**Ocena Rady Nadzorczej stosowania przyjętej**

**w Banku Spółdzielczym w Starogardzie Gdańskim**

**„Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Starogardzie Gdańskim”**

**w roku 2017**

**Cel wprowadzenia „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Starogardzie Gdańskim”**

Obowiązująca w Banku Spółdzielczym w Starogardzie Gdańskim „Polityka Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Starogardzie Gdańskim” jest zbiorem zasad określających relację wewnętrzne i zewnętrzne w Banku Spółdzielczym w Starogardzie Gdańskim, w tym relacje z członkami Banku Spółdzielczego w Starogardzie Gdańskim 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 i wprowadzona w Banku Spółdzielczym w Starogardzie Gdańskim „Polityka Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Starogardzie Gdańskim”.

1. **Organizacja i struktura organizacyjna**
2. Organizacja Banku umożliwia osiąganie długoterminowych celów prowadzonej działalności.

**TAK ( X ) NIE ( )**

1. 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 ( )**

1. Organizacja Banku jest odzwierciedlona w strukturze organizacyjnej.

**TAK ( X ) NIE ( )**

1. Bank zapewnia jawność struktury organizacyjnej poprzez zamieszczenie przynajmniej podstawowej struktury organizacyjnej na stronie internetowej Banku.

**TAK ( X ) NIE ( )**

1. 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 ( )**

1. 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 ( )**

1. Organizacja Banku umożliwia niezwłoczne podejmowanie odpowiednich działań w sytuacjach nagłych (nieprzewidzianych) lub w sytuacjach podwyższonego ryzyka.

**TAK ( X ) NIE ( )**

1. Organizacja Banku zapewnia, że :
2. 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 ( )**

1. określając zakres powierzonych zadań bierze się pod uwagę możliwości właściwego
i rzetelnego wykonania tych zadań na danym stanowisku;

**TAK ( X ) NIE ( )**

1. 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 ( )**

1. Pracownikom Banku zapewniono odpowiedni dostęp do informacji o zakresie uprawnień, obowiązków i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych.

**TAK ( X ) NIE ( )**

1. 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 ( )**

1. Zarząd Banku przedstawił Radzie Nadzorczej raporty dotyczące powiadomień o poważnych nadużyciach w Banku.

 **TAK ( ) NIE ( X )**

**\*w okresie podlegającym ocenie nie został przedstawiony w/w raport z uwagi na brak poważnych nadużyć w Banku.**

1. Bank posiada plany ciągłości działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania
i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności Banku.

 **TAK ( X ) NIE ( )**

1. **Relacja z członkami Banku**
2. Bank działa w interesie wszystkich członków Banku z poszanowaniem interesu klientów Banku.

 **TAK ( X ) NIE ( )**

1. Bank zapewnia członkom Banku właściwy dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji.

 **TAK ( X ) NIE ( )**

1. 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 ( )**

1. 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 ( )**

1. W Banku konflikty interesów rozwiązywane są niezwłocznie w sposób pozwalający na uniknięcie naruszenia interesu Banku i klientów Banku.

**TAK ( X ) NIE ( )**

1. Transakcje przeprowadzane z podmiotem powiązanym z Bankiem są uzasadnione interesem Banku i są dokonywane w sposób transparentny.

**TAK ( ) NIE ( )**

 **\* NIE DOTYCZY: Bank nie jest powiązany z innymi podmiotami**

1. Podjęta przez Zebranie Przedstawicieli decyzja w zakresie wypłaty dywidendy uwzględniała konieczność utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów własnych oraz realizację strategicznych celów Banku, a także uwzględniała rekomendacje i indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru/była zgodna z przyjętą przez Bank polityką dywidendową.

 **TAK ( X ) NIE ( )**

1. **Organ zarządzający - Zarząd Banku**
2. Zarząd ma charakter kolegialny.

**TAK ( X ) NIE ( )**

1. Rada Nadzorcza dokonała oceny kwalifikacji członków Zarządu i Zarządu zgodnie
z „Procedurą oceny członków Zarządu i Zarządu Banku Spółdzielczego w Starogardzie Gdańskim”.

**TAK ( X ) NIE ( )**

1. W składzie Zarządu zapewniono udział osób władających językiem polskim.

 **TAK ( X ) NIE ( )**

1. 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 ( )**

1. Zarząd realizował przyjętą strategię działalności kierując się bezpieczeństwem Banku.

 **TAK ( X ) NIE ( )**

1. 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 ( )**

1. W składzie Zarządu została wyodrębniona funkcja Prezesa Zarządu kierującego pracami Zarządu.

**TAK ( X ) NIE ( )**

1. 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 ( )**

1. Członkowie Zarządu wykonują swoje funkcje zgodnie z dokonanym podziałem kompetencji Zarządu pomiędzy poszczególnych członków Zarządu.

 **TAK ( X ) NIE ( )**

1. Podział kompetencji pomiędzy członków Zarządu został odzwierciedlony w regulacjach wewnętrznych Banku.

**TAK ( X ) NIE ( )**

1. Podział kompetencji pomiędzy członków Zarządu nie prowadzi do zbędnego nakładania się kompetencji członków Zarządu lub do wewnętrznych konfliktów interesów.

**TAK ( X ) NIE ( )**

1. 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 ( )**

1. Posiedzenia Zarządu odbywają się w języku polskim.

**TAK ( X ) NIE ( )**

1. Protokół z posiedzenia Zarządu oraz treść podejmowanych uchwał lub innych istotnych postanowień Zarządu sporządzane są w języku polskim.

**TAK ( X ) NIE ( )**

1. Pełnienie funkcji przez poszczególnych członków Zarządu stanowi główny obszar aktywności zawodowej członka Zarządu.

**TAK ( X ) NIE ( )**

1. 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 ( )**

1. 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 ( )**

1. Rada Nadzorcza podejmowała działania w celu niezwłocznego uzupełnienia składu Zarządu.

**TAK ( ) NIE ( )**

 \***NIE DOTYCZY: taka sytuacja nie wystąpiła**

1. **Organ nadzorujący – Rada Nadzorcza Banku**
2. Zebranie Przedstawicieli dokonało oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej zgodnie z „Procedurą oceny członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w …”.

**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 ( )**

1. 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 ( )**

1. Skład liczebny Rady Nadzorczej jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności.

**TAK ( X ) NIE ( )**

1. W składzie Rady Nadzorczej wyodrębniono funkcję Przewodniczącego, który kieruje pracami Rady Nadzorczej.

**TAK ( X ) NIE ( )**

1. Informacja o zgłoszonych zdaniach odrębnych członków Rady Nadzorczej wraz z powodami ich zgłoszenia zostały zamieszczone w protokołach z posiedzeń Rady Nadzorczej.

**TAK ( ) NIE ( )**

 \***NIE DOTYCZY: taka sytuacja nie wystąpiła**

1. Członkowie Rady Nadzorczej wykonują swoje funkcje w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w prace Rady Nadzorczej.

**TAK ( X ) NIE ( )**

1. 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 ( )**

1. 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 ( )**

1. Protokół oraz treść podejmowanych uchwał Rady Nadzorczej sporządzane są w języku polskim.

**TAK ( X ) NIE ( )**

1. 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 ( )**

1. 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 ( ) NIE ( )**

\***NIE DOTYCZY: taka sytuacja nie wystąpiła**

1. 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 ( )**

 \***taka sytuacja nie wystąpiła**

1. W przypadku niepełnego składu Rady Nadzorczej – skład Rady Nadzorczej zostanie niezwłocznie uzupełniony.

**TAK ( X ) NIE ( )**

\***taka sytuacja nie wystąpiła**

1. Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania w Banku „Polityki ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Starogardzie Gdańskim”.

**TAK ( X ) NIE ( )**

1. Ocena stosowania w Banku „Polityki ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Starogardzie Gdańskim” jest udostępniania na stronie internetowej Banku.

**TAK ( X ) NIE ( )**

1. **Polityka wynagradzania**
2. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania Zarządu i Rady Nadzorczej, a także osób pełniących kluczowe funkcje.

**TAK ( X ) NIE ( )**

1. Zasady wynagradzania Zarządu i Rady Nadzorczej zostały określone w odpowiednich regulacjach wewnętrznych.

**TAK ( X ) NIE ( )**

1. Przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku.

**TAK ( X ) NIE ( )**

1. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia/przedstawi Zebraniu Przedstawicieli, raz w roku, raport z oceny funkcjonowania w Banku polityki wynagradzania.

**TAK ( X ) NIE ( )**

1. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona polityki wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu Banku.

**TAK ( X ) NIE ( )**

1. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej zostało ustalone adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności Banku.

**TAK ( X ) NIE ( )**

1. Członkowie Rady Nadzorczej powołani do pracy w komitetach są wynagradzani adekwatnie do dodatkowych zadań wykonywanych w ramach danego komitetu.

 **TAK ( X ) NIE ( )**

1. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ustalane jest przez Zebranie Przedstawicieli.

**TAK ( X ) NIE ( )**

1. Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej są transparentne i zawarte w uchwale Zebrania Przedstawicieli.

**TAK ( X ) NIE ( )**

1. Rada Nadzorcza zatwierdziła obowiązującą w Banku „Politykę zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Starogardzie Gdańskim”.

**TAK ( X ) NIE ( )**

1. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania.

**TAK ( X ) NIE ( )**

1. Rada Nadzorcza dokonała weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennego składnika wynagrodzenia przed wypłatą całości lub części tego składnika.

**TAK ( X ) NIE ( )**

1. Wynagrodzenie członków Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje jest finansowane
i wypłacane ze środków Banku.

**TAK ( X ) NIE ( )**

1. **Polityka informacyjna**
2. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną określoną w „Polityce ujawnień w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału w Banku Spółdzielczym w Starogardzie Gdańskim”, uwzględniającą potrzeby członków Banku i klientów Banku.

**TAK ( X ) NIE ( )**

1. Bank zamieszcza politykę informacyjną na stronie internetowej Banku.

**TAK ( X ) NIE ( )**

1. Polityka informacyjna Banku oparta jest na ułatwianiu dostępu do informacji.

**TAK ( X ) NIE ( )**

1. Bank zapewnia członkom Banku równy dostęp do informacji.

**TAK ( X ) NIE ( )**

1. Polityka informacyjna określa w szczególności zasady i terminy udzielenia odpowiedzi członkom Banku oraz klientom Banku.

**TAK ( X ) NIE ( )**

\***polityka stanowi jedynie, że Bank udziela informacji klientom; szczegółowe zasady i terminy określono w zakresie reklamacji, wniosków i uwag**

1. Polityka informacji zapewnia ochronę informacji oraz uwzględnia odrębne regulacje wynikające z przepisów szczegółowych regulujących funkcjonowanie Banku.

**TAK ( X ) NIE ( )**

1. **Działalność promocyjna i relacje z klientami**
2. 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 ( )**

1. Przekaz reklamowy w sposób jasny wskazuje, jakiego produktu lub usługi dotyczy.

**TAK ( X ) NIE ( )**

1. Przekaz reklamowy nie eksponuje korzyści w sposób, który powodowałby umniejszenie znaczenia kosztów i ryzyk związanych z nabyciem produktu lub usługi.

 **TAK ( X ) NIE ( )**

1. Przekaz reklamowy Banku nie wprowadza w błąd, ani nie stwarza możliwości wprowadzenia w błąd w szczególności co do :
2. charakteru przedmiotu reklamowanego, w tym praw i obowiązków klientów,

**TAK ( X ) NIE ( )**

1. tożsamości Banku jako podmiotu reklamowanego,

**TAK ( X ) NIE ( )**

1. istotnych cech produktu lub usługi oferowanej przez Bank,

**TAK ( X ) NIE ( )**

1. korzyści, które można osiągnąć korzystając z usługi lub produktu oferowanego przez Bank oraz okresu, w którym korzyści te powstają,

**TAK ( X ) NIE ( )**

1. ponoszenia przez klienta całkowitych kosztów związanych z usługa lub produktem oferowanym przez Bank oraz okresu, którego te koszty dotyczą,

**TAK ( X ) NIE ( )**

1. czasu, wartości i terytorialnej dostępności usługi lub produktu oferowanego przez Bank,

**TAK ( X ) NIE ( )**

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

**TAK ( X ) NIE ( )**

1. Przy tworzeniu oraz publikacji przekazu reklamowego Bank w szczególności :
2. czuwa nad charakterem i konstrukcją przekazów reklamowych przygotowywanych
i publikowanych w imieniu Banku lub na jego rzecz,

**TAK ( X ) NIE ( )**

1. 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 ( )**

1. 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 ( )**

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

**TAK ( X ) NIE ( )**

1. 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 ( )**

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

**TAK ( X ) NIE ( )**

1. 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 ( )**

1. 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 ( )**

1. 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 ( )**

1. 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 ( )**

1. 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 ( )**

1. Bank podejmuje odpowiednie działania i dokłada należytej staranności, aby wzorce umów nie zawierały postanowień niejednoznacznych.

**TAK ( X ) NIE ( )**

1. Bank udostępnia klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji.

**TAK ( X ) NIE ( )**

1. Bank wprowadził zorganizowaną formę rozpatrywania skarg i reklamacji oraz podejmowania działań zaradczych zmierzających do ograniczenia sytuacji, powodujących wystąpienie ich
w przyszłości.

**TAK ( X ) NIE ( )**

1. 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 ( )**

1. 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 ( )**

1. Bank dąży do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami.

**TAK ( X ) NIE ( )**

1. Bank dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów, działa profesjonalnie i dba o reputację instytucji zaufania publicznego.

**TAK ( X ) NIE ( )**

1. **Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne**
2. W Banku działa adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej mający na celu zapewnienie :
3. prawidłowości procedur administracyjnych i księgowych, a także sprawozdawczości finansowej oraz rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego,

**TAK ( X ) NIE ( )**

1. zgodności działania z przepisami prawa i regulacjami zewnętrznymi oraz
z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych.

**TAK ( X ) NIE ( )**

1. Bank dokumentuje proces zapewnienia realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej.

**TAK ( X ) NIE ( )**

1. System kontroli wewnętrznej w Banku obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku.

**TAK ( X ) NIE ( )**

1. 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 ( )**

1. Pracownikom Banku w ramach obowiązków służbowych przypisano odpowiednie zadania związane z zapewnieniem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej.

**TAK ( X ) NIE ( )**

1. 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 ( )**

1. W Banku sposób zorganizowania funkcji zapewnienia zgodności gwarantuje niezależność wykonywania zadań w tym zakresie.

**TAK ( X ) NIE ( )**

1. 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 ( )**

1. 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 ( )**

1. Powoływanie i odwoływanie osoby kierującej komórką kontroli wewnętrznej/komórką do spraw zapewnienia zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej Banku.

**TAK ( X ) NIE ( )**

1. Audyt wewnętrzny Banku był wykonywany.

 **TAK ( X ) NIE ( )**

1. 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 ( )**

1. 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 ( )**

1. 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 ( )**

1. Zarząd Banku, niezależnie do zadań przypisanych komórkom organizacyjnym Banku i innym jego organom, ponosi odpowiedzialność za skuteczne zarządzanie ryzykiem.

**TAK ( X ) NIE ( )**

1. 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 ( )**

1. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarzadzania ryzykiem.

**TAK ( X ) NIE ( )**

1. 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 komórki audytu wewnętrznego.

**TAK ( X ) NIE ( )**

1. Bank był poddany lustracji i realizuje wnioski polustracyjne.

 **TAK ( X ) NIE ( )**

……………………………………