

Ocena Rady Nadzorczej stosowania przyjętej w Banku Spółdzielczym w Żychlinie

„Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Żychlinie” w roku 2017.

Cel wprowadzenia „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Żychlinie”

Obowiązująca w Banku Spółdzielczym w Żychlinie „Polityka Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Żychlinie” jest zbiorem zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne w Banku Spółdzielczym w Żychlinie, w tym relacje z członkami Banku Spółdzielczego w Żychlinie 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 w sprawie wydania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” została opracowana w Banku Spółdzielczym w Żychlinie „Polityka Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Żychlinie” i przyjęta :

- 1) Uchwałą Nr 44/2014 Zarządu Banku Spółdzielczego w Żychlinie w sprawie : przyjęcia „Polityki Ładu Korporacyjnego w ...”;
- 2) Uchwałą Nr 3/2015 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Żychlinie w sprawie : przyjęcia „Polityki Ładu Korporacyjnego w ...”;
Żychlinie
- 3) Uchwałą Nr 11/2015 Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Żychlinie w sprawie : przyjęcia „Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym Żychlinie”.

I. Organizacja i struktura organizacyjna

1. Organizacja Banku umożliwi osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności.
TAK () **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 () **NIE ()**
3. Organizacja Banku jest odzwierciedlona w strukturze organizacyjnej.
TAK () **NIE ()**
4. Bank zapewnia jawność struktury organizacyjnej poprzez zamieszczenie przynajmniej podstawowej struktury organizacyjnej na tablicy w lokalu Banku.
TAK () **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 () **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 () **NIE ()**

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

TAK () **NIE ()**

8. 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 () **NIE ()**

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

TAK () **NIE ()**

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 () **NIE ()**

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

TAK () **NIE ()**

10. 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 () **NIE ()**

~~*jeżeli w Banku nie wprowadzono dotychczas anonimowego sposobu powiadamiania o nadużyciach —
Bank winien wprowadzić zmiany w tym zakresie, zgodnie z przepisami ustawy Prawo bankowe~~

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

TAK () **NIE ()**

*jeżeli w okresie podlegającym ocenie nie został przedstawiony ww raport – zasadne jest wskazanie przyczyny nie przedstawienia raportu, np. z uwagi na brak poważnych nadużyć w Banku.

Nie było takich powiadomień. W Banku Spółdzielczym w Żychlinie nie było nadużyć.

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

TAK () **NIE ()**

II. Relacja z członkami Banku

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

TAK () **NIE ()**

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

TAK () **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 () **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 () **NIE ()**

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

TAK () **NIE ()**

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

TAK () **NIE ()**

*zasadne jest wskazanie czy były takie transakcje przeprowadzane w Banku w okresie podlegającym ocenie i czy wymagały zgody Rady Nadzorczej lub Zebrania Przedstawicieli; czy członkowie Rady Nadzorczej nie zgłosili co do transakcji zdania odrębnego.

Nie było takich transakcji.

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.

TAK () **NIE ()**

Bank nie wypłacał dywidendy.

III. Organ zarządzający - Zarząd Banku

1. Zarząd ma charakter kolegialny.

TAK () **NIE ()**

2. Rada Nadzorcza dokonała oceny kwalifikacji członków Zarządu i Zarządu zgodnie z „Procedurą oceny członków Zarządu i Zarządu Banku Spółdzielczego w ...”.

TAK () **NIE ()**

*zasadne jest przedstawienie wyników tej oceny

Ocena pozytywna.

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

TAK () **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 () **NIE ()**

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

TAK () **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 () **NIE ()**

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

TAK () **NIE ()**

8. 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 () **NIE ()**

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

TAK () **NIE ()**

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

TAK () **NIE ()**

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

TAK () **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 () **NIE ()**

13. Posiedzenia Zarządu odbywają się w języku polskim.

TAK () **NIE ()**

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

TAK () **NIE ()**

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

TAK () **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 () **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 () **NIE ()**

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

TAK () **NIE ()**

*zasadne jest wskazanie czy była taka sytuacja

IV. Organ nadzorujący – Rada Nadzorcza Banku

1. Zebranie Przedstawicieli dokonało oceny uprzedniej kwalifikacji członków Rady Nadzorczej i następczą Rady Nadzorczej zgodnie z „Procedurą oceny członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Żychlinie”.

TAK () **NIE ()**

*zasadne jest przedstawienie wyników tej oceny i wskazać czy chodzi o ocenę uprzednią i/lub następczą

Ocena następna pozytywna.

lub

Zebrania Grup Członkowskich dokonały oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej a Zebranie Przedstawicieli dokonało oceny kwalifikacji Rady Nadzorczej zgodnie z „Procedurą oceny członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w ...”.

TAK () NIE ()

*zasadne jest przedstawienie wyników tej oceny i wskazać czy chodzi o ocenę uprzednią i/lub następczą.

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

TAK () 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 () NIE ()

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

TAK () NIE ()

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

TAK () NIE ()

6. Informacja o zgłoszonych zdaniach odrębnych członków Rady Nadzorczej wraz z powodami ich zgłoszenia zostały zamieszczone w protokołach z posiedzeń Rady Nadzorczej.

TAK () NIE ()

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

TAK () 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 () 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 () NIE ()

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

TAK () **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 () **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 () **NIE ()**

*zasadne jest wskazanie czy były takie sytuacje

W Banku Spółdzielczym w Żychlinie nie było takiej sytuacji.

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 () **NIE ()**

*zasadne jest wskazanie czy były takie sytuacje

W Banku Spółdzielczym w Żychlinie nie było takiej sytuacji.

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

TAK () **NIE ()**

Uzupełnienie składu Rady Nadzorczej następuje niezwłocznie wtedy, gdy jej skład (ilość członków) nie jest zgodny ze Statutem Banku.

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

TAK () **NIE ()**

16. Ocena stosowania w Banku „Polityki ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Żychlinie” jest udostępniana na tablicy informacyjnej w Banku.

TAK () **NIE ()**

*zasadne jest wskazanie, że jest to pierwsza ocena

V. Polityka wynagradzania

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

TAK () **NIE ()**

2. Zasady wynagradzania Zarządu i Rady Nadzorczej zostały określone w odpowiednich regulacjach wewnętrznych.
TAK () **NIE ()**
3. Przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku.
TAK () **NIE ()**
4. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia/przedstawi Zebraniu Przedstawicieli, raz w roku, raport z oceny funkcjonowania w Banku polityki wynagradzania.
TAK () **NIE ()**
5. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona polityki wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu Banku.
TAK () **NIE ()**
6. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej zostało ustalone adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności Banku.
TAK () **NIE ()**
7. Członkowie Rady Nadzorczej powołani do pracy w komitetach są wynagradzani adekwatnie do dodatkowych zadań wykonywanych w ramach danego komitetu.
TAK () **NIE ()**
*zasadne jest wskazanie czy członkowie Rady Nadzorczej biorą udział w pracach komitetów i czy Uchwała Zebrania Przedstawicieli przewiduje dodatkowe wynagrodzenie za udział w pracach komitetów
8. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ustalane jest przez Zebranie Przedstawicieli.
TAK () **NIE ()**
9. Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej są transparentne i zawarte w uchwale Zebrania Przedstawicieli.
TAK () **NIE ()**
10. Rada Nadzorcza zatwierdziła obowiązującą w Banku „Politykę wynagrodzeń pracowników których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka BS w Żychlinie”
TAK () **NIE ()**
11. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania.
TAK () **NIE ()**
12. Rada Nadzorcza dokonała weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennego składnika wynagrodzenia przed wypłatą całości lub części tego składnika.
TAK () **NIE ()**
13. Wynagrodzenie członków Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje jest finansowane i wypłacane ze środków Banku.
TAK () **NIE ()**

VI. Polityka informacyjna

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną określoną w „*Polityce informacyjnej Banku Spółdzielczego w Żychlinie*”, uwzględniającą potrzeby członków Banku i klientów Banku.

TAK () **NIE** ()

*należy wpisać odpowiednią regulację wewnętrzną

2. Bank zamieszcza politykę informacyjną w lokalu Banku.

TAK () **NIE** ()

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

TAK () **NIE** ()

4. Bank zapewnia członkom Banku równy dostęp do informacji.

TAK () **NIE** ()

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

TAK () **NIE** ()

6. Polityka informacji zapewnia ochronę informacji oraz uwzględnia odrębne regulacje wynikające z przepisów szczegółowych regulujących funkcjonowanie Banku.

TAK () **NIE** ()

VII. 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 () **NIE** ()

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

TAK () **NIE** ()

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

TAK () **NIE** ()

4. 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 () **NIE** ()

2) tożsamości Banku jako podmiotu reklamowanego,

TAK () **NIE** ()

3) istotnych cech produktu lub usługi oferowanej przez Bank,

TAK () **NIE** ()

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

TAK () **NIE** ()

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

TAK () **NIE** ()

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

TAK () **NIE** ()

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

TAK () **NIE** ()

5. 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 () **NIE** ()

2) zapewnia odbiorcy możliwość swobodnego zapoznania się ze wszystkimi treściami składającymi się na przekaz, w szczególności ze wszelkiego rodzaju wskazaniemi i zastrzeżeniami stanowiącymi integralną część przekazu reklamowego,

TAK () **NIE** ()

3) zapewnia, aby rozwiązania graficzne zastosowane w przekazy 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 () **NIE** ()

4) podaje źródło prezentowanych informacji, jeżeli przekaz reklamowy odwołuje się do wyników sondaży, badań statystycznych, rankingów lub innych danych.

TAK () **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 () **NIE** ()

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

TAK () **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 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 () **NIE ()**

9. 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 () **NIE ()**

10. 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 () **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 () **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 () **NIE ()**

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

TAK () **NIE ()**

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

TAK () **NIE ()**

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

TAK () **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 () **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 () **NIE ()**

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

TAK () **NIE ()**

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

TAK () **NIE ()**

VIII. 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 () **NIE ()**

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

TAK () **NIE ()**

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

TAK () **NIE ()**

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

TAK () **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 () **NIE ()**

*audyt wewnętrzny tylko do końca 2015 r.

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

TAK () **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 () **NIE ()**

7. W Banku sposób zorganizowania funkcji zapewnienia zgodności gwarantuje niezależność wykonywania zadań w tym zakresie.

TAK () **NIE** ()

8. Osoba do spraw zapewnienia zgodności w Banku ma możliwość :

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

TAK () **NIE** ()

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

TAK () **NIE** ()

W 2017 roku wydzielono stanowisko ds. zgodności.

9. Osoba 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 () **NIE** ()

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

TAK () **NIE** ()

11. Audyt wewnętrzny Banku wykonywany jest na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB przez jednostkę zarządzającą Systemem Ochrony SGB-Spółdzielnię działającą pod firmą „Spółdzielczy System Ochrony SGB”

TAK () **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 () **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 () **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 () **NIE** ()

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

- TAK ()** **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 () **NIE ()**
17. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem.
TAK () **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 osoby do spraw zapewnienia zgodności w Banku i od komórki audytu wewnętrznego Banku Zrzeszającego/jednostki zarządzającej Systemem Ochrony SGB - Spółdzielni działającej pod firmą „Spółdzielczy System Ochrony SGB”*.
TAK () **NIE ()**
19. Bank był poddany lustracji w 2017 r. i realizuje wnioski polustracyjne.
TAK () **NIE ()**

wybrany wariant

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Żychlinie na posiedzeniu w dniu 26.04.2018 roku oceniała pozytywnie stosowanie w 2017 roku Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Żychlinie.

Żychlin, dn. 26.04.2018 roku

Prezydium Rady Nadzorczej BS

.....

.....

..