

Bank Spółdzielczy w Pszczynie
Sprawozdanie Zarządu dla Rady Nadzorczej z oceny stosowania zasad ładu
wewnętrznego oraz korporacyjnego, w tym standardów etycznych w Banku
Spółdzielczym w Pszczynie za rok 2024.

Zarząd na posiedzeniu dnia 10 grudnia 2024 roku dokonał oceny przestrzegania Zasad ładu wewnętrznego oraz zasad ładu korporacyjnego, w tym w szczególności zasad Kodeksu etyki oraz obowiązujących procedur i standardów obsługi sprzedażowej i posprzedażowej klienta oraz zasad monitorowania i oceny przestrzegania obowiązujących procedur.

Ocenę przeprowadzono na podstawie dokonanych dotychczas przeglądów i weryfikacji procedur wewnętrznych, z uwzględnieniem zmian oraz wytycznych przepisów zewnętrznych, głównie ustawy prawo bankowe, ustawy o usługach płatniczych, ustawy o kredycie hipotecznym oraz zasadach ładu korporacyjnego i Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego, jak również wytycznych EBA.

Zgodnie z przyjętym w Banku Systemem Informacji Zarządczej oraz z planem pracy Rady Nadzorczej ocena ładu wewnętrznego oraz korporacyjnego dokonywana przez Zarząd i Radę Nadzorczą odbywa się raz w roku.

W ramach przeglądu dokonano przeglądu zasad i oceny przestrzegania zasad ładu wewnętrznego oraz korporacyjnego w następujących obszarach:

- 1) struktury organizacyjnej i kluczowych systemów, w tym w zakresie zarządzania ryzykiem oraz kontroli wewnętrznej,
- 2) relacji wewnętrznych pomiędzy Zarządem, Radą Nadzorczą, kadrami kierowniczą, a pracownikami Banku, z uwzględnieniem zapobiegania konfliktowi interesów
- 3) organ zarządzający jego zadania, kompetencje oraz odpowiedzialność
- 4) niezależność oraz odpowiedzialność organu nadzorczego
- 5) polityka informacyjna w tym relacje zewnętrzne pomiędzy Bankiem, a udziałowcami, klientami oraz sektorem finansowym,
- 6) ochrony informacji oraz praw klientów, jak również reprezentowanie Banku wobec klientów i innych podmiotów zewnętrznych,
- 7) polityka wynagrodzeń oraz zatrudnienia w tym zakazu dyskryminacji i bezpiecznego miejsca pracy
- 8) przestrzegania szczególnych zasad prawnych.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o materiały i raporty pochodzące z następujących źródeł:

1. Protokołów z kontroli wewnętrznych i zewnętrznych,
2. Rejestrów skarg i reklamacji, w tym anonimowego systemu informowania o naruszeniach,
3. Raportów zarządczych oraz przeglądów wewnętrznych procedur.
4. Wskaźników KRI w obszarze ryzyka operacyjnego dotyczących nałożonych kar przez instytucje nadzorcze lub zapłaconych odszkodowań, kar umownych z tytułu nie przestrzegania przepisów lub standardów etycznych.

Wyniki przeglądu i oceny za rok 2024 przedstawiają się następująco:

1. w zakresie struktury organizacyjnej:
 - a) zapewniono przejrzystość struktury organizacyjnej, która w pełni obejmuje wszystkie istotne segmenty działalności,
 - b) utrzymuje się wysoką jakość kadry zarówno kierowniczej jak i pracowniczej,
 - c) zachowano w pełni odpowiedniość kadry zarządzającej i nadzorczej zgodne z obowiązującymi przepisami w tym zakresie, zarówno z wytycznymi EBA, jak i ustawą prawo bankowe oraz rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego,
 - d) zapewniono należytą ochronę praw pracowników w tym adekwatne do zakresu czynności i zaangażowania wynagradzanie,
 - e) zapewniono anonimowy sposób powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku, bez obawy negatywnych konsekwencji,
 - f) struktura organizacyjna uwzględnia całokształt działań związanych z zarządzaniem ryzykiem oraz systemem kontroli wewnętrznej
 - g) schemat struktury zapewnia rozdzielenie funkcji na wszystkich trzech poziomach zarządzania.
2. W zakresie relacji wewnętrznych:
 - a) zapewniono odpowiedni obieg informacji zarządczej, poprzez terminowe i rzetelne raportowanie do odpowiednich komórek na wszystkich szczeblach zarządzania,
 - b) utworzone niezależne stanowisko ds. zgodności w sposób stały i regularny uczestniczy w posiedzeniach Zarządu oraz Rady Nadzorczej,
 - c) kadra kierownicza realizuje zgodnie z przyjętymi planami kontrolę funkcjonalną w sposób przejrzysty i szczegółowy, poprzez bieżącą weryfikację oraz testowanie,

- d) Bank dokonuje corocznej oceny kadry pracowniczej w tym głównie członków Zarządu przez Radę Nadzorczą, a kierowników działów przez Zarząd Banku,
 - e) uwzględniono w procedurach wewnętrznych zapobieganie konfliktom interesów.
 - f) na przestrzeni 2024r. zapewniono szereg spotkań oraz wyjazdów integracyjnych w celu budowania oraz wzmacniania relacji wewnętrznych
3. W zakresie funkcjonowania organu zarządzającego Bankiem, którym jest Zarząd Banku stwierdza się jego zgodność z przepisami prawa we wszystkich wymaganych aspektach tj.:
- a) podstawowe zadania, kompetencje, podział pracy i obowiązków oraz tryb działania Zarządu wynikają z formalnie przyjętych przez Radę Nadzorczą regulaminów, szczegółowo określających zadania kolegialne jak i indywidualne Prezesa Zarządu i poszczególnych Członków Zarządu.
 - b) Wewnętrzny podział obowiązków pomiędzy Członkami Zarządu obejmuje wszystkie obszary działalności. Nie występują sytuacje nakładania się kompetencji i możliwości zaistnienia wewnętrznego konfliktu interesów.
 - c) Członkowie Zarządu podlegają ocenie odpowiedniości i dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków zgodnie z roczną oceną odpowiedniości dokonywaną przez Radę Nadzorczą.
 - d) Członkowie Zarządu nie prowadzą dodatkowej aktywności zawodowej w innych podmiotach, w których udział może znacząco spowodować brak czasu poświęcanego na wykonywanie funkcji w Zarządzie.
4. Rada Nadzorcza jako organ nadzorczy spełnia kategorie niezależności i odpowiedzialności określone w wytycznych Komisji Nadzoru Finansowego gdyż:
- a) Wszyscy członkowie rady nadzorczej uzyskali pozytywną ocenę wtórną, którą dokonała komisja ds. odpowiedzialności wybrana spośród delegatów na Zebraniu Przedstawicieli w czerwcu 2024 roku
 - b) Rada nadzorcza uzyskała pozytywną ocenę kolegialną jako organ
 - c) Wszyscy członkowie komitetu audytu uzyskali pozytywną ocenę wtórną i spełniają wymóg niezależności określony w Ustawie o biegłych rewidentach (...), posiadania wiedzy i umiejętności w zakresie bankowości, posiadania wiedzy i umiejętności w zakresie rachunkowości lub w zakresie badania sprawozdań finansowych.
5. W relacjach zewnętrznych zarówno z klientami jak i udziałowcami:
- a) zapewniono stały dostęp do informacji jawnych zarówno poprzez stronę internetową jak i w placówkach Banku,

- b) każdy członek Banku kieruje się interesem Banku,
 - c) realizowano zasady polityki informacyjnej w szczególności oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej, jak i analizy istotnych ryzyk w sposób przejrzysty z zachowaniem tajemnicy bankowej.
6. W zakresie ochrony informacji i praw klientów Bank stosuje zasady dobrych praktyk które charakteryzują się m.in. rzetelnością informacji , solidnością oraz wiarygodnością osób reprezentujących Bank, czego dowodem jest terminowe realizowanie usług oraz analiza potrzeb klienta z uwzględnieniem słusznego interesu klienta bez działania na szkodę Banku.
 7. W zakresie dyskryminacji i bezpiecznego miejsca pracy w Banku na przestrzeni 2024 roku przestrzegane były procedury w tym zakresie głównie Regulamin Pracy, jak i Regulamin wynagradzania, a także polityk wynagrodzeń obowiązujących w Banku. Ponadto zweryfikowano zgodnie z zewnętrznymi przepisami i wprowadzono zmiany do Regulaminu pracy, jak również wprowadzono nowe zasady dotyczące sygnalistów.
 8. Zrealizowano w pełni plany szkoleń na rok 2024, a zespoły pracownicze odbywały szereg szkoleń specjalistycznych w celu ciągłego doskonalenia i podnoszenia swoich kompetencji niezbędnych na danym stanowisku pracy.
 9. W zakresie przestrzegania zasad prawnych w Banku bieżąco analizowane i monitorowane są rejestry dotyczące skarg i reklamacji. W okresie do 30 listopada 2024 roku wszystkie istotne zmiany czynników zewnętrznych tj. zmiany przepisów prawa, wytycznych KNF były w obowiązujących terminach wdrażane.

Ocena przestrzegania przyjętych zasad na przestrzeni 2024 roku

Na przestrzeni 2024 roku w Banku obowiązywały aktualne procedury, a funkcjonujący system kontroli wewnętrznej wraz ze stanowiskiem ds. zgodności potwierdza iż:

- 1) nie stwierdzono przypadków odstępstw od stosowania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych lub norm etycznych;
- 2) brak przypadków incydentów dotyczących złego wykorzystania majątku Banku lub rzetelności w zakresie dokumentowania działalności;
- 3) stałe uczestnictwo w szkoleniach specjalistycznych wszystkich pracowników Banku, zarówno wewnętrznych, jak i zewnętrznych, zapewniające podnoszenie kwalifikacji oraz kompetencji pracowników na wszystkich szczeblach zarządzania;
- 4) nie stwierdzono zgłoszeń naruszenia przepisów prawa, ani sytuacji wymagających zgłoszenia i wadliwego działania pracowników w tym zakresie;

- 5) nie stwierdzono zgłaszania nieuczciwych praktyk związanych z zatrudnieniem lub dyskryminacją, a także sporów Banku z pracownikami w tym zakresie ;
- 6) nie miały miejsca incydenty dotyczące braku przestrzegania zasad bezpieczeństwa fizycznego, bezpieczeństwa ludzi, w tym BHP i ppoż związane z postępowaniem pracowników;
- 7) Bank nie zanotował skarg dotyczących nieuczciwego traktowania klientów, wprowadzania w błąd klienta, nierzetelnego informowania o produktach, ani sytuacji o wątpliwym wymiarze etycznym związanych z relacjami z klientem lub innymi podmiotami;
- 8) nie odnotowano też wadliwych praktyk związanych z wystąpieniami publicznymi pracowników Banku naruszających reputację Banku;
- 9) brak przypadków naruszenia zasad związanych z zapobieganiem konfliktowi interesów, w tym transakcji o wątpliwym charakterze etycznym z uwagi na możliwość występowania takiego konfliktu.

Wnioski z przeglądu założeń:

W opinii Zarządu obecnie stosowane zapisy w procedurach wewnętrznych w zakresie zasad stosowania ładu wewnętrznego oraz zasad ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Pszczynie w sposób poprawny wspierają zarządzanie ryzykiem, oraz budują kulturę ryzyka.

Zarząd ocenia pozytywnie stosowanie zasad ładu wewnętrznego i korporacyjnego oraz poziom przestrzegania zasad Kodeksu etyki oraz obowiązujących procedur i standardów obsługi sprzedażowej i posprzedażowej klienta gdyż:

1. Kodeks etyki jest zgodny z aktualnym profilem ryzyka Banku, uwzględnia właściwie czynniki otoczenia Banku i w pełni jest przestrzegany.
2. Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładą szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów.
3. Przestrzegane są podstawowe obowiązki pracowników związane z rzetelnym informowaniem klientów o oferowanej usłudze czy produkcie w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy z uwzględnieniem ryzyka z tym związanego. Obowiązek ten jest realizowany na etapie komunikacji marketingowej oraz nawiązywania stosunku prawnego i doboru odpowiedniej dla klienta usługi czy produktu finansowego.
4. Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom.

5. W sposób przejrzysty i zgodny z przepisami prawa realizowana jest polityka w zakresie przeciwdziałania konfliktom interesu gdyż nie stwierdzono naruszeń w tym zakresie zarówno w toku testowania jak i weryfikacji.

Zarząd Banku powyższą ocenę dokonał w oparciu o raporty stanowiska zgodności, analizy ryzyka operacyjnego, rejestry skarg i reklamacji, a także wyniki testowania i weryfikacji w ramach systemu kontroli, gdzie nie stwierdzono przypadków nierzetelnego informowania klientów, odmowy udzielenia informacji dotyczącej sytuacji Banku, nie stwierdzono również skarg i reklamacji klientów związanych z brakiem lub niewłaściwym dostępem do informacji, naruszeń przestrzegania zasad ładu wewnętrznego oraz korporacyjnego czy naruszeń procedur wewnętrznych i zewnętrznych w tym zakresie.

Ponadto obowiązujące w Banku procedury dotyczące zasad ładu wewnętrznego oraz zasad ładu korporacyjnego, politykę zgodności oraz polityki i strategię istotnych ryzyk bankowych, poddawane są corocznemu przeglądowi zarządcemu oraz kontroli wewnętrznej, i zapewniają prawidłową, skuteczną i adekwatną do skali i złożoności działania implementację prawną. Zgodnie z zapisami rekomendacji 1.1-1.3 Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego Rada Nadzorcza Banku przeprowadza coroczną ocenę adekwatności i skuteczności stosowania Zasad ładu wewnętrznego.

Mając na uwadze powyższe stwierdzamy, że w Banku przestrzegane są standardy rekomendowane przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz Związek Banków Polskich m.in. Rekomendacja S, T, U, Z, Zasady Ładu Korporacyjnego oraz Kodeks Etyki Bankowej oraz standardy wynikające z ustawy o kredycie konsumenckim, usługach płatniczych czy ustawy o kredycie hipotecznym.

Zarząd i Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego w Pszczynie

Ocena Zasad ładu korporacyjnego oraz wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Pszczynie została zatwierdzona przez Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Pszczynie Uchwałą nr 6/2025 w dniu 12 czerwca 2025 roku.