

# **Ocena Rady Nadzorczej stosowania w roku 2015 przyjętych w Kujawsko – Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym „Zasad Ładu Korporacyjnego”**

## **Wprowadzenie**

Na podstawie Uchwały Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku w sprawie wydania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” zostały opracowane „Zasady Ładu Korporacyjnego Kujawsko – Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego ” i przyjęte :

- 1) Uchwałą Nr 268/2014 Zarządu Banku z dnia 15 grudnia 2014 roku w sprawie : przyjęcia „Zasad Ładu Korporacyjnego”;
- 2) Uchwałą Nr 47/2014 Rady Nadzorczej Banku z dnia 17 grudnia 2014 roku w sprawie : przyjęcia „Zasad Ładu Korporacyjnego”;
- 3) Uchwałą Nr 12/2015 Zebrania Przedstawicieli Banku z dnia 14 maja 2015 roku w sprawie : przyjęcia „Zasad Ładu Korporacyjnego Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego”.

„Zasady Ładu Korporacyjnego Kujawsko – Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego” stanowią zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

W dokumencie tym wyszczególnione zostały te zasady, które są stosowane przez Bank oraz te do stosowania których Bank się zobowiązał i one podlegają ocenie.

Zasady, których Bank nie przyjął (zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku), zostały wyszczególnione wraz z uzasadnieniem w odrębnym dokumencie – „Oświadczeniu Zarządu Kujawsko – Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego”.

## **Analiza stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego” w poszczególnych obszarach:**

### **I. Organizacja i struktura organizacyjna**

1. Organizacja Banku umożliwiała osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności.  
**TAK ( x )      NIE (   )**

2. Organizacja Banku obejmowała zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, co było należycie uregulowane w regulacjach wewnętrznych Banku.  
**TAK ( x ) NIE ( )**
3. Organizacja Banku była odzwierciedlona w strukturze organizacyjnej.  
**TAK ( x ) NIE ( )**
4. Bank zapewnił jawność struktury organizacyjnej poprzez zamieszczenie przynajmniej podstawowej struktury organizacyjnej na stronie internetowej Banku.  
**TAK ( x ) NIE ( )**
5. Bank posiadał przejrzystą i adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną, w której podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności były wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone.  
**TAK ( x ) NIE ( )**
6. Bank określił własne cele strategiczne uwzględniając skalę prowadzonej działalności, przy minimalizowaniu ryzyka występującego przy realizacji tych celów oraz przy zapewnieniu efektywności działania Banku.  
**TAK ( x ) NIE ( )**
7. Organizacja Banku umożliwiała niezwłoczne podejmowanie odpowiednich działań w sytuacjach nagłych (nieprzewidzianych) lub w sytuacjach podwyższonego ryzyka.  
**TAK ( x ) NIE ( )**
8. Organizacja Banku zapewniała, że :
- 1) wykonywanie zadań z zakresu działalności Banku powierzane było osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności, nad którymi nadzór sprawowały osoby posiadające także odpowiednie doświadczenie;  
**TAK ( x ) NIE ( )**
  - 2) określając zakres powierzonych zadań brane były pod uwagę możliwości właściwego i rzetelnego wykonania tych zadań na danym stanowisku;  
**TAK ( x ) NIE ( )**
  - 3) prawa pracowników były należycie chronione, a ich interesy były należycie uwzględniane w szczególności poprzez stosowanie przejrzystych i obiektywnych zasad zatrudniania i wynagradzania, oceny, a także nagradzania i awansu zawodowego.  
**TAK ( x ) NIE ( )**
9. Pracownikom Banku zapewniono odpowiedni dostęp do informacji o zakresie uprawnień, obowiązków i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych.  
**TAK ( x ) NIE ( )**
10. Bank posiadał plany ciągłości działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności Banku.  
**TAK ( x ) NIE ( )**

## II. Relacja z członkami Banku

1. Bank działał w interesie wszystkich członków Banku z poszanowaniem interesu klientów Banku.  
**TAK ( x )      NIE (   )**
2. Bank zapewniał członkom Banku właściwy dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji.  
**TAK ( x )      NIE (   )**
3. Bank zapewniał członkom Banku prawo do udziału w organach stanowiących, korzystania z produktów Banku, a także korzystania z działań zmierzających do rozwoju społeczno-kulturalnego środowiska lokalnego.  
**TAK ( x )      NIE (   )**
4. Członkowie Banku, nie będący członkami Zarządu lub Rady Nadzorczej, wpływali na funkcjonowanie Banku wyłącznie poprzez decyzje organów stanowiących nie naruszając kompetencji pozostałych organów.  
**TAK ( x )      NIE (   )**
5. W Banku konflikty interesów rozwiązywane były niezwłocznie w sposób pozwalający na uniknięcie naruszenia interesu Banku i klientów Banku.  
**TAK ( x )      NIE (   )**
6. Podjęta przez Zebranie Przedstawicieli decyzja w zakresie wypłaty dywidendy uwzględniała konieczność utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów własnych oraz realizację strategicznych celów Banku, a także uwzględniała rekomendacje i indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru.  
**TAK ( x )      NIE (   )**

## III. Organ zarządzający - Zarząd Banku

1. Zarząd miał charakter kolegialny.  
**TAK ( x )      NIE (   )**
2. Rada Nadzorcza dokonała oceny kwalifikacji członków Zarządu i Zarządu zgodnie z „Procedurą oceny członków Zarządu oraz Zarządu Kujawsko – Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego”.  
**TAK ( x )      NIE (   )**

*W roku 2015 Rada Nadzorcza dokonując oceny stwierdziła, że członkowie Zarządu oraz Zarząd Banku jako organ kolegialny dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem oraz posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do realizacji zarządzania ryzykiem. Reputacja indywidualna poszczególnych członków Zarządu nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji całego Banku.*

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

4. Zarząd działał w interesie Banku mając na względzie cele oraz zasady prowadzenia działalności przez Bank określone przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz rekomendacjami nadzorczymi.  
**TAK ( x )      NIE (   )**
5. Zarząd realizował przyjętą strategię działalności kierując się bezpieczeństwem Banku.  
**TAK ( x )      NIE (   )**
6. Zarząd był jedynym uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Banku, która obejmowała w szczególności prowadzenie spraw, planowanie, decydowanie, kierowanie i kontrolowanie Banku.  
**TAK ( x )      NIE (   )**
7. W składzie Zarządu została wyodrębniona funkcja Prezesa Zarządu kierującego pracami Zarządu.  
**TAK ( x )      NIE (   )**
8. Członkowie Zarządu ponosili kolegiąlną odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji Zarządu, niezależnie od wewnętrznego podziału kompetencji pomiędzy członków Zarządu lub delegowania określonych uprawnień na niższe szczeble kierownicze.  
**TAK ( x )      NIE (   )**
9. Członkowie Zarządu wykonywali swoje funkcje zgodnie z dokonanym podziałem kompetencji Zarządu pomiędzy poszczególnych członków Zarządu.  
**TAK ( x )      NIE (   )**
10. Podział kompetencji pomiędzy członków Zarządu został odzwierciedlony w regulacjach wewnętrznych Banku.  
**TAK ( x )      NIE (   )**
11. Podział kompetencji pomiędzy członków Zarządu nie prowadził do zbędnego nakładania się kompetencji członków Zarządu lub do wewnętrznych konfliktów interesów.  
**TAK ( x )      NIE (   )**
12. Wewnętrzny podział odpowiedzialności pomiędzy członków Zarządu nie prowadził do sytuacji, w której określony obszar działalności Banku nie był przypisany do żadnego członka Zarządu.  
**TAK ( x )      NIE (   )**
13. Posiedzenia Zarządu odbywały się w języku polskim.  
**TAK ( x )      NIE (   )**
14. Protokoły z posiedzeń Zarządu oraz treść podejmowanych uchwał lub innych istotnych postanowień Zarządu sporządzane były w języku polskim.  
**TAK ( x )      NIE (   )**
15. Pełnienie funkcji przez poszczególnych członków Zarządu stanowiło główny obszar aktywności zawodowej członka Zarządu.  
**TAK ( x )      NIE (   )**

16. Członkowie Zarządu nie podejmowali aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub wpłynąć negatywnie na jego reputację jako członka Zarządu.

**TAK ( x )      NIE (   )**

17. W Banku obowiązywały regulacje wewnętrzne określające zasady ograniczania konfliktu interesów określające między innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączenia członka Zarządu w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

**TAK ( x )      NIE (   )**

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

**TAK (   )      NIE ( x )**

*W roku 2015 nie wystąpiła konieczność uzupełnienia składu Zarządu Banku.*

#### **IV. Organ nadzorujący – Rada Nadzorcza Banku**

1. Zebrania Grup Członkowskich dokonały oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej a Zebranie Przedstawicieli dokonało oceny kwalifikacji Rady Nadzorczej zgodnie z „Procedurą oceny członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej Kujawsko – Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego”.

**TAK ( x )      NIE (   )**

*W roku 2015 Zebrania Grup Członkowskich dokonały oceny następujących członków Rady Nadzorczej akceptując: poziom doświadczenia, wiedzy, umiejętności oraz informacje dotyczące reputacji indywidualnej poszczególnych członków Rady Nadzorczej. Zebranie Przedstawicieli dokonało pozytywnej oceny Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego.*

2. Rada Nadzorcza sprawowała nadzór nad sprawami Banku kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.

**TAK ( x )      NIE (   )**

3. Rada Nadzorcza posiadała zdolność do podejmowania na bieżąco niezbędnych czynności nadzorczych w szczególności w zakresie realizacji przyjętych celów strategicznych lub istotnych zmian poziomu ryzyka lub materializacji istotnych ryzyk w działalności Banku, a także w zakresie sprawozdawczości finansowej, w tym wprowadzenia istotnych zmian w polityce rachunkowości mających znaczący wpływ na treść informacji finansowej.

**TAK ( x )      NIE (   )**

4. Skład liczebny Rady Nadzorczej był adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności.

**TAK ( x )      NIE (   )**

5. W składzie Rady Nadzorczej wyodrębniono funkcję Przewodniczącego, który kierował pracami Rady Nadzorczej.

**TAK ( x )      NIE (   )**

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

**TAK ( ) NIE ( x )**

*W roku 2015 członkowie Rady Nadzorczej nie zgłosili zdań odrębnych.*

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

**TAK ( x ) NIE ( )**

8. Członkowie Rady nadzorczej powstrzymywali się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub w inny sposób wpływać negatywnie na ich reputację jako członków Rady Nadzorczej Banku.

**TAK ( x ) NIE ( )**

9. W Banku obowiązywały regulacje wewnętrzne określające zasady ograniczania konfliktu interesów określające między innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączania członka Rady Nadzorczej w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

**TAK ( x ) NIE ( )**

10. Protokoły oraz treść podejmowanych uchwał Rady Nadzorczej sporządzane były w języku polskim.

**TAK ( x ) NIE ( )**

11. Nadzór wykonywany przez Radę Nadzorczą miał charakter stały a posiedzenia Rady Nadzorczej odbywały się w zależności od potrzeb, nie rzadziej niż 6 razy w roku.

**TAK ( x ) NIE ( )**

12. W przypadku stwierdzenia w toku wykonywania nadzoru nadużyć, poważnych błędów, w tym mających znaczący wpływ na treść informacji finansowej i innych poważnych nieprawidłowości w funkcjonowaniu Banku Rada Nadzorcza miała możliwość podjąć odpowiednie działania, w szczególności mogła zażądać od Zarządu wyjaśnień i zalecić wprowadzenie skutecznych rozwiązań przeciwdziałających wystąpieniu podobnych nieprawidłowości w przyszłości.

**TAK ( x ) NIE ( )**

*W roku 2015 nie stwierdzono nadużyć, poważnych błędów, w tym mających znaczący wpływ na treść informacji finansowej i innych poważnych nieprawidłowości w funkcjonowaniu Banku.*

13. Rada Nadzorcza, jeżeli było to niezbędne dla sprawowania prawidłowego i efektywnego nadzoru, mogła wystąpić do Zarządu o powołanie wybranego podmiotu zewnętrznego w celu przeprowadzenia określonych analiz lub zasięgnięcia jego opinii w określonych sprawach.

**TAK ( x ) NIE ( )**

*W roku 2015 Rada Nadzorcza nie skorzystała z możliwości powołania wybranego podmiotu zewnętrznego w w/w celu.*

14. W przypadku niepełnego składu Rady Nadzorczej – skład Rady Nadzorczej został niezwłocznie uzupełniony.

**TAK** ( )      **NIE** ( **x** )

*W roku 2015 nie wystąpiła konieczność uzupełnienia składu Rady Nadzorczej Banku.*

15. Rada Nadzorcza dokonywała regularnej oceny stosowania w Banku „Zasad Ładu Korporacyjnego”.

**TAK** ( )      **NIE** ( **x** )

*Rok 2015 był pierwszym rokiem stosowania przez Bank „Zasad Ładu Korporacyjnego”. Pierwsza ocena stosowania przez Bank „Zasad Ładu Korporacyjnego” dokonana jest w 2016 roku.*

16. Ocena stosowania w Banku „Zasad Ładu Korporacyjnego” była udostępniana na stronie internetowej Banku.

**TAK** ( )      **NIE** ( **x** )

*Rok 2015 był pierwszym rokiem stosowania przez Bank „Zasad Ładu Korporacyjnego”. Pierwsza ocena stosowania przez Bank „Zasad Ładu Korporacyjnego” dokonana jest w 2016 roku i zostanie udostępniona na stronie internetowej Banku.*

## **V. Polityka wynagradzania**

1. Bank prowadził przejrzystą politykę wynagradzania Zarządu i Rady Nadzorczej, a także osób pełniących kluczowe funkcje.

**TAK** ( **x** )      **NIE** ( )

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

**TAK** ( **x** )      **NIE** ( )

3. Przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględniana była sytuacja finansowa Banku.

**TAK** ( **x** )      **NIE** ( )

4. Rada Nadzorcza przygotowała i przedstawiła Zebraniu Przedstawicieli, raz w roku, raport z oceny funkcjonowania w Banku polityki wynagradzania.

**TAK** ( )      **NIE** ( **x** )

*Rok 2015 był pierwszym rokiem stosowania przez Bank „Zasad Ładu Korporacyjnego”. Pierwszy raport z oceny funkcjonowania w Banku polityki wynagradzania zostanie przygotowany i będzie przedstawiony Zebraniu Przedstawicieli w 2016 roku.*

5. Zebranie Przedstawicieli dokonało oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu Banku.

**TAK** ( )      **NIE** ( **x** )

*Rok 2015 był pierwszym rokiem stosowania przez Bank „Zasad Ładu Korporacyjnego”. Pierwszy raport z oceny funkcjonowania w Banku polityki wynagradzania zostanie oceniony przez Zebranie Przedstawicieli w 2016 roku.*

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

**TAK ( x )      NIE (   )**

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

**TAK (   )      NIE ( x )**

*W roku 2015 w strukturze Rady Nadzorczej Banku nie wyodrębniono komitetów.*

8. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ustalane było przez Zebranie Przedstawicieli.

**TAK ( x )      NIE (   )**

9. Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej były transparentne i zawarte w uchwale Zebrania Przedstawicieli.

**TAK ( x )      NIE (   )**

10. Rada Nadzorcza zatwierdziła obowiązującą w Banku „Politykę zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze w Kujawsko – Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym”.

**TAK ( x )      NIE (   )**

11. Rada Nadzorcza sprawowała nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania.

**TAK ( x )      NIE (   )**

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

**TAK ( x )      NIE (   )**

13. Wynagrodzenie członków Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje było finansowane i wypłacane ze środków Banku.

**TAK ( x )      NIE (   )**

## **VI. Polityka informacyjna**

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną określoną w „Polityce informacyjnej w zakresie kontaktów z Klientami i Udziałowcami Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego”, uwzględniającą potrzeby członków Banku i klientów Banku.

**TAK ( x )      NIE (   )**

2. Bank zamieścił politykę informacyjną na stronie internetowej Banku.

**TAK ( x )      NIE (   )**

3. Polityka informacyjna Banku oparta była na ułatwianiu dostępu do informacji.

**TAK ( x )      NIE (   )**

4. Bank zapewnił członkom Banku równy dostęp do informacji.

**TAK ( x )      NIE (   )**



5. Polityka informacyjna określała w szczególności zasady i terminy udzielenia odpowiedzi członkom Banku oraz klientom Banku.

**TAK ( x )      NIE (   )**

6. Polityka informacyjna zapewniała ochronę informacji oraz uwzględniała odrębne regulacje wynikające z przepisów szczegółowych regulujących funkcjonowanie Banku.

**TAK ( x )      NIE (   )**

## **VII. Działalność promocyjna i relacje z klientami**

1. Przekaz reklamowy dotyczący usługi lub produktu oferowanego przez Bank albo jego działalności był rzetelny i nie wprowadzał w błąd oraz cechował się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu, jak również dobrych obyczajów.

**TAK ( x )      NIE (   )**

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

**TAK ( x )      NIE (   )**

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

**TAK ( x )      NIE (   )**

4. Przekaz reklamowy Banku nie wprowadzał w błąd, ani nie stwarzał możliwości wprowadzenia w błąd w szczególności co do :

1) charakteru przedmiotu reklamowanego, w tym praw i obowiązków klientów,

**TAK ( x )      NIE (   )**

2) tożsamości Banku jako podmiotu reklamowanego,

**TAK ( x )      NIE (   )**

3) istotnych cech produktu lub usługi oferowanej przez Bank,

**TAK ( x )      NIE (   )**

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

**TAK ( x )      NIE (   )**

5) ponoszenia przez klienta całkowitych kosztów związanych z usługą lub produktem oferowanym przez Bank oraz okresu, którego te koszty dotyczą,

**TAK ( x )      NIE (   )**

6) czasu, wartości i terytorialnej dostępności usługi lub produktu oferowanego przez Bank,

**TAK ( x )      NIE (   )**

- 7) ryzyka związanego z nabyciem lub korzystaniem z produktów i usług oferowanych przez Bank.  
**TAK ( x )      NIE (   )**
5. Przy tworzeniu oraz publikacji przekazu reklamowego Bank w szczególności :
- 1) czuwał nad charakterem i konstrukcją przekazów reklamowych przygotowywanych i publikowanych w imieniu Banku lub na jego rzecz,  
**TAK ( x )      NIE (   )**
- 2) zapewniał odbiorcy możliwość swobodnego zapoznania się ze wszystkimi treściami składającymi się na przekaz, w szczególności ze wszelkiego rodzaju wskazaniem i zastrzeżeniami stanowiącymi integralną część przekazu reklamowego,  
**TAK ( x )      NIE (   )**
- 3) zapewniał, aby rozwiązania graficzne zastosowane w przekazie reklamowym nie utrudniały odbiorcy zapoznania się z istotnymi informacjami na temat usług lub produktów oferowanych przez Bank, w szczególności z informacjami wymaganymi przez przepisy prawa oraz rekomendacjami nadzorczymi,  
**TAK ( x )      NIE (   )**
- 4) podawał źródło prezentowanych informacji, jeżeli przekaz reklamowy odwoływał się do wyników sondaży, badań statystycznych, rankingów lub innych danych.  
**TAK ( x )      NIE (   )**
6. W celu zapewnienia rzetelności przekazywanych klientom Banku informacji oraz udzielania klientom zrozumiałych wyjaśnień proces oferowania produktów i usług finansowych przez Bank był prowadzony przez odpowiednio przygotowane osoby.  
**TAK ( x )      NIE (   )**
7. Bank dokładał starań, aby oferowane produkty i usługi finansowe były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane.  
**TAK (   )      NIE (   )**
8. Na etapie przedstawiania charakteru i konstrukcji rekomendowanego produktu lub usługi finansowej Bank oraz podmioty z nim współpracujące uwzględniały potrzeby, o których mowa w ust. 7, w szczególności co do indywidualnej sytuacji klienta, w tym, wiedzy i doświadczenia na rynku finansowym, a tam gdzie było to uzasadnione pożądanego czasu trwania inwestycji oraz poziomu akceptowanego ryzyka.  
**TAK ( x )      NIE (   )**
9. Bank oraz współpracujące z nim podmioty rzetelnie i w sposób przystępny dla przeciętnego odbiorcy informowały o oferowanym produkcie lub usłudze, w tym w szczególności o charakterze i konstrukcji tego produktu lub usługi, korzyściach oraz czynnikach warunkujących osiągnięcie ewentualnego zysku, a także o wszelkich ryzykach z nimi związanych, w tym o opłatach i kosztach (również związanych z wcześniejszą rezygnacją z produktu lub usługi).  
**TAK ( x )      NIE (   )**

10. Wszelkie niezbędne informacje dotyczące charakteru i konstrukcji produktu lub usługi finansowej, mające znaczenie dla podjęcia przez klienta decyzji, były udostępniane klientom w taki sposób, aby w odpowiednim czasie przed zawarciem umowy mieli oni możliwość swobodnego zapoznania się z ich treścią.  
**TAK ( x )      NIE (   )**
11. Postanowienia umowy, w tym wzorce umowy oraz istotne informacje na temat umowy zamieszczone w innych dokumentach, były przedstawione klientowi przez Bank oraz podmioty z nim współpracujące przed podjęciem przez klienta decyzji co do zawarcia umowy.  
**TAK ( x )      NIE (   )**
12. Jeśli w ocenie klienta nie było możliwe zapoznanie się z przedstawionymi dokumentami na miejscu Bank przekazywał klientowi na koszt własny kopie odpowiednich dokumentów.  
**TAK ( x )      NIE (   )**
13. Bank podejmował odpowiednie działania i dokładał należytej staranności, aby wzorce umów nie zawierały postanowień niejednoznacznych.  
**TAK ( x )      NIE (   )**
14. Bank udostępniał klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji.  
**TAK ( x )      NIE (   )**
15. Bank wprowadził zorganizowaną formę rozpatrywania skarg i reklamacji oraz podejmowania działań zaradczych zmierzających do ograniczenia sytuacji, powodujących wystąpienie ich w przyszłości.  
**TAK ( x )      NIE (   )**
16. Proces rozpatrywania skarg i reklamacji przez Bank był przeprowadzany niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni, a także cechował się rzetelnością, wnikliwością, obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu i dobrych obyczajów.  
**TAK ( x )      NIE (   )**
17. Treść odpowiedzi na skargę lub reklamację zawierał, w szczególności w przypadku negatywnego rozpatrzenia, pełne i wyczerpujące uzasadnienie faktyczne i prawne, stosownie do zarzutów zamieszczonych w reklamacji lub skardze.  
**TAK ( x )      NIE (   )**
18. Bank dążył do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami.  
**TAK ( x )      NIE (   )**
19. Bank dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów, działał profesjonalnie i dbał o reputację instytucji zaufania publicznego.  
**TAK ( x )      NIE (   )**

## VIII. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

1. W Banku działał adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej mający na celu zapewnienie :
  - 1) prawidłowości procedur administracyjnych i księgowych, a także sprawozdawczości finansowej oraz rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego,  
**TAK ( x )      NIE (   )**
  - 2) zgodności działania z przepisami prawa i regulacjami zewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych.  
**TAK ( x )      NIE (   )**
2. Bank dokumentował proces zapewnienia realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej.  
**TAK ( x )      NIE (   )**
3. System kontroli wewnętrznej w Banku obejmował wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku.  
**TAK ( x )      NIE (   )**
4. Zarząd Banku opracował i wdrożył adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, a Rada Nadzorcza Banku dokonywała okresowej oceny adekwatności, efektywności i skuteczności zarówno całości systemu kontroli wewnętrznej, jak i wybranych jego elementów.  
**TAK ( x )      NIE (   )**
5. Pracownikom Banku w ramach obowiązków służbowych przypisano odpowiednie zadania związane z zapewnieniem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej.  
**TAK ( x )      NIE (   )**
6. Bank opracował i wdrożył efektywną, skuteczną i niezależną funkcję zapewnienia zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych.  
**TAK ( x )      NIE (   )**
7. W Banku sposób zorganizowania funkcji zapewnienia zgodności gwarantował niezależność wykonywania zadań w tym zakresie.  
**TAK ( x )      NIE (   )**
8. Osoba kierująca komórką kontroli wewnętrznej/komórką do spraw zapewnienia zgodności w Banku miała możliwość :
  - 1) bezpośredniego komunikowania się z Zarządem i Radą Nadzorczą Banku.  
**TAK ( x )      NIE (   )**
  - 2) bezpośredniego i jednoczesnego raportowania do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.  
**TAK ( x )      NIE (   )**
9. Osoba kierująca komórką kontroli wewnętrznej/komórką do spraw zapewnienia zgodności uczestniczyła w posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej, jeżeli przedmiotem posiedzenia

były zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej lub funkcją zapewnienia zgodności.

**TAK ( x )      NIE (   )**

10. Powoływanie i odwoływanie osoby kierującej komórką kontroli wewnętrznej/komórką do spraw zapewnienia zgodności nie mogło odbyć się bez zgody Rady Nadzorczej Banku.

**TAK ( x )      NIE (   )**

*W roku 2015 nie było zmian osobowych na stanowisku ds. zgodności i na stanowisku ds. audytu wewnętrznego.*

11. Audyt wewnętrzny Banku wykonywany był przez komórkę audytu wewnętrznego oraz Bank Zrzeszający

**TAK ( x )      NIE (   )**

12. Bank skutecznie zarządzał ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem uwzględniającym strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancję na ryzyko określone przez Bank.

**TAK ( x )      NIE (   )**

13. Na proces zarządzania ryzykiem w Banku składała się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony i oszacowany poziom ryzyka.

**TAK ( x )      NIE (   )**

14. W Banku system zarządzania ryzykiem zorganizowany był adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności przy uwzględnieniu strategicznych celów Banku, w tym strategii odnośnie zarządzania ryzykiem uwzględniającym tolerancję na ryzyko określoną przez Bank.

**TAK ( x )      NIE (   )**

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

**TAK ( x )      NIE (   )**

16. Członkowie Zarządu Banku, uwzględniając charakter, skalę i złożoność prowadzonej działalności, nie łączyli odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar generujący to ryzyko.

**TAK ( x )      NIE (   )**

17. Rada Nadzorcza zatwierdzała i nadzorowała realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem.

**TAK ( x )      NIE (   )**

18. Zarząd Banku zapewniał otrzymywanie przez Radę Nadzorczą Banku regularnej i aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej i przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem, w tym także informacji od komórki do spraw zapewnienia zgodności w Banku i od komórki audytu wewnętrznego oraz Banku Zrzeszającego.

**TAK ( x )      NIE (   )**

19. Bank był poddany lustracji i realizuje wnioski polustracyjne.

**TAK** ( )      **NIE** ( **x** )

*W roku 2015 Bank nie był poddany lustracji.*

### **Wnioski z analizy stosowania przez Bank „Zasad Ładu Korporacyjnego”**

1. Rada Nadzorcza Kujawsko – Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego pozytywnie ocenia stosowanie przez Bank „Zasad Ładu Korporacyjnego” w roku 2015.
2. Pozytywna ocena stosowania przez Bank „Zasad Ładu Korporacyjnego” pozwala na sformułowanie tezy, że Kujawsko – Dobrzyński Bank Spółdzielczy jako instytucja zaufania publicznego, dąży do zachowania pełnej transparentności swojej działalności, należytej jakości komunikacji z klientami, ochrony praw udziałowców oraz skutecznego zarządzania konfliktami interesów.