

Projekt oceny stosowania Zasady Ładu korporacyjnego instytucji nadzorowanej (Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie) za 2019 rok

Poniżej zostały zacytowane Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych opracowane przez Komisję Nadzoru Finansowego wraz z oceną ich stosowania przez Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie.

Organizacja i struktura organizacyjna

§ 1.

1. Organizacja instytucji nadzorowanej powinna umożliwiać osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności.

Organizacja Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie pozwala na osiągnięcie długoterminowych celów związanych z prowadzoną działalnością. Realizacja zapisów Strategii działania, w której zapisane są cele długoterminowe jest dokonywana cyklicznie – w okresach półrocznych przez Zespół ds. analiz ekonomicznych i ryzyka. Informacje w tym zakresie otrzymują zarówno Zarząd oraz Rada Nadzorcza Banku. Strategia działania Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie jest strategią krocząca, obejmującą 3 kolejne lata i podlega corocznej weryfikacji.

2. Organizacja instytucji nadzorowanej powinna obejmować zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, co powinno być należycie uregulowane w regulacjach wewnętrznych.

Bank posiada adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności strukturę organizacyjną, która na początku 2019 roku została zmodyfikowana w następstwie przystąpienia Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (Spółdzielnia SSOZ lub Spółdzielnia SSOZ BPS). Przystąpienie do Spółdzielni SSOZ spowodowało konieczność pewnej reorganizacji systemu zarządzania i kontroli wewnętrznej, dodatkowo czynnikami warunkującymi zmiany struktury organizacyjnej były wewnętrzne zmiany personalne. W Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem oraz kontroli wewnętrznej. Opracowane i wdrożone zostały wszystkie niezbędne regulacje wewnętrzne, o których mowa m.in. Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów z 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach oraz Ustawy Prawo Bankowe. W Regulaminie Systemu Informacji Zarządczej zostały określone rodzaje raportów sporządzanych przez jednostki/komórki organizacyjne, częstotliwość ich sporządzania oraz odbiorcy. Bank posiada również regulacje wewnętrzne dotyczące przepływu informacji i ich ochrony, np. „Instrukcja ochrony danych osobowych...”, „Instrukcja obiegu i kontroli dowodów księgowych...”.

3. *Organizacja instytucji nadzorowanej powinna być odzwierciedlona w strukturze organizacyjnej.*

Organizacja Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie została odzwierciedlona w Regulaminie organizacyjnym oraz Strukturze organizacyjnej. Zachodzące zmiany w organizacji Banku na bieżąco są odzwierciedlane we wspomnianych procedurach.

4. *Instytucja nadzorowana powinna zapewnić jawność uregulowanej w regulacjach wewnętrznych struktury organizacyjnej poprzez zamieszczenie przynajmniej podstawowej struktury organizacyjnej na stronie internetowej.*

Na stronie internetowej Banku pod adresem www.bsmyszkow.pl w zakładce „O Banku” (podmenu „Zasady Ładu Korporacyjnego”) została zamieszczona obowiązująca struktura organizacyjna.

§ 2.

1. *Instytucja nadzorowana powinna posiadać 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 powinna obejmować i odzwierciedlać cały obszar działalności instytucji nadzorowanej wyraźnie wyodrębniając każdą kluczową funkcję w obrębie wykonywanych zadań. Dotyczy to zarówno podziału zadań jak i odpowiedzialności pomiędzy członków organu zarządzającego instytucji nadzorowanej, a także podziału zadań i odpowiedzialności pomiędzy komórki organizacyjne centrali, jednostki terenowe oraz poszczególne stanowiska albo grupy stanowisk.*

Bank posiada adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną. Zadania poszczególnych jednostek i komórek organizacyjnych zostały uregulowane w Regulaminie organizacyjnym. Ponadto każdy z pracowników posiada własną Kartę zadań i odpowiedzialności, w której zostały wskazane zadania i odpowiedzialność danego pracownika. Corocznie dokonywany jest przegląd struktury organizacyjnej celem dostosowania do aktualnej sytuacji Banku.

2. *Struktura organizacyjna powinna zostać tak określona, by nie zachodziły wątpliwości co do zakresu zadań i odpowiedzialności odpowiednich komórek organizacyjnych, jednostek terenowych i stanowisk lub grup stanowisk, a zwłaszcza, by nie dochodziło do nakładania się na siebie obowiązków i odpowiedzialności komórek organizacyjnych, jednostek terenowych i stanowisk lub grup stanowisk.*

Odpowiednie zapisy znajdują się w Regulaminie organizacyjnym oraz Strukturze organizacyjnej - zadania i zakres poszczególnych jednostek i komórek organizacyjnych zostały w sposób należyty określone. Nie stwierdzono sytuacji nakładania się na siebie obowiązków i odpowiedzialności jednostek i komórek organizacyjnych. Corocznie dokonywany jest przegląd struktury organizacyjnej Banku.

§ 3.

Instytucja nadzorowana obowiązana jest przestrzegać wymogów wynikających z przepisów prawa oraz uwzględniać rekomendacje nadzorcze wydane przez odpowiednie organy nadzoru,

w szczególności przez KNF lub odpowiednio EBA (European Banking Authority), ESMA (European Securities and Markets Authority), EIOPA (European Insurance and Occupational Pensions Authority), a także zobowiązania lub deklaracje składane wobec organów nadzoru oraz uwzględniać indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru.

Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie przestrzega wymogi wynikające z przepisów prawa oraz rekomendacji nadzorczych.

§ 4.

1. Instytucja nadzorowana powinna określić własne cele strategiczne uwzględniając charakter oraz skalę prowadzonej działalności.

Stosowne zapisy w znajdują się w Strategii działania Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie. Strategia Banku jest strategią kroczącą, obejmującą 3 kolejne lata i podlega corocznej weryfikacji.

2. Organizacja instytucji nadzorowanej powinna umożliwiać osiągnięcie zakładanych strategicznych celów z uwzględnieniem konieczności efektywnego monitorowania ryzyka występującego w jej działalności.

Realizacja działań przewidzianych zapisami Strategii, w tym celów strategicznych oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku dokonywane jest przez Zespół ds. analiz ekonomicznych i ryzyka. Raporty w tym zakresie otrzymują Zarząd oraz Rada Nadzorcza Banku.

3. Organizacja instytucji nadzorowanej powinna umożliwiać niezwłoczne podejmowanie odpowiednich działań w sytuacjach nagłych, gdy konieczne jest odstępnie lub nie jest możliwe realizowanie przyjętych celów strategicznych z powodu nieoczekiwanych zmian w otoczeniu gospodarczym lub prawnym instytucji nadzorowanej albo, gdy dalsza realizacja przyjętych celów może prowadzić do naruszenia norm określonych regulacjami dotyczącymi prowadzenia działalności przez daną instytucję nadzorowaną lub ustalonych zasad postępowania.

Organizacja Banku pozwala na szybkie podejmowanie działań w odpowiedzi na zmieniające się warunki otoczenia, dotyczy to również modyfikacji w zakresie realizowanej strategii działania. Dodatkowo weryfikacja działań przewidzianych zapisami Strategii, oraz celów strategicznych dokonywana jest przez Zespół ds. analiz ekonomicznych i ryzyka. Raporty w tym zakresie otrzymują Zarząd oraz Rada Nadzorcza Banku.

4. Organizacja instytucji nadzorowanej powinna zapewniać, że:

1) wykonywanie zadań z zakresu działalności podmiotu jest powierzane osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności, nad którymi nadzór sprawują osoby posiadające także odpowiednie doświadczenie,

W obowiązujących w Banku regulacjach wewnętrznych głównie w Instrukcji zarządzania kadrami znajdują się zapisy dotyczące wymagań, kwalifikacji na poszczególnych stanowiskach, w tym na stanowiskach kluczowych. W razie naboru proces rekrutacji przeprowadzany jest w sposób rzetelny. Corocznie dokonywane są oceny poszczególnych pracowników – nie było przypadków, w których dokonana ocena zmuszałaby organ zarządzający do podjęcia decyzji o degradacji, zwolnieniu w wyniku braku wiedzy, kompetencji na danym stanowisku pracy. Akceptacji kandydatury na Prezesa Zarządu zgłoszonej przez Radę Nadzorczą dokonuje zgodnie

z obowiązującym prawem Komisja Nadzoru Finansowego. Dodatkowo w banku obowiązuje regulacja wewnętrzna dotycząca oceny odpowiedniości przedstawicieli organu nadzorującego oraz zarządzającego.

2) określając zakres powierzanych zadań bierze się pod uwagę możliwość właściwego i rzetelnego wykonania tych zadań na danym stanowisku,

Zasada niniejsza jest przestrzegana. W obowiązujących w Banku regulacjach wewnętrznych głównie w Instrukcji zarządzania kadrami znajdują się zapisy dotyczące wymagań, kwalifikacji na poszczególnych stanowiskach, w tym na stanowiskach kluczowych. W razie naboru proces rekrutacji przeprowadzany jest w sposób rzetelny. Corocznie dokonywane są oceny poszczególnych pracowników – nie było przypadków, w których dokonana ocena zmuszałaby organ zarządzający do podjęcia decyzji o degradacji, zwolnieniu w wyniku braku wiedzy, kompetencji na danym stanowisku pracy. O efektach w zakresie sprzedaży produktów bankowych Zarząd jest informowany w raporcie sporządzanym przez stanowisko ds. handlowych. Raport pozwala ocenić zaangażowanie pracowników w realizację zadań wynikających z planu ekonomiczno-finansowego i Strategii Banku.

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

Stosowne zapisy dotyczące praw i obowiązków pracowniczych (oprócz Kodeksu Pracy) znajdują się również w Instrukcji zarządzania kadrami, Regulaminie wynagradzania i Regulaminie Pracy. Na potwierdzenie tego, iż prawa pracowników są należycie chronione należy zauważyć, iż:

- w ostatnich 3 latach nie było żadnych spraw sądowych dotyczących roszczeń pracowniczych,
- wynagrodzenie wypłacane jest w terminach przyjętych w regulacjach wewnętrznych,
- kontrole zewnętrzne przeprowadzone przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych oraz Państwową Inspekcję Pracy nie wykazały uchybień.

§ 5.

1. Tworząc strukturę organizacyjną lub dokonując w niej zmian należy zapewnić spójność, w szczególności z podstawowym aktem ustrojowym w sprawie utworzenia i funkcjonowania instytucji nadzorowanej oraz sposobu działania jej organów.

Zapisy statutowe nie kolidują ze strukturą organizacyjną. Tworząc i modyfikując, strukturę organizacyjną brane są pod uwagę zapisy zawarte w Statucie Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie. Corocznie w ramach dokonywanego przeglądu struktury organizacyjnej dokonywane są określone zmiany, jeśli zachodzi tak potrzeba lub zmiany te są dokonywane w odpowiedzi na dostosowywanie do zmieniających się przepisów prawa lub zmian wewnętrznych w Banku.

2. Powyższy wymóg odnoszący się do struktury organizacyjnej powinien być zachowany również w odniesieniu do innych dokumentów wewnętrznych związanych z organizacją i funkcjonowaniem poszczególnych komórek organizacyjnych i stanowisk centrali, a także jednostek terenowych i ich komórek organizacyjnych czy stanowisk lub grup stanowisk.

Pracownicy Banku mają świadomość, iż Statut jest najważniejszą regulacją wewnętrzną w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie i tworzone inne regulacje wew. nie powinny/nie mogą być niespójne z zapisami statutowymi, o czym mowa w § 5 ust. 1.

3. Pracownikom instytucji nadzorowanej należy zapewnić odpowiedni dostęp do informacji o zakresach uprawnień, obowiązkach i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych.

W ramach zasobów systemu komunikacji wewnętrznej „Omnibus” znajduje się m.in. Regulamin organizacyjny oraz Struktura organizacyjna. Każdy z pracowników ma dostęp do zasobów „Omnibusa” i może zapoznać się z wskazanymi powyżej regulacjami, w których zostały wskazane uprawnienia, obowiązki i odpowiedzialność poszczególnych jednostek i komórek organizacyjnych Banku.

§ 6.

1. W przypadku wprowadzenia w instytucji nadzorowanej anonimowego sposobu powiadamiania organu zarządzającego lub organu nadzorującego o nadużyciach w tejże instytucji nadzorowanej, powinna być zapewniona możliwość korzystania z tego narzędzia przez pracowników bez obawy negatywnych konsekwencji ze strony kierownictwa i innych pracowników instytucji nadzorowanej.

Procedura anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie stanowi Załącznik nr 2 do obowiązującej Polityki zgodności Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie. Procedura anonimowego zgłaszania nadużyć wprowadza narzędzia, które w sytuacji ich wykorzystania przez pracownika nie narażają go na negatywne konsekwencje ze strony kierownictwa lub innych pracowników. Dotychczas nie odnotowano zgłoszeń naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych w Banku.

2. Organ zarządzający powinien przedstawiać organowi nadzorującemu raporty dotyczące powiadomień o poważnych nadużyciach.

Od momentu przyjęcia stosownej regulacji wewnętrznej, o której mowa w § 6 ust. 1 do dnia sporządzenia niniejszego dokumentu nie odnotowano żadnego anonimowego zgłoszenia o poważnych nadużyciach. Stosowna informacja została przekazana organowi nadzorującemu.

§ 7.

Instytucja nadzorowana stosuje plany ciągłości działania mające na celu zapewnianie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności podmiotu.

Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie posiada plany ciągłości działania zawarte w „Instrukcji - Plan zachowania ciągłości działania w sytuacjach kryzysowych”. Nie były dotychczas wykonywane/realizowane – brak konieczności ich uruchomienia. Niemniej jednak Bank przeprowadza testy rozwiązań zawartych w planach ciągłości działania na wypadek poważnych zakłóceń w prowadzonej działalności zgodnie z zapisami procedury.

Relacja z udziałowcami instytucji nadzorowanej

§ 8.

1. Instytucja nadzorowana powinna działać w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów.

Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie działa w interesie wszystkich udziałowców i z poszanowaniem interesu klientów. Jako Bank podlega nadzorowi ze strony Komisji Nadzoru Finansowego oraz jest instytucją zaufania publicznego.

2. Instytucja nadzorowana prowadząc działalność powinna brać pod uwagę interesy wszystkich interesariuszy, o ile nie są one sprzeczne z interesami instytucji nadzorowanej.

Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie stara się działać w interesie wszystkich interesariuszy. Działania sprzeczne ze Statutem, przepisami prawa nie są praktykowane. Zapisy w tym zakresie znajdują się w Statucie.

3. Instytucja nadzorowana powinna zapewnić udziałowcom właściwy dostęp do informacji, w szczególności w przypadku podejmowania decyzji przez organ stanowiący. Udzielając informacji udziałowcom należy zapewnić ich rzetelność oraz kompletność nie stosując przy tym preferencji w stosunku do wybranych udziałowców.

Forma organizacyjno-prawna prowadzonej przez Bank działalności powoduje, że wszyscy udziałowcy w sposób bezpośredni nie mają dostępu do informacji i decyzji podejmowanych przez organ stanowiący. Niemniej jednak, Bank w żaden sposób nie ogranicza dostępu do informacji związanych z prowadzoną działalnością – publikowanie sprawozdań finansowych, realizowanie polityki informacyjnej, funkcjonowanie strony internetowej. Przekazując informacje udziałowcom oraz klientom Bank dba o ich rzetelność i kompletność i nie praktykuje żadnych preferencji w stosunku do wybranych udziałowców – np. brak uprzywilejowania udziałów, każdy udziałowiec posiada jeden głos na Zebraniu Przedstawicieli niezależnie od ilości posiadanych udziałów.

4. Instytucja nadzorowana, gdy jest to uzasadnione liczbą udziałowców, powinna dążyć do ułatwiania udziału wszystkim udziałowcom w zgromadzeniu organu stanowiącego instytucji nadzorowanej, między innymi poprzez zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego.

Forma organizacyjno-prawna prowadzonej przez Bank działalności oraz przepisy Prawa Spółdzielczego powodują, iż bezpośredni udział w zgromadzeniu organu stanowiącego jest utrudniony – niemożliwy włączając w to możliwość elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego. Liczba udziałowców Banku zgodnie z zapisami Statutu i ustawy Prawo Spółdzielcze (powyżej 200) determinuje nazwę najwyższego organu banku spółdzielczego i w przypadku Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie jest to Zebranie Przedstawicieli.

§ 9.

1. Udziałowcy instytucji nadzorowanej powinni współdziałać realizując jej cele oraz zapewniając bezpieczeństwo działania tej instytucji.

Działania podejmowane przez udziałowców nakierunkowane są na realizację celów Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie. Stosowne zapisy w tym zakresie zawarte są w Statucie.

2. Udziałowcy mogą wpływać na funkcjonowanie instytucji nadzorowanej wyłącznie poprzez decyzje organu stanowiącego nie naruszając kompetencji pozostałych organów. Nieuprawnione

wywieranie wpływu na organ zarządzający lub nadzorujący powinno zostać zgłoszone Komisji Nadzoru Finansowego.

W dotychczasowej historii, udziałowcy tylko poprzez podejmowanie określonych uchwał w ramach odbywanych Zebrań Przedstawicieli wpływali na funkcjonowanie Banku. Nie odnotowano żadnego nieuprawnionego wpływu ze strony udziałowca na organ nadzorujący lub zarządzający – jeśli takowe praktyki miałyby się pojawić w przyszłości, informacja w tym zakresie zostanie przekazana do Komisji Nadzoru Finansowego.

3. Udziałowcy w swych decyzjach powinni kierować się interesem instytucji nadzorowanej.

Działania podejmowane przez udziałowców nakierunkowane są na realizację celów Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie. Stosowne zapisy w tym zakresie zawarte są w Statucie.

4. Zwolnienie zgromadzenia organu stanowiącego w sytuacji, gdy wymaga tego dalsze prawidłowe funkcjonowanie instytucji nadzorowanej powinno następować niezwłocznie.

W sytuacji, gdyby zagrożone było dalsze prawidłowe funkcjonowanie Banku, w Statucie zostały określone organy i tryb zwołania Zebrania Przedstawicieli (§ 24 Statutu).

5. Udziałowcy powinni efektywnie korzystać z narzędzi nadzoru właścicielskiego, aby zapewnić prawidłowe funkcjonowanie organu zarządzającego i nadzorującego instytucji nadzorowanej. Organy tej instytucji powinny funkcjonować w taki sposób, by zapewniać rozdzielenie funkcji właścicielskich i zarządczych. Łączenie roli udziałowca z funkcją zarządczą wymaga ograniczenia roli podmiotów z nim powiązanych w organie nadzorującym, aby uniknąć obniżenia efektywności nadzoru wewnętrznego.

Udziałowcy korzystają z posiadanych narzędzi nadzoru właścicielskiego mając na względzie formę organizacyjno-prawną prowadzonej działalności. Osoby zajmujące funkcję w organie zarządzającym i nadzorującym są jednocześnie udziałowcami, jednakże w składzie organu nadzorującego nie ma żadnego podmiotu, osoby, która byłaby powiązana z którymkolwiek członkiem zarządu.

6. Powstające konflikty pomiędzy udziałowcami powinny być rozwiązywane niezwłocznie, aby nie dochodziło do naruszania interesu instytucji nadzorowanej i jej klientów.

W dotychczasowej historii nie występowały konflikty pomiędzy udziałowcami, które prowadziłyby do naruszenia interesów Banku oraz jego klientów. Jeśli w przyszłości takowe konflikty miałyby mieć miejsce organy statutowe będą podejmować stosowne działania, nie dopuszczając do naruszenia interesów Banku i jego klientów z wykorzystaniem odpowiednich procedur w tym zakresie.

§ 10.

1. Udziałowcy nie mogą ingerować w sposób sprawowania zarządu, w tym prowadzenie spraw przez organ zarządzający instytucji nadzorowanej.

W dotychczasowej historii nie odnotowano ingerencji ze strony udziałowca w prowadzenie spraw Banku przez organ zarządzający – zasada ta będzie przestrzegana w przyszłości.

2. Wprowadzanie uprawnień osobistych lub innych szczególnych uprawnień dla udziałowców instytucji nadzorowanej powinno być uzasadnione i służyć realizacji istotnych celów działania

instytucji nadzorowanej. Posiadanie takich uprawnień przez udziałowców powinno być odzwierciedlone w podstawowym akcie ustrojowym tej instytucji.

Żaden z udziałowców Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie nie posiada żadnych uprawnień osobistych lub innych szczegółowych uprawnień. Sytuacja ta w przyszłości nie ulegnie zmianie.

3. Uprawnienia udziałowców nie powinny prowadzić do utrudnienia prawidłowego funkcjonowania organów instytucji nadzorowanej lub dyskryminacji pozostałych udziałowców.

Forma organizacyjno-prawna prowadzonej przez Bank działalności powoduje, że nie wszyscy udziałowcy w sposób bezpośredni mogą uczestniczyć w posiedzeniach organu stanowiącego, niemniej nie należy tego postrzegać jako pewnej formy dyskryminacji. Posiadane przez udziałowców uprawnienia nie utrudniają prawidłowego funkcjonowania organów instytucji nadzorowanej.

4. Udziałowcy nie powinni wykorzystywać swojej pozycji do podejmowania decyzji prowadzących do przeniesienia aktywów z instytucji nadzorowanej do innych podmiotów a także do nabycia lub zbycia albo zawierania innych transakcji powodujących rozporządzenie przez instytucję nadzorowaną jej majątkiem na warunkach innych niż rynkowe, czy też z narażeniem bezpieczeństwa lub interesu instytucji nadzorowanej.

Dotychczas nie było takich praktyk. Dodatkowo żaden z udziałowców nie posiada pozycji dominującej. Każdy z udziałowców niezależnie od ilości posiadanych udziałów posiada jeden głos na Zebraniu Przedstawicieli. Nie były zawierane (na podstawie uchwał Zebrania Przedstawicieli) transakcje powodujące rozporządzenie majątkiem na warunkach innych niż rynkowe, czy też z narażeniem bezpieczeństwa lub interesu Banku.

§ 11.

1. Przeprowadzenie transakcji z podmiotem powiązaniem powinno być uzasadnione interesem instytucji nadzorowanej i powinno być dokonane w sposób transparentny.

Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie nie tworzy struktury holdingu finansowego, w związku z powyższym nie występowały żadne transakcje z podmiotami powiązanymi.

2. Transakcje z podmiotami powiązanymi, które w istotny sposób wpływają na sytuację finansową lub prawną instytucji nadzorowanej lub prowadzą do nabycia lub zbycia albo innego rozporządzenia znacznym majątkiem wymagają zasięgnięcia opinii organu nadzorującego. Jeśli członkowie organu nadzorującego zgłoszą zdanie odrębne, informację oraz powody zgłoszenia zdania odrębnego zamieszcza się w protokole.

Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie nie tworzy struktury holdingu finansowego, w związku z powyższym nie występowały żadne transakcje z podmiotami powiązanymi.

3. W przypadku, gdy decyzję o transakcji z podmiotem powiązaniem podejmuje organ stanowiący wszyscy udziałowcy powinni posiadać dostęp do wszelkich informacji niezbędnych dla oceny warunków, na jakich jest ona przeprowadzana oraz jej wpływu na sytuację instytucji nadzorowanej.

Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie nie tworzy struktury holdingu finansowego, w związku z powyższym nie występowały żadne transakcje z podmiotami powiązanymi.

§ 12.

1. *Udziałowcy są odpowiedzialni za niezwłoczne dokapitalizowanie instytucji nadzorowanej w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania kapitałów własnych instytucji nadzorowanej na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także gdy wymaga tego bezpieczeństwo instytucji nadzorowanej.*

Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie posiada fundusze własne na poziomie wymaganym przepisami prawa. Budowanie bazy kapitałowej adekwatnej do skali i rodzaju prowadzonej działalności odbywa się poprzez akumulowanie wypracowywanych zysków. Na chwilę obecną nie występuje ryzyko spadku funduszy własnych poniżej wymagań zawartych w przepisach prawa i regulacjach nadzorczych, niemniej jednak, gdyby taka sytuacja zaistniała Bank mógłby pozyskać środki od swoich udziałowców, które tworzą fundusz udziałowy.

2. *Udziałowcy powinni być odpowiedzialni za niezwłoczne dostarczenie instytucji nadzorowanej wsparcia finansowego w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania płynności instytucji nadzorowanej na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także gdy wymaga tego bezpieczeństwo instytucji nadzorowanej.*

Zgodnie z § 18a ust. 1 Statutu „Zarząd Banku Spółdzielczego jest uprawniony do wstrzymania albo ograniczenia zwrotu wpłat na udziały. Podejmując decyzję w tym zakresie Zarząd Banku Spółdzielczego bierze pod uwagę w szczególności przesłanki określone w art. 10c ust. 1a ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających”. Ponadto, w sytuacji kryzysowej (potencjalna utrata płynności, zagrożenie bezpieczeństwa) Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie posiada inne instrumenty i działania (w tym rozwiązania pomocowe Systemu Ochrony), które powinny zostać wykorzystane, aby uniknąć sytuacji kryzysowej lub móc z niej wyjść.

3. *Decyzje w zakresie wypłaty dywidendy powinny być uzależnione od potrzeby utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów własnych oraz realizacji strategicznych celów instytucji nadzorowanej, a także powinny uwzględniać rekomendacje i indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru.*

Obowiązująca w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie Polityka kapitałowa obliguje Bank do zwiększania bazy kapitałowej poprzez przeznaczanie co najmniej 95% wypracowywanego zysku netto na fundusz zasobowy – działania te realizowane są na przestrzeni ostatnich kilku lat oraz zakłada niewypłacanie dywidendy. Niemniej jednak gdyby stosowne organy Banku podjęły w przyszłości decyzję o wypłacie dywidendy będzie ona uzależniona od potrzeby utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów własnych oraz realizacji strategicznych celów instytucji nadzorowanej oraz będzie uwzględniać rekomendacje i indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru.

Organ zarządzający

§ 13.

1. *Organ zarządzający powinien mieć charakter kolegialny.*

Zarząd Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie jest organem kolegialnym. W jego skład wchodzi: Prezes Zarządu oraz 2 Wiceprezesów.

2. Członek organu zarządzającego powinien posiadać kompetencje do prowadzenia spraw instytucji nadzorowanej wynikające z:

- 1) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
- 2) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),
- 3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji.

Każdy z obecnych członków Zarządu Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie posiada wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do wykonywania powierzonych funkcji. Corocznie dokonywana jest ocena odpowiedniości członków Zarządu Banku.

3. Członek organu zarządzającego powinien dawać rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków.

W ocenie Rady Nadzorczej członkowie zarządu dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków. Prezes Zarządu został w tym zakresie zweryfikowany przez KNF, która potwierdziła to stosowną decyzją. Żaden z członków Zarządu nie został skazany za jakiegokolwiek wykroczenie i przestępstwo. Na chwilę obecną nie toczą się wobec nich żadne postępowania sądowe. Corocznie dokonywana jest ocena odpowiedniości członków Zarządu Banku.

4. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków kolegiального organu zarządzającego powinny dopełniać się w taki sposób, aby umożliwiać zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegiального zarządzania instytucją nadzorowaną.

Kompetencje poszczególnych członków Zarządu Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie dopełniają się i pozwalają na należyte zarządzanie Bankiem. Corocznie dokonywana jest ocena odpowiedniości członków Zarządu Banku, w tym również ocena kolegialna Zarządu.

5. W składzie organu zarządzającego należy zapewnić odpowiedni udział osób, które władają językiem polskim oraz wykazują się odpowiednim doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego niezbędnymi w zarządzaniu instytucją nadzorowaną na polskim rynku finansowym.

Członkowie Zarządu Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie posiadają obywatelstwo polskie i biegle władają językiem polskim. Posiadają również stosowne doświadczenie i znajomość polskiego rynku finansowego konieczne do zarządzania bankiem. Corocznie dokonywana jest ocena odpowiedniości członków Zarządu Banku.

§ 14.

1. Organ zarządzający działając w interesie instytucji nadzorowanej powinien mieć na względzie cele oraz zasady prowadzenia działalności przez instytucje nadzorowane określone przez przepisy prawa, regulacje wewnętrzne oraz rekomendacje nadzorcze.

Nie stwierdzono, aby obecny Zarząd Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie nie działał w interesie Banku. Respektowane są przepisy prawa, działalność prowadzona jest w sposób zrównoważony i ostrożny mając na uwadze bezpieczeństwo zgromadzonych w Banku depozytów.

2. Organ zarządzający realizując przyjętą strategię działalności powinien kierować się bezpieczeństwem instytucji nadzorowanej.

Stosowne zapisy w tym zakresie znajdują się w Statucie i Strategii działania. Ponadto aktualna sytuacja ekonomiczno-finansowa oraz wskaźniki obrazujące prowadzoną przez Bank działalność są pewnym potwierdzeniem, iż Zarząd realizując Strategię w głównej mierze kieruje się bezpieczeństwem Banku – nie podejmowanie nadmiernego ryzyka, utrzymywanie płynności na odpowiednim poziomie.

3. Organ zarządzający powinien być jedynym uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością instytucji nadzorowanej.

Nie ma żadnego innego organu, jednostki organizacyjnej poza Zarządem, która byłaby uprawniona i zarazem odpowiedzialna za zarządzanie działalnością Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie.

4. Zarządzanie działalnością instytucji nadzorowanej obejmuje w szczególności funkcje prowadzenia spraw, planowania, organizowania, decydowania, kierowania oraz kontrolowania działalności instytucji.

Stosowne zapisy znajdują się w Statucie, Regulaminie organizacyjnym oraz Regulaminie pracy Zarządu Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie – działania w tym zakresie w głównej mierze są przyporządkowane do organu zarządzającego, które je realizuje.

§ 15.

1. W składzie organu zarządzającego powinna być wyodrębniona funkcja prezesa zarządu kierującego pracami tego organu.

Pracami Zarządu kieruje Prezes Zarządu. Stosowne zapisy dotyczące wyodrębnienia w organie zarządzającym funkcji Prezesa Zarządu znajdują się w Statucie.

2. Członkowie organu zarządzającego ponoszą kolegialną odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji organu zarządzającego, niezależnie od wprowadzenia wewnętrznego podziału odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności instytucji nadzorowanej pomiędzy członków organu zarządzającego lub delegowania określonych uprawnień na niższe szczeble kierownicze.

Stosowne zapisy w tym zakresie znajdują się w Statucie.

3. Wewnętrzny podział odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności instytucji nadzorowanej pomiędzy członków organu zarządzającego powinien być dokonany w sposób przejrzysty i jednoznaczny oraz zostać odzwierciedlony w regulacjach wewnętrznych. Podział taki nie powinien prowadzić do zbędnego nakładania się kompetencji członków organu zarządzającego lub wewnętrznych konfliktów interesów.

Wewnętrzny podział odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności pomiędzy członków zarządu został wskazany w Regulaminie pracy Zarządu Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie oraz w pewnym zakresie w Statucie. Dokonany podział nie prowadzi do nakładania się kompetencji członków zarządu oraz wewnętrznych konfliktów interesów.

4. Wewnętrzny podział odpowiedzialności pomiędzy członków organu zarządzającego nie powinien prowadzić do sytuacji, w której określony obszar działalności instytucji nadzorowanej nie jest przypisany do żadnego członka organu zarządzającego.

Wewnętrzny podział odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności pomiędzy członków zarządu został wskazany w Regulaminie pracy Zarządu Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie oraz w pewnym zakresie w Statucie. Nie stwierdzono sytuacji, w której określony obszar działalności nie byłoby przypisany do żadnego członka zarządu.

§ 16.

1. Właściwym jest, aby posiedzenia organu zarządzającego odbywały się w języku polskim. W razie konieczności należy zapewnić niezbędną pomoc tłumacza.

Posiedzenia Zarządu Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie odbywają się wyłącznie w języku polskim.

2. Protokół oraz treść podejmowanych uchwał lub innych istotnych postanowień organu zarządzającego instytucji nadzorowanej powinny być sporządzane w języku polskim albo tłumaczone na język polski.

Protokoły sporządzane są w języku polskim oraz analogicznie uchwały podejmowane przez Zarząd Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie są zapisane w języku polskim.

§ 17.

1. Pełnienie funkcji w organie zarządzającym powinno stanowić główny obszar aktywności zawodowej członka organu zarządzającego. Dodatkowa aktywność zawodowa członka organu zarządzającego poza instytucją nadzorowaną nie powinna prowadzić do takiego zaangażowania czasu i nakładu pracy, aby negatywnie wpływać na właściwe wykonywanie pełnionej funkcji przez tę osobę w organie zarządzającym instytucji nadzorowanej.

Zasada ta jest przestrzegana. Dla każdego z Członków Zarządu Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie praca w Banku stanowi główny obszar aktywności zawodowej. Żaden z członków Zarządu nie prowadzi własnej działalności gospodarczej. Na dzień sporządzenia niniejszego dokumentu członkowie Zarządu nie pełnią żadnych funkcji w organach, zarządzających lub nadzorczych innych podmiotów. Członkowie zarządu nie prowadzą żadnej innej aktywności zawodowej, która mogłaby negatywnie wpływać na wykonywanie obowiązków w organie zarządzającym Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie.

2. W szczególności członek organu zarządzającego nie powinien być członkiem organów innych podmiotów, jeżeli czas poświęcony na wykonywanie funkcji w innych podmiotach uniemożliwia mu rzetelne wykonywanie obowiązków w instytucji nadzorowanej.

Członkowie Zarządu Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie nie są członkami organów (zarządzających lub nadzorczych) innych podmiotów.

3. Członek organu zarządzającego powinien powstrzymać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktu interesów lub wpływać negatywnie na jego reputację jako członka organu zarządzającego instytucji nadzorowanej.

Nie są znane żadne aktywności zawodowe i pozazawodowe członków Zarządu, które mogłyby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub wpływać na jego reputację jako członka Zarządu Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie. W Regulaminie Pracy Zarządu oraz Polityce zgodności znajdują się zapisy dotyczące unikania sytuacji konfliktu interesów.

4. Zasady ograniczania konfliktu interesów powinny być określone w odpowiedniej regulacji wewnętrznej określającej między innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączenia członka organu zarządzającego w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

Od kwietnia 2017 r. obowiązuje w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie „Polityka zarządzania konfliktem interesów”. W jej zapisach zostały zawarte m.in. zasady zarządzania i identyfikacji konfliktu interesów.

§ 18.

W przypadku niepełnego składu organu zarządzającego instytucji nadzorowanej powinien on zostać niezwłocznie uzupełniony.

Nie zaistniała taka sytuacja niemniej jednak w przypadku jej zaistnienia zostaną podjęte działania zmierzające do uzupełnienia składu organu zarządzającego, np. poprzez delegowanie członka Rady Nadzorczej do pełnienia funkcji w Zarządzie – o czym jest mowa w zapisach Statutu.

Organ nadzorujący

§ 19.

1. Członek organu nadzorującego powinien posiadać kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania instytucji nadzorowanej wynikające z:

- 1) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych lub stopni naukowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),*
- 2) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),*
- 3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji.*

Można uznać, iż każdy z obecnych członków Rady Nadzorczej Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie posiada pewną wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do wykonywania powierzonych funkcji, co wynika z oceny odpowiedniości zawartej w stosownej procedurze Banku.

2. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków kolegiального organu nadzorującego powinny uzupełniać się w taki sposób, aby umożliwiać zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegiального sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działania instytucji nadzorowanej.

Kompetencje poszczególnych członków Rady Nadzorczej Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie dopełniają się i można założyć, iż pozwalają na adekwatny nadzór na działalnością Banku.

3. Członek organu nadzorującego powinien dawać rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków.

Nie zostały złożone żadne odrębne oświadczenia w tym zakresie, niemniej jednak można przyjąć, iż członkowie Rady Nadzorczej dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im

obowiązków. Żaden z aktualnych członków Rady Nadzorczej nie został skazany za jakiegokolwiek wykroczenie i przestępstwo. Na chwilę obecną nie toczą się wobec nich żadne postępowania sądowe.

4. W składzie organu należy zapewnić odpowiedni udział osób, które władają językiem polskim oraz wykazują się odpowiednim doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego niezbędnymi w nadzorowaniu instytucji nadzorowanej na polskim rynku finansowym.

Członkowie Rady Nadzorczej Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie posiadają obywatelstwo polskie i biegle władają językiem polskim. Posiadają również znajomość polskiego rynku finansowego.

§ 20.

1. Organ nadzorujący sprawuje nadzór nad sprawami instytucji kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie instytucji nadzorowanej.

Nie stwierdzono, aby obecna Rada Nadzorcza Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie w wykonywaniu swoich obowiązków nie kierowała się dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku. Pewne zapisy w tym zakresie znajdują się w Statucie Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie.

2. Organ nadzorujący powinien posiadać 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 instytucji nadzorowanej, a także w zakresie sprawozdawczości finansowej, w tym wprowadzania istotnych zmian w polityce rachunkowości mających znaczący wpływ na treść informacji finansowej.

Sposób działania Rady Nadzorczej wskazuje, iż posiada ona zdolność do podejmowania na bieżąco niezbędnych czynności nadzorczych. Najistotniejsze informacje dotyczące działalności Banku przekazywane są na bieżąco. Dodatkowo w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie funkcjonuje system informacji zarządczej w ramach, którego Rada Nadzorcza otrzymuje okresowo informacje o stopniu narażenia na poszczególne rodzaje ryzyka oraz o realizacji planu finansowego i Strategii działania. W sytuacji pojawienia się niepokojących symptomów, Rada Nadzorcza może podjąć stosowne decyzje wpływające na poprawę, zmianę niekorzystnej sytuacji lub zarysowujących się tendencji.

3. Organ nadzorujący oraz poszczególni jego członkowie przy wykonywaniu nadzoru kierują się obiektywną oceną i osądem.

Każdy z członków Rady Nadzorczej ma prawo głosu i wyrażania swoich opinii i osądów mimo, iż mogą one być niezgodne, niespójne z opiniami i osądami pozostałych członków – stosowne zapisy w przypadku takiego wystąpienia zawierane są w sporządzanych protokołach. W sprawach dotyczących określonego członka Rady Nadzorczej lub podmiotu, osoby, z którą mógłby być on w jakikolwiek sposób powiązany, jest on wyłączany z głosowania – nie podejmuje decyzji we „własnej sprawie”.

§ 21.

1. Skład liczebny organu nadzorującego powinien być adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez instytucję nadzorowaną działalności.

Aktualnie w składzie znajduje się 7 członków. Można tą ilość uznać za adekwatną do charakteru i skali prowadzonej działalności. Zasada jest i będzie przestrzegana.

2. W składzie organu nadzorującego powinna być wyodrębniona funkcja przewodniczącego, który kieruje pracami organu nadzorującego. Wybór przewodniczącego organu nadzorującego powinien być dokonywany w oparciu o doświadczenie oraz umiejętności kierowania zespołem przy uwzględnieniu kryterium niezależności.

W składzie Rady Nadzorczej została wyodrębniona funkcja przewodniczącego. Konieczność wyboru Przewodniczącego wynika z zapisów Statutu oraz Regulaminu Pracy Rady Nadzorczej. Wybór przewodniczącego był dokonywany w oparciu o doświadczenie i umiejętności kierowania zespołem.

§ 22.

1. W składzie organu nadzorującego instytucji nadzorowanej powinien być zapewniony odpowiedni udział członków niezależnych, a tam gdzie jest to możliwe powoływanych spośród kandydatów wskazanych przez udziałowców mniejszościowych. Niezależność przejawia się przede wszystkim brakiem bezpośrednich i pośrednich powiązań z instytucją nadzorowaną, członkami organów zarządzających i nadzorujących, znaczącymi udziałowcami i podmiotami z nimi powiązanymi.

Forma organizacyjno-prawna prowadzonej przez Bank działalności nie pozwala w pełni na realizację niniejszej zasady. W aktualnym składzie Rady Nadzorczej nie zasiadają osoby, które posiadają bezpośrednie i pośrednie powiązania z instytucją nadzorowaną, organem zarządzającym oraz udziałowcami. Mając na uwadze formę organizacyjno-prawną w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym występują tylko udziałowcy mniejszościowi – ich reprezentacja (Zebrania Grup Członkowskich) wybiera kandydata na członka organu nadzorującego.

2. W szczególności niezależnością powinni cechować się członkowie komitetu audytu lub członkowie organu nadzorującego, którzy posiadają kompetencje z dziedziny rachunkowości lub rewizji finansowej.

W sierpniu 2018 r. w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie został powołany Komitet Audytu. W jego składzie znaleźli się aktualni członkowie Rady Nadzorczej Banku. Nie istnieją żadne bezpośrednie i pośrednie powiązania członków Komitetu Audytu z Bankiem lub członkami organów zarządzających w związku z powyższym możemy mówić o zachowaniu niezależności.

3. Jeśli członkowie organu nadzorującego zgłoszą zdanie odrębne, informację oraz powody zgłoszenia zamieszcza się w protokole.

Zasada jest stosowana. Stosowe zapisy w przypadku takiego wystąpienia zawierane są w sporządzanych protokołach.

4. Komitet audytu lub organ nadzorujący w ramach monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej powinien uzgadniać zasady przeprowadzania czynności przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, w tym w zakresie proponowanego planu czynności.

W ramach monitorowania czynności rewizji finansowej Komitet Audytu Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie otrzymuje od podmiotu odpowiedzialnego za badanie sprawozdania finansowego plan czynności, które mają być zrealizowane podczas badania. Obejmują one m.in.:

- zadania biegłego rewidenta,
- formę i ramy czasowe komunikacji z osobami sprawującymi nadzór,
- zagadnienia o charakterze etycznym (niezależność biegłego rewidenta, Komitetu Audytu),
- zaangażowane zasoby i nakłady czasu,
- charakter i zakres pracy,
- wszelkie ograniczenia co do zakresu pracy biegłego rewidenta,
- planowane czynności badania.

Dokument zawierający wskazane powyżej informacje, przekazywany jest do Komitetu Audytu, którego rolą jest zapoznanie się z nim, akceptacja planu badania lub wniesienie stosownych uwag, sugestii/zmian. Stosowna dokumentacja w niniejszym zakresie znajduje się w aktach Banku (tj. plan badania przekazany przez biegłego rewidenta, notatka ze spotkania Kluczowego Biegłego Rewidenta z Komitetem Audytu).

5. Komitet audytu lub organ nadzorujący podczas przedstawiania wyników czynności rewizji finansowej przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych powinien wyrazić swoją opinię o sprawozdaniu finansowym, którego dotyczy czynności rewizji finansowej.

Komitet Audytu oraz organ nadzorujący podczas przedstawiania wyników czynności rewizji finansowej wyraża opinie swoją opinię o sprawozdaniu finansowym, którego dotyczą czynności rewizji finansowej.

6. Współpraca komitetu audytu i organu nadzorującego z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych powinna zostać udokumentowana. Rozwiązanie umowy z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych powinno zostać poddane ocenie organu nadzorującego, który informację o przyczynach tego rozwiązania zamieści w corocznym raporcie zawierającym ocenę sprawozdań finansowych instytucji nadzorowanej.

Współpraca Komitetu Audytu oraz organu nadzorującego z podmiotem uprawnionym od badania sprawozdania finansowego jest udokumentowana. Komitet Audytu przedstawia określone rekomendacje organowi nadzorującemu, m.in. dotyczące wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego. Rada Nadzorcza dokonuje wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego, z którym Bank (w imieniu, którego działa Zarząd) podpisuje umowę w zakresie badania sprawozdania finansowego. Po zakończeniu badania sprawozdania finansowego, raport wraz z opinią o badanym sprawozdaniu finansowym jest przedkładany Radzie Nadzorczej Banku. Dotychczas nie miała miejsce sytuacja rozwiązania umowy z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdania finansowego – brak konieczności oceny organu nadzorującego takowej sytuacji.

§ 23.

1. Członek organu nadzorującego instytucji nadzorowanej powinien wykonywać swoją funkcję w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w pracę organu nadzorującego.

Zasada jest przestrzegana. Członkowie Rady Nadzorczej wykonują swoją pracę z niezbędnym poziomem zaangażowania.

2. Niezbędny poziom zaangażowania przejawia się w poświęcaniu czasu w wymiarze umożliwiającym należyte wykonywanie zadań organu nadzorującego.

Zasada jest przestrzegana. Członkowie Rady Nadzorczej poświęcają wystarczającą ilość czasu na obowiązki związane z pełnieniem funkcji w organie nadzorującym Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie. Nieobecność na posiedzeniach na ogół jest usprawiedliwiona. Nie zdarzyło się, aby na posiedzeniu Rady Nadzorczej brak było kworum.

3. Pozostała aktywność zawodowa członka organu nadzorującego nie może odbywać się z uszczerbkiem dla jakości i efektywności sprawowanego nadzoru.

Większość z aktualnego składu Rady Nadzorczej jest zaangażowanych w wykonywanie czynności z dodatkowej działalności poza czynnościami związanymi z zasiadaniem w Radzie Nadzorczej Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie. Jednakże, trudno wskazać przesłanki, które mówiłyby o tym, że ta dodatkowa aktywność odbywa się z uszczerbkiem dla jakości i efektywności sprawowanego nadzoru. Dodatkowo patrz na komentarz do zasady zapisanej w § 23 ust.2.

4. Członek organu nadzorującego powinien powstrzymać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub w inny sposób wpływać negatywnie na jego reputację jako członka organu nadzorującego instytucji nadzorowanej.

Nie są znane żadne aktywności zawodowe i pozazawodowe członków Rady Nadzorczej, które mogłyby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub wpływać na jego reputację jako członka Rady Nadzorczej Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie. Członkowie Rady Nadzorczej mają świadomość, iż będąc członkami organu nadzorującego instytucji nadzorowanej, która przyjęła Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych powinni nie podejmować żadnej aktywności, która stanowiłaby naruszenie niniejszej zasady.

5. Zasady ograniczania konfliktu interesów powinny być określone w odpowiedniej regulacji wewnętrznej określającej między innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączenia członka organu nadzorującego w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

Od kwietnia 2017 r. obowiązuje w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie „Polityka zarządzania konfliktem interesów”. W jej zapisach zostały zawarte m.in. zasady zarządzania i identyfikacji konfliktu interesów.

§ 24.

1. Właściwym jest, aby posiedzenia organu nadzorującego odbywały się w języku polskim. W razie konieczności należy zapewnić niezbędną pomoc tłumacza.

Zasada niniejsza jest przestrzegana. Posiedzenia Rady Nadzorczej Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie odbywają się wyłącznie w języku polskim.

2. *Protokół oraz treść podejmowanych uchwał lub innych istotnych postanowień organu nadzorującego instytucji nadzorowanej powinny być sporządzane w języku polskim albo tłumaczone na język polski.*

Protokoły sporządzane są w języku polskim oraz analogicznie uchwały podejmowane przez Radę Nadzorczą Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie są zapisane w języku polskim.

§ 25.

1. *Nadzór wykonywany przez organ nadzorujący powinien mieć charakter stały, a posiedzenia organu nadzorującego powinny się odbywać w zależności od potrzeb. Jeżeli w instytucji nadzorowanej działa komitet audytu lub inne komitety, którym powierzono określone sprawy związane z działalnością instytucji nadzorowanej, posiedzenia organu nadzorującego powinny odbywać się nie rzadziej niż cztery razy w roku, w przeciwnym razie nie rzadziej niż co dwa miesiące.*

Nadzór wykonywany przez Radę Nadzorczą Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie ma charakter stały. W 2017 r. zmodyfikowane zostały zapisy Regulaminu Pracy Rady Nadzorczej w zakresie częstotliwości odbywanych spotkań – wskazano w nim, iż posiedzenia organu nadzorującego odbywają się nie rzadziej niż raz na dwa miesiące. Zasada jest i będzie stosowana.

2. *W przypadku stwierdzenia w toku wykonywania nadzoru nadużyć, poważnych błędów, w tym mających znaczący wpływ na treść informacji finansowej lub innych poważnych nieprawidłowości w funkcjonowaniu instytucji nadzorowanej organ nadzorujący powinien podjąć odpowiednie działania, w szczególności zażądać od organu zarządzającego wyjaśnień i zalecić mu wprowadzenie skutecznych rozwiązań przeciwdziałających wystąpieniu podobnych nieprawidłowości w przyszłości.*

Zapisy w tym zakresie znajdują się w Statucie (§ 31). Zasady ta będzie przestrzegana, jeśli zaistnieją przesłanki do jej realizacji.

3. *Organ nadzorujący, jeżeli jest to niezbędne dla sprawowania prawidłowego i efektywnego nadzoru, może wystąpić do organu zarządzającego o powołanie wybranego podmiotu zewnętrznego w celu przeprowadzenia określonych analiz lub zasięgnięcia jego opinii w określonych sprawach.*

W zapisach Statutu oraz Regulaminu pracy Rady Nadzorczej brak takich zapisów, niemniej nie ma również takich zapisów, które wykluczałyby jeśli zaszłaby taka potrzeba podjęcie takowych działań przez organ nadzorujący.

§ 26.

W przypadku niepełnego składu organu nadzorującego instytucji nadzorowanej powinien on zostać niezwłocznie uzupełniony.

Zgodnie z zapisami § 30 ust. 2 Statutu Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie Rada Nadzorcza liczy od 5 do 11 członków. W związku z tym zapisem minimalna wymagana liczba członków wynosi 5 osób. Zgodnie z § 30 ust. 7 jeśli liczba członków Rady Nadzorczej

zmniejszy się o połowę (50%) wybranego składu, najbliższe Zebranie Przedstawicieli dokonana wyborów uzupełniających na okres do końca kadencji.

§ 27.

Organ nadzorujący dokonuje regularnej oceny stosowania zasad wprowadzonych niniejszym dokumentem, a wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej instytucji nadzorowanej oraz przekazywane pozostałym organom instytucji nadzorowanej.

Stosowne zapisy w tym zakresie zostały zawarte w Regulaminie Pracy Rady Nadzorczej. Dotychczas zostały dokonane oceny za lata 2015-2018. Oceny są ocenami cyklicznymi sporządzanymi z częstotliwością roczną i zasada ta będzie obowiązywała w latach kolejnych.

Polityka wynagradzania

§ 28.

1. Instytucja nadzorowana powinna prowadzić przejrzystą politykę wynagradzania członków organu nadzorującego i organu zarządzającego, a także osób pełniących kluczowe funkcje. Zasady wynagradzania powinny być określone odpowiednią regulacją wewnętrzną (polityka wynagradzania).

W Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie obowiązuje Regulamin Wynagradzania Zarządu oraz Polityka wynagrodzeń, którą objęci są członkowie Zarządu Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie. Wynagrodzenia Członków organu nadzorującego ustalane są stosowną uchwałą Zebrania Przedstawicieli.

2. Ustalając politykę wynagradzania należy uwzględnić sytuację finansową instytucji nadzorowanej.

W Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie funkcjonuje określona Polityka wynagradzania. Politykę wynagradzania stanowią Regulamin Wynagradzania Zarządu oraz Polityka wynagrodzeń. Polityka wynagrodzeń, w której został wskazany podział wynagrodzeń za stałe i zmienne składniki wynagrodzenia podlega corocznym przeglądom. W przypadku zmiennych składników wynagrodzeń, wypłata zmiennego składnika wynagrodzenia jest uzależniona m.in. od sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku.

3. Organ nadzorujący przygotowuje i przedstawia organowi stanowiącemu raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w instytucji nadzorowanej.

Od 2017 r. (informacja za 2016 r.) Zebranie Przedstawicieli otrzymuje stosowną informację w tym zakresie. Przewodniczący Rady Nadzorczej na Zebraniu Przedstawicieli w 2019 r. przedstawił wraz ze sprawozdaniem Rady Nadzorczej, niniejszemu organowi raport dotyczący Polityki wynagrodzeń w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie. Niniejszy raport Zebranie Przedstawicieli przyjęło.

4. Organ stanowiący dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania instytucji nadzorowanej.

Patrz komentarz do § 28 ust. 3.

§ 29.

1. Wynagrodzenie członków organu nadzorującego ustala się adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności instytucji nadzorowanej. Członkowie organu nadzorującego powołani do pracy w komitetach, w tym w Komitecie Audytu, powinni być wynagradzani adekwatnie do dodatkowych zadań wykonywanych w ramach danego komitetu.

Decyzję o wysokości wynagrodzenia Rady Nadzorczej podejmuje Zebranie Przedstawicieli. Jego wysokość jest adekwatna do pełnionych funkcji i skali działalności Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie. Na moment sporządzenia niniejszego dokumentu część Członków Rady Nadzorczej będących jednocześnie powołanymi do pracy w Komitecie Audytu nie podbiera dodatkowego wynagrodzenia z tego tytułu.

2. Wynagrodzenie członków organu nadzorującego, o ile przepisy nie zabraniają wypłaty takiego wynagrodzenia, powinno być ustalone przez organ stanowiący.

Zasada ta jest respektowana i będzie w przyszłości. Wynagrodzenie członków organu nadzorującego w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie jest ustalane przez organ stanowiący tj. Zebranie Przedstawicieli.

3. Zasady wynagradzania członków organu nadzorującego powinny być transparentne i zawarte w odpowiedniej regulacji wewnętrznej instytucji nadzorowanej.

Mając na uwadze „zasadę proporcjonalności” oraz skalę i rodzaj prowadzonej działalności nie ma potrzeby, aby tworzyć odrębny dokument w tym zakresie. Decyzje o wysokości wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej podejmuje Zebranie Przedstawicieli.

§30.

1. Organ nadzorujący, uwzględniając decyzje organu stanowiącego, odpowiada za wprowadzenie regulacji wewnętrznej określającej zasady wynagradzania członków organu zarządzającego, w tym szczegółowe kryteria i warunki uzasadniające uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia.

Zasada ta jest i będzie w przyszłości stosowana. Regulacje wewnętrzne składające się na politykę wynagradzania Zarządu Banku (w tym szczegółowe kryteria i warunki uzasadniające uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia) zatwierdza Rada Nadzorcza.

2. Organ nadzorujący sprawuje nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania, w tym dokonuje weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia przed wypłatą całości lub części tego wynagrodzenia.

Zasada ta jest i będzie w przyszłości stosowana. Stosowne zapisy znajdują się w Polityce wynagrodzeń w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie.

3. W odniesieniu do osób pełniących kluczowe funkcje odpowiedzialność za wprowadzenie odpowiedniej regulacji wewnętrznej i nadzór w tym obszarze ciąży na organie zarządzającym.

Kwestie związane z wynagradzaniem pracowników, w tym tych pełniących kluczowe funkcje zostały uregulowane w Regulaminie wynagradzania w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie, który zatwierdził Zarząd Banku oraz Polityce wynagrodzeń, która została zatwierdzona stosowną uchwałą Rady Nadzorczej.

4. Zmienne składniki wynagrodzenia członków organu zarządzającego lub osób pełniących kluczowe funkcje powinny być uzależnione w szczególności od obiektywnych kryteriów, jakości zarządzania instytucją nadzorowaną oraz uwzględniać długoterminowe aspekty działania i sposób realizacji celów strategicznych. Ustalając zmienne składniki wynagrodzenia uwzględnia się także nagrody lub korzyści, w tym wynikające z programów motywacyjnych oraz innych programów premiowych wypłaconych, należnych lub potencjalnie należnych. Ustalona polityka wynagradzania nie powinna stanowić zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka w działalności instytucji nadzorowanej.

Zasada ta jest i będzie w przyszłości stosowana. Stosowne zapisy znajdują się w Polityce wynagrodzeń w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie.

5. Wynagrodzenie członka organu zarządzającego lub osób pełniących kluczowe funkcje powinno być finansowane i wypłacane ze środków instytucji nadzorowanej.

Zasada jest respektowana i będzie w przyszłości. Wynagrodzenia Członków Zarządu Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie wypłacane są z środków własnych Banku.

Polityka informacyjna

§ 31.

1. Instytucja nadzorowana powinna prowadzić przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby jej udziałowców oraz klientów udostępnioną na stronie internetowej tej instytucji.

Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie prowadzi przejrzystą politykę informacyjną. W ramach jej realizacji najistotniejsze informacje są udostępniane na stronie internetowej www.bsmyszkow.pl.

2. Polityka informacyjna powinna być oparta na ułatwianiu dostępu do informacji. W szczególności publikowane przez instytucję nadzorowaną raporty zawierające informacje finansowe, gdy jest to uzasadnione liczbą udziałowców, powinny być udostępniane w formie elektronicznej zawierającej rozwiązania ułatwiające czytelnikowi zapoznanie się z zamieszczonymi informacjami (raporty interaktywne).

Udostępnienie polityki informacyjnej na stronie internetowej stanowi ułatwienie dostępu do informacji dotyczących Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie. Bank nie jest spółką publiczną, w związku z powyższym nie jest zobligowany do okresowego przekazywania (m.in. finansowe raporty okresowe) informacji jego dotyczących, w tym informacji finansowych, niemniej na stronie internetowej znajdują się m.in. aktualne informacje o sytuacji finansowej Banku.

3. Instytucja nadzorowana powinna zapewniać udziałowcom równy dostęp do informacji.

Każdy z udziałowców posiada równy dostęp do informacji. Zasada ta jest przestrzegana i będzie przestrzegana w przyszłości.

4. Polityka informacyjna powinna określać w szczególności zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom.

W zapisach Polityki informacyjnej nie ma wskazanych zasad i terminów udzielenia odpowiedzi udziałowcom oraz klientom. Niemniej jednak w Banku funkcjonują pewne regulacje wewnętrzne

np. Instrukcja rozpatrywania skarg, reklamacji, wniosków, w której są zawarte stosowne zapisy. Dodatkowo na stronie internetowej podane są dane kontaktowe dla klientów, które mogą być przez nich wykorzystane w sytuacji konieczności kontaktu z Bankiem.

5. Polityka informacyjna powinna zapewnić ochronę informacji oraz uwzględniać odrębne regulacje związane z posiadaniem statusu spółki publicznej lub wynikające z przepisów szczególnych regulujących funkcjonowanie instytucji nadzorowanych.

Polityka informacyjna zapewnia ochronę informacji – Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie nie jest spółką publiczną.

Działalność promocyjna i relacje z klientami

§ 32.

1. Przekaz reklamowy dotyczący usługi lub produktu oferowanego przez instytucję nadzorowaną albo jej działalności, dalej jako „przedmiot reklamowany”, powinien być rzetelny i nie wprowadzać w błąd oraz cechować się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu jak również dobrych obyczajów.

Zasada ta jest i będzie nadal respektowana.

2. Przekaz reklamowy powinien w sposób jasny wskazywać, jakiego produktu lub usługi dotyczy.

Zasada ta jest i będzie nadal respektowana.

3. Przekaz reklamowy nie może eksponować korzyści w taki sposób, który powodowałby umniejszenie znaczenia kosztów i ryzyk związanych z nabyciem produktu lub usługi.

Zasada ta jest i będzie nadal respektowana.

§ 33.

Przekaz reklamowy nie powinien wprowadzać w błąd, ani stwarzać możliwości wprowadzenia w błąd, w szczególności co do:

- 1) charakteru prawnego przedmiotu reklamowanego, w tym praw i obowiązków klienta,*
- 2) tożsamości podmiotu reklamującego,*
- 3) istotnych cech przedmiotu reklamowanego,*
- 4) korzyści, które można osiągnąć nabywając lub korzystając z przedmiotu reklamowanego oraz okresu, w którym powstają,*
- 5) ponoszonych przez klienta całkowitych kosztów związanych z nabyciem lub korzystaniem z przedmiotu reklamowanego oraz okresu, którego te koszty dotyczą,*
- 6) czasu, wartości i terytorialnej dostępności przedmiotu reklamowanego,*
- 7) ryzyka związanego z nabyciem lub korzystaniem z przedmiotu reklamowanego.*

Zasada ta jest i będzie nadal respektowana.

§ 34.

Przy tworzeniu oraz publikacji przekazu reklamowego instytucja nadzorowana powinna w szczególności:

- 1) czuwać nad charakterem i konstrukcją przekazów reklamowych przygotowywanych i publikowanych w imieniu instytucji nadzorowanej lub na jej rzecz,*

2) zapewnić 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,

3) zapewnić, aby rozwiązania graficzne zastosowane w przekazie reklamowym nie utrudniały odbiorcy zapoznania się z istotnymi informacjami przedmiotu reklamowanego w tym przekazie, w szczególności z informacjami wymaganymi przepisami prawa oraz rekomendacjami nadzorczymi,

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

Zasada ta jest i będzie nadal respektowana. Bank przestrzega dodatkowo wytycznych wskazanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w dokumencie „Zasady reklamowania usług bankowych”.

§ 35.

Proces oferowania produktów lub usług finansowych powinien być prowadzony przez odpowiednio przygotowane osoby w celu zapewnienia rzetelności przekazywanych klientom informacji oraz udzielania im zrozumiałych wyjaśnień.

Zasada ta jest i będzie nadal respektowana. Pracownicy zajmujący stanowiska związane z obsługą klienta mają dostęp do aktualnych regulacji wewnętrznych oraz cyklicznie uczestniczą w szkoleniach, które poszerzają ich wiedzę i kompetencje.

§ 36.

1. Instytucja nadzorowana powinna dołożyć starań, aby oferowane produkty lub usługi finansowe były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane.

Zasada ta jest i będzie nadal respektowana. Zarząd i pracownicy Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie dokładają starań, by oferowane produkty lub usługi finansowe były adekwatne do potrzeb klientów.

2. Na etapie przedstawiania charakteru i konstrukcji rekomendowanego produktu lub usługi finansowej instytucje nadzorowane oraz podmioty z nimi współpracujące powinny uwzględnić potrzeby, o których mowa w ust. 1, w szczególności co do indywidualnej sytuacji klienta, w tym wiedzy i doświadczenia na rynku finansowym, a tam gdzie to uzasadnione, pożądanego czasu trwania inwestycji oraz poziomu akceptacji ryzyka.

Zasada ta jest i będzie respektowana. Należy zaznaczyć, iż Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie koncentruje się na „tradycyjnej bankowości” - w ofercie brak skomplikowanych produktów, instrumentów finansowych generujących podwyższone lub wysokie ryzyko.

§ 37.

Instytucja nadzorowana oraz współpracujące z nią podmioty powinny rzetelnie i w sposób przystępny dla przeciętnego odbiorcy informować 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).

Zasada ta jest i będzie respektowana.

§ 38.

1. Wszelkie niezbędne informacje dotyczące charakteru i konstrukcji produktu lub usługi finansowej, mające znaczenie dla podjęcia przez klienta decyzji, powinny być udostępniane klientom w taki sposób, aby w odpowiednim czasie przed zawarciem umowy mieli oni możliwość swobodnego zapoznania się z ich treścią.

Zasada jest i będzie respektowana. W postępowaniu z klientem detalicznym Bank respektuje m.in. zapisy zawarte w Ustawie o kredycie konsumenckim – udostępnianie formularzy informacyjnych dotyczących produktu oraz projektu umowy. Klient planujący zawrzeć umowę ubezpieczenia przed zawarciem umowy ma możliwość zapoznania się z tzw. Kartą Produktu ubezpieczeniowego – zapisy rekomendacji „U” Komisji Nadzoru Finansowego.

2. Postanowienia umowy, w tym wzorce umowy oraz istotne informacje na temat umowy zamieszczone w innych dokumentach, powinny zostać przedstawione klientowi przez instytucje nadzorowane oraz podmioty z nimi współpracujące przed podjęciem przez niego decyzji co do zawarcia umowy.

Zasada jest i będzie respektowana. Należy zaznaczyć, iż Bank nie współpracuje z pośrednikami kredytowymi/finansowymi za pośrednictwem, których oferowane byłyby produkty Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie.

3. Jeśli w ocenie klienta nie jest możliwe zapoznanie się z przedstawionymi dokumentami na miejscu instytucja nadzorowana powinna przekazać klientowi na koszt własny kopie odpowiednich dokumentów.

Zasada jest i będzie respektowana.

4. Instytucje nadzorowane powinny podejmować odpowiednie działania i dokładać należytej staranności, aby wzorce umów nie zawierały postanowień niejednoznacznych.

Zasada jest i będzie respektowana. Projektując wzorce umów pracownicy zaangażowani w ten proces starają się dokładać należytej staranności – dodatkowo mogą liczyć na wsparcie Rady Prawnego. Pewnym mechanizmem kontrolnym w tym zakresie jest również okresowy przegląd zarządczy.

§ 39.

Instytucja nadzorowana powinna opracować i udostępnić klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji.

Zasada jest i będzie respektowana, Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie posiada stosowne regulacje wewnętrzne w tym zakresie.

§ 40.

Instytucja nadzorowana powinna wprowadzić zorganizowaną formę rozpatrywania skarg i reklamacji oraz podejmowania działań zaradczych zmierzających do ograniczenia sytuacji, powodujących ich występowanie w przyszłości.

Zasada jest i będzie respektowana, Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie posiada stosowne regulacje wewnętrzne w tym zakresie.

§ 41.

Proces rozpatrywania skarg i reklamacji przez instytucję nadzorowaną powinien być przeprowadzony niezwłocznie nie później niż w terminie 30 dni, a także cechować się rzetelnością, wnikliwością, obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu i dobrych obyczajów.

Zasada jest i będzie respektowana. W Banku obowiązują regulacje wewnętrzne w tym zakresie, w których zawarte są zapisy, o których mowa w niniejszej Zasadzie.

§ 42.

Treść odpowiedzi na skargę lub reklamację powinna zawierać, o ile to możliwe, pełne i wyczerpujące uzasadnienie faktyczne i prawne, stosownie do zarzutów zamieszczonych w reklamacji lub skardze.

Zasada jest i będzie respektowana w przyszłości.

§ 43.

Instytucja nadzorowana powinna dążyć do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami.

Zasada jest i będzie respektowana. Jeśli istnieje wola ze strony klienta Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie dąży do polubownego rozwiązania sporu.

§ 44.

Instytucja nadzorowana dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów, powinna działać profesjonalnie i dbać o reputację instytucji zaufania publicznego.

Zasada jest i będzie respektowana. W dotychczasowej historii nie zostały złożone przez klientów skargi na działania windykacyjne prowadzone przez Bank.

Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

§ 45.

1. Instytucja nadzorowana powinna posiadać 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 wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych.*

Zasada jest i będzie respektowana. Stosowne zapisy znajdują się w Statucie oraz Regulaminie kontroli wewnętrznej w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie.

2. Na proces zapewniania realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej powinna składać się organizacja kontroli wewnętrznej, mechanizmy kontrolne oraz szacowanie ryzyka nieosiągnięcia celów wymienionych w ust. 1.

Zasada jest i będzie respektowana. Stosowne zapisy znajdują się w Regulaminie kontroli wewnętrznej w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie.

3. Instytucja nadzorowana powinna dokumentować proces zapewnienia realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej.

Zasada będzie respektowana. Stosowne zapisy znajdują się w Regulaminie kontroli wewnętrznej w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie.

§ 46.

1. System kontroli wewnętrznej instytucji nadzorowanej powinien obejmować wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej instytucji nadzorowanej.

Zasada jest i będzie respektowana. Stosowne zapisy znajdują w Regulaminie kontroli wewnętrznej w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie.

2. Organ zarządzający powinien opracować i wdrożyć adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej a organ nadzorujący lub komitet audytu powinien dokonywać okresowej oceny adekwatności, efektywności i skuteczności zarówno całości systemu kontroli wewnętrznej, jak i wybranych jego elementów.

Zasada jest i będzie respektowana. Stosowne zapisy znajdują się w Regulaminie kontroli wewnętrznej w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie oraz Instrukcji funkcjonowania SIZ.

3. Pracownikom instytucji nadzorowanej w ramach obowiązków służbowych należy przypisać odpowiednie zadania związane z zapewnianiem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej.

Zadania związane z realizacją celów systemu kontroli wewnętrznej zostały przyporządkowane osobom, które realizują czynności związane z kontrolą wewnętrzną.

§ 47.

1. Instytucja nadzorowana powinna opracować i wdrożyć efektywną, skuteczną i niezależną funkcję zapewniania zgodności działania instytucji nadzorowanej z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych.

Zasada jest i będzie respektowana. Stosowne zapisy znajdują się m.in. w Regulaminie organizacyjnym i strukturze organizacyjnej.

2. Sposób organizacji funkcji zapewnienia zgodności powinien gwarantować niezależność wykonywania zadań w tym zakresie.

Zasada jest i będzie respektowana. Stosowne zapisy znajdują się m.in. w Regulaminie organizacyjnym i Regulaminie funkcjonowania komórki ds. zgodności.

§ 48.

1. Instytucja nadzorowana powinna opracować i wdrożyć efektywną, skuteczną i niezależną funkcję audytu wewnętrznego mającą w szczególności za zadanie regularne badanie adekwatności, skuteczności i efektywności, w szczególności systemu kontroli wewnętrznej, funkcji zapewnienia zgodności i systemu zarządzania ryzykiem.

Zasada jest i będzie respektowana. Od stycznia 2019 r. audyt wewnętrzny jest realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego zadaniem jest m.in. regularne badanie adekwatności, skuteczności i efektywności systemu kontroli wewnętrznej, funkcji zapewniania zgodności i systemu zarządzania ryzykiem.

2. *Sposób organizacji funkcji audytu wewnętrznego powinien gwarantować niezależność wykonywania zadań w tym zakresie.*

Z racji, że od stycznia 2019 r. audyt realizowany jest przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS zachowana jest niezależność jego organizacji.

§ 49.

1. *Osoba kierująca komórką audytu wewnętrznego oraz osoba kierująca komórką do spraw zapewnienia zgodności mają zapewnioną możliwość bezpośredniego komunikowania się z organem zarządzającym oraz nadzorującym lub komitetem audytu, a także powinny mieć możliwość bezpośredniego i jednoczesnego raportowania do tych organów.*

Zasada jest i będzie respektowana. Stanowisko ds. kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem braku zgodności (Komórka ds. zgodności) oraz przedstawiciele audytu wewnętrznego realizowanego przez Spółdzielnię SSOZ BPS mają możliwość bezpośredniego komunikowania się z organem zarządzającym oraz nadzorującym lub komitetem audytu, oraz raportowania do niniejszych organów.

2. *Osoba kierującą komórką audytu wewnętrznego oraz osoba kierująca komórką do spraw zapewnienia zgodności uczestniczy w posiedzeniach organu zarządzającego i organu nadzorującego lub komitetu audytu, jeżeli przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej, funkcją audytu wewnętrznego lub funkcją zapewnienia zgodności.*

Zasada jest i będzie respektowana. Stosowne zapisy znajdują się w Regulaminie funkcjonowania komórki ds. zgodności. Stosowne zapisy znajdują się w protokołach z posiedzeń (Stanowisko ds. kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem braku zgodności). Od 1 stycznia 2019 r. audyt sprawuje Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS i nie odnotowano przypadków aby jej przedstawiciele uczestniczyli w posiedzeniach. Nie mniej jednak w przypadku konieczności takiego wystąpienia Bank nie będzie tego uniemożliwiał.

3. *W instytucji nadzorowanej powoływanie i odwoływanie osoby kierującej komórką audytu wewnętrznego oraz osoby kierującej komórką do spraw zapewnienia zgodności odbywa się za zgodą organu nadzorującego lub komitetu audytu.*

Zważywszy, iż od stycznia 2019 roku audyt wewnętrzny realizowany jest przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, organ nadzorujący Banku nie ma wpływu na proces powoływania i odwoływania osoby kierującej komórką audytu wewnętrznego. Kompetencje organu nadzorującego Banku wynikające z niniejszej zasady są respektowane w odniesieniu do Stanowiska ds. kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem braku zgodności.

4. *W instytucji nadzorowanej, w której nie funkcjonuje komórka audytu lub komórka do spraw zapewnienia zgodności uprawnienia wynikające z ust. 1-3 przysługują osobom odpowiedzialnym za wykonywanie tych funkcji.*

Od stycznia 2019 audyt wewnętrzny realizowany jest przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. W strukturze organizacyjnej Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie funkcjonuje obecnie Stanowisko ds. kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem braku zgodności.

§ 50.

1. Instytucja nadzorowana powinna skutecznie zarządzać ryzykiem występującym w jej działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem uwzględniającego strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancję na ryzyko określoną przez instytucję nadzorowaną.

Zasada jest i będzie respektowana w przyszłości. Bank posiada stosowne regulacje wewnętrzne w tym zakresie: strategię, polityki, instrukcje zarządzania zidentyfikowanymi rodzajami ryzyka, m.in. kredytowe, płynności, operacyjne.

2. Na proces zarządzania ryzykiem powinna składać się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka.

Zasada jest i będzie respektowana w przyszłości. Proces zarządzania zidentyfikowanymi w Banku ryzykami obejmuje: identyfikację, pomiar, szacowanie, monitorowanie, raportowanie i mechanizmy kontrolne.

3. System zarządzania ryzykiem powinien być zorganizowany adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności przy uwzględnieniu strategicznych celów instytucji nadzorowanej, w tym strategii odnośnie do zarządzania ryzykiem uwzględniającej tolerancję na ryzyko określoną przez instytucję nadzorowaną.

Zasada jest i będzie respektowana w przyszłości. Bank posiada stosowne regulacje wewnętrzne w tym zakresie, tj.: strategię, polityki, instrukcje zarządzania zidentyfikowanymi rodzajami ryzyka, m.in. kredytowe, płynności, operacyjne, gdzie określane są m.in. cele zarządzania tymi ryzykami i tolerancja na dane ryzyko (limity wewnętrzne).

§ 51.

1. Niezależnie od zadań przypisanych komórkom organizacyjnym instytucji nadzorowanej i innym organom tej instytucji, odpowiedzialność za skuteczne zarządzanie ryzykiem powinien ponosić organ zarządzający.

Zasada jest i będzie respektowana w przyszłości.

2. Członkowie organu zarządzającego, uwzględniając charakter, skalę i złożoność prowadzonej działalności nie powinni łączyć odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko.

W związku ze skalą i zakresem prowadzonej działalności zasada ta nie jest w pełni respektowana. Można tu zastosować „zasadę proporcjonalności”.

§ 52.

1. Organ nadzorujący powinien zatwierdzać i nadzorować realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem. Organ zarządzający powinien zapewnić otrzymywanie przez organ nadzorujący regularnej i aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej lub przyszłej działalności instytucji nadzorowanej, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem, w tym także informacji bezpośrednio od komórki audytu wewnętrznego lub komórki do spraw zapewnienia zgodności lub innej komórki odpowiedzialnej za ten obszar.

Zasada jest i będzie respektowana w przyszłości. Rada Nadzorcza zatwierdza wszystkie strategie i polityki dotyczące zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka i dodatkowo w ramach Systemu Informacji Zarządczej otrzymuje informacje o stopniu narażenia Banku na poszczególne rodzaje ryzyka, oraz o wynikach przeprowadzanych w określonych obszarach działania badaniach.

2. *W instytucji nadzorowanej, w której nie funkcjonuje komórka audytu lub komórka do spraw zapewnienia zgodności lub nie wyznaczono komórki odpowiedzialnej za ten obszar informacji, o których mowa w ust. 1 przekazują osoby odpowiedzialne za wykonywanie tych funkcji.*

Nie dotyczy.

Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta

§ 53.

Instytucja nadzorowana zarządzająca aktywami na ryzyko klienta powinna efektywnie zarządzać tymi aktywami tak, aby zapewnić niezbędną ochronę interesów klientów.

Nie będzie respektowane. Bank nie prowadzi i nie będzie prowadził działalności w tym zakresie. Stosowna informacja znajduje się w oświadczeniu o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego.

§ 54.

1. *Instytucja nadzorowana powinna korzystać z dostępnych środków nadzoru korporacyjnego nad podmiotami - emitentami papierów wartościowych będących przedmiotem zarządzania, w szczególności, gdy poziom zaangażowania w papiery wartościowe jest znaczny lub wymaga tego ochrona interesów klienta.*

Nie będzie respektowane. Bank nie prowadzi i nie będzie prowadził działalności w tym zakresie. Stosowna informacja znajduje się w oświadczeniu o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego.

2. *Instytucja nadzorowana zarządzająca aktywami na ryzyko klienta powinna wprowadzić przejrzyste zasady współdziałania z innymi instytucjami finansowymi przy wykonywaniu nadzoru korporacyjnego nad podmiotami - emitentami papierów wartościowych będących przedmiotem zarządzania.*

Nie będzie respektowane. Bank nie prowadzi i nie będzie prowadził działalności w tym zakresie. Stosowna informacja znajduje się w oświadczeniu o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego.

3. *Instytucja nadzorowana zarządzająca aktywami na ryzyko klienta, tworzy i ujawnia klientom politykę stosowania środków nadzoru korporacyjnego, w tym procedury uczestniczenia i głosowania na zgromadzeniach organów stanowiących.*

Nie będzie respektowane. Bank nie prowadzi i nie będzie prowadził działalności w tym zakresie. Stosowna informacja znajduje się w oświadczeniu o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego.

§ 55.

Instytucja nadzorowana zarządzająca aktywami na ryzyko klienta powinna w swojej działalności unikać sytuacji mogących powodować powstanie konfliktu interesów, a w przypadku zaistnienia konfliktu interesów powinna kierować się interesem klienta, zawiadamiając go o zaistniałym konflikcie interesów.

Nie będzie respektowane. Bank nie prowadzi i nie będzie prowadził działalności w tym zakresie. Stosowna informacja znajduje się w oświadczeniu o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego.

§ 56.

Instytucja nadzorowana zarządzająca aktywami na ryzyko klienta powinna wprowadzić przejrzyste zasady współdziałania z innymi instytucjami nadzorowanymi przy transakcjach przeprowadzanych na ryzyko klienta.

Nie będzie respektowane. Bank nie prowadzi i nie będzie prowadził działalności w tym zakresie. Stosowna informacja znajduje się w oświadczeniu o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego.

§ 57.

Instytucja nadzorowana dokonując nabycia aktywów na ryzyko klienta powinna działać w interesie klienta. Proces decyzyjny powinien być należycie udokumentowany.

Nie będzie respektowane. Bank nie prowadzi i nie będzie prowadził działalności w tym zakresie. Stosowna informacja znajduje się w oświadczeniu o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego.

Żarki, 30.04.2020 r.