

**Ocena stosowania przyjętej
Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Białobrzegach w 2021 roku**

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

Na podstawie Uchwały Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku w sprawie wydania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” w 2015 roku została wprowadzona w Banku *Polityka Ładu Korporacyjnego*. W 2019 r. uwzględniając Wytoczne EBA/GL/2017/11 z dnia 21 marca 2018 r. w sprawie zarządzania wewnętrznego, Bank Spółdzielczy w Białobrzegach, dokonał weryfikacji polityki:

- 1) Uchwałą Nr 60/2019 Zarządu Banku Spółdzielczego w Białobrzegach z dnia 12.04.2019 r. w sprawie: zatwierdzenia *Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Białobrzegach*;
- 2) Uchwałą Nr 32/2019 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Białobrzegach z dnia 18.04.2019 r. w sprawie: zatwierdzenia *Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Białobrzegach*;
- 3) Uchwałą Nr 29/2019 Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Białobrzegach z dnia 26.04.2019 r. w sprawie przyjęcia *Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Białobrzegach*.

I. Organizacja i struktura organizacyjna

1.	Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności.	TAK
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
3.	Organizacja Banku jest odzwierciedlona w strukturze organizacyjnej.	TAK
4.	Bank zapewnia jawność struktury organizacyjnej poprzez zamieszczenie przynajmniej podstawowej struktury organizacyjnej na stronie internetowej Banku.	TAK
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
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
7.	Organizacja Banku umożliwia niezwłoczne podejmowanie odpowiednich działań w sytuacjach nagłych (nieprzewidzianych) lub w sytuacjach podwyższonego ryzyka.	TAK
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; 2) określając zakres powierzonych zadań bierze się pod uwagę możliwości właściwego i rzetelnego wykonania tych zadań na danym stanowisku; 3) prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy są należycie uwzględniane, w szczególności poprzez stosowanie przejrzystych i obiektywnych zasad zatrudniania	TAK

	i wynagradzania, oceny, a także nagradzania i awansu zawodowego.	
9.	Pracownikom Banku zapewniono odpowiedni dostęp do informacji o zakresie uprawnień, obowiązków i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych.	TAK
10.	W Banku zapewnia się pracownikom możliwość anonimowego (bez obawy wystąpienia negatywnych konsekwencji ze strony Zarządu Banku) powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku.	TAK
11.	Zarząd Banku przedstawił Radzie Nadzorczej raporty dotyczące powiadomień o poważnych nadużyciach w Banku. <i>W okresie podlegającym ocenie nie wystąpiły nadużycia w Banku.</i>	TAK
12.	Bank posiada plany ciągłości działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności Banku.	TAK

II. Relacja z członkami Banku

1.	Bank działa w interesie wszystkich członków Banku z poszanowaniem interesu klientów Banku.	TAK
2.	Bank zapewnia członkom Banku właściwy dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji.	TAK
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
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
5.	W Banku konflikty interesów rozwiązywane są niezwłocznie w sposób pozwalający na uniknięcie naruszenia interesu Banku i klientów Banku.	TAK
6.	Podjęta przez Zebranie Przedstawicieli decyzja nie wypłacania dywidendy uwzględniała konieczność utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów własnych oraz realizację strategicznych celów Banku, a także uwzględniała rekomendacje i indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru.	TAK

III. Organ zarządzający - Zarząd Banku

1.	Zarząd ma charakter kolegialny.	TAK
2.	Rada Nadzorcza dokonała oceny odpowiedniości członków Zarządu oraz Zarządu zgodnie z <i>Polityką oceny odpowiedniości kandydatów na Członków Zarządu, Członków Zarządu oraz Zarządu w Banku Spółdzielczym w Białobrzegach</i>	TAK
3.	W składzie Zarządu zapewniono udział osób władających językiem polskim.	TAK
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
5.	Zarząd realizował przyjętą strategię działalności kierując się bezpieczeństwem Banku.	TAK
6.	Zarząd był jedynym uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Banku, która obejmowała w szczególności prowadzenie spraw, planowanie, decydowanie, kierowanie i kontrolowanie Banku.	TAK
7.	W składzie Zarządu została wyodrębniona funkcja Prezesa Zarządu kierującego pracami Zarządu.	TAK
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

9.	Członkowie Zarządu wykonują swoje funkcje zgodnie z dokonanym podziałem kompetencji Zarządu pomiędzy poszczególnych członków Zarządu.	TAK
10.	Podział kompetencji pomiędzy członków Zarządu został odzwierciedlony w regulacjach wewnętrznych Banku.	TAK
11.	Podział kompetencji pomiędzy członków Zarządu nie prowadzi do zbędnego nakładania się kompetencji członków Zarządu lub do wewnętrznych konfliktów interesów.	TAK
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
13.	Posiedzenia Zarządu odbywają się w języku polskim.	TAK
14.	Protokół z posiedzenia Zarządu oraz treść podejmowanych uchwał lub innych istotnych postanowień Zarządu sporządzane są w języku polskim.	TAK
15.	Pełnienie funkcji przez poszczególnych członków Zarządu stanowi główny obszar aktywności zawodowej członka Zarządu.	TAK
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
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
18.	Rada Nadzorcza podejmowała działania w celu niezwłocznego uzupełnienia składu Zarządu.	NIE

IV. Organ nadzorujący – Rada Nadzorcza Banku

1.	Zebranie Przedstawicieli dokonało oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej i zbiorowej oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej zgodnie z Polityką oceny odpowiedniości kandydatów na Członków Rady Nadzorczej, Członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Białobrzegach <i>Ocena przeprowadzana jest okresowo, co najmniej raz na dwa lata. Ostatnia ocena dokonana była w 2020 roku.</i>	TAK
2.	Rada Nadzorcza sprawowała nadzór nad sprawami Banku kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.	TAK
3.	Rada Nadzorcza posiada możliwość 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
4.	Skład liczebny Rady Nadzorczej jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności.	TAK
5.	W składzie Rady Nadzorczej wyodrębniono funkcję Przewodniczącego, który kieruje pracami Rady Nadzorczej.	TAK
6.	Informacja o zgłoszonych zdaniach odrębnych członków Rady Nadzorczej wraz z powodami ich zgłoszenia zostały zamieszczone w protokołach z posiedzeń Rady Nadzorczej.	TAK
7.	Członkowie Rady Nadzorczej wykonują swoje funkcje w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w pracę Rady Nadzorczej.	TAK
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

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
10.	Protokół oraz treść podejmowanych uchwał Rady Nadzorczej sporządzane są w języku polskim.	TAK
11.	Nadzór wykonywany przez Radę Nadzorczą ma charakter stały, a posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w zależności od potrzeb, nie rzadziej niż raz na dwa miesiące.	TAK
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. <i>Wskazane sytuacje nie występowały w funkcjonowaniu Banku</i>	TAK
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. <i>Wskazane sytuacje nie miały miejsca</i>	TAK
14.	W przypadku niepełnego składu Rady Nadzorczej – skład Rady Nadzorczej zostanie niezwłocznie uzupełniony.	TAK
15.	Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania w Banku <i>Polityki Ładu Korporacyjnego</i> .	TAK
16.	Ocena stosowania w Banku <i>Polityki Ładu Korporacyjnego</i> jest udostępniana na stronie internetowej Banku.	TAK
17.	W ramach Rady Nadzorczej działa Komitet Audytu, którego skład odpowiada wymaganiom Ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.	TAK

V. Polityka wynagradzania

1.	Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania Zarządu i Rady Nadzorczej, a także osób pełniących kluczowe/kierownicze stanowiska.	TAK
2.	Zasady wynagradzania Zarządu i Rady Nadzorczej zostały określone w odpowiednich regulacjach wewnętrznych.	TAK
3.	Przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku.	TAK
4.	Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli, raz w roku, raport z oceny funkcjonowania w Banku polityki wynagradzania.	TAK
5.	Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu Banku.	TAK
6.	Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej zostało ustalone adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności Banku.	TAK
7.	Członkowie Rady Nadzorczej powołani do pracy w komitetach są wynagradzani adekwatnie do dodatkowych zadań wykonywanych w ramach danego komitetu.	TAK
8.	Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ustalone jest przez Zebranie Przedstawicieli.	TAK
9.	Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej są transparentne i zawarte w uchwale Zebrania Przedstawicieli.	TAK
10.	Rada Nadzorcza zatwierdziła obowiązującą w Banku <i>Politykę zmiennych składników wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Białobrzegach</i> .	TAK

11.	Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania.	TAK
12.	Rada Nadzorcza dokonała weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennego składnika wynagrodzenia przed wypłatą całości lub części tego składnika.	TAK
13.	Wynagrodzenie członków Zarządu i osób pełniących kluczowe/kierownicze stanowiska jest finansowane i wypłacane ze środków Banku.	TAK

VI. Polityka w zakresie outsourcingu

1.	Bank wprowadził politykę w zakresie outsourcingu.	TAK
2.	Polityka uwzględnia wpływ outsourcingu na działalność Banku oraz na poszczególne rodzaje ryzyka, a także rozwiązania w zakresie sprawozdawczości i monitorowania, które należy wdrażać od etapu rozważania umowy outsourcingowej do zakończenia jej obowiązywania.	TAK
3.	Bank pozostaje w pełni odpowiedzialny za wszystkie usługi i rodzaje działalności podlegające outsourcingowi oraz wynikające z nich decyzje kierownictwa.	TAK

VII. Kultura ryzyka i standardy etyczne

1.	W Banku funkcjonuje zintegrowana, obejmująca całość działalności Banku kultura ryzyka oparta na pełnym zrozumieniu i całościowym oglądzie ryzyka, na jakie Bank jest narażony oraz sposobu zarządzania nim, uwzględniając skłonność do podejmowania ryzyka.	TAK
2.	Bank rozwija kulturę ryzyka poprzez wdrażanie polityki, komunikacji i szkoleń dla pracowników dotyczących strategii i profilu Banku, a także dostosowuje komunikację i szkolenia dla pracowników w celu uwzględnienia obowiązków tych pracowników w zakresie podejmowania ryzyka i zarządzania nim.	TAK
3.	Kultura ryzyka obejmuje w szczególności: znajomość i zrozumienie podstawowych wartości Banku przez pracowników na wszystkich szczeblach, a także świadomość odpowiedzialności za swoje działania związane z zachowaniem Banku w zakresie podejmowania ryzyka, skuteczną komunikację i krytykę pomiędzy pracownikami, a także stosowanie odpowiednich zachęt w dostosowywaniu zachowań w zakresie podejmowania ryzyka do profilu ryzyka Banku i jego długoterminowych interesów.	TAK
4.	Zarząd opracowuje i przyjmuje wysokie standardy etyczne i zawodowe, które mają na celu zminimalizowanie ryzyka, na jakie narażony jest Bank	TAK
5.	Bank monitoruje zgodność z przyjętymi standardami oraz zapewnia ich przestrzeganie i świadomość poprzez wprowadzenie jasnej i udokumentowanej polityki przestrzegania wysokich standardów etycznych i zawodowych, jak również zapewnienie odpowiednich szkoleń pracowników z tego zakresu.	TAK

VIII. Konflikt interesów

1.	W Banku obowiązują odpowiednie regulacje, mające na celu identyfikację i ocenę rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów na poziomie instytucjonalnym, zarządzania nimi i ich minimalizacji lub zapobiegania im opracowane, ustanowione i zatwierdzone przez Zarząd.	TAK
2.	Bank w ramach swoich zasad organizacyjnych i administracyjnych podejmuje odpowiednie kroki w celu wykluczenia niekorzystnego wpływu konfliktów interesów na interesy jego klientów w szczególności poprzez: 1) odpowiedni podział obowiązków, np. powierzenie czynności będących w konflikcie w związku z przetwarzaniem transakcji lub świadczeniem usług różnym osobom bądź powierzenie odpowiedzialności za nadzór i sprawozdawczość w odniesieniu do czynności będących w konflikcie różnym osobom; 2) ustanowienie barier informacyjnych, np. przez fizyczne rozdzielenie określonych linii biznesowych lub jednostek; oraz 3) ustanowienie odpowiednich procedur w odniesieniu do transakcji dokonywanych z jednostkami powiązanymi, np. wymogu, aby były one dokonywane na zasadach rynkowych.	TAK
3.	W Banku obowiązuje skuteczna polityka w celu identyfikacji i oceny rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów między interesami a prywatnymi interesami pracowników i ich minimalizacji lub zapobiegania im; opracowana przez Zarząd.	TAK

IX. Polityka informacyjna

1.	Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną określoną w <i>Zasadach polityki informacyjnej w Banku Spółdzielczym w Białobrzegach</i> , uwzględniającą potrzeby udziałowców Banku i klientów Banku.	TAK
2.	Bank zamieszcza politykę informacyjną na stronie internetowej Banku.	TAK
3.	Polityka informacyjna Banku oparta jest na ułatwianiu dostępu do informacji.	TAK
4.	Bank zapewnia udziałowcom Banku równy dostęp do informacji.	TAK
5.	Polityka informacyjna określa w szczególności zasady i terminy udzielenia odpowiedzi udziałowcom Banku oraz klientom Banku.	TAK
6.	Polityka informacji zapewnia ochronę informacji oraz uwzględnia odrębne regulacje wynikające z przepisów szczegółowych regulujących funkcjonowanie Banku.	TAK

X. Polityka wprowadzania nowych produktów i usług. Działalność promocyjna i relacje z klientami

1.	Bank opracował procedurę wprowadzania nowych produktów, która obejmuje rozwój nowych rynków, produktów i usług.	Tak
2.	Procedura zatwierdzania nowych produktów zapewnia, spójność produktów i zmian ze strategią w zakresie ryzyka i skłonnością Banku do podejmowania ryzyka oraz z odpowiednimi limitami, poprzez uwzględnienie w jej treści wszystkich czynników, które należy wziąć pod uwagę przed podjęciem decyzji o wejściu na nowe rynki, obrocie nowymi produktami, wdrożeniu nowej usługi lub wprowadzeniu znaczących zmian dotychczasowych produktów lub usług.	Tak
3.	Każdy nowy produkt lub znacząca zmiana dotychczasowego produktu podlega ocenie uprzedniej i systematycznej przez komórkę do spraw zgodności, a w zatwierdzeniu nowych produktów lub znaczących zmian dotychczasowych produktów, procesów i systemów uczestniczy komórka do spraw zgodności.	Tak
4.	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
5.	Przekaz reklamowy w sposób jasny wskazuje, jakiego produktu lub usługi dotyczy.	TAK
6.	Przekaz reklamowy nie eksponuje korzyści w sposób, który powodowałby umniejszenie znaczenia kosztów i ryzyk związanych z nabyciem produktu lub usługi.	TAK
7.	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, 2) tożsamości Banku jako podmiotu reklamowanego, 3) istotnych cech produktu lub usługi oferowanej przez Bank, 4) korzyści, które można osiągnąć korzystając z usługi lub produktu oferowanego przez Bank oraz okresu, w którym korzyści te powstają, 5) ponoszenia przez klienta całkowitych kosztów związanych z usługą lub produktem oferowanym przez Bank oraz okresu, którego te koszty dotyczą, 6) czasu, wartości i terytorialnej dostępności usługi lub produktu oferowanego przez Bank, 7) ryzyka związanego z nabyciem lub korzystaniem z produktów i usług oferowanych przez Bank.	TAK
8.	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, 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, 3) zapewnia, aby rozwiązania graficzne zastosowane w przekazie reklamowym nie utrudniały	TAK

	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, 4) podaje źródło prezentowanych informacji, jeżeli przekaz reklamowy odwołuje się do wyników sondaży, badań statystycznych, rankingów lub innych danych.	
9.	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
10.	Bank dokłada starań, aby oferowane produkty i usługi finansowe były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane.	TAK
11.	Na etapie przedstawiania charakteru i konstrukcji rekomendowanego produktu lub usługi finansowej Bank oraz podmioty z nim współpracujące uwzględniają potrzeby, o których mowa w pkt. 10, w szczególności co do indywidualnej sytuacji klienta, w tym wiedzy i doświadczenia na rynku finansowym, a tam, gdzie jest to uzasadnione pożądanego czasu trwania inwestycji oraz poziomu akceptowanego ryzyka.	TAK
12.	Bank oraz współpracujące z nim podmioty rzetelnie 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
13.	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
14.	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
15.	Jeśli w ocenie klienta nie jest możliwe zapoznanie się z przedstawionymi dokumentami na miejscu, Bank przekazuje klientowi na koszt własny kopie odpowiednich dokumentów.	TAK
16.	Bank podejmuje odpowiednie działania i dokłada należytej staranności, aby wzorce umów nie zawierały postanowień niejednoznacznych.	TAK
17.	Bank udostępnia klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji.	TAK
18.	Bank wprowadził zorganizowaną formę rozpatrywania skarg i reklamacji oraz podejmowania działań zaradczych zmierzających do ograniczenia sytuacji, powodujących wystąpienie ich w przyszłości.	TAK
19.	Proces rozpatrywania skarg i reklamacji przez Bank jest przeprowadzany niezwłocznie, nie później niż w terminie 35 dni, a także cechuje się rzetelnością, wnikliwością, obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu i dobrych obyczajów.	TAK
20.	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
21.	Bank dąży do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami.	TAK
22.	Bank dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów, działa profesjonalnie i dba o reputację instytucji zaufania publicznego.	TAK

XI. 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, 2) zgodności działania z przepisami prawa i regulacjami zewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych.	TAK
2.	Bank dokumentuje proces zapewnienia realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej.	TAK
3.	System kontroli wewnętrznej w Banku obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku.	TAK
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
5.	Pracownikom Banku w ramach obowiązków służbowych przypisano odpowiednie zadania związane z zapewnieniem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej.	TAK
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
7.	W Banku sposób zorganizowania funkcji zapewnienia zgodności gwarantuje niezależność wykonywania zadań w tym zakresie.	TAK
8.	Komórka ds. zgodności w Banku ma możliwość: 1) bezpośredniego komunikowania się z Zarządem i Radą Nadzorczą Banku; 2) bezpośredniego i jednoczesnego raportowania do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.	TAK
9.	Komórka ds. zgodności uczestniczy w każdym posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej, jeżeli przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej, zapewnianiem zgodności, audytem wewnętrznym lub zarządzaniem ryzykiem.	TAK
10.	Powoływanie i odwoływanie komórki ds. zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej Banku.	TAK
11.	Audyt wewnętrzny Banku wykonywany jest na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB przez jednostkę zarządzającą Systemem Ochrony SGB-Spółdzielnię działającą pod firmą <i>Spółdzielczy System Ochrony SGB</i> .	TAK
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
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
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
15.	Zarząd Banku, niezależnie do zadań przypisanych komórkom organizacyjnym Banku i innym jego organom, ponosi odpowiedzialność za skuteczne zarządzanie ryzykiem.	TAK
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

17.	Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem.	TAK
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 ds. zgodności w Banku i od komórki audytu wewnętrznego Spółdzielni.	TAK

**RADA NADZORCZA
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W BIAŁOBRZEGACH**

Piotr Czerwinski
Andrzej Rucinski
Jan Lisowski
Michał Czerwinski
Grzegorz Szmigaj
Anna Kostniewska
Sylwester Dowski