

Płock, dnia 12.04.2016 r.

Raport
z oceny Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego „Mazowsze” w Płocku
stosowania w Banku w 2015 roku
„Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego „Mazowsze” w Płocku”

I. Cel wprowadzenia „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego „Mazowsze” w Płocku”

Obowiązująca w Banku Spółdzielczym „Mazowsze” w Płocku „Polityka Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego „Mazowsze” w Płocku” jest zbiorem zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne w Banku, w tym relacje z członkami i klientami, 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 22.07.2014 r. (Dz. Urz. KNF z dnia 30.10.2014 r., poz. 17), w sprawie wydania „Zasad Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku, została opracowana w Banku „Polityka Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego „Mazowsze” w Płocku”.

II. Ocena stosowania

1. Organizacja i struktura organizacyjna

- 1) Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności.
TAK (X) NIE ()
- 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 (X) NIE ()
- 3) Organizacja Banku jest odzwierciedlona w strukturze organizacyjnej.
TAK (X) NIE ()
- 4) Bank zapewnia jawność struktury organizacyjnej poprzez zamieszczenie przynajmniej podstawowej struktury organizacyjnej na stronie internetowej Banku.
TAK (X) NIE ()
- 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 (X) NIE ()

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

TAK (X) NIE ()

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

TAK (X) NIE ()

8) Organizacja Banku zapewnia, że :

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

TAK (X) NIE ()

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

TAK (X) NIE ()

c) 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 (X) NIE ()

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

TAK (X) NIE ()

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

TAK (X) NIE ()

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

TAK () NIE (X)

W okresie podlegającym ocenie nie został przedstawiony ww. raport – z uwagi na brak poważnych nadużyć w Banku.

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

TAK (X) NIE ()

2. Relacja z członkami Banku

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

TAK (X) NIE ()

- 2) Bank zapewnia członkom Banku właściwy dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji.
TAK (X) NIE ()
- 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 (X) NIE ()
- 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 (X) NIE ()
- 5) W Banku konflikty interesów rozwiązywane są niezwłocznie w sposób pozwalający na uniknięcie naruszenia interesu Banku i klientów Banku.
TAK (X) NIE ()
- 6) Transakcje przeprowadzane z podmiotem powiązanim z Bankiem są uzasadnione interesem Banku i są dokonywane w sposób transparentny.

Nie dotyczy – Bank nie posiada podmiotów zależnych

- 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/była zgodna z przyjętą przez Bank polityką dywidendową.

Nie dotyczy – Bank nie wypłacał w 2015 roku dywidendy

3. Organ zarządzający - Zarząd Banku

- 1) Zarząd ma charakter kolegialny.
TAK (X) NIE ()
- 2) Rada Nadzorcza dokonała oceny kwalifikacji członków Zarządu i Zarządu zgodnie z „Regulaminem oceny odpowiedniości Członków Zarządu Banku Spółdzielczego „Mazowsze” w Płocku.
TAK (X) NIE ()
W wyniku tej oceny Rada Nadzorcza stwierdziła, że członkowie Zarządu oraz Zarząd jako ciało kolegialne posiadają odpowiednie kwalifikacje.
- 3) W składzie Zarządu zapewniono udział osób władających językiem polskim.
TAK (X) NIE ()
- 4) Zarząd działał w interesie Banku mając na względzie cele oraz zasady prowadzenia działalności przez Bank określone przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz rekomendacjami nadzorczymi.
TAK (X) NIE ()

- 5) Zarząd realizował przyjętą strategię działalności kierując się bezpieczeństwem Banku.
TAK (X) NIE ()
- 6) Zarząd był jedynym uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Banku, która obejmowała w szczególności prowadzenie spraw, planowanie, decydowanie, kierowanie i kontrolowanie Banku.
TAK (X) NIE ()
- 7) W składzie Zarządu została wyodrębniona funkcja Prezesa Zarządu kierującego pracami Zarządu.
TAK (X) NIE ()
- 8) Członkowie Zarządu ponoszą kolegalną odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji Zarządu, niezależnie od wewnętrznego podziału kompetencji pomiędzy członków Zarządu lub delegowania określonych uprawnień na niższe szczeble kierownicze.
TAK (X) NIE ()
- 9) Członkowie Zarządu wykonują swoje funkcje zgodnie z dokonanym podziałem kompetencji Zarządu pomiędzy poszczególnych członków Zarządu.
TAK (X) NIE ()
- 10) Podział kompetencji pomiędzy członków Zarządu został odzwierciedlony w regulacjach wewnętrznych Banku.
TAK (X) NIE ()
- 11) Podział kompetencji pomiędzy członków Zarządu nie prowadzi do zbędnego nakładania się kompetencji członków Zarządu lub do wewnętrznych konfliktów interesów.
TAK (X) NIE ()
- 12) Wewnętrzny podział odpowiedzialności pomiędzy członków Zarządu nie prowadzi do sytuacji, w której określony obszar działalności Banku nie jest przypisany do żadnego członka Zarządu.
TAK (X) NIE ()
- 13) Posiedzenia Zarządu odbywają się w języku polskim.
TAK (X) NIE ()
- 14) Protokół z posiedzenia Zarządu oraz treść podejmowanych uchwał lub innych istotnych postanowień Zarządu sporządzane są w języku polskim.
TAK (X) NIE ()
- 15) Pełnienie funkcji przez poszczególnych członków Zarządu stanowi główny obszar aktywności zawodowej członka Zarządu.
TAK (X) NIE ()
- 16) 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 (X) NIE ()

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

TAK (X) NIE ()

- 18) Rada Nadzorcza podejmowała działania w celu niezwłocznego uzupełnienia składu Zarządu.

TAK (X) NIE ()

Rada Nadzorcza powierzyła Zastępcy Prezesa Banku pełnienie obowiązków na wakującym stanowisku Prezesa Zarządu Banku.

4. Organ nadzorujący – Rada Nadzorcza Banku

- 1) Zebranie Przedstawicieli dokonało oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej zgodnie z „Regulaminem oceny odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego „Mazowsze” w Płocku.

TAK (X) NIE ()

Dokonana ocena była oceną uprzednią (indywidualną) przed powołaniem nowego członka Rady Nadzorczej. W wyniku oceny stwierdzono, że kandydaci na członków Rady Nadzorczej dają rękojmię ostrożnego i stabilnego sprawowania nadzoru nad zarządzaniem Bankiem oraz posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do realizacji czynności nadzorczych, a także ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku.

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

TAK (X) NIE ()

- 3) 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 (X) NIE ()

- 4) Skład liczebny Rady Nadzorczej jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności.

TAK (X) NIE ()

- 5) W składzie Rady Nadzorczej wyodrębniono funkcję Przewodniczącego, który kieruje pracami Rady Nadzorczej.

TAK (X) NIE ()

- 6) Członkowie Rady Nadzorczej mają możliwość zgłaszania zdań odrębnych, informacja o zgłoszonych zdaniach odrębnych członków Rady Nadzorczej wraz z

powodami ich zgłoszenia jest zamieszczana w protokołach z posiedzeń Rady Nadzorczej.

TAK (X) NIE ()

Nie zgłaszano zdań odrębnych.

- 7) Członkowie Rady Nadzorczej wykonują swoje funkcje w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w prace Rady Nadzorczej.

TAK (X) NIE ()

- 8) 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 (X) NIE ()

- 9) W Banku obowiązują regulacje wewnętrzne określające zasady ograniczania konfliktu interesów określające między innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączenia członka Rady Nadzorczej w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

TAK (X) NIE ()

- 10) Protokół oraz treść podejmowanych uchwał Rady Nadzorczej sporządzane są w języku polskim.

TAK (X) NIE ()

- 11) Nadzór wykonywany przez Radę Nadzorczą ma charakter stały a posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w zależności od potrzeb, nie rzadziej niż 6 razy w roku.

TAK (X) NIE ()

- 12) 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 (X) NIE ()

Nie występowały sytuacje nieprawidłowości.

- 13) 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 (X) NIE ()

Nie występowała potrzeba powołania takiego podmiotu.

- 14) W przypadku niepełnego składu Rady Nadzorczej – skład Rady Nadzorczej zostanie niezwłocznie uzupełniony.

TAK (X) NIE ()

Nie występowały wakaty

15) Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania w Banku „Polityki ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego „Mazowsze” w Płocku”.

TAK (X) NIE ()

16) Ocena stosowania w Banku „Polityki ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego „Mazowsze” w Płocku” jest udostępniana na stronie internetowej Banku.

TAK (X) NIE ()

W 2016 r. ocena zamieszczana jest po raz pierwszy.

5. Polityka wynagradzania

1) Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania Zarządu i Rady Nadzorczej, a także osób pełniących kluczowe funkcje.

TAK (X) NIE ()

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

TAK (X) NIE ()

3) Przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku.

TAK (X) NIE ()

4) Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli, raz w roku, raport z oceny funkcjonowania w Banku polityki wynagradzania.

TAK (X) NIE ()

W roku 2016 będzie po raz pierwszy zostanie sporządzony i przedstawiony ww raport.

5) Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona polityki wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu Banku.

TAK () NIE (X)

Zgodnie ze Statutem Banku Zebranie Przedstawicieli nie posiada kompetencji rzeczowych do dokonywania oceny polityki wynagradzania, jedynie zapoznaje się z raportem Rady Nadzorczej w tej sprawie.

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

TAK (X) NIE ()

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

Nie dotyczy – W Banku Rada Nadzorcza nie powołała komitetów

8) Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ustalane jest przez Zebranie Przedstawicieli.

TAK (X) NIE ()

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

TAK (X) NIE ()

10) Rada Nadzorcza zatwierdziła obowiązujący w Banku „Regulamin wynagradzania Członków Zarządu Banku Spółdzielczego „Mazowsze” w Płocku”, obejmującą zasady dotyczące zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze
TAK (X) NIE ()

11) Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania.
TAK (X) NIE ()

12) Rada Nadzorcza dokonała weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennego składnika wynagrodzenia przed wypłatą całości lub części tego składnika.
TAK (X) NIE ()

13) Wynagrodzenie członków Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje jest finansowane i wypłacane ze środków Banku.
TAK (X) NIE ()

6. Polityka informacyjna

1) Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną określoną w „Polityce informacyjnej Banku Spółdzielczego „Mazowsze” w Płocku”, uwzględniającą potrzeby członków Banku i klientów Banku.
TAK (X) NIE ()

2) Bank zamieszcza politykę informacyjną na stronie internetowej Banku.
TAK (X) NIE ()

3) Polityka informacyjna Banku oparta jest na ułatwianiu dostępu do informacji.
TAK (X) NIE ()

4) Bank zapewnia członkom Banku równy dostęp do informacji.
TAK (X) NIE ()

5) Polityka informacyjna określa w szczególności zasady i terminy udzielenia odpowiedzi członkom Banku oraz klientom Banku.
TAK (X) NIE ()

6) Polityka informacji zapewnia ochronę informacji oraz uwzględnia odrębne regulacje wynikające z przepisów szczegółowych regulujących funkcjonowanie Banku.
TAK (X) NIE ()

7. Działalność promocyjna i relacje z klientami

1) 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 (X) NIE ()

2) Przekaz reklamowy w sposób jasny wskazuje, jakiego produktu lub usługi dotyczy.
TAK (X) NIE ()

- 3) Przekaz reklamowy nie eksponuje korzyści w sposób, który powodowałby umniejszenie znaczenia kosztów i ryzyk związanych z nabyciem produktu lub usługi.
TAK (X) NIE ()
- 4) Przekaz reklamowy Banku nie wprowadza w błąd, ani nie stwarza możliwości wprowadzenia w błąd w szczególności co do :
- a) charakteru przedmiotu reklamowanego, w tym praw i obowiązków klientów,
TAK (X) NIE ()
 - b) tożsamości Banku jako podmiotu reklamowanego,
TAK (X) NIE ()
 - c) istotnych cech produktu lub usługi oferowanej przez Bank,
TAK (X) NIE ()
 - d) korzyści, które można osiągnąć korzystając z usługi lub produktu oferowanego przez Bank oraz okresu, w którym korzyści te powstają,
TAK (X) NIE ()
 - e) ponoszenia przez klienta całkowitych kosztów związanych z usługą lub produktem oferowanym przez Bank oraz okresu, którego te koszty dotyczą,
TAK (X) NIE ()
 - f) czasu, wartości i terytorialnej dostępności usługi lub produktu oferowanego przez Bank,
TAK (X) NIE ()
 - g) ryzyka związanego z nabyciem lub korzystaniem z produktów i usług oferowanych przez Bank.
TAK (X) NIE ()
- 5) Przy tworzeniu oraz publikacji przekazu reklamowego Bank w szczególności :
- a) czuwa nad charakterem i konstrukcją przekazów reklamowych przygotowywanych i publikowanych w imieniu Banku lub na jego rzecz,
TAK (X) NIE ()
 - b) 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 (X) NIE ()
 - c) 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 (X) NIE ()
 - d) podaje źródło prezentowanych informacji, jeżeli przekaz reklamowy odwołuje się do wyników sondaży, badań statystycznych, rankingów lub innych danych.

TAK (X) NIE ()

- 6) 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 (X) NIE ()

- 7) Bank dokłada starań, aby oferowane produktu i usługi finansowe były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane.

TAK (X) NIE ()

- 8) Na etapie przedstawiania charakteru i konstrukcji rekomendowanego produktu lub usługi finansowej Bank oraz podmioty z nim współpracujące uwzględniają potrzeby, o których mowa w pkt. 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 (X) NIE ()

- 9) Bank oraz współpracujące z nim podmioty rzetelnie 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 (X) NIE ()

- 10) Wszelkie niezbędne informacje dotyczące charakteru i konstrukcji produktu lub usługi finansowej, mające znaczenie dla podjęcia przez klienta decyzji, są udostępnianie klientom w taki sposób, aby w odpowiednim czasie przed zawarciem umowy mieli oni możliwość swobodnego zapoznania się z ich treścią.

TAK (X) NIE ()

- 11) 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 (X) NIE ()

- 12) Jeśli w ocenie klienta nie jest możliwe zapoznanie się z przedstawionymi dokumentami na miejscu Bank przekazuje klientowi na koszt własny kopie odpowiednich dokumentów.

TAK (X) NIE ()

- 13) Bank podejmuje odpowiednie działania i dokłada należytej staranności, aby wzorce umów nie zawierały postanowień niejednoznacznych.

TAK (X) NIE ()

- 14) Bank udostępnia klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji.

TAK (X) NIE ()

15) Bank wprowadził zorganizowaną formę rozpatrywania skarg i reklamacji oraz podejmowania działań zaradczych zmierzających do ograniczenia sytuacji, powodujących wystąpienie ich w przyszłości.

TAK (X) NIE ()

16) 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 (X) NIE ()

17) 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 (X) NIE ()

18) Bank dąży do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami.

TAK (X) NIE ()

19) Bank dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów, działa profesjonalnie i dba o reputację instytucji zaufania publicznego.

TAK (X) NIE ()

8. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

1) W Banku działa adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej mający na celu zapewnienie :

a) prawidłowości procedur administracyjnych i księgowych, a także sprawozdawczości finansowej oraz rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego,

TAK (X) NIE ()

b) zgodności działania z przepisami prawa i regulacjami zewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych.

TAK (X) NIE ()

2) Bank dokumentuje proces zapewnienia realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej.

TAK (X) NIE ()

3) System kontroli wewnętrznej w Banku obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku.

TAK (X) NIE ()

4) 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 (X) NIE ()

- 5) Pracownikom Banku w ramach obowiązków służbowych przypisano odpowiednie zadania związane z zapewnieniem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej.
TAK (X) NIE ()
- 6) 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 (X) NIE ()
- 7) W Banku sposób zorganizowania funkcji zapewnienia zgodności gwarantuje niezależność wykonywania zadań w tym zakresie.
TAK (X) NIE ()
- 8) Osoba wykonująca funkcję do spraw zapewnienia zgodności w Banku ma możliwość:
- a) bezpośredniego komunikowania się z Zarządem i Radą Nadzorczą Banku.
TAK (X) NIE ()
- b) bezpośredniego i jednoczesnego raportowania do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.
TAK (X) NIE ()
- 9) 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 (X) NIE ()
- 10) Powoływanie i odwoływanie osoby wykonującej funkcję do spraw zapewnienia zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej Banku.
TAK (X) NIE ()
- 11) Audyt wewnętrzny Banku wykonywany był w 2015 roku we własnym zakresie, a od 2016 na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB przez jednostkę zarządzającą Systemem Ochrony SGB-Spółdzielnię działającą pod firmą „Spółdzielczy System Ochrony SGB”*.
TAK (X) NIE ()
- 12) 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 (X) NIE ()
- 13) 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.
TAK (X) NIE ()
- 14) 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 (X) NIE ()

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

TAK (X) NIE ()

16) 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 (X) NIE ()

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

TAK (X) NIE ()

18) 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”*.

TAK (X) NIE ()

19) Bank był poddany lustracji i realizuje wnioski polustracyjne.

TAK (X) NIE ()

(-) Jarosław Gutowski

(-) Włodzimierz Nowacki

.....
(Sekretarz RN)

.....
(Przewodniczący RN)