

Dąbrowa Tarnowska , dnia 26-01-2022 roku

**Ocena stosowania Zasad ładu wewnętrznego  
w Banku Spółdzielczym w Dąbrowie Tarnowskiej**

W związku z wejściem w życie od dnia 01.01.2022r. zapisów Rekomendacji Z KNF BS w Dąbrowie Tarnowskiej wprowadził do regulacji m.in. Politykę zasad ładu wewnętrznego.

Ocenę stosowania Zasad ładu wewnętrznego przeprowadzono w oparciu o raporty przedłożone przez Zarząd, a sporządzone przez Stanowisko ds. zgodności. W wyniku przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził do regulacji zapisy Rekomendacji Z składające się na „Zasady Ładu wewnętrznego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego m.in. poprzez zatwierdzenie:

1. Polityki unikania konfliktu interesów, w której wprowadzono między innymi zapisy dotyczące zatwierdzania niniejszej Polityki przez Radę Nadzorczą oraz obowiązku przeprowadzania oceny stosowania zasad zarządzania konfliktem interesów przez Radę Nadzorczą i Zarząd w oparciu o informacje przygotowane przez Stanowisko ds. zgodności.
2. Zasad etyki bankowej, zatwierdzanej i poddawanej ocenie przez Zarząd i Radę Nadzorczą w oparciu o informacje przygotowane przez Stanowisko ds. zgodności.
3. Wprowadzenie polityki zasad ładu wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Dąbrowie Tarnowskiej
4. Zweryfikowanie zapisów w pozostałych regulacjach pod kątem ich zgodności z Rekomendacją Z w tym w szczególności odpowiedzialności wszystkich komórek organizacyjnych Banku za zgodność działań z Polityką ładu wewnętrznego oraz stosowaniem zasad kultury ryzyka i etycznego postępowania .

Na podstawie Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego z października 2020r. została opracowana i przyjęta do stosowania „Polityka zasady ładu wewnętrznego Banku Spółdzielczego w Dąbrowie Tarnowskiej „

Polityka zarządzania ładem wewnętrznym stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania. Polityka zasad ładu wewnętrznego ujednocila zapisy dotyczące etyki bankowej, kultury ryzyka oraz przestrzegania konfliktu interesów. Na podstawie oceny Rada stwierdza:

1. Polityka zarządzania łaodem wewnętrznym stanowi istotny dokument programowy w strategicznej polityce korporacyjnej oraz wpływa na kształtowanie właściwych zasad wewnętrznych w Banku.
2. Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorowanych.
3. Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych.
4. Rzetelne informowanie klientów o oferowanej usłudze czy produkcie w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy z uwzględnieniem ryzyka z nią związanego jest podstawowym obowiązkiem pracowników Banku i jest realizowany na etapie komunikacji marketingowej oraz nawiązywania stosunku prawnego i doboru odpowiedniej dla klienta usługi czy produktu finansowego.
5. Wpływ na generowane w Banku ryzyko mają wszyscy pracownicy co powoduje konieczność stosowania odpowiedniej kultury ryzyka oraz przestrzegania Polityki unikania konfliktu interesów.
6. Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom.
7. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji.

Na podstawie przeprowadzonego przeglądu stwierdzono, że w Banku są przestrzegane zapisy Rekomendacji Z KNF a poszczególne zapisy ujednolicona Polityka zasad ładu wewnętrznego wprowadzona w Banku.

**Rada Nadzorcza Banku  
Spółdzielczego w Dąbrowie Tarnowskiej**

Prezydium Rady Nadzorczej:

Tracz Stanisław .....

Czochara Jan .....

Gmyr Maria .....

