Uchwała Nr 21.../2019
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kórniku
z dnia 20 marca 2019 roku

w sprawie: oceny przestrzegania zasad ładu korporacyjnego przez Bank Spółdzielczy w Kórniku w roku 2018

Działając na podstawie §15 „Polityki ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczego w Kórniku" Rada Nadzorcza uchwala co następuje:

§ 1

Rada Nadzorcza stwierdza, na podstawie przeprowadzonej oceny, że Bank Spółdzielczy w Kórniku prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności i przestrzega przyjęte zasady ładu korporacyjnego. Szczegółowa ocena stanowi załącznik nr 1 do niniejszej uchwały.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Rada Nadzorcza

Sekretarz
SEKRETARZ
Rady Nadzorczej
Jolanta Ratajczak

Przewodniczący
PRZEWODNICZĄCY
Rady Nadzorczej
Zbigniew Frąckowiak

Ocena przestrzegania zasad ładu korporacyjnego przez Bank Spółdzielczy w Kórniku za rok 2018

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego „Zasad Ładu Korporacyjnego" Bank Spółdzielczy w Kórniku wprowadził powyższe Zasady poprzez uchwalenie „Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Kórniku" zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku. Dokument ten jest zbiorem zasad, którymi na co dzień kieruje się Bank Spółdzielczy w Kórniku w wykonywaniu swojej działalności, relacjach z udziałowcami, klientami oraz swoim otoczeniem.

Zgodnie z § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz § 15 „Polityki ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Kórniku" do zadań Rady Nadzorczej należy kontrola wdrożenia i przestrzegania Zasad KNF, w związku z tym Rada Nadzorcza dokonała oceny przestrzegania przez Bank zasad przyjętych w Polityce. Wnioski z przeprowadzonej oceny zostały przedstawione poniżej:

1. Organizacja i struktura organizacyjna:

Organizacja Banku umożliwia osiąganie długoterminowych celów prowadzonej działalności. Prowadzona działalność bankowa ukierunkowana jest na zaspokajanie potrzeb na usługi finansowe lokalnego rynku oraz rozszerzanie sprzedaży produktów bankowych w mieście Poznań. Dostępność usług Banku jest zagwarantowana poprzez sieć placówek na terenie gmin Kórnik i Zaniemyśl oraz miasta Poznań. Organizacja wewnętrzna obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, co zostało należycie uregulowane w odpowiednich aktach wewnętrznych. Organizacja Banku znajduje odzwierciedlenie w strukturze organizacyjnej. Bank posiada przejrzystą oraz 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. Struktura organizacyjna obejmuje i odzwierciedla cały obszar działania Banku wyraźnie wyodrębniając każdą kluczową funkcję w obrębie wykonywanych zadań. Dotyczy to zarówno podziału zadań jak i odpowiedzialności pomiędzy Członków Zarządu Banku, a także podziału zadań i odpowiedzialności pomiędzy poszczególne jednostki i komórki organizacyjne.

Podległość służbowa oraz przypisanie zadań jednostkom organizacyjnym, członkom Zarządu i poszczególnym pracownikom uregulowana jest w Statucie, strukturze organizacyjnej i Regulaminie organizacyjnym zatwierdzanymi przez Radę Nadzorczą, Regulaminie działania Rady Nadzorczej, Regulaminie działania Zarządu jak również Regulaminie pracy oraz w uchwałach kompetencyjnych członków Zarządu.

Rada na podstawie informacji przedstawianych na posiedzeniach Rady zgodnie z Instrukcją - Systemu informacji zarządczej, pozytywnie ocenia realizację strategii działania, strategii zarządzania ryzykiem, strategii planowania i zarzadzania kapitałowego. Rada pozytywnie ocenia posiadane umiejętności i wiedzę członków Zarządu realizujących powierzone zadania. Rada Nadzorcza dokonuje również oceny efektywności działania Banku i stwierdza, że działania członków Zarządu są prawidłowe i skuteczne oraz, że pozwalają na uzyskiwanie przez Bank zadawalających wyników ekonomicznych.

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków Zarządu opartą na Strategii Banku oraz Polityce zmiennych składników wynagrodzeń.

Organizacja Banku umożliwia niezwłoczne podejmowanie odpowiednich działań w sytuacjach nagłych, gdy konieczne jest odstąpienie lub nie jest możliwe realizowanie przyjętych celów strategicznych z powodu nieoczekiwanych zmian w otoczeniu gospodarczym lub prawnym Banku, albo gdy dalsza realizacja przyjętych celów może prowadzić do naruszenia norm określonych regulacjami dotyczącymi prowadzenia działalności przez Bank lub ustalonych zasad postępowania.

Organizacja Banku zapewnia, że wykonywanie zadań z zakresu działalności podmiotu jest powierzana osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności, nad którymi nadzór sprawują osoby posiadające również odpowiednie doświadczenie; określając pracownikowi zakres powierzanych zadań brana jest pod uwagę możliwość właściwego i rzetelnego wykonania tych zadań na danym stanowisku pracy. Prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy należycie uwzględniane, w szczególności poprzez stosowanie przejrzystych i obiektywnych zasad zatrudniania i wynagradzania oraz oceny.

W Banku wprowadzono instytucję anonimowego powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

2. Relacja z członkami Banku.

Bank zapewnia członkom Banku należyty dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji. Odbywa się to poprzez udostępnianie w ramach Polityki informacyjnej, jak również poprzez udostępnianie członkom w siedzibie Banku uchwał Zebrania Przedstawicieli, protokołów z tych zebrań, sprawozdań finansowych, a także przedkładanie na każde żądanie członka Banku, zgodnie z przepisami Prawa spółdzielczego oraz postanowieniami Statutu, uchwał Rady Nadzorczej i Zarządu. Członek uprawniony jest również do uzyskania odpisów regulaminów

oraz do zapoznania się z treścią umów zawieranych przez Bank, o ile umowy te nie dotyczą wykonywanej przez Bank działalności bankowej.

Bank w swojej działalności dąży do rozstrzygania konfliktów wewnętrznych polubownie. Ewentualne konflikty pomiędzy członkami organów stanowiących rozstrzygane winny być w pierwszej kolejności przy zastosowaniu mediacji przy udziale Zarządu lub Rady Nadzorczej. Ewentualne konflikty pomiędzy członkami Rady Nadzorczej rozstrzygane są przez samą Radę Nadzorczą, która podejmuje stosowne uchwały lub zajmuje określone stanowiska, mające na celu rozstrzygnięcie konfliktu wewnętrznego. Konflikty interesów pomiędzy członkami Rady Nadzorczej a Bankiem rozstrzygane są w trybie przewidzianym przepisami Prawa spółdzielczego. Ewentualne konflikty pomiędzy członkami Zarządu rozstrzygane są przez Radę Nadzorczą, która zgodnie z postanowieniami Statutu i Regulaminu działania Zarządu sprawuje nadzór nad działalnością Zarządu. Konflikty interesów pomiędzy pracownikami Banku a Klientami Banku rozstrzygane są na podstawie Regulaminu zarządzania konfliktami interesów w Banku.

W celu utrzymania wysokiej pozycji rynkowej (na rynku lokalnym) Bank dąży do takiego ukształtowania polityki dywidendowej, w której na zwiększenie funduszy własnych przeznacza się min. 75% wypracowanego zysku rocznego zgodnie z postanowieniami Strategii zarządzania ryzykiem.
Postanowienia Strategii planowania i zarządzania kapitałowego zakładają, iż do podziału pomiędzy członków Banku nie może być przeznaczona kwota większa niż 25% zatwierdzonej nadwyżki bilansowej.
W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

3. Organ zarządzający - Zarząd.

Zarząd składa się z 3 członków, przy czym powołanie Prezesa Zarządu nastąpiło uchwałą Rady Nadzorczej, po uzyskaniu zgody KNF na wybór. Powołanie pozostałych członków Zarządu odbyło się na wniosek prezesa Zarządu, odrębnymi uchwałami Rady Nadzorczej. Członkowie Zarządu Banku posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków. Pracą Zarządu kieruje Prezes Zarządu, zwołuje posiedzenia Zarządu i im przewodniczy. Członkowie Zarządu wykonują swoje funkcje w ramach przydzielonych im pionów zgodnie ze Strukturą organizacyjną Banku oraz obowiązków wynikającym z przyjętych przez Zarząd uchwał kompetencyjnych. Pełnienie funkcji w Zarządzie stanowi główny obszar aktywności zawodowej członków Zarządu.

Zarząd działa kolegialnie. Odpowiedzialność kolegialna dotyczy odpowiedzialności ze wszystkie czynności podejmowane przez Zarząd i jest niezależna od odpowiedzialności poszczególnych członków Zarządu.
Posiedzenia Zarządu odbywają się w cyklu miesięcznym posiedzenia planowane lub w miarę potrzeb. Zarząd podejmuje Uchwały w sprawach tego wymagających. Organizację prac Zarządu oraz tryb jego funkcjonowania określa Regulamin działania Zarządu uchwalony przez Zarząd i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą. Kompetencje poszczególnych członków Zarządu określone są w Regulaminie organizacyjnym, uchwałach kompetencyjnych. Zarząd zgodnie z Polityką ładu korporacyjnego sporządza ze swoich posiedzeń protokół, odzwierciedlający przebieg posiedzenia.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

4. Organ nadzorujący - Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza składa się z 10 członków powołanych przez Zebrania Grup członkowskich na 4-letnią kadencję.

Podstawową misją Rady jest wykonywanie funkcji nadzorczej - Rada sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich dziedzinach. Do szczególnych kompetencji i obowiązków Rady należy ocena sprawozdania z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy, wniosków Zarządu dotyczących podziału zysku albo pokrycia straty, a także składanie Zebraniu Przedstawicieli corocznego pisemnego sprawozdania z wyników tej oceny.

Posiedzenia Rady Nadzorczej zwołuje, co do zasady, jej Przewodniczący , zgodnie z rocznym planem.

Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się przynajmniej 6 razy w roku. Ze swoich posiedzeń Rada Nadzorcza sporządza protokół , odzwierciedlający przebieg posiedzenia. Pracami Rady Nadzorczej kieruje Prezydium, w skład którego wchodzi Przewodniczący Rady Nadzorczej oraz Zastępca Przewodniczącego oraz Sekretarz.

Członkowie Rady Nadzorczej posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw i dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków. Reprezentują wysoki poziom moralny oraz są w stanie poświęcić niezbędną ilość czasu, pozwalającą w sposób właściwy wykonywać funkcje w Radzie Nadzorczej. Rada Nadzorcza oraz poszczególni jej członkowie przy wykonywaniu nadzoru kierują się obiektywną oceną i osądem. Skład liczebny Rady jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

5. Polityka informacyjna

W poszanowaniu potrzeb Klientów, udziałowców oraz osób trzecich, z uwzględnieniem „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych", wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego 22 lipca 2014 r., dążąc do jak największej przejrzystości swoich działań, Bank Spółdzielczy w Kórniku dokłada starań, aby zainteresowany informacjami o Banku i prowadzonej przez niego działalności miał zapewniony stosowny dostęp do informacji o Banku, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa

Polityka informacyjna Banku w zakresie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zasad wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze, została określona odrębnie w obowiązujących w Banku „Zasadach polityki informacyjnej". Polityka informacyjna Banku w zakresie przysługujących Klientom środków ochrony w relacjach z Bankiem została odrębnie określona w obowiązujących w Banku „Zasadach składania i rozpatrywania skarg i reklamacji w Banku Spółdzielczym w Kórniku".

Bank dąży do ułatwienia dostępu do informacji związanych z jego działalnością oraz do ich prezentowania w sposób przejrzysty, rzetelny i kompletny. Nie udostępnia się informacji objętych tajemnicą bankową, tajemnicą przedsiębiorstwa lub innych danych, dla których prawo powszechnie obowiązujące lub interes Banku wymagają poufności.

Polityka informacyjna Banku ma na celu zagwarantowanie wysokich standardów komunikacji, służących kształtowaniu wizerunku Banku jako uczciwej i rzetelnej instytucji zaufania publicznego.

Podstawowym sposobem przekazywania przez Bank informacji związanych z jego działalnością jest udostępnianie materiałów i informacji w siedzibie Centrali Banku oraz na stronie internetowej, chyba że przepis powszechnie obowiązującego prawa przewiduje inaczej.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

6. Działalność promocyjna i relacje z klientami

Działalność promocyjna Banku oraz wzajemne relacje z Klientami, a w szczególności z konsumentami, są poddane szczególnym rygorom. Bank w swoich działaniach dąży do ochrony interesu konsumenta. W tym celu Bank kieruje się następującymi zasadami:

1) zapewnienia najwyższej jakości świadczonych usług;

2) wychodzenia naprzeciw oczekiwaniom poprzez dopasowanie i prezentację oferty poprzez identyfikację (rozpoznawanie) potrzeb klientów
3) obsługę klientów w sposób kompetentny oraz z zachowaniem najwyższego profesjonalizmu;
4) zapewnienia ochrony danych klientów oraz informacji o ich działalności i rachunkach;
5) podejmowania działań w celu uniknięcia sytuacji, w wyniku których może wystąpić konflikt interesów pomiędzy dobrem klientów, a dobrem pracownika Banku;
6) dążenia do tego, aby akcje reklamowe i promocyjne w sposób uczciwy i czytelny informowały klientów o prowadzonej działalności;
7) przyjmowania skarg i reklamacji klientów we wszystkich jednostkach organizacyjnych, dbając, aby okres od ich przyjęcia do udzielenia odpowiedzi był jak najkrótszy, a proces rozpatrzenia przeprowadzony w sposób rzetelny, wnikliwy i obiektywny.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

7. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

W Banku działa adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej wprowadzony przez Zarząd i nadzorowany przez Radę Nadzorczą. Zasady prowadzenia kontroli wewnętrznej i audytu reguluje regulamin system kontroli wewnętrznej. Audyt wewnętrzny jest wykonywany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB . Bank, zgodnie z postanowieniami Regulaminu działania Zarządu oraz Regulaminem działania Rady Nadzorczej, zapewnia udział audytora wewnętrznego oraz pracownika na stanowisku ds. zgodności i kontroli wewnętrznej w posiedzeniach Rady Nadzorczej, których przedmiotem są sprawy wchodzące w zakres ich pracy. System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku. Rada Nadzorcza okresowo dokonuje oceny mechanizmów oraz skuteczności kontroli wewnętrznej.

W Banku wdrożono adekwatny i skuteczny, dostosowany do skali, złożoności działalności i profilu ryzyka system zarządzania ryzykiem uwzględniający strategię zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka obejmującą tolerancję na ryzyko określoną przez Bank. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem w oparciu o raporty generowane przez system informacji zarządczej.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

WNIOSKI:

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Kórniku stwierdza, że Bank i jego organy przestrzegały w roku 2018 przyjętej „Polityki Ładu Korporacyjnego", stosownie do złożonego przez Zarząd Banku oświadczenia o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego" wydanych przez KNF.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego.

Rada Nadzorcza stwierdza, że Bank Spółdzielczy w Kórniku jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykłada wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku. Bank stawia wysokie wymogi osobom wchodzącym w skład organów Banku, a także przykłada wagę do ukształtowania należytej jakości relacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców. Dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów Banku. Bank dąży do zapewnienia jak najwyższej transparentności swoich działań.
Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Kórniku pozytywnie ocenia stosowanie w roku 2018 „Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Kórniku".

Ocena Rady Nadzorczej stosowania przyjętej w Banku Spółdzielczym w Kórnik „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Kórniku" w roku 2018 .

Obowiązująca w Banku Spółdzielczym w Kórniku „Polityka Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Kórniku" jest zbiorem zasad określających relację wewnętrzne i zewnętrzne w Banku Spółdzielczym w Kórniku, w tym relacje z członkami Banku Spółdzielczego w Kórniku 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" została opracowana w Banku Spółdzielczym w Kórniku „Polityka Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Kórniku „ . Aktualnie obowiązująca w Banku polityka została przyjęta Uchwałą Zarządu nr 22/2018 w dniu 22 lutego 2018 roku, zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 21/2018 w dniu 21 marca 2018 roku oraz Uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 13/2018 w dniu 14 czerwca 2018 roku.

I. Organizacja i struktura organizacyjna

1. Organizacja Banku umożliwia osiąganie długoterminowych celów prowadzonej działalności.
   TAK (X) NIE ( )

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 (X) NIE ( )

3. Organizacja Banku jest odzwierciedlona w strukturze organizacyjnej.
   TAK (X) NIE ( )

4. Bank zapewnia jawność struktury organizacyjnej poprzez zamieszczenie przynajmniej podstawowej struktury organizacyjnej na stronie internetowej Banku.
   TAK (X) NIE ( )

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 (X) NIE ( )
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 (X) NIE ( )

7. Organizacja Banku umożliwia niezwłoczne podejmowanie odpowiednich działań w sytuacjach nagłych (nieprzewidzianych) lub w sytuacjach podwyższonego ryzyka.
   TAK (X) NIE ( )

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;
   TAK (X) NIE ( )

   2) określając zakres powierzonych zadań bierze się pod uwagę możliwości właściwego i rzetelnego wykonania tych zadań na danym stanowisku;
   TAK (X) NIE ( )

   3) prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy są należycie uwzględniane w szczególności poprzez stosowanie przejrzystych i obiektywnych zasad zatrudniania i wynagradzania, oceny, a także nagradzania i awansu zawodowego.
   TAK (X) NIE ( )

9. Pracownikom Banku zapewniono odpowiedni dostęp do informacji o zakresie uprawnień, obowiązków i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych.
   TAK (X) NIE ( )

10. W Banku zapewnia się pracownikom możliwość anonimowego (bez obawy wystąpienia negatywnych konsekwencji ze strony Zarządu Banku) powiadamiana Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku.
    TAK (X) NIE ( )

11. Zarząd Banku przedstawił Radzie Nadzorczej raporty dotyczące powiadomień o poważnych nadużyciach w Banku.
    TAK (X) NIE ( )
    *jeżeli w okresie podlegającym ocenie nie został przedstawiony ww raport – zasadne jest wskazanie przyczyny nie przedstawienia raportu, np. z uwagi na brak poważnych nadużyć w Banku.

12. Bank posiada plany ciągłości działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności Banku.
    TAK (X) NIE ( )

II. Relacja z członkami Banku

1. Bank działa w interesie wszystkich członków Banku z poszanowaniem interesu klientów Banku.
   TAK (X) NIE ( )

2. Bank zapewnia członkom Banku właściwy dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji.
   TAK (X) NIE ( )

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 (X) NIE ( )

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 (X) NIE ( )

5. W Banku konflikty interesów rozwiązywane są niezwłocznie w sposób pozwalający na uniknięcie naruszenia interesu Banku i klientów Banku.
TAK (X) NIE ( )

6. Transakcje przeprowadzane z podmiotem powiązanym z Bankiem są uzasadnione interesem Banku i są dokonywane w sposób transparentny.
TAK ( ) NIE ( ) - nie wystąpiły

7. Podjęta przez Zebranie Przedstawicieli decyzja w zakresie wypłaty dywidendy była zgodna z przyjętą przez Bank polityką dywidendową.
TAK (X) NIE ( )

III. Organ zarządzający - Zarząd Banku

1. Zarząd ma charakter kolegialny.
TAK (X) NIE ( )

2. Rada Nadzorcza dokonała oceny kwalifikacji członków Zarządu i Zarządu zgodnie z „Procedurą oceny członków Zarządu i Zarządu Banku Spółdzielczego w Kórniku".
TAK (X) NIE ( )

3. W składzie Zarządu zapewniono udział osób władających językiem polskim.
TAK (X) NIE ( )

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 (X) NIE ( )

5. Zarząd realizował przyjętą strategię działalności kierując się bezpieczeństwem Banku.
TAK (X) NIE ( )

6. Zarząd był jedynym uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Banku, która obejmowała w szczególności prowadzenie spraw, planowanie, decydowanie, kierowanie i kontrolowanie Banku.
TAK (X) NIE ( )

7. W składzie Zarządu została wyodrębniona funkcja Prezesa Zarządu kierującego pracami Zarządu.
   TAK (X) NIE ( )

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 (X) NIE ( )

9. Członkowie Zarządu wykonują swoje funkcje zgodnie z dokonanym podziałem kompetencji Zarządu pomiędzy poszczególnych członków Zarządu.
   TAK (X) NIE ( )

10. Podział kompetencji pomiędzy członków Zarządu został odzwierciedlony w regulacjach wewnętrznych Banku.
    TAK (X) NIE ( )

11. Podział kompetencji pomiędzy członków Zarządu nie prowadzi do zbędnego nakładania się kompetencji członków Zarządu lub do wewnętrznych konfliktów interesów.
    TAK (X) NIE ( )

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 (X) NIE ( )

13. Posiedzenia Zarządu odbywają się w języku polskim.
    TAK (X) NIE ( )

14. Protokół z posiedzenia Zarządu oraz treść podejmowanych uchwał lub innych istotnych postanowień Zarządu sporządzane są w języku polskim.
    TAK (X) NIE ( )

15. Pełnienie funkcji przez poszczególnych członków Zarządu stanowi główny obszar aktywności zawodowej członka Zarządu.
    TAK (X) NIE ( )

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 (X) NIE ( )

17. W Banku obowiązują regulacje wewnętrzne określające zasady ograniczania konfliktu interesów określające miedzy innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączania członka Zarządu w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.
    TAK (X) NIE ( )

18. Rada Nadzorcza podejmowała działania w celu niezwłocznego uzupełnienia składu Zarządu.
    TAK (X) NIE ( )

IV. Organ nadzorujący – Rada Nadzorcza Banku

1. Zebrania Grup Członkowskich dokonały oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej a Zebranie Przedstawicieli dokonało oceny kwalifikacji Rady Nadzorczej zgodnie z „Procedurą oceny członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kórniku".

TAK (X) NIE ( )

1. Rada Nadzorcza sprawowała nadzór nad sprawami Banku kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.
   TAK (X) NIE ( )

2. Rada Nadzorcza posiada zdolność 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 (X) NIE ( )

3. Skład liczebny Rady Nadzorczej jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności.
   TAK (X) NIE ( )

4. W składzie Rady Nadzorczej wyodrębniono funkcję Przewodniczącego, który kieruje pracami Rady Nadzorczej.
   TAK (X) NIE ( )

5. Informacja o zgłoszonych zdaniach odrębnych członków Rady Nadzorczej wraz z powodami ich zgłoszenia zostały zamieszczone w protokołach z posiedzeń Rady Nadzorczej.
   TAK (X) NIE ( )

6. Członkowie Rady Nadzorczej wykonują swoje funkcje w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w prace Rady Nadzorczej.
   TAK (X) NIE ( )

7. 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 (X) NIE ( )

8. W Banku obowiązują regulacje wewnętrzne określające zasady ograniczania konfliktu interesów określające miedzy innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączania członka Rady Nadzorczej w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.
   TAK (X) NIE ( )

9. Protokół oraz treść podejmowanych uchwał Rady Nadzorczej sporządzane są w języku polskim.
   TAK (X) NIE ( )

10. Nadzór wykonywany przez Radę Nadzorczą ma charakter stały a posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w zależności od potrzeb, nie rzadziej niż 6 razy w roku.
    TAK (X) NIE ( )

11. W przypadku stwierdzenia w toku wykonywania nadzoru nadużyć, poważnych błędów, w tym mających znaczący wpływ na treść informacji finansowej i innych poważnych nieprawidłowości w funkcjonowania 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.
    TAK (X) NIE ( ) – ww sytuacje nie wystąpiły

12. 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.
    TAK (X) NIE ( ) – ww sytuacje nie wystąpiły

13. W przypadku niepełnego składu Rady Nadzorczej – skład Rady Nadzorczej zostanie niezwłocznie uzupełniony.
    TAK (X) NIE ( ) – ww sytuacje nie wystąpiły

14. Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania w Banku „Polityki ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Kórniku".
    TAK (X) NIE ( )

15. Ocena stosowania w Banku „Polityki ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Kórniku" jest udostępniania na stronie internetowej Banku.
    TAK (X) NIE ( )

V. Polityka wynagradzania

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania Zarządu i Rady Nadzorczej, a także osób pełniących kluczowe funkcje.
   TAK (X) NIE ( )

2. Zasady wynagradzania Zarządu i Rady Nadzorczej zostały określone w odpowiednich regulacjach wewnętrznych.
   TAK (X) NIE ( )

3. Przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku.
   TAK (X) NIE ( )

4. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli, raz w roku, raport z oceny funkcjonowania w Banku polityki wynagradzania.
   TAK (X) NIE ( )

5. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona polityki wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu Banku.
   TAK (X) NIE ( )

6. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej zostało ustalone adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności Banku.
   TAK (X) NIE ( )

7. Członkowie Rady Nadzorczej powołani do pracy w komitetach są wynagradzani adekwatnie do dodatkowych zadań wykonywanych w ramach danego komitetu.
   TAK (X) NIE ( )

8. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ustalane jest przez Zebranie Przedstawicieli.
   TAK (X) NIE ( )

9. Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej są transparentne i zawarte w uchwale Zebrania Przedstawicieli.
   TAK (X) NIE ( )
10. Rada Nadzorcza zatwierdziła obowiązującą w Banku „Politykę zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Kórniku".
    TAK (X) NIE ( )

11. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania.
    TAK (X) NIE ( )

12. Rada Nadzorcza dokonała weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennego składnika wynagrodzenia przed wypłatą całości lub części tego składnika.
    TAK (X) NIE ( )

13. Wynagrodzenie członków Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje jest finansowane i wypłacane ze środków Banku.
    TAK (X) NIE ( )

VI. Polityka informacyjna

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną określoną w „Zasady polityki informacyjnej w Banku Spółdzielczym w Kórniku", uwzględniającą potrzeby członków Banku i klientów Banku.
   TAK (X) NIE ( )

2. Bank zamieszcza politykę informacyjną na stronie internetowej Banku.
   TAK (X) NIE ( )

3. Polityka informacyjna Banku oparta jest na ułatwianiu dostępu do informacji.
   TAK (X) NIE ( )

4. Bank zapewnia członkom Banku równy dostęp do informacji.
   TAK (X) NIE ( )

5. Zasady składania i rozpatrywania skarg i reklamacji określają w szczególności zasady i terminy udzielenia odpowiedzi członkom Banku oraz klientom Banku.
   TAK (X) NIE ( )

6. Polityka informacji zapewnia ochronę informacji oraz uwzględnia odrębne regulacje wynikające z przepisów szczegółowych regulujących funkcjonowanie Banku.
   TAK (X) NIE ( )

VII. Działalność promocyjna i relacje z klientami

1. 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 (X) NIE ( )
2. Przekaz reklamowy w sposób jasny wskazuje, jakiego produktu lub usługi dotyczy.
   TAK (X) NIE ( )

3. Przekaz reklamowy nie eksponuje korzyści w sposób, który powodowałby umniejszenie znaczenia kosztów i ryzyk związanych z nabyciem produktu lub usługi.
   TAK (X) NIE ( )

4. 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,
   TAK (X) NIE ( )

   2) tożsamości Banku jako podmiotu reklamowanego,
   TAK (X) NIE ( )

   3) istotnych cech produktu lub usługi oferowanej przez Bank,
   TAK (X) NIE ( )

   4) korzyści, które można osiągnąć korzystając z usługi lub produktu oferowanego przez Bank oraz okresu, w którym korzyści te powstają,
   TAK (X) NIE ( )

   5) ponoszenia przez klienta całkowitych kosztów związanych z usługa lub produktem oferowanym przez Bank oraz okresu, którego te koszty dotyczą,
   TAK (X) NIE ( )

   6) czasu, wartości i terytorialnej dostępności usługi lub produktu oferowanego przez Bank,
   TAK (X) NIE ( )

7) ryzyka związanego z nabyciem lub korzystaniem z produktów i usług oferowanych przez Bank.

TAK (X) NIE ( )

5. 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,

   TAK (X) NIE ( )

   2) zapewnia odbiorcy możliwość swobodnego zapoznania się ze wszystkimi treściami składającymi się na przekaz, w szczególności ze wszelkiego rodzaju wskazaniami i zastrzeżeniami stanowiącymi integralną część przekazu reklamowego,

   TAK (X) NIE ( )

   3) zapewnia, aby rozwiązania graficzne zastosowane w przekazie reklamowym nie utrudniały 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,

   TAK (X) NIE ( )

   4) podaje źródło prezentowanych informacji, jeżeli przekaz reklamowy odwołuje się do wyników sondaży, badań statystycznych, rankingów lub innych danych.

   TAK (X) NIE ( )

6. 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 (X) NIE ( )

7. Bank dokłada starań, aby oferowane produktu i usługi finansowe były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane.

   TAK (X) NIE ( )

8. Na etapie przedstawiania charakteru i konstrukcji rekomendowanego produktu lub usługi finansowej Bank oraz podmioty z nim współpracujące uwzględniają potrzeby, o których mowa w ust. 7, 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 (X) NIE ( )

9. Bank oraz współpracujące z nim podmioty rzetelne 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 (X) NIE ( )

10. Wszelkie niezbędne informacje dotyczące charakteru i konstrukcji produktu lub usługi finansowej, mające znaczenie dla podjęcia przez klienta decyzji, są udostępnianie klientom

w taki sposób, aby w odpowiednim czasie przed zawarciem umowy mieli oni możliwość swobodnego zapoznania się z ich treścią.
TAK (X) NIE ( )

11. 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 prze podjęciem przez klienta decyzji co do zawarcia umowy.
TAK (X) NIE ( )

12. Jeśli w ocenie klienta nie jest możliwe zapoznanie się z przedstawionymi dokumentami na miejscu Bank przekazuje klientowi na koszt własny kopie odpowiednich dokumentów.
TAK (X) NIE ( )

13. Bank podejmuje odpowiednie działania i dokłada należytej staranności, aby wzorce umów nie zawierały postanowień niejednoznacznych.
TAK (X) NIE ( )

14. Bank udostępnia klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji.
TAK (X) NIE ( )

15. Bank wprowadził zorganizowaną formę rozpatrywania skarg i reklamacji oraz podejmowania działań zaradczych zmierzających do ograniczenia sytuacji, powodujących wystąpienie ich w przyszłości.
TAK (X) NIE ( )

16. Proces rozpatrywania skarg i reklamacji przez Bank jest przeprowadzany niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni, a także cechuje się rzetelnością, wnikliwością, obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu i dobrych obyczajów.
TAK (X) NIE ( )

17. 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 (X) NIE ( )

18. Bank dąży do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami.
TAK (X) NIE ( )

19. Bank dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów, działa profesjonalnie i dba o reputację instytucji zaufania publicznego.
TAK (X) NIE ( )

VIII. 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,

TAK (X) NIE ( )

2) zgodności działania z przepisami prawa i regulacjami zewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych.
TAK (X) NIE ( )

2. Bank dokumentuje proces zapewnienia realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej.
TAK (X) NIE ( )

3. System kontroli wewnętrznej w Banku obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku.
TAK (X) NIE ( )

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 (X) NIE ( )

5. Pracownikom Banku w ramach obowiązków służbowych przypisano odpowiednie zadania związane z zapewnieniem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej.
TAK (X) NIE ( )

6. Bank opracował i wdrożył efektywną, skuteczna i niezależną funkcję zapewnienia zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych.
TAK (X) NIE ( )

7. W Banku sposób zorganizowania funkcji zapewnienia zgodności gwarantuje niezależność wykonywania zadań w tym zakresie.
TAK (X) NIE ( )

8. Osoba kierująca komórką kontroli wewnętrznej/komórką do spraw zapewnienia zgodności w Banku ma możliwość :
1) bezpośredniego komunikowania się z Zarządem i Radą Nadzorczą Banku.
TAK (X) NIE ( )

2) bezpośredniego i jednoczesnego raportowania do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.
TAK (X) NIE ( )

9. Osoba kierująca komórką kontroli wewnętrznej/komórką do spraw zapewnienia zgodności uczestniczy w posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej, jeżeli przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej lub funkcją zapewnienia zgodności.
TAK (X) NIE ( )

10. Powoływanie i odwoływanie osoby kierującej komórką kontroli wewnętrznej/komórką do spraw zapewnienia zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej Banku.
TAK (X) NIE ( )

11. Audyt wewnętrzny Banku wykonywany jest na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB przez jednostkę zarządzającą Systemem Ochrony SGB-Spółdzielnię działającą pod firmą „Spółdzielczy System Ochrony SGB"
TAK (X) NIE ( )

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 (X) NIE ( )

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 (X) NIE ( )

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 (X) NIE ( )

15. Zarząd Banku, niezależnie do zadań przypisanych komórkom organizacyjnym Banku i innym jego organom, ponosi odpowiedzialność za skuteczne zarządzanie ryzykiem.
TAK (X) NIE ( )

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 (X) NIE ( )

17. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarzadzania ryzykiem.
TAK (X) NIE ( )

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 do spraw zapewnienia zgodności w Banku i od jednostki zarządzającej Systemem Ochrony SGB - Spółdzielni działającej pod firmą „Spółdzielczy System Ochrony SGB"
TAK (X) NIE ( )

19. Bank był poddany lustracji i realizuje wnioski polustracyjne.
TAK (X) NIE ( )