

**Ocena stosowania Zasad ładu wewnętrznego  
w Banku Spółdzielczym w Strzegowie.**

W związku z zapisami Instrukcji sporządzania informacji zarządczej Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę stosowania Zasad ładu wewnętrznego.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o raporty przedłożone przez Zarząd, a sporządzone przez Stanowisko ds. Ryzyk. W wyniku przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził „Zasady Ładu Wewnętrznego” określone w Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „Polityki ładu wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Strzegowie”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Na podstawie Zapisów Rekomendacji Z KNF wydanej w październiku 2020r dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach została opracowana i przyjęta do stosowania „Polityka ładu Wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Strzegowie”. Polityka ładu wewnętrznego określa cele i podstawowe zasady funkcjonowania ładu wewnętrznego w Banku.

Zarządzanie ładem wewnętrznym ma na celu upowszechnienie dobrych praktyk ograniczających ryzyko w działalności bankowej, a w konsekwencji zwiększenie odporności banków na zmieniające się warunki rynkowe i wzrost stabilności sektora finansowego.

Rekomendacja Z ma na celu upowszechnienie dobrych praktyk oraz przeciwdziałanie stosowaniu przez banki (w zakresie objętym rekomendacją) nieprawidłowych praktyk zwiększających ryzyko ich działalności, a w konsekwencji zwiększenie odporności tych instytucji na trudne warunki rynkowe i tym samym wzrost stabilności sektora finansowego.

Ład wewnętrzny wynika ze Statutu Banku oraz z przyjętego zhierarchizowanego systemu regulacji wewnętrznych tj. strategiach, politykach, procedurach, zasadach, instrukcjach.

Ocena stosowania zasad ładu wewnętrznego obejmuje w szczególności:

- 1) Ocenę przestrzegania przepisów wewnętrznych,
- 2) Ocenę stosowania etyki bankowej,
- 3) Ocenę ryzyka występowania konfliktu interesów.

Do oceny wykorzystano w szczególności informacje zgromadzone w ramach:

- a) analizy ryzyka braku zgodności,
- b) kontroli wewnętrznej i wyników kontroli zewnętrznych,
- c) systemu anonimowego zgłaszania naruszeń,
- d) procesu rozpatrywania skarg i reklamacji,
- e) zarządzania konfliktem interesów.

Rada Nadzorcza dokonując oceny stwierdza:

1) Funkcjonujący w Banku ład wewnętrzny jest przejrzysty i zrozumiały dla wszystkich pracowników, zgodny z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz skuteczny w realizacji celów i strategii działania Banku.

2) Na ład wewnętrzny składają się w szczególności:

- a) system zarządzania Bankiem,
- b) organizacja Banku,
- c) zasady działania, uprawnienia, obowiązki i odpowiedzialność oraz wzajemne relacje Rady Nadzorczej, Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w Banku.

3) Zarząd zapewnił, że przyjęte w Banku regulacje wewnętrzne są zgodne i spójne z przepisami prawa.

4) Struktura organizacyjna jest przejrzysta i spójna oraz obejmuje i odzwierciedla cały obszar działalności banku oraz wyraźnie wyodrębnia każdą kluczową funkcję. Dotyczy to również podziału zadań, uprawnień i obowiązków i odpowiedzialności pomiędzy członkami Zarządu, jak i również komórkami i stanowiskami organizacyjnymi,

5) Komórki i stanowiska organizacyjne są usytuowane tak, by zminimalizować ryzyko powstania konfliktu interesów, ale przede wszystkim zapewniają efektywną realizację zadań przypisanych w przepisach wewnętrznych.

Dokonując oceny stosowania ładu wewnętrznego można stwierdzić, że:

1. 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.
2. Zasady funkcjonowania organów określają Regulaminy działania tych organów.
3. Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych.
4. Obszar działania jest regulowany przez przyjęte „Zasady dobrych praktyk bankowych” oraz regulacje produktowe,
5. Bank posiada i stosuje „Instrukcję rozpatrywania skarg i reklamacji”,

6. Bank może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom oraz odpowiednim systemem kontroli wewnętrznej, audytu i zarządzania ryzykiem.  
Struktura organizacyjna jest ujawniana na stronie internetowej banku. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne uregulowane są w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka i w Zasadach funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej oraz Zasadach zarządzania ryzykiem braku zgodności,
7. Bank posiada formalnie określony proces planowania oraz monitorowania planów strategicznych określony w Procedurach planowania, a także przyjmuje zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Strategię działania.
8. Bank przestrzega wszystkich przepisów oraz regulacji nadzorczych w wymaganym zakresie- zapewniane jest to przez zarządzanie ryzykiem braku zgodności, a także korzystanie z wzorców regulacji wewnętrznych z SSO SGB. Prowadzona jest weryfikacja i dostosowywanie regulacji wewnętrznych do zmian przepisów w ramach dokonywanych przeglądów zarządczych.
9. Bank posiada odpowiednie procedury w sprawie anonimowego sposobu powiadamiania organu zarządzającego lub organu nadzorującego o naruszeniach przepisów zewnętrznych, procedur wewnętrznych oraz standardów etycznych, a także Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
10. Bank posiada, weryfikuje i testuje cyklicznie "Plan ciągłości działania „ oraz zawarte w nim procedury awaryjne,
11. Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi elementy zapobiegające nadmiernej ekspozycji banku na ryzyko.
12. Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom jak i udziałowcom- zgodnie z art. 111, art. 111a, 111b, 111c ustawy Prawo bankowe,
13. Treść Zasad polityki informacyjnej publikowana jest na stronie internetowej Banku.
14. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji.

Tekst „Polityki ładu wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Strzegowie (zwanej dalej też „Polityką”) dostępny jest w siedzibie Banku.

Na podstawie przeprowadzonego przeglądu stwierdzono, że w Banku są przestrzegane zapisy Zasad Ładu Wewnętrznego.

Rada Nadzorcza przyjęła Uchwałą Nr 105/2023 na posiedzeniu w dniu 14.12.2023r  
(Prot. Nr 6/2023)