAK**

2. Zarząd składa kompleksowe sprawozdania i informuje regularnie bez zbędnej zwłoki Radę Nadzorczą o elementach istotnych dla oceny sytuacji, ryzyku i wydarzeniach mających wpływ lub mogących mieć wpływ na działanie Banku.

**TAK**

3. Zarząd ma charakter kolegialny.

**TAK**

4. Rada Nadzorcza dokonała oceny odpowiedniości członków Zarządu i Zarządu zgodnie z „Polityką oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu.”

**TAK** – pozytywna ocena członków Zarządu i Zarządu uchwałą Rady Nadzorczej(Nr 2/1/20 z dnia 17.01.2020r..

5. W składzie Zarządu zapewniono udział osób władających językiem polskim.

**TAK**

6. Zarząd działał w interesie Banku mając na względzie cele oraz zasady prowadzenia działalności przez Bank określone przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz rekomendacjami nadzorczymi.

**TAK**

7. Zarząd realizował przyjętą strategię działalności kierując się bezpieczeństwem Banku.

**TAK**

8. Zarząd był jedynym uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Banku, która obejmowała w szczególności prowadzenie spraw, planowanie, decydowanie, kierowanie i kontrolowanie Banku.

**TAK**

9. Obowiązki i uprawnienia Zarządu są jasno określone w formie pisemnej.

**TAK**

10. W składzie Zarządu została wyodrębniona funkcja Prezesa Zarządu kierującego pracami Zarządu.

**TAK**

11. Prezes Zarządu przyczynia się do efektywnego przepływu informacji w ramach Zarządu oraz pomiędzy Zarządem a Radą Nadzorczą oraz jest odpowiedzialny za ogólne skuteczne funkcjonowanie Zarządu.

**TAK**

12. Prezes Zarządu ustala porządek posiedzeń i zapewnia priorytetowe poruszanie kwestii strategicznych, a także zapewnia otrzymywanie przez członków Zarządu dokumentów i informacji z wystarczającym wyprzedzeniem przed posiedzeniami.

**TAK**

13. Członkowie Zarządu ponoszą kolegialną odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji Zarządu, niezależnie od wewnętrznego podziału kompetencji pomiędzy członków Zarządu lub delegowania określonych uprawnień na niższe szczeble kierownicze.

**TAK**

14. Wszyscy członkowie organu zarządzającego są na bieżąco informowani o ogólnej działalności Banku, jego sytuacji finansowej i pod względem ryzyka, a także o podejmowanych decyzjach mających znaczny wpływ na działalność Banku.

**TAK**

15. Członkowie Zarządu wykonują swoje funkcje zgodnie z dokonanym podziałem kompetencji Zarządu pomiędzy poszczególnych członków Zarządu.

**TAK**

16. Podział kompetencji pomiędzy członków Zarządu został odzwierciedlony w regulacjach wewnętrznych Banku.

**TAK**

17. Podział kompetencji pomiędzy członków Zarządu nie prowadzi do zbędnego nakładania się kompetencji członków Zarządu lub do wewnętrznych konfliktów interesów.

**TAK**

18. Wewnętrzny podział odpowiedzialności pomiędzy członków Zarządu nie prowadzi do sytuacji, w której określony obszar działalności Banku nie jest przypisany do żadnego członka Zarządu.

**TAK**

19. Posiedzenia Zarządu odbywają się w języku polskim.

**TAK**

20. Protokół z posiedzenia Zarządu oraz treść podejmowanych uchwał lub innych istotnych postanowień Zarządu sporządzane są w języku polskim.

**TAK**

21. Pełnienie funkcji przez poszczególnych członków Zarządu stanowi główny obszar aktywności zawodowej członka Zarządu.

**TAK**

22. Członkowie Zarządu nie podejmowali aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub wpłynąć negatywnie na jego reputację jako członka Zarządu.

**TAK**

23. W Banku obowiązują regulacje wewnętrzne określające zasady ograniczania konfliktu interesów określające między innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączania członka Zarządu w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

**TAK**

24. Rada Nadzorcza podejmowała działania w celu niezwłocznego uzupełnienia składu Zarządu.

**NIE** – nie było takiej potrzeby

#### **IV. Organ nadzorujący – Rada Nadzorcza Banku**

1. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad sprawami Banku kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.

**TAK**

2. Zebranie Przedstawicieli dokonało oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej zgodnie z „Polityką oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Grudusku”.

**TAK**

3. Rada Nadzorcza sprawowała nadzór nad sprawami Banku kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.

**TAK**

4. Rada Nadzorcza posiada zdolność do 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 wprowadzenia istotnych zmian w polityce rachunkowości mających znaczący wpływ na treść informacji finansowej.

**TAK**

5. Członkowie Rady Nadzorczej mogą korzystać z kompetencji wszystkich organów Banku oraz osób zewnętrznych w razie takiej potrzeby.

**TAK**

6. Skład liczebny Rady Nadzorczej jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności.  
**TAK**
7. W składzie Rady Nadzorczej wyodrębniono funkcję Przewodniczącego, który kieruje pracami Rady Nadzorczej.  
**TAK**
8. W ramach Rady Nadzorczej powołany został Komitet Audytu.  
**TAK**
9. Do składu Rady Nadzorczej wybierani są Członkowie Banku, zgodnie z przepisami ustawy Prawo spółdzielcze  
**TAK**
10. Członkowie Rady Nadzorczej, w tym członkowie Komitetu Audytu, podlegają ocenie odpowiedniości przez organ dokonujący ich wyboru, na zasadach określonych w Polityce oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej.  
**TAK**
11. Informacja o zgłoszonych zdaniach odrębnych członków Rady Nadzorczej wraz z powodami ich zgłoszenia zostały zamieszczone w protokołach z posiedzeń Rady Nadzorczej.  
**NIE** – nie zgłaszano zdań odrębnych członków RN
12. Członkowie Rady Nadzorczej wykonują swoje funkcje w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w prace Rady Nadzorczej.  
**TAK**
13. Członkowie Rady nadzorczej powstrzymywali się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub w inny sposób wpływać negatywnie na ich reputację jako członków Rady Nadzorczej Banku.  
**TAK**
14. W Banku obowiązują regulacje wewnętrzne określające zasady ograniczania konfliktu interesów określające między innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączania członka Rady Nadzorczej w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.  
**TAK**
15. Protokół oraz treść podejmowanych uchwał Rady Nadzorczej sporządzane są w języku polskim.  
**TAK**
16. Nadzór wykonywany przez Radę Nadzorczą ma charakter stały a posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w zależności od potrzeb, nie rzadziej niż 4 razy w roku.  
**TAK**
17. W przypadku stwierdzenia w toku wykonywania nadzoru nadużyć, poważnych błędów, w tym mających znaczący wpływ na treść informacji finansowej i innych poważnych

nieprawidłowości w funkcjonowaniu Banku Rada Nadzorcza miała możliwość podjąć odpowiednie działania, w szczególności mogła zażądać od Zarządu wyjaśnień i zalecić wprowadzenie skutecznych rozwiązań przeciwdziałających wystąpieniu podobnych nieprawidłowości w przyszłości.

**TAK** – w banku nie wystąpiły w/w sytuacje

18. 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.

**TAK** – nie wystąpiły takie sytuacje

19. W przypadku niepełnego składu Rady Nadzorczej, mniejszego niż minimalna liczba członków wskazana w Statucie, konieczne jest zwołanie Zebrania Grupy Członkowskiej w celu niezwłocznego uzupełnienia składu Rady Nadzorczej

**TAK**

20. Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania w Banku „Polityki ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Grudusku”.

**TAK**

21. Ocena stosowania w Banku „Polityki ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Grudusku” jest udostępniana na stronie internetowej Banku.

**TAK**

## **V. Polityka w zakresie outsourcingu**

1. W Banku funkcjonują Zasady w zakresie outsourcingu, które uwzględniają wpływ outsourcingu na działalność Banku oraz na poszczególne rodzaje ryzyka.

**TAK**

2. Outsourcing nie utrudnia skutecznego nadzoru nad Bankiem oraz nie narusza żadnych ograniczeń nadzorczych dotyczących usług i działalności.

**TAK**

## **VI. Kultura ryzyka i standardy etyczne**

1. W Banku funkcjonuje zintegrowana, obejmująca całość działalności Banku kultura ryzyka oparta na pełnym zrozumieniu i całościowym oglądzie ryzyka, na jakie Bank jest narażony oraz sposobu zarządzania nim, uwzględniając skłonność do podejmowania ryzyka.

**TAK**

2. Bank rozwija kulturę ryzyka poprzez wdrażanie polityki, komunikacji i szkoleń dla pracowników dotyczących strategii i profilu Banku, a także dostosowuje komunikację i szkolenia dla pracowników w celu uwzględnienia obowiązków tych pracowników w zakresie podejmowania ryzyka i zarządzania nim.

**TAK**

3. Zarząd opracowuje, przyjmuje i monitoruje wysokie standardy etyczne i zawodowe, które mają na celu zminimalizowanie ryzyka, na jakie narażony jest Bank.

**TAK**

## **VII. Konflikt interesów**

1. W Banku obowiązują odpowiednie regulacje, mające na celu identyfikację i ocenę rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów, zarządzania nimi i ich minimalizacji lub zapobiegania im opracowana, ustanowiona i zatwierdzona przez Zarząd.

**TAK**

2. W Banku obowiązuje skuteczna polityka w celu identyfikacji i oceny rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów między interesami Banku a prywatnymi interesami pracowników i ich minimalizacji lub zapobiegania im; opracowana przez Zarząd.

**TAK**

## **VIII. Polityka wynagrodzania**

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagrodzania Zarządu i Rady Nadzorczej.

**TAK**

2. Zasady wynagrodzania Zarządu i Rady Nadzorczej zostały określone w odpowiednich regulacjach wewnętrznych.

**TAK**

3. Przy ustalaniu polityki wynagrodzania uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku.

**TAK**

4. Wynagrodzenia Stanowiska ds. Ryzyk Bankowych w tym zarządzania zgodnością, zatwierdza Rada Nadzorcza.

**TAK**

5. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli, raz w roku, raport z oceny funkcjonowania w Banku polityki wynagrodzania.

**TAK**

6. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona polityki wynagrodzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu Banku.

**TAK**

7. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej zostało ustalone adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności Banku.

**TAK**

8. Członkowie Rady Nadzorczej powołani do pracy w komitetach są wynagradzani adekwatnie do dodatkowych zadań wykonywanych w ramach danego komitetu.

**TAK**

9. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ustalane jest przez Zebranie Przedstawicieli.

**TAK**

10. Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej są transparentne i zawarte w uchwale Zebrania Przedstawicieli.

**TAK**

11. Rada Nadzorcza zatwierdziła obowiązującą w Banku „Politykę zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Grudusku.”.

**TAK**

12. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania.

**TAK**

13. Rada Nadzorcza dokonała weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennego składnika wynagrodzenia przed wypłatą całości lub części tego składnika.

**TAK**

14. Wynagrodzenie członków Zarządu jest finansowane i wypłacane ze środków Banku.

**TAK**

## **IX. Polityka informacyjna**

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną określoną w „Zasadach polityki informacyjnej w Grudusku”, uwzględniającą potrzeby członków Banku i klientów Banku.

**TAK**

2. Bank zamieszcza politykę informacyjną na stronie internetowej Banku.

**TAK**

3. Polityka informacyjna Banku oparta jest na ułatwianiu dostępu do informacji.

**TAK**

4. Bank zapewnia członkom Banku równy dostęp do informacji.

**TAK**

5. Polityka informacyjna określa w szczególności zasady i terminy udzielenia odpowiedzi członkom Banku oraz klientom Banku.

**TAK**

6. Polityka informacji zapewnia ochronę informacji oraz uwzględnia odrębne regulacje wynikające z przepisów szczegółowych regulujących funkcjonowanie Banku, w tym szczególne regulacje wynikające z ustawy Prawo bankowe. w tym szczególne regulacje wynikające z ustawy Prawo bankowe..

**TAK**

## **X. Polityka wprowadzania nowych produktów i usług Działalność promocyjna i relacje z klientami**

1. W Banku opracowane zostały Zasady wprowadzania nowych produktów, które obejmują rozwój nowych rynków, produktów i usług oraz znaczące zmiany dotychczasowych rynków, produktów i usług, jak też wyjątkowe transakcje, jak również istotne zmiany powiązanych

procesów (np. nowe zasady outsourcingu) i systemów (np. procesów zmian w zakresie informatyki).

**TAK**

2. Zasady zatwierdzania nowych produktów 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 wziąć pod uwagę przed podjęciem decyzji o wejściu na nowe rynki, obrocie nowymi produktami, wdrożeniu nowej usługi lub wprowadzeniu znaczących zmian dotychczasowych produktów lub usług.

**TAK**

3. Każdy nowy produkt lub znacząca zmiana dotychczasowego produktu podlega ocenie uprzedniej i systematycznej przez komórkę ds. zgodności, a w zatwierdzeniu nowych produktów lub znaczących zmian dotychczasowych produktów, procesów i systemów powinna uczestniczyć komórka ds. zarządzania ryzykiem.

**TAK**

4. Przekaz reklamowy dotyczący usługi lub produktu oferowanego przez Bank albo jego działalności jest rzetelny i nie wprowadza w błąd oraz cechuje się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu, jak również dobrych obyczajów.

**TAK**

5. Przekaz reklamowy w sposób jasny wskazuje, jakiego produktu lub usługi dotyczy.

**TAK**

6. Przekaz reklamowy nie eksponuje korzyści w sposób, który powodowałby umniejszenie znaczenia kosztów i ryzyk związanych z nabyciem produktu lub usługi.

**TAK**

7. Przekaz reklamowy Banku nie wprowadza w błąd, ani nie stwarza możliwości wprowadzenia w błąd w szczególności co do :

- 1) charakteru przedmiotu reklamowanego, w tym praw i obowiązków klientów,

**TAK**

- 2) tożsamości Banku jako podmiotu reklamowanego,

**TAK**

- 3) istotnych cech produktu lub usługi oferowanej przez Bank,

**TAK**

- 4) korzyści, które można osiągnąć korzystając z usługi lub produktu oferowanego przez Bank oraz okresu, w którym korzyści te powstają,

**TAK**

- 5) ponoszenia przez klienta całkowitych kosztów związanych z usługą lub produktem oferowanym przez Bank oraz okresu, którego te koszty dotyczą,

**TAK**

- 6) czasu, wartości i terytorialnej dostępności usługi lub produktu oferowanego przez Bank,

**TAK**

- 7) ryzyka związanego z nabyciem lub korzystaniem z produktów i usług oferowanych przez Bank.

**TAK**

8. Przy tworzeniu oraz publikacji przekazu reklamowego Bank w szczególności :
- 1) czuwa nad charakterem i konstrukcją przekazów reklamowych przygotowywanych i publikowanych w imieniu Banku lub na jego rzecz,  
**TAK**
  - 2) zapewnia odbiorcy możliwość swobodnego zapoznania się ze wszystkimi treściami składającymi się na przekaz, w szczególności ze wszelkiego rodzaju wskazaniami i zastrzeżeniami stanowiącymi integralną część przekazu reklamowego,  
**TAK**
  - 3) zapewnia, aby rozwiązania graficzne zastosowane w przekazie reklamowym nie utrudniały odbiorcy zapoznania się z istotnymi informacjami na temat usług lub produktów oferowanych przez Bank, w szczególności z informacjami wymaganymi przez przepisy prawa oraz rekomendacjami nadzorczymi,  
**TAK**
  - 4) podaje źródło prezentowanych informacji, jeżeli przekaz reklamowy odwołuje się do wyników sondaży, badań statystycznych, rankingów lub innych danych.  
**TAK**
9. W celu zapewnienia rzetelności przekazywanych klientom Banku informacji oraz udzielania klientom zrozumiałych wyjaśnień proces oferowania produktów i usług finansowych przez Bank jest prowadzony przez odpowiednio przygotowane osoby.  
**TAK**
10. Bank dokłada starań, aby oferowane produktu i usługi finansowe były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane.  
**TAK**
11. Na etapie przedstawiania charakteru i konstrukcji rekomendowanego produktu lub usługi finansowej Bank oraz podmioty z nim współpracujące uwzględniają potrzeby, o których mowa w ust. 7, w szczególności co do indywidualnej sytuacji klienta, w tym, wiedzy i doświadczenia na rynku finansowym, a tam gdzie jest to uzasadnione pożądanego czasu trwania inwestycji oraz poziomu akceptowanego ryzyka.  
**TAK**
12. Bank oraz współpracujące z nim podmioty rzetelne i w sposób przystępny dla przeciętnego odbiorcy informują o oferowanym produkcie lub usłudze, w tym w szczególności o charakterze i konstrukcji tego produktu lub usługi, korzyściach oraz czynnikach warunkujących osiągnięcie ewentualnego zysku, a także o wszelkich ryzykach z nimi związanych, w tym o opłatach i kosztach (również związanych z wcześniejszą rezygnacją z produktu lub usługi).  
**TAK**
13. Wszelkie niezbędne informacje dotyczące charakteru i konstrukcji produktu lub usługi finansowej, mające znaczenie dla podjęcia przez klienta decyzji, są udostępniane klientom w taki sposób, aby w odpowiednim czasie przed zawarciem umowy mieli oni możliwość swobodnego zapoznania się z ich treścią.  
**TAK**
14. Postanowienia umowy, w tym wzorce umowy oraz istotne informacje na temat umowy zamieszczone w innych dokumentach, są przedstawione klientowi przez Bank oraz podmioty z nim współpracujące przed podjęciem przez klienta decyzji co do zawarcia umowy.  
**TAK**

15. Jeśli w ocenie klienta nie jest możliwe zapoznanie się z przedstawionymi dokumentami na miejscu Bank przekazuje klientowi na koszt własny kopie odpowiednich dokumentów.  
**TAK**
16. Bank podejmuje odpowiednie działania i dokłada należytej staranności, aby wzorce umów nie zawierały postanowień niejednoznacznych.  
**TAK**
17. Bank udostępnia klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji.  
**TAK**
18. Bank wprowadził zorganizowaną formę rozpatrywania skarg i reklamacji oraz podejmowania działań zaradczych zmierzających do ograniczenia sytuacji, powodujących wystąpienie ich w przyszłości.  
**TAK**
19. Proces rozpatrywania skarg i reklamacji przez Bank jest przeprowadzany niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni, a także cechuje się rzetelnością, wnikliwością, obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu i dobrych obyczajów.  
**TAK**
20. Treść odpowiedzi na skargę lub reklamację zawiera, w szczególności w przypadku negatywnego rozpatrzenia, pełne i wyczerpujące uzasadnienie faktyczne i prawne, stosownie do zarzutów zamieszczonych w reklamacji lub skardze.  
**TAK**
21. Bank dąży do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami.  
**TAK**
22. Bank dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów, działa profesjonalnie i dba o reputację instytucji zaufania publicznego.  
**TAK**

## **XI. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne**

1. W Banku działa adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej mający na celu zapewnienie :
- 1) prawidłowości procedur administracyjnych i księgowych, a także sprawozdawczości finansowej oraz rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego,  
**TAK**
  - 2) zgodności działania z przepisami prawa i regulacjami zewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych.  
**TAK**
2. Bank posiada system kontroli wewnętrznej dysponujący wystarczającymi uprawnieniami, statusem i dostępem do organów Banku, aby mógł wypełniać swoją funkcję.  
**TAK**

3. Bank dokumentuje proces zapewnienia realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej.

**TAK**

4. Ramy kontroli wewnętrznej Banku zapewniają:

- a) skuteczną i efektywną działalność;
- b) ostrożne prowadzenie działalności;
- c) odpowiednią identyfikację, pomiar i minimalizację ryzyka;
- d) wiarygodność informacji finansowych i niefinansowych objętych sprawozdawczością
- e) zarówno wewnętrzną, jak i zewnętrzną;
- f) właściwe procedury administracyjne i księgowo; oraz
- g) zgodność z przepisami, regulacjami, wymogami nadzorczymi oraz polityką wewnętrzną Banku, jego procesami, regulaminami i decyzjami.

**TAK**

5. System kontroli wewnętrznej w Banku obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku.

**TAK**

6. Zarząd Banku opracował i wdrożył 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.

**TAK**

7. Bank zapewnia ustanowienie, utrzymanie i regularne aktualizowanie pisemnej polityki, mechanizmów i procedur kontroli wewnętrznej obejmujący jednostki wewnętrzne oraz komunikują pracownikom istotne zmiany .

**TAK**

8. Pracownikom Banku w ramach obowiązków służbowych przypisano odpowiednie zadania związane z zapewnieniem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej.

**TAK**

9. Komórki kontroli wewnętrznej weryfikują, czy polityka, mechanizmy i procedury określone w ramach kontroli wewnętrznej są prawidłowo wdrażane w ich poszczególnych obszarach właściwości.

**TAK**

10. Bank opracował i wdrożył efektywną, skuteczną i niezależną funkcję zapewnienia zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych.

**TAK**

11. W Banku sposób zorganizowania funkcji zapewnienia zgodności gwarantuje niezależność wykonywania zadań w tym zakresie oraz dysponowanie wystarczającymi uprawnieniami, statusem i zasobami.

**TAK**

12. Pracownik komórki ds. zgodności posiada wystarczającą wiedzę, umiejętności i doświadczenie w odniesieniu do nadzoru zgodności z prawem i odpowiednich procedur, jak również Bank zapewnia im dostęp do regularnych szkoleń w tym zakresie.

**TAK**

13. Audyt wewnętrzny Banku wykonywany jest na podstawie art. 10 ust. 2 Ustawy z dnia 10 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe, na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB przez jednostkę zarządzającą Systemem Ochrony SGB- Spółdzielnię, działającą pod firmą „Spółdzielczy System Ochrony SGB”, ul. Mielżyńskiego 22, 61-725 Poznań, zarejestrowaną w Krajowym Rejestrze Sądowym pod nr KRS 0000600238 .prowadzonym przez Sąd Rejonowy Poznań- Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.

**TAK** W 2019 r nie odbył się audyt wewnętrzny jednak na wniosek uczestników systemu SSO na rok 2020 jest zaplanowany audyt.

14. Osoba wykonująca funkcje do spraw zapewnienia zgodności w Banku ma możliwość :

1) bezpośredniego komunikowania się z Zarządem i Radą Nadzorczą Banku.

**TAK**

2) bezpośredniego i jednoczesnego raportowania do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

**TAK**

15. Osoba wykonująca funkcję do spraw zapewnienia zgodności uczestniczy w posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej, jeżeli przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej lub funkcją zapewnienia zgodności.

**TAK**

16. Powoływanie i odwoływanie osoby wykonującej funkcję do spraw zapewnienia zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej Banku.

**TAK**

17. W ramach zarządzania ryzykiem Bank bierze pod uwagę wszystkie istotne rodzaje ryzyka, z należyтым uwzględnieniem ryzyka zarówno finansowego, jak i niefinansowego, w tym ryzyka kredytowego, rynkowego, płynności, koncentracji, operacyjnego, informatycznego, utraty reputacji, prawnego, związanego z postępowaniem ze zgodnością z prawem i strategicznego.

**TAK**

18. Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem uwzględniającym strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancję na ryzyko określone przez Bank.

**TAK**

19. Na proces zarządzania ryzykiem w Banku składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony i oszacowany poziom ryzyka, a także sprawozdawczość ryzyka, tak aby Zarząd i wszystkie stosowne jednostki otrzymywały w stosownym czasie dokładne, zwięzłe i zrozumiałe i istotne sprawozdania oraz mogły wymieniać stosowne informacje dotyczące identyfikacji, pomiaru lub oceny i monitorowania ryzyka i zarządzania nim.

**TAK**

20. W Banku system zarządzania ryzykiem zorganizowany jest adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności przy uwzględnieniu strategicznych celów Banku, w tym strategii odnośnie zarządzania ryzykiem uwzględniającym tolerancję na ryzyko określoną przez Bank.

**TAK**

21. Zarząd Banku, niezależnie do zadań przypisanych komórkom organizacyjnym Banku i innym jego organom, ponosi odpowiedzialność za skuteczne zarządzanie ryzykiem.

**TAK**

22. Członkowie Zarządu Banku, uwzględniając charakter, skalę i złożoność prowadzonej działalności, nie łączą odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar generujący to ryzyko.

**TAK**

23. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem.

**TAK**

24. Zarząd Banku zapewnia otrzymywanie przez Radę Nadzorczą Banku regularnej i aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej i przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem, w tym także informacji od komórki do spraw zapewnienia zgodności w Banku i od jednostki zarządzającej Systemem Ochrony SGB - Spółdzielni działającej pod firmą „Spółdzielczy System Ochrony SGB” - audyt wewnętrzny.

**TAK**

Przyjęte Uchwałą Rady Nadzorczej nr 10/2/20 z dnia 02.07.2020r oraz Uchwałą ZP nr 10/2020 z dnia 14.07.2020r.