



**BANK SPÓŁDZIELCZY
W BIECZU**

OCENA STOSOWANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO w BANKU SPÓŁDZIELCZYM w BIECZU w 2019 roku

**dokonana przez Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Bieczu
w dniu 23 marca 2020 roku, zgodnie z § 27 Uchwały nr 218/2014 Komisji Nadzoru
Finansowego z dnia 22 lipca 2014 r.**

Na podstawie Uchwały Nr 281/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku w sprawie wydania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” Bank Spółdzielczy w Bieczu opracował i przyjął do stosowania z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali oraz charakteru działalności Banku a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych „Politykę ładu korporacyjnego”, która po weryfikacji i aktualizacji w wersji aktualnie obowiązującej została wprowadzona Uchwałą Zarządu Nr 45/Z/2018 z dnia 20.06.2018 oraz zatwierdzona odpowiednio uchwałą Rady Nadzorczej Nr 16/RN/2018 z dnia 27.06.2018 roku oraz uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr 7/ZP/2019 z dnia 27.06.2019 roku.

Polityka Ładu Korporacyjnego, stanowi zbiór zasad określających organizację i strukturę organizacyjną Banku, relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami i klientami Banku, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Zgodnie z oświadczeniem Zarządu aktualnie Bank nie stosuje zapisów Zasad ładu korporacyjnego określonych w:

- § 8 ust. 4 – w części dotyczącej zapewnienia możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego - gdyż nie znajduje zastosowania ze względu na specyfikę działalności banku oraz wysokie koszty wprowadzenia,
- § 11 – dotyczące transakcji z podmiotami powiązаныmi oraz w §§ 53- 57 – odnoszących się do wykonywania uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta, gdyż nie dotyczą Banku.

Polityka ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Bieczu oraz oświadczenie o odstąpieniu od stosowania niektórych Zasad Ładu Korporacyjnego zostały zamieszczone na stronie internetowej Banku www.bsbiecz.pl.

Organizacja i struktura organizacyjna

Organizacja Banku została określona w strukturze organizacyjnej wprowadzonej Uchwałą Zarządu Nr 75/Z/2019 z dnia 20.11.2019 roku i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą uchwałą Nr 23/RN/2019 z dnia 25.11.2019 roku.

Struktura organizacyjna jest adekwatna do specyfiki działalności oraz złożoności i profilu ryzyka występującego w Banku oraz umożliwia osiąganie zakładanych celów strategicznych oraz zapewnia wykonywanie zadań przez osoby posiadające niezbędną wiedzę i umiejętności, nad którymi nadzór sprawują osoby posiadające dodatkowo odpowiednie doświadczenie.

Struktura organizacyjna podlega okresowym przeglądom i aktualizacji. Każda zmiana struktury organizacyjnej jest analizowana i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą.

Zapewnia się jawność struktury organizacyjnej, poprzez zamieszczenie jej na stronie internetowej Banku.

Relacja banku z udziałowcami

Bank działa w interesie wszystkich udziałowców Banku z poszanowaniem interesu klientów o ile nie są sprzeczne z interesami Banku. Bank zapewnia członkom właściwy dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji oraz prawo do udziału w organach statutowych. Relacje z udziałowcami prowadzone są w sposób należyty i staranny, zapewniający ochronę interesów wszystkich członków Banku. Udziałowcy posiadają równe prawa i obowiązki niezależnie od ilości wniesionych udziałów.

Organ zarządzający

Zarząd Banku ma charakter kolegialny i składa się z 5 osób. Członkowie Zarządu wykonują swoje funkcje zgodnie z podziałem kompetencji określonym w Strukturze organizacyjnej oraz Regulaminie działania Zarządu. Pełnienie funkcji przez poszczególnych członków Zarządu stanowiło jedyny obszar ich aktywności zawodowej. Członkowie Zarządu nie podejmowali działalności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub wpływać negatywnie na ich reputację.

Rada Nadzorcza po zapoznaniu się ze złożonymi przez poszczególnych Członków Zarządu oświadczeniami oraz w oparciu o wykonywanie przez nich obowiązków dokonała oceny odpowiedniości za 2019 rok, uznając, iż zarówno poszczególni członkowie, jak i Zarząd jako organ kolegialny spełniają kryteria odpowiedniości oraz dają rękojmię należytego wykonania powierzonych im obowiązków.

Organ nadzorujący

Rada Nadzorcza składa się z 10 członków wybranych przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 27.06.2018 roku na czteroletnią kadencję.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad działalnością Banku kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne funkcjonowanie Banku. Skład Rady Nadzorczej jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności. Członkowie Rady Nadzorczej wykonują swoje funkcje w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem wiedzy i zaangażowania.

W 2019 roku członkowie Rady Nadzorczej nie podejmowali aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktów interesów lub wpływać negatywnie na ich reputację jako członków Rady Nadzorczej Banku.

Funkcje Rady Nadzorczej wspomaga powołany w 2018 roku spośród członków Rady 3 osobowy Komitet audytu. Zasady funkcjonowania Rady Nadzorczej i Komitetu audytu zostały określone w regulaminach działania tych organów.

Polityka wynagrodzeń

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagrodzeń, której zasady zostały określone uchwałą Zarządu Nr 52/Z/2017 z dnia 27.12.2017 roku i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą uchwałą Nr 5/RN/2018 z dnia 28.03.2018 roku.

Rada Nadzorcza dokonała przeglądu ogólnych i szczegółowych zasad przyznawania i wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń oraz kryteriów wylaniania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka. Zdaniem Rady Nadzorczej Polityka wynagrodzeń uwzględnia rodzaj i rozmiar działalności oraz sytuację finansową Banku i nie stanowi zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka. Lista osób których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka nie wymaga aktualizacji.

Polityka informacyjna

Polityka informacyjna służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwienie zarówno klientom jak i udziałowcom dostępu do rzetelnej i kompletnej informacji oraz określa zasady ogłaszania informacji, w tym zakres, częstotliwość, formę i miejsce, a także zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji.

Bank realizując zasadę równego dostępu do informacji zamieścił na stronie internetowej oraz na tablicach ogłoszeń wszystkie wymagane przepisami prawa informacje. Ponadto stwierdza się, że nie występują przesłanki do ogłaszania dodatkowych informacji na temat innych ryzyk niż ujęte w Polityce. Zakres informacji jest adekwatny do profilu ryzyka Banku.

Działalność promocyjna i relacje z klientami

Dbając o dobre relacje z klientami Bank traktuje wszystkich klientów z należytą starannością przejawiającą się w:

- a) oferowaniu produktów i usług adekwatnych do ich potrzeb,
- b) przekazywaniu kompletnych i rzetelnych informacji o oferowanym produkcie lub usłudze, szczególnie o korzyściach i o ryzykach z nimi związanych, w tym opłatach i kosztach. Niezbędne informacje dotyczące charakteru i konstrukcji produktu lub usługi są udostępniane klientom w takim czasie, aby mieli oni możliwość swobodnego zapoznania się z ich treścią przed zawarciem umowy.
- c) stosowaniu w Banku wzorów umów nie zawierających postanowień niejednoznacznych oraz niedozwolonych.

Działalność reklamowa w 2019 roku prowadzona była w sposób rzetelny. Materiały reklamowe przygotowywano przestrzegając zasad uczciwego obrotu, jak również dobrych obyczajów.

W Banku funkcjonują jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji, sformalizowane w stosownym akcie prawnym, którego treść została zamieszczona na stronie internetowej Banku.

W sporach z Klientami Bank dąży do polubownego rozwiązywania problemów. Dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów, działał profesjonalnie i dbał o swoją dobrą reputację.

Kluczowe systemy oraz funkcje wewnętrzne

Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej mający na celu zapewnienie skutecznego i efektywnego działania Banku, wiarygodności sprawozdawczości finansowej, przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem oraz zgodności działania z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej funkcjonuje wyodrębniona, samodzielna i niezależna komórka ds. zgodności, której zadaniem jest ocena zgodności, rozumianej jako przestrzeganie przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i standardów rynkowych, w tym norm etycznych, we wszystkich obszarach działalności Banku. Pracownik komórki ds. zgodności ma zapewnione prawo dostępu do dokumentów i informacji niezbędnych do wypełniania obowiązków służbowych a także do uczestniczenia w posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej, gdy przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z zapewnianiem zgodności oraz raportowania o wynikach identyfikacji, oceny, kontroli i monitorowania wielkości i profilu ryzyka braku zgodności.

W Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem dostosowany do charakteru, skali, złożoności działalności i profilu ryzyka, uwzględniający strategię zarządzania ryzykiem. Za skuteczność zarządzania ryzykiem odpowiada Zarząd. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem w oparciu o raporty sporządzane w ramach funkcjonującego w Banku systemu informacji zarządczej.

Funkcja audytu wewnętrznego sprawowana jest przez Spółdzielnię Systemu Ochrony, której Bank jest uczestnikiem.

Ocena

Na podstawie powyższych ustaleń Rada Nadzorcza stwierdza, że w 2019 roku Bank Spółdzielczy w Bieczu w pełni przestrzegał „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” w zakresie przyjętym do stosowania przez Bank.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia Zasad Ładu Korporacyjnego.

Rada Nadzorcza stwierdza, że Bank Spółdzielczy w Bieczu jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem należytej staranności, profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku, a także przykłada wagę do kształtowania odpowiednich relacji z udziałowcami oraz z klientami.

Biecz, dnia 23.03.2020 roku

Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego w Bieczu

