

Ocena Rady Nadzorczej stosowania przyjętych w Banku Spółdzielczym w Kościerzynie: „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Kościerzynie” oraz „Polityki Ładu wewnętrznego Banku Spółdzielczego w Kościerzynie” w roku 2022.

Cel wprowadzenia „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Kościerzynie”

Obowiązująca w Banku Spółdzielczym w Kościerzynie „Polityka Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Kościerzynie” jest zbiorem zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne w Banku Spółdzielczym w Kościerzynie w tym relacje z członkami Banku Spółdzielczego w Kościerzynie i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

„Politykę Ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Kościerzynie” przyjęto:

1. Uchwałą nr 8/2019 Zarządu Banku z dnia 25.03.2019 roku z późn. zm. (UZ nr 33/2021 z 31.12.2021 roku),
2. Uchwałą nr 14/2019 Rady Nadzorczej Banku z dnia 27.03.2019 roku z późn. zm. (URN nr 19/2022 z 20.04.2022 roku),
3. Uchwałą nr 1/2019 Zebrania Przedstawicieli Banku z dnia 10.04.2019 roku z późn. zm. (UZP nr 8/2022 z 21.06.2022 roku).

Cel wprowadzenia „Polityki Ładu Wewnętrznego Banku Spółdzielczego w Kościerzynie”

Wprowadzenie w Banku Spółdzielczym w Kościerzynie „Polityki Ładu wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Kościerzynie” stanowiło realizację wymagań wprowadzonej przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego Rekomendacji Z.

„Politykę Ładu wewnętrznego Banku Spółdzielczego w Kościerzynie” przyjęto:

1. Uchwałą nr 33/2021 Zarządu Banku z dnia 31.12.2021 roku,
2. Uchwałą nr 19/2022 Rady Nadzorczej Banku z dnia 20.04.2022 roku,
3. Uchwałą nr 8/2022 Zebrania Przedstawicieli Banku z dnia 21.06.2022 roku.

Ponadto w celu wprowadzenia do unormowań wewnętrznych w Banku zapisów Rekomendacji Z KNF zawierających wytyczne dla banków w sprawie polityki Ładu wewnętrznego wprowadzono:

1. Zasady wprowadzania nowych produktów w Banku Spółdzielczym w Kościerzynie,
2. Zasady polityki informacyjnej w Banku Spółdzielczym w Kościerzynie,

Wprowadzono także zmiany w następujących regulacjach:

1. "Regulamin działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Kościerzynie"
2. "Polityka Ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Kościerzynie"
3. "Polityka zmiennych składników wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Kościerzynie"
4. "Regulamin wynagradzania członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Kościerzynie"
5. "Regulamin organizacyjny Banku Spółdzielczego w Kościerzynie".

W Banku obowiązują także: „Kodeks etyki bankowej (Zasady dobrej praktyki bankowej) „Zasady Etyki w Banku Spółdzielczym w Kościerzynie” oraz Polityka zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Kościerzynie”. Regulacje te oraz wprowadzone zmiany w rejestrze i katalogu obowiązujących w Banku regulacji wewnętrznych w pełni implementują wytyczne Komisji Nadzoru Finansowego dotyczące Ładu wewnętrznego w bankach wynikające z Rekomendacji Z.

I. Organizacja i struktura organizacyjna

1. Organizacja Banku umożliwia osiąganie 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 :
 - 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 (X) NIE (-)
 - 2) określając zakres powierzonych zadań bierze się pod uwagę możliwości właściwego i rzetelnego wykonania tych zadań na danym stanowisku;
TAK (X) 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 (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 wprowadzono anonimowy sposób 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 w/w raport z uwagi na brak poważnych nadużyć w Banku. Rada Nadzorcza jest informowana cyklicznie o zdarzeniach operacyjnych w ramach ryzyka operacyjnego (w tym ew. nadużyciach).

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 (-)

II. 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 powiązany z Bankiem są uzasadnione interesem Banku i są dokonywane w sposób transparentny.

TAK (X) NIE (-)

*transakcje przeprowadzane w Banku w okresie podlegającym ocenie nie wymagały zgody Rady Nadzorczej lub Zebrania Przedstawicieli.

7. Podjęta przez Zebranie Przedstawicieli decyzja w zakresie wypłaty dywidendy uwzględniała konieczność utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów własnych oraz realizację strategicznych celów Banku, uwzględniała rekomendacje i indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru oraz była zgodna z przyjętą przez Bank polityką dywidendową.

TAK (X) NIE (-)

III. Organ zarządzający - Zarząd Banku

1. Zarząd ma charakter kolegialny.
TAK (X) NIE (-)
2. Rada Nadzorcza dokonała oceny odpowiedniości członków Zarządu i Zarządu zgodnie z „Procedurą oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu i Zarządu Banku Spółdzielczego w Kościerzynie”.
TAK (X) NIE (-)
*we wszystkich przypadkach ocena była pozytywna
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 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 (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 (-) NIE (X)
*w okresie oceny nie było takiej sytuacji

IV. Organ nadzorujący – Rada Nadzorcza Banku

1. Zebranie Przedstawicieli dokonało oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej zgodnie z „Procedurą oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kościerzynie”.
TAK (X) NIE (-)
*Zebranie Przedstawicieli dokonało oceny wtórnej; we wszystkich przypadkach była ona pozytywna
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. Informacja o zgłoszonych zdaniach odrębnych członków Rady Nadzorczej wraz z powodami ich zgłoszenia zostały zamieszczone w protokołach z posiedzeń Rady Nadzorczej.
TAK (-) NIE (X)
*w okresie oceny nie wystąpił taki przypadek
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 ()
*takie sytuacje nie miały miejsca; Rada Nadzorcza jest informowana na bieżąco o sytuacji Banku we wszystkich jej aspektach i ma możliwość reakcji w w/w sposób
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 (-)
*takie sytuacje w okresie oceny nie miały miejsca

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

TAK (X) NIE (-)

*w okresie oceny nie było takich sytuacji, tj. Rada Nadzorcza liczy 6 członków.

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

TAK (X) NIE (-)

V. 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 przedstawi Zebrań Przedstawicieli ocenę funkcjonowania w Banku polityki wynagradzania w corocznym sprawozdaniu Rady Nadzorczej.

TAK (X) NIE (-)

5. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona polityki wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu Banku przyjmując sprawozdanie Rady Nadzorczej.

TAK (X) NIE (-)

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.

TAK (X) NIE (-)

*W Banku funkcjonuje wyłącznie Komitet Kredytowy z funkcją opiniodawczą, w którym nie zasiadają członkowie Rady Nadzorczej.

W okresie od października 2017 do kwietnia 2018 roku w Banku funkcjonował Komitet Audytu. Jego członkowie nie pobierali dodatkowego wynagrodzenia. Od 2018 roku cała Rada Nadzorcza pełni funkcję Komitetu Audytu. Wynagrodzenie za posiedzenie pobiera Przewodniczący Komitetu Audytu.

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 obowiązującą w Banku „Politykę zmiennych składników wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Kościerzynie”.

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 (-)

VI. Polityka informacyjna

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną określoną w regulacji „Polityka informacyjna w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Kościerzynie”, uwzględniającą potrzeby członków Banku i klientów Banku.

TAK (X) NIE (-)

2. Bank zamieszcza politykę informacyjną na stronie internetowej Banku.

TAK (-) NIE (X)

*regulacja jest do dyspozycji (elektronicznie i papierowo) w miejscach prowadzenia działalności

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 (-)

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 (X) NIE (-)

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

TAK (X) NIE (-)

3. Przekaz reklamowy nie ekspozuje 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 :
- 1) charakteru przedmiotu reklamowanego, w tym praw i obowiązków klientów,
TAK (X) NIE (-)
 - 2) tożsamości Banku jako podmiotu reklamowanego,
TAK (X) NIE (-)
 - 3) istotnych cech produktu lub usługi oferowanej przez Bank,
TAK (X) NIE (-)
 - 4) korzyści, które można osiągnąć korzystając z usługi lub produktu oferowanego przez Bank oraz okresu, w którym korzyści te powstają,
TAK (X) NIE (-)
 - 5) ponoszenia przez klienta całkowitych kosztów związanych z usługą lub produktem oferowanym przez Bank oraz okresu, którego te koszty dotyczą,
TAK (X) NIE (-)
 - 6) czasu, wartości i terytorialnej dostępności usługi lub produktu oferowanego przez Bank,
TAK (X) 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 (X) 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 (X) NIE (-)
 - 3) 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 (-)
 - 4) podaje źródło prezentowanych informacji, jeżeli przekaz reklamowy odwołuje się do wyników sondaży, badań statystycznych, rankingów lub innych danych.
TAK (X) NIE (-)
*Bank w okresie oceny, w przekazie reklamowym, nie odwoływał się do wyników sondaży, danych statystycznych, rankingów itp.
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 ust. 7, w szczególności co do indywidualnej sytuacji klienta, w tym, wiedzy i doświadczenia na rynku finansowym.
TAK (X) 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 (X) 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 (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 (-)

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 (X) NIE (-)

2) 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 odpowiedzialna za o sprawy zapewnienia zgodności w Banku ma możliwość :
- 1) bezpośredniego komunikowania się z Zarządem i Radą Nadzorczą Banku.
TAK (X) NIE (-)
- 2) bezpośredniego i jednoczesnego raportowania do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.
TAK (X) NIE (-)
9. Osoba odpowiedzialna za zapewnienia zgodności w banku 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 odpowiedzialnej za zapewnienie zgodności w banku odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej Banku.
TAK (X) NIE (-)
11. Audyt wewnętrzny Banku wykonywany był w okresie oceny przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.
TAK (-) NIE (-)
*W okresie oceny tj. w 2021 roku SSO SGB nie wykonywał audytu wewnętrznego w Banku.
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 działającej pod firmą „Spółdzielczy System Ochrony SGB”.

TAK (X) NIE (-)

19. Bank był poddany lustracji w 2020 i jest w trakcie realizacji wniosków po lustracyjnych tj. przygotowywania wniosku do KNF w sprawie zmian w Statucie Banku.

TAK (X) NIE (-)

IX. Ocena przestrzegania Zasad Etyki

1. Czy Bank przyjął Zasady Etyki?

TAK (X) NIE (-)

2. Czy pracownicy Banku zostali poinformowani o obowiązywaniu Zasad Etyki?

TAK (X) NIE (-)

3. Czy w Banku odbywały się szkolenia z zakresu etyki?

TAK (X) NIE (-)

4. Czy na Zarządzie prezentowane są zagadnienia związane z kwestiami etycznymi?

TAK (X) NIE (-)

5. Czy Bank odnotował w ciągu roku zachowania nieetyczne pracowników Banku?

TAK (-) NIE (X)

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

TAK (-) NIE (X)

7. Czy przestrzeganie zasad etycznych jest jednym z kryteriów oceny okresowej pracownika?

TAK (X) 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 (-) NIE (X)

10. Czy Bank posiada Politykę zarządzania konfliktami interesów?

TAK (X) NIE (-)

11. Czy Bank posiada Regulamin wynagradzania pracowników?

TAK (X) NIE (-)

Kościerzyna, 14.02.2023 roku