



**BANK SPÓŁDZIELCZY W CZARNYM DUNAJCU**  
**ZRZESZONY Z BANKIEM POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI SA**

Czarny Dunajec, 2024-04-18

**Zarząd / ~~Rada Nadzorcza~~**

**dotyczy: Oceny adekwatności i skuteczności ładu wewnętrznego**

Zgodnie z zapisami rekomendacji 1.1-1.3 Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego Rada Nadzorcza Banku przeprowadza coroczną ocenę adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem. Rada ocenia przestrzeganie zasad ładu wewnętrznego w oparciu o informacje otrzymane od Zarządu Banku.

Zgodnie z przyjętym w Banku Systemem Informacji Zarządczej oraz z planem pracy Rady Nadzorczej ocena ładu wewnętrznego przez Zarząd i Radę Nadzorczą odbywa się raz w roku w terminie oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz oceny adekwatności i skuteczności zarządzania ryzykiem istotnym. Informacje będące podstawą oceny przygotowuje Stanowisko ds. zgodności, będące również koordynatorem wdrożenia Rekomendacji Z w Banku.

Rada Nadzorcza monitoruje adekwatność i skuteczność ładu wewnętrznego w oparciu o ocenę:

W zakresie adekwatności:

1. Dostosowania zasad zarządzania ładem wewnętrznym do skali, złożoności i profilu ryzyka, w tym do struktury organizacyjnej,
2. Zgodności podstawowych obszarów objętych ładem wewnętrznym z przepisami zewnętrznymi,
3. Wewnętrznej spójności zapisów w regulacjach wewnętrznych Banku.

W zakresie skuteczności ładu wewnętrznego:

1. Wyników kontroli wewnętrznych i zewnętrznych,
2. Rejestrów skarg i reklamacji, w tym anonimowego systemu informowania o naruszeniach,
3. Wskaźników KRI w obszarze ryzyka operacyjnego dotyczących nałożonych kar przez instytucje nadzorcze lub zapłaconych odszkodowań, kar umownych z tytułu nie przestrzegania przepisów lub standardów etycznych.

W ramach oceny adekwatności ładu wewnętrznego należy się odnieść do najważniejszych obszarów objętych zapisami Rekomendacji Z, takich jak:

1. Relacje między członkami Zarządu, Rady Nadzorczej oraz pracownikami pełniącymi funkcje kluczowe,
2. Przestrzeganie Polityki w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów,

3. Stosowanie Zasad etyki bankowej,
4. Ocena przestrzegania kultury ryzyka,
5. Niezależność komórki ds. zarządzania ryzykiem,
6. Ocena realizacji Polityki zatwierdzania nowych produktów bankowych.

### **Relacje między członkami Zarządu, Rady Nadzorczej oraz pracownikami pełniącymi funkcje kluczowe**

W Banku funkcjonuje Rada Nadzorcza składająca się z 11 Członków, wybrana na kadencję 2019-2025. Liczebność Rady Nadzorczej jest zgodna z zapisami w Statucie i jest dostosowana do skali, złożoności i profilu ryzyka Banku. Regulamin działania Rady Nadzorczej zawiera wszystkie zapisy, wymagane przez Rekomendację Z. Zgodnie z planem pracy Rady Nadzorczej Regulamin działania Rady Nadzorczej będzie podlegał corocznego przeglądowni, a jego wyniki będą prezentowane Zebraniu Przedstawicieli.

Skład Rady Nadzorczej zapewnia wymagany poziom kompetencji, w czasie trwania kadencji aktualnej Rady nie wystąpiły naruszenia przepisów prawa czy zasad etycznych przez członków Rady. Potwierdza to przeprowadzona w 2023 r., zgodna z Metodologią KNF ocena odpowiedniości członków Rady Nadzorczej oraz ocena zbiorowa Rady Nadzorczej.

Zarząd Banku składa się z trzech osób:

1. Prezesa Zarządu, pełniącego funkcje członka Zarządu ds. nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem istotnym,
2. Wiceprezesa Zarządu ds. finansowo – księgowych,
3. Wiceprezesa Zarządu ds. handlowych.

W 2023r. skład Zarządu uległ zmianie – od maja 2023r. Zarząd składał się z czterech osób – powołano Członka Zarządu ds. operacyjnych, natomiast z dniem 01.07.2023r. w związku ze zmianami personalnymi (przejście na emeryturę Wiceprezesa Zarządu ds. handlowych) powrócono do trzy-osobowego składu Zarządu.

Wszyscy członkowie Zarządu posiadają odpowiednią wiedzę i kwalifikacje zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe, co potwierdziła przeprowadzona w 2023r. ocena odpowiedniości. Zarząd pracuje w oparciu o zmieniony w 2023r. Regulamin działania Zarządu.

W trakcie aktualnie trwającej kadencji Rady Nadzorczej nie wystąpił żaden konflikt interesów. Między członkami Zarządu i Rady Nadzorczej nie występują powiązania personalne w rozumieniu Ustawy Prawo spółdzielcze. W okresie ostatniej kadencji Rady Nadzorczej nie wpłynęły do Banku skargi na prace Rady Nadzorczej lub Zarządu.

W Banku zidentyfikowano następujące funkcje kluczowe:

1. Główny Księgowy,
2. Kierujący Komórką ds. zgodności,
3. Kierujący Komórką ds. zarządzania ryzykiem,
4. Stanowisko ds. wsparcia,
5. Stanowisko kierownika zespołu analiz kredytowych.

Osoby powołane do pełnienia funkcji kluczowych przeszły pozytywną ocenę odpowiedniości w ramach przeglądu kadrowego. Wszystkie osoby powołane na ww. stanowiska spełniają kryteria kwalifikacji oraz rękojmi należytego wykonania obowiązków.

Między pracownikami kluczowymi, członkami Rady Nadzorczej i Zarządu nie występują żadne powiązania personalne.

Relacje między członkami Rady Nadzorczej, pracownikami zajmującymi stanowisko kluczowe a Zarządem są poprawne, nie występuje konflikt interesów.

### **Przestrzeganie Polityki zarządzania konfliktem interesów**

W Banku funkcjonuje *Polityka w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów*. W roku 2023r. została przeprowadzona weryfikacja ww. Polityki, zmiany zatwierdziła Rada Nadzorcza Banku. Źródłem konfliktów interesów mogą być powiązania personalne, krzyżowanie kompetencji, działalność konkurencyjna pracowników w stosunku do banku oraz w stosunku do klientów, inne. Bank prowadzi kontrolę oraz analizę występowania potencjalnych konfliktów interesów. W trakcie 2023r. nie wystąpiły konflikty interesów. Komórka ds. zgodności w każdym roku przeprowadza kontrolę występowania konfliktów interesów. Żadna kontrola nie wykazała naruszeń w tym zakresie.

W związku ze zmianą polityki przeprowadzono szkolenie dla pracowników w zakresie unikania konfliktu interesów.

W związku z wdrożeniem zapisów dotyczących ESG, w grudniu 2023r. wprowadzono obszerny rozdział Polityka różnorodności, a samą politykę rozszerzono na Politykę w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów, w tym politykę różnorodności w Banku Spółdzielczym w Czarnym Dunajcu.

### **Stosowanie Zasad etyki bankowej**

W Banku funkcjonują zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Kodeks etyki bankowej, zgodne z zapisami Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego. Etyka bankowa odnosi się do:

1. Sposobu postępowania pracowników i członków organów statutowych Banku,
2. Zgodności działań Banku ze standardami etycznymi,
3. Spełniania kryteriów reputacji członków Zarządu, Rady Nadzorczej oraz funkcji kluczowych,
4. Standardów wyglądu, 5. Empatii itp.

Bank ocenia stosowanie Zasad etyki bankowej na podstawie między innymi oceny zarządzania ryzykiem reputacji w oparciu o informacje pozyskane z rejestru skarg i wniosków, z rejestru zdarzeń ryzyka operacyjnego, wyników kontroli, sygnałów z rynku.

W Banku nie toczą się postępowania sądowe dotyczące naruszenia przepisów prawa w odniesieniu do klientów, pracowników itp.

Na podstawie analizy zachowań klientów, w tym w oparciu o ocenę ryzyka płynności można stwierdzić, że standardy etyczne w Banku są przestrzegane.

## Ocena przestrzegania kultury ryzyka

Zapisy dotyczące przestrzegania kultury ryzyka zostały wprowadzone do *Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku*. Wszyscy pracownicy zostali zapoznani z ww. zapisami zgodnie z udostępnioną w systemie E-BS regulacją.

Każdy pracownik zapoznał się z podstawowymi rodzajami ryzyka, obciążającymi poszczególne czynności realizowane w Banku.

Przeprowadzona ocena:

1. Adekwatności i skuteczności zarządzania ryzykiem istotnym,
2. Realizacji celu trzeciego kontroli wewnętrznej (zarządzanie ryzykiem), 3. Wyników kontroli wewnętrznej,

wskazuje, że występuje pełne zrozumienie zasad zarządzania ryzykiem na każdym stanowisku przez pracowników Banku. W 2023r. nie wystąpiły błędy krytyczne i znaczące w obszarze zarządzania ryzykiem.

## Niezależność komórki ds. zarządzania ryzykiem

W Polityce zgodności wprowadzono zapisy dotyczące niezależności Komórki ds. zarządzania ryzykiem. Wyznaczono kierującego komórką ds. zarządzania ryzykiem, który ma zapewniony dostęp do Zarządu i Rady Nadzorczej. Wprowadzając ww. zapisy zapewniono niezależność kierującego komórką ds. ryzyka, zgodnie z zapisami Rekomendacji Z KNF.

## Przestrzeganie Polityki zatwierdzania produktów bankowych

W Banku wprowadzono aktualizację w instrukcji – Zasady zarządzania zmianami – dokonano korekty wyliczenia rentowności oraz dodano analizę konieczności przeprowadzania procesu dla modyfikacji produktu.

Zasady zarządzania zmianami

W Banku decyzję w sprawie wdrożenia nowych produktów podejmuje wyłącznie Zarząd, w oparciu o informację przekazaną przez Pion Handlowy, z uwzględnieniem opinii:

1. Komórki ds. ryzyka,
2. Komórki ds. zgodności,
3. Głównego Księgowego,
4. ASI,
5. IOD,
6. Koordynatora ds. AML

W 2023r. w Banku wprowadzono następujące nowe produkty bankowe:

1. Kredyt remontowy eko-logiczny
2. Bezpieczny kredyt Mój Dom 2%
3. Przekazy pieniężne w ramach sieci Western Union

W każdym przypadku Zarząd podjął decyzję w sprawie zatwierdzenia ww. produktów z uwzględnieniem wszystkich, wymaganych przez regulacje informacji.

Na podstawie wyników przedstawionych powyżej ocen można stwierdzić, że Polityka ładu wewnętrznego jest w Banku w pełni przestrzegana.

Sporządziło Stanowisko ds. zgodności

Akceptował Zarząd Banku

Ankieta oceny przestrzegania Zasad Etyki: 1)

Czy Bank przyjął Zasady Etyki?

(...X....) TAK (.....) NIE

2) Czy pracownicy Banku zostali poinformowani o obowiązywaniu Zasad Etyki? (...X...) TAK (.....) NIE

3) Czy w Banku odbywały się szkolenia z zakresu etyki? (...X..) TAK (.....) NIE

4) Czy na Zarządzie prezentowane są zagadnienia związane z kwestiami etycznymi? (...X..) TAK (.....) NIE 5) Czy Bank odnotował w ciągu roku zachowania nieetyczne pracowników Banku? (.....) TAK (...X.) NIE

6) Czy w zakresie skarg i reklamacji składanych przez klientów były skargi na nieetyczne zachowanie pracowników Banku?

(.....) TAK (...X..) NIE 7) Czy przestrzeganie zasad etycznych jest jednym z kryteriów oceny okresowej pracownika? (...X....) TAK (.....) NIE

8) Czy reklamy Banku podlegają przed ich upublicznieniem weryfikacji pod względem zgodności z zasadami etyki?

(.....) TAK (...X..) NIE

9) Czy Bank prowadził postępowanie wyjaśniające dotyczące zgłoszenia przypadków mobbingu, dyskryminacji lub molestowania?

(.....) TAK (...X..) NIE

10) Czy Bank posiada Politykę zarządzania konfliktami interesów? (...X..) TAK (.....) NIE 11)

Czy Bank posiada Regulamin wynagradzania pracowników?

(...X...) TAK (.....) NIE

Sporządziło Stanowisko ds. zgodności