

Zarząd / Rada Nadzorcza

dotyczy: Oceny adekwatności i skuteczności ładu wewnętrznego

Zgodnie z zapisami rekomendacji 1.1-1.3 Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego Rada Nadzorcza Banku przeprowadza coroczną ocenę adekwatności i skuteczności stosowania Zasad ładu wewnętrznego. Rada ocenia przestrzeganie zasad ładu wewnętrznego w oparciu o informacje otrzymane od Zarządu Banku.

Zgodnie z przyjętym w Banku Systemem Informacji Zarządczej oraz z planem pracy Rady Nadzorczej ocena ładu wewnętrznego przez Zarząd i Radę Nadzorczą odbywa się raz w roku w terminie oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz oceny adekwatności i skuteczności zarządzania ryzykiem istotnym. Informacje będące podstawą oceny przygotowuje Stanowisko ds. zgodności, będące również koordynatorem wdrożenia Rekomendacji Z w Banku.

Rada Nadzorcza monitoruje adekwatność i skuteczność ładu wewnętrznego w oparciu o ocenę:

W zakresie adekwatności:

1. Dostosowania zasad zarządzania ładem wewnętrznym do skali, złożoności i profilu ryzyka, w tym do struktury organizacyjnej,
2. Zgodności podstawowych obszarów objętych ładem wewnętrznym z przepisami zewnętrznymi,
3. Wewnętrznej spójności zapisów w regulacjach wewnętrznych Banku.

W zakresie skuteczności ładu wewnętrznego:

4. Wyników kontroli wewnętrznych i zewnętrznych,
5. Rejestrów skarg i reklamacji, w tym anonimowego systemu informowania o naruszeniach,
6. Wskaźników KRI w obszarze ryzyka operacyjnego dotyczących nałożonych kar przez instytucje nadzorcze lub zapłaconych odszkodowań, kar umownych z tytułu nie przestrzegania przepisów lub standardów etycznych.

W ramach oceny adekwatności ładu wewnętrznego należy się odnieść do najważniejszych obszarów objętych zapisami Rekomendacji Z, takich jak:

1. Relacje między członkami Zarządu, Rady Nadzorczej oraz pracownikami pełniącymi funkcje kluczowe,

2. Przestrzeganie Polityki zarządzania konfliktem interesów,
3. Stosowanie Zasad etyki bankowej,
4. Ocena przestrzegania kultury ryzyka,
5. Niezależność Zespołu Zarządzania Ryzykami ,
6. Ocena realizacji zasad zatwierdzania nowych produktów bankowych zawarte w Zasadach Zarządzania Zmianami.

Relacje między członkami Zarządu, Rady Nadzorczej oraz pracownikami pełniącymi funkcje kluczowe

W Banku funkcjonuje Rada Nadzorcza składająca się z 11 Członków, wybrana na kadencję 2022 do 2025. Liczebność Rady Nadzorczej jest zgodna z zapisami w Statucie i jest dostosowana do skali, złożoności i profilu ryzyka Banku. Regulamin działania Rady Nadzorczej zawiera wszystkie zapisy, wymagane przez Rekomendację Z. Zgodnie z planem pracy Rady Nadzorczej, Regulamin działania Rady nadzorczej będzie podlegał corocznego przeglądowni, a jego wyniki będą prezentowane Zebraniu Przedstawicieli.

Skład Rady nadzorczej zapewnia wymagany poziom kompetencji, w czasie trwania kadencji aktualnej Rady nie wystąpiły naruszenia przepisów prawa czy zasad etycznych przez członków Rady. Potwierdza to przeprowadzona w 2022 r. pierwotna oraz w 2023 roku wtórna , zgodna z Metodką KNF ocena odpowiedniości członków Rady Nadzorczej oraz ocena zbiorowa Rady Nadzorczej.

Zarząd Banku składa się z trzech osób:

1. Prezesa Zarządu, pełniącego funkcje członka Zarządu ds. nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem istotnym,
2. Wiceprezesa Zarządu ds. finansowo – księgowych,
3. Wiceprezesa Zarządu ds. handlowych.

W 2023r. nie było zmian w składzie Zarządu. Wszyscy członkowie Zarządu posiadają odpowiednią wiedzę i kwalifikacje zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe, co potwierdziła przeprowadzona w 2023 r. ocena odpowiedniości. Zarząd pracuje w oparciu o zmieniony w 2023r. Regulamin działania Zarządu.

W trakcie aktualnie trwającej kadencji Rady Nadzorczej nie wystąpił żaden konflikt interesów Między członkami Zarządu i Rady Nadzorczej nie występują powiązania personalne w rozumieniu Ustawy Prawo spółdzielcze. W okresie ostatniej kadencji Rady Nadzorczej nie wpłynęły do Banku skargi na prace Rady Nadzorczej lub Zarządu.

W Banku poza członkami Zarządu oraz Rady Nadzorczej nie wyodrębniono funkcji kluczowych.

Między pracownikami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku, członkami Rady Nadzorczej i Zarządu nie występują żadne powiązania personalne.

Relacje między członkami Rady Nadzorczej, pracownikami zajmującymi stanowiska kierownicze a Zarządem są poprawne, nie występuje konflikt interesów.

Przestrzeganie Polityki zarządzania konfliktem interesów

W Banku funkcjonuje Polityka zarządzania konfliktem interesów. W styczniu 2022r. została przeprowadzona weryfikacja ww. Polityki pod kątem zgodności z zapisami Rekomendacji Z. Zmiany w ww. Polityce zatwierdziła Rada Nadzorcza Banku. Ostatnia zmiana (dostosowanie do zmian w strukturze organizacyjnej) została przygotowana na bieżące posiedzenie Rady Nadzorczej. Źródłem konfliktów interesów mogą być powiązania personalne, krzyżowanie kompetencji, działalność konkurencyjna pracowników w stosunku do banku oraz w stosunku do klientów, inne. Bank prowadzi kontrolę oraz analizę występowania potencjalnych konfliktów interesów. W trakcie 2023r. nie wystąpiły nowe źródła konfliktu interesów. Komórka ds. zgodności w każdym roku przeprowadza kontrolę występowania konfliktów interesów. Ustalone przez Stanowisko ds. Ryzyk konflikty interesów są zidentyfikowane i zarządzane. Występujące konflikty interesów :

- 1) Powiązania rodzinne : Pani Machaj Alina oraz Chmura Małgorzata, Pan Garstka Dominik oraz Leżoń Aldona
- 2) Pan Sajdak Maciej (kierownik Zespołu IT) – zatrudnienie w Banku działającym na podobnym terenie – świadczącym usługi konkurencyjne

Żadna kontrola nie wykazała naruszeń w tym zakresie zarządzani konfliktem interesów.

W 2023r. nie nastąpiły zmiany przepisów, które miały by wpływ na zapisy Polityki zarządzania konfliktem interesów, polityka została dostosowana do zmian w strukturze organizacyjnej.

Stosowanie Zasad etyki bankowej

W Banku funkcjonują zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Zasady etyki bankowej, zgodne z zapisami Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego. Etyka bankowa odnosi się do:

1. Sposobu postępowania pracowników i członków organów statutowych Banku,
2. Zgodności działań Banku ze standardami etycznymi,
3. Spełniania kryteriów reputacji członków Zarządu, Rady Nadzorczej oraz funkcji kluczowych,

4. Standardów wyglądu,
5. Empatii itp.

Bank ocenia stosowanie Zasad etyki bankowej na podstawie między innymi oceny zarządzania ryzykiem reputacji w oparciu o informacje pozyskane z rejestru skarg i wniosków, z rejestru zdarzeń ryzyka operacyjnego, wyników kontroli, sygnałów z rynku.

W Banku nie toczą się postępowania sądowe dotyczące naruszenia przepisów prawa w odniesieniu do klientów, pracowników itp.

Na podstawie analizy zachowań klientów, w tym w oparciu o ocenę ryzyka płynności można stwierdzić, że standardy etyczne w Banku są przestrzegane.

Ocena przestrzegania kultury ryzyka

Zapisy dotyczące przestrzegania kultury ryzyka zostały wprowadzone do Strategii zarządzania ryzykiem w Banku. Wszyscy pracownicy zostali zapoznani z ww. zapisami w trakcie szkolenia przeprowadzonego przez pracownika Stanowiska ds. zgodności.

Każdy pracownik zapoznał się z podstawowymi rodzajami ryzyka, obciążającymi poszczególne czynności realizowane w Banku.

Przeprowadzona ocena:

1. Adekwatności i skuteczności zarządzania ryzykiem istotnym,
2. Realizacji celu trzeciego kontroli wewnętrznej (zarządzanie ryzykiem),
3. Wyników kontroli wewnętrznej,

wskazuje, że występuje pełne zrozumienie zasad zarządzania ryzykiem na każdym stanowisku przez pracowników Banku. W 2023r. nie wystąpiły błędy krytyczne i znaczące w obszarze zarządzania ryzykiem.

Niezależność komórki ds. zarządzania ryzykiem

W Strategii zarządzania ryzykiem wprowadzono zapisy dotyczące niezależności Zespołu Zarządzania Ryzykami. Wyznaczono kierującego komórką zespołem, który ma zapewniony dostęp do Zarządu i Rady Nadzorczej. Wprowadzając ww. zapisy zapewniono niezależność kierującego ww. zespołem, zgodnie z zapisami Rekomendacji Z KNF.

Przestrzeganie Polityki zatwierdzania produktów bankowych

W Banku wprowadzono zapisy dotyczące zatwierdzania nowych produktów bankowych:

1. Komitecie zarządzania ryzykami – podział zadań w zakresie weryfikacji procedur bankowych, zadania właścicieli regulacji itp
2. Zarządzanie zmianami – wprowadzono podział zadań w zakresie opracowania i opiniowania nowych produktów bankowych, a także zasad monitorowania sprzedaży i raportowania,
3. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka – wprowadzono rozdział zawierający definicję zasad zatwierdzania nowych produktów bankowych.

W Banku decyzję w sprawie wdrożenia nowych produktów podejmuje wyłącznie Zarząd, w oparciu o informację przekazaną przez Kierownika Oddziałowego lub Kierownika ZWS, z uwzględnieniem opinii:

1. Kierownika ZZR,
2. Stanowiska ds. zgodności,
3. Głównego Księgowego,
4. Kierownika ZRK
5. ASI,
6. IOD,

W 2023r. w Banku wprowadzono następujące nowe produkty bankowe:

1. Preferencyjny Kredyt płynnościowy dla rolników
2. Kredyt mieszkaniowy 2% z dopłatą z BGK

W każdym przypadku Zarząd podjął decyzję w sprawie zatwierdzenia ww. produktów z uwzględnieniem wszystkich, wymaganych przez regulacje informacji.

Na podstawie wyników przedstawionych powyżej ocen można stwierdzić, że Polityka ładu wewnętrznego jest w Banku w pełni przestrzegana.

**Rada Nadzorcza Banku
Spółdzielczego w Dąbrowie Tarnowskiej**