

**Ocena zgodności działania Banku Spółdzielczego Czechowice – Dzierżycie - Bestwina w  
2021 roku z Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych  
wprowadzonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego**

Komisja Nadzoru Finansowego na mocy Uchwały Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014r wraz z późniejszymi zmianami opublikowała w Dzienniku Urzędowym KNF z 2014 r. poz. 17 „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”. Bank Spółdzielczy Czechowice – Dzierżycie- Bestwina przyjął i wdrożył do stosowania samodzielny dokument pn „Zasad zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym Czechowice – Dzierżycie - Bestwina”.

Zasady Ładu Korporacyjnego zostały wdrożone w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

Stosowane przez Bank Zasady Ładu Korporacyjnego stanowią zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami i klientami, jego organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Bank zgodnie z zasadą proporcjonalności odstąpił od stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” określonych w § 8 ust. 4, § 11, § 12 ust. 1 i 2, § 22 ust. 1 i 2 Rozdziale 9. Stosowne oświadczenie o stosowaniu ZŁK zostało zamieszczone na stronie internetowej Banku [www.bsczechowice.com.pl](http://www.bsczechowice.com.pl) w zakładce O Banku/ Zasady Ładu.

## **1. Organizacja i struktura organizacyjna**

Bank posiada przejrzystą i adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną, która obejmuje i odzwierciedla cały obszar jego działalności. Podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności zostały wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone. Zmiany w strukturze organizacyjnej zatwierdzane są przez Radę Nadzorczą. Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie zakładanych celów strategicznych oraz uwzględnia konieczność efektywnego i stałego monitorowania ryzyka występującego w jego działalności. Organizacja Banku obejmuje dwa systemy tj. system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej. Struktura organizacyjna została zamieszczona na stronie internetowej Banku.

Bank przestrzega przepisów prawa oraz uwzględnia rekomendacje nadzorcze wydane przez odpowiednie organy nadzoru, w szczególności przez KNF i EBA (*European Banking Authority*), a także zobowiązania lub deklaracje składane wobec organów nadzoru oraz realizuje indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru. W związku z przynależnością do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, Bank jest zobowiązany do wdrożenia wytycznych zatwierdzonych przez SSOZ, co czyni sukcesywnie w miarę pojawiających się nowych wytycznych.

W Banku obowiązuje „Procedura zgłaszania, przyjmowania i działań następczych w zakresie naruszeń prawa w tym również rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz obowiązujących procedur

i standardów etycznych w Banku Spółdzielczym Czechowice – Dziejce – Bestwina ” co jest zgodne z art. 9 ust. 2a i 2b ustawy Prawo Bankowe. Procedura ta stanowi załącznik nr 2 do *Instrukcji zarządzania ryzykiem zgodności w Banku Spółdzielczym Czechowice – Dziejce – Bestwina*.

Bank stosuje plany ciągłości działania mające na celu zapewnianie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności Banku.

## **2. Relacja z udziałowcami instytucji nadzorowanej**

Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów. Bank zapewnia udziałowcom dostęp do rzetelnych i kompletnych informacji.

Powołując się na zasadę proporcjonalności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki działalności prowadzonej przez Bank, odstąpiono od przestrzegania zasady dotyczącej umożliwienia elektronicznego udziału wszystkim członkom w posiedzeniach organu stanowiącego. W ocenie Banku spełnienie powyższej zasady nie znajduje zastosowania przy uwzględnieniu specyfiki działalności banku spółdzielczego, którego większość właścicieli stanowią mieszkańcy lokalnego środowiska. Ponadto zgodnie ze Statutem Banku zawiadomienia członków o czasie, miejscu i porządku obrad Walnego Zgromadzenia/Zebrania Przedstawicieli wysyłane są za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub listem poleconym, co najmniej 14 dni przed terminem obrad. Tak uregulowany sposób informowania członków Banku gwarantuje możliwość ich osobistego uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu/Zebraniu Przedstawicieli. Bank nie jest przygotowany pod względem technicznym i organizacyjnym do wykonywania tej zasady. Dodatkowo jej wprowadzenie wiąże się ze znacznymi kosztami. Powyższe uzasadnia rezygnację z organizacji posiedzeń organu stanowiącego poprzez zdalny, elektroniczny udział członków.

W 2021 roku nie stwierdzono konfliktów pomiędzy udziałowcami powodujących naruszenie interesu Banku i jego klientów.

Decyzje w zakresie wypłaty dywidendy uzależniono od potrzeby utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów własnych oraz realizacji strategicznych celów Banku, uwzględniając rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego.

## **3. Zarząd Banku**

Zarząd Banku składa się z 3 osób. Członkowie Zarządu Banku zarówno pojedynczo jak i kolegialnie posiadają niezbędną wiedzę, doświadczenie oraz umiejętności do zarządzania Bankiem co zostało potwierdzone dokonanyymi ocenami odpowiedzialności. Zarząd Banku w swoim działaniu kieruje się bezpieczeństwem Banku uwzględniając cele oraz zasady prowadzenia działalności określone przez przepisy prawa, regulacje wewnętrzne oraz rekomendacje nadzorcze. Podział obowiązków i odpowiedzialności został dokonany w sposób przejrzysty i jednoznaczny w *Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego Czechowice – Dziejce – Bestwina*. Członkowie Zarządu Banku ponoszą odpowiedzialność kolegialną za podejmowane decyzje zastrzeżone do kompetencji Zarządu Banku.

Członkowie Zarządu Banku nie podejmowali aktywności poza Bankiem, która mogłaby negatywnie wpływać na właściwe wykonywanie pełnionej funkcji w Zarządzie Banku oraz prowadzić do powstawania konfliktu interesów lub wpływać negatywnie na ich reputację jako Członków Zarządu Banku.

## **4. Rada Nadzorcza Banku**

Zgodnie z zapisami Statutu Rada Nadzorcza składa się z 5-9 osób. Aktualnie jej skład liczy 7 osób. Członkowie Rady Nadzorczej Banku zarówno pojedynczo jak i kolegialnie posiadają

niezbędną wiedzę, doświadczenie oraz umiejętności do nadzorowania Banku co zostało potwierdzone dokonanymi ocenami odpowiedniości. Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.

Rada Nadzorcza posiada zdolność do podejmowania na bieżąco niezbędnych czynności nadzorczych w szczególności w zakresie realizacji przyjętych celów strategicznych lub istotnych zmian poziomu ryzyka oraz materializacji istotnych ryzyk w działalności, a także w zakresie sprawozdawczości finansowej, w tym wprowadzania istotnych zmian w polityce rachunkowości mających znaczący wpływ na treść informacji finansowej.

Członkowie Rady Nadzorczej wykonują swoje funkcje w sposób aktywny, kierując się obiektywną oceną i osądem, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w pracę Rady Nadzorczej.

Członkowie Rady Nadzorczej nie podejmowali aktywności zawodowej, która miałyby negatywny wpływ na jakość i efektywność sprawowanego nadzoru oraz mogłyby prowadzić do powstawania konfliktu interesów lub wpływać negatywnie na ich reputację jako Członków Rady Nadzorczej.

## **5. Polityka wynagradzania**

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania Członków Rady Nadzorczej oraz Członków Zarządu, a także osób pełniących kluczowe funkcje. Zasady wynagradzania zostały opisane w odpowiednich regulacjach wewnętrznych. W Banku obowiązuje zatwierdzona przez Radę Nadzorczą *Polityka wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym Czechowice – Dziedzice - Bestwina*. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania, w tym dokonuje weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia przed wypłatą całości lub części tego wynagrodzenia. Polityka osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku podlega corocznemu testowaniu wewnętrznemu oraz audytowi sprawowanemu przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS SA.

Przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględnia się sytuację finansową Banku.

## **6. Polityka informacyjna**

Bank zapewnia członkom równy dostęp do informacji oraz prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby jej członków oraz klientów. Polityka informacyjna jest oparta na ułatwianiu dostępu do informacji oraz zapewnia ich ochronę. Zasady udzielania informacji klientom oraz członkom Banku zostały określone w *Polityce informacyjnej Banku Spółdzielczego Czechowice – Dziedzice – Bestwina*. Polityka ta została udostępniona na stronie internetowej Banku.

## **7. Działalność promocyjna i relacje z klientami**

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.

Przekaz reklamowy w sposób jasny wskazuje, jakiego produktu lub usługi dotyczy oraz nie wprowadza klientów w błąd.

Proces oferowania produktów oraz usług finansowych jest prowadzony przez odpowiednio przygotowane osoby co zapewnia rzetelność przekazywanych klientom informacji oraz udzielanie im zrozumiałych wyjaśnień.

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

Bank rzetelnie i w sposób przystępny informuje o oferowanym produkcie lub usłudze poprzez udostępnianie klientom wszelkich niezbędnych informacji dotyczących charakteru i konstrukcji produktu lub usługi oraz wzorców umownych aby przed zawarciem umowy mieli oni możliwość swobodnego zapoznania się z ich treścią.

Bank prowadzi usystematyzowany proces rozpatrywania skarg i reklamacji. W tym celu opracował *Instrukcję przyjmowania i rozpatrywania skarg, reklamacji i wniosków klientów w Banku Spółdzielczym Czechowice – Dziedzice - Bestwina*, która określa zasady przyjmowania i rozpatrywania skarg i reklamacji kierowanych do Banku przez jego klientów oraz udostępnił klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji. Na mocy Uchwały Zarządu BS nr 05/08/2021 z dnia 11.08.2021r proces rozpatrywania skarg i reklamacji został podzielony na dwa oddzielne procesy tj.

- procesowanie reklamacji kartowych,
- przyjmowanie i rozpatrywanie skarg, reklamacji i wniosków.

Proces rozpatrywania skarg i reklamacji przez Bank jest przeprowadzony niezwłocznie, w terminach zgodnych z przepisami prawa oraz cechuje się rzetelnością, wnikliwością, obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu i dobrych obyczajów.

Bank dąży do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami. Bank dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów działa profesjonalnie i dba o reputację instytucji zaufania publicznego.

## 8. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

W Banku funkcjonuje system zarządzania, w którego skład wchodzi system kontroli wewnętrznej oraz system zarządzania ryzykiem, który jest dostosowany do struktury organizacyjnej, wielkości i profilu ryzyka, w szczególności uwzględniając:

- 1) stopień skomplikowania procesów funkcjonujących w Banku i w podmiotach zależnych,
- 2) zasoby, którymi dysponuje Bank,
- 3) ryzyko zaistnienia nieprawidłowości w zakresie poszczególnych procesów, w tym w szczególności w zakresie procesów istotnych,
- 4) ocenę dotychczasowej adekwatności i skuteczności pierwszej, drugiej i trzeciej linii obrony.

Celem system kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
- 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

W celu zapewnienia realizacji celów systemu kontroli Bank projektuje, wprowadza i zapewnia działanie mechanizmów kontrolnych we wszystkich procesach funkcjonujących w Banku.

System kontroli wewnętrznej w Banku jest adekwatny, skuteczny i zapewnia:

- 1) prawidłowość procedur administracyjnych i księgowych, a także wiarygodną sprawozdawczość finansową oraz rzetelne raportowanie wewnętrzne i zewnętrzne,
- 2) zgodność działania z przepisami prawa oraz rekomendacjami nadzorczymi, a także regulacjami wewnętrznymi, w tym dotyczącymi zarządzania ryzykiem,
- 3) bezpieczeństwo środowiska teleinformatycznego i informacji,
- 4) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku.

System kontroli wewnętrznej został opracowany przez Zarząd Banku, a okresowej oceny adekwatności, efektywności i skuteczności zarówno całości systemu kontroli wewnętrznej, jak i wybranych jego elementów (funkcji kontroli oraz komórki do spraw zgodności) dokonuje Rada Nadzorcza Banku.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech, niezależnych poziomach (liniach obrony).

1. Na pierwszy poziom (linię obrony) składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej banku, w tym stosowanie przez pracowników mechanizmów kontroli ryzyka, a także mechanizmów kontrolnych, wykonywanych również w ramach obowiązków nadzoru służbowego lub przez innych pracowników tej samej komórki organizacyjnej (tzw. weryfikacja na drugą rękę), kontrole w systemach informatycznych. Kontrola przestrzegania mechanizmów kontrolnych następuje poprzez ich weryfikację bieżącą lub testowanie.
2. Na drugi poziom (linię obrony) składa się co najmniej:
  - 1) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem, o którym mowa w ust. 1, tj. Zespół zarządzania ryzykami i analiz; Stanowisko analityków kredytowych, Administrator Bezpieczeństwa Informacji, Koordynator Programu Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu, Inspektor Ochrona Danych Osobowych.
  - 2) działalność stanowiska ds. zgodności i kontroli,
3. Na trzeci poziom (linię obrony) składa się działalność audytu wewnętrznego, który na mocy zapisów Ustawy o Bankach Spółdzielczych oraz Umowy Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (SSOZ BPS) jest realizowany wyłącznie przez SSOZ.

W Banku funkcjonują mechanizmy zapewniające niezależność Stanowiska ds. zgodności i kontroli oraz komórki audytu wewnętrznego realizowaną przez SSOZ BPS. Bank zapewnia osobom odpowiedzialnym za audyt wewnętrzny i compliance możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem oraz Radą Nadzorczą w celu przedstawienia raportów o poziomie ryzyka w nadzorowanych obszarach.

Bank posiada system kontroli wewnętrznej dostosowany do struktury organizacyjnej, który obejmuje wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku. System jest dostosowany do skali, charakteru oraz specyfiki działalności.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest dostosowany do ogólnego profilu ryzyka.

Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem uwzględniającego strategię zarządzania ryzykiem, obejmującą tolerancję na ryzyko określoną przez Bank, dostosowanego do skali i złożoności działalności przy uwzględnieniu strategicznych celów Banku. Do elementów systemu zarządzania ryzykiem należy zaliczyć identyfikację, pomiar lub szacowanie, kontrolę, monitorowanie oraz raportowanie o ryzyku.

Za skuteczne zarządzanie ryzykiem w Banku odpowiada Zarząd. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem oraz sprawuje nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem.

Rada Nadzorcza otrzymuje regularnie raporty z zakresu zarządzania ryzykiem zgodnie z funkcjonującym w Banku systemem informacji zarządczej.

## **9. Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta**

Bank Spółdzielczy Czechowice – Dziejzice - Bestwina nie wykonuje uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta.

Czechowice – Dziejzice, dnia 19.04.2022 r.

Sporządził :

Stanowisko ds. zgodności i kontroli