

Bank Spółdzielczy w Czarnym Dunajcu

Sprawozdanie dla Zarządu oraz Rady Nadzorczej
dotyczące weryfikacji i oceny przestrzegania „Polityki w zakresie
przeciwdziałania konfliktowi interesów w Banku Spółdzielczym w Czarnym
Dunajcu”

Komórka ds. zgodności dokonała weryfikacji i oceny przestrzegania „Polityki w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym w Banku Spółdzielczym w Czarnym Dunajcu” w 2022 roku.

W ramach weryfikacji i oceny przeglądu dokonano i oceny przestrzegania Polityki w obszarach:

- 1) konfliktu dotyczącego relacji i transakcji Banku z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje, a także transakcji z podmiotami powiązanymi z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje,
- 2) konfliktu dotyczącego transakcji Banku z pracownikami, a także z podmiotami powiązanymi (w tym personalnie) z pracownikami,
- 3) konfliktu dotyczącego powiązań personalnych w strukturze organizacyjnej Banku,
- 4) konfliktu dotyczącego zawierania transakcji z podmiotami powiązanymi z Bankiem,
- 5) konfliktu dotyczącego zawierania transakcji z różnymi klientami w sytuacji konfliktu interesów.

Wyniki weryfikacji i oceny przestrzegania:

- 1) Bank posiada wdrożone mechanizmy kontrolne w zakresie przestrzegania Polityki w postaci regulacji wewnętrznych:

- a) Polityka zarządzania ryzykiem braku zgodności, w tym zasady ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Czarnym Dunajcu zawierającej postanowienia dotyczące zapobiegania konfliktowi interesów,
- b) Regulamin działania Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Czarnym Dunajcu – zawierający zapisy dotyczące obowiązku unikania konfliktu interesów i regulującego postępowanie członków Rady Nadzorczej w sytuacji ryzyka konfliktu,
- c) Regulaminu działania Zarządu w Banku Spółdzielczym w Czarnym Dunajcu - zawierający zapisy dotyczące obowiązku unikania konfliktu interesów i regulującego postępowanie członków Zarządu w sytuacji ryzyka konfliktu,
- d) Regulamin zawierania transakcji kredytowych z osobami wewnętrznym w Banku Spółdzielczym w Czarnym Dunajcu, zawierania transakcji zgodnie z art. 79 Ustawy Prawo bankowe - zawierający zapisy dotyczące trybu postępowania w zakresie zawierania umów z członkami organów oraz na stanowiskach kierowniczych, pracownikami banku oraz członkami banku
- e) Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym polityka kadrowa w Banku Spółdzielczym w Czarnym Dunajcu – zawierająca zapisy dotyczące identyfikacji konfliktów personalnych,
- f) Kodeks etyki Banku Spółdzielczego w Czarnym Dunajcu. Zasady postępowania pracowników Banku Spółdzielczego – zawierającego normy etycznego i profesjonalnego postępowania wskazujące na etyczny wymiar konfliktu interesów i odwołujące się do świadomości pracownika i obowiązku rozważnego i starannego działania w sytuacji groźby konfliktu interesów,
- i) Regulamin kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Czarnym Dunajcu – zawierająca zakaz dokonywania kontroli wewnętrznej w sytuacji konfliktu personalnego, a także regulująca obowiązek wdrożenia mechanizmów kontroli wewnętrznej obejmujących poprawny podział zadań, obowiązek autoryzacji transakcji, nadzór i kontrolę funkcjonalną pozwalające na wykrycie nieprawidłowości w toku działalności Banku.

2. W wyniku testowania mechanizmów kontrolnych przez audyt wewnętrzny, w toku kontroli funkcjonalnej, a także w ramach oceny BION nie stwierdzono wadliwego funkcjonowania lub braku mechanizmów kontrolnych.

3. W okresie 2022 roku stwierdzono następujące najważniejsze zdarzenia dotyczące realizacji Polityki:

1) nie udzielono kredytów członkom Rady Nadzorczej lub podmiotom z nimi powiązanym, dokonano kontroli udzielania i obsługi wszystkich kredytów tego typu i nie stwierdzono nieprawidłowości postępowania w zakresie unikania konfliktu interesów,

2) nie udzielono kredytów członkom Zarządu lub podmiotom z nimi powiązanym, dokonano kontroli udzielania i obsługi wszystkich kredytów tego typu i nie stwierdzono nieprawidłowości postępowania w zakresie unikania konfliktu interesów,

3) nie udzielono kredytów członkom kadry kierowniczej lub podmiotom z nimi powiązanym,

4) udzielono 1 kredytu pracownikowi lub podmiotom z nimi powiązanym (zostało to zgłoszone przez pracowników), dokonano kontroli zasad udzielania i obsługi wszystkich kredytów tego typu i nie stwierdzono nieprawidłowości postępowania w zakresie unikania konfliktu interesów,

5) nie udzielano kredytów podmiotom zależnym lub powiązanym.

6) zawarto 48 umów rachunku z pracownikami Banku, w toku kontroli wewnętrznej nie stwierdzono nieprawidłowości postępowania w zakresie unikania konfliktu interesów,

7) skontrolowano w ramach kontroli wewnętrznej wrywkowo transakcje na rachunkach pracowników, nie stwierdzono operacji przeprowadzonych z naruszeniem zasad konfliktu interesów,

8) nie były zgłaszane skargi klientów na sytuację konfliktu interesów Banku z klientem, lub pomiędzy klientami z winy Banku.

Wnioski:

Polityka była realizowana prawidłowo, zakres zasad oraz istniejące mechanizmy wdrożenia Polityki są wystarczające.