

# Biuletyn edukacyjny BODiE

Nr 1/03/2019

## Oferta szkoleń dla członków Rad Nadzorczych Banków Spółdzielczych

**Bankowy Ośrodek Doradztwa i Edukacji opracował program szkoleniowy dla Rad Nadzorczych Banków Spółdzielczych. Szkolenie pozwoli nie tylko podnosić kwalifikacje, ale również kształtować nowe umiejętności.**

### **Specjalistyczne szkolenie odpowiedzią na realne potrzeby**

Szkolenie zamknięte będzie można przeprowadzić w siedzibie banku lub innym, wybranym miejscu. Bogaty program to aż sześć tematów, które obejmują najważniejsze obszary związane z bankowością spółdzielczą.

Członkowie rad nadzorczych będą pracować m.in. nad podstawami prawnymi, zadaniami i obowiązkami, jakie dotyczą ich w różnych obszarach, a także sprawozdaniami finansowymi oraz analizą portfela kredytowego.

### **Praktyczna i aktualna wiedza**

Program szkolenia dotyczy ważnych i aktualnych zagadnień, które każdy członek rady nadzorczej powinien znać i móc stosować w praktyce. Jak podkreśla Maciej Wojtaszek, prezes zarządu BODiE:

*Wymogi i oczekiwania regulatora wobec poziom kwalifikacji członków rady nadzorczej oraz postaw i zachowań radnych są coraz większe. Oprócz kwalifikacji członkowie rad nadzorczych powinni posiadać zdolność do obiektywnej oceny działań, którymi zajmuje się bank. Powinni umieć obserwować sytuację banku, wyciągać wnioski z okresowych informacji zarządu, umieć zadawać pytania i mieć pewność, że uzyskali rzetelne i wyczerpujące odpowiedzi.*

### **BODiE – 21 lat doświadczenia i praktyki**

Bankowy Ośrodek Doradztwa i Edukacji to firma, która od 21 lat prowadzi otwarte i zamknięte szkolenia dla sektora bankowości spółdzielczej. Zespół doświadczonych, profesjonalnych wykładowców i coachów gwarantuje jakość i przystępność wiedzy. BODiE angażuje się w kształcenie pracowników i kadry banków spółdzielczych, przyczyniając się tym samym do rozwoju branży oraz licznych sukcesów. Oprócz tego, BODiE wydaje materiały szkoleniowe i książki dedykowane branży, a także oferuje doradztwo i wsparcie HR. Więcej informacji na stronie [www.bodie.pl](http://www.bodie.pl).

	<b>Szkolenia</b>
	<b>członkowie Rad Nadzorczych Banków Spółdzielczych</b>

	<b>Metodyka</b>
	<b>szkolenie 1-dniowe, 8 godzin dydaktycznych</b>

## **Program**

### **Temat 1**

#### **Podstawy prawne funkcjonowania Banku Spółdzielczego i jego organów**

1. Podstawy prawne działania banku spółdzielczego w świetle obowiązujących regulacji prawnych
  - 1.1. Charakterystyka banku spółdzielczego
  - 1.2. Spółdzielczy charakter prawny i organizacyjny banku spółdzielczego
  - 1.3. Specyfika banku spółdzielczego
2. Organy spółdzielni i ich kompetencje
3. Wpływ zmian w ustawie o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (obowiązująca od 2015 r.) na funkcjonowanie Banku Spółdzielczego
  - 3.1. Obowiązek banków spółdzielczych do zrzeszania się
  - 3.2. Europejskie normy prawne dotyczące systemu ochrony instytucjonalnej
  - 3.3. Istota systemu ochrony instytucjonalnej w świetle krajowych uregulowań prawnych
  - 3.4. Zasady funkcjonowania Systemu Ochrony
  - 3.5. Zasady funkcjonowania Zrzeszenie Zintegrowane
4. Umowa systemu ochrony w zrzeszeniu z systemem ochrony
  - 4.1. Kryteria przystąpienia do systemu ochrony
  - 4.2. Przegląd, zasady zarządzania i kontroli ryzyka w systemie ochrony
  - 4.3. Audyt w systemie ochrony
  - 4.4. Środki oddziaływania w systemie ochrony
  - 4.5. Mechanizmy pomocowe w systemie ochrony
5. Zasady współpracy Banku Spółdzielczego – Uczestnika Systemu Ochrony z Zarządem Spółdzielni Systemu Ochrony i Radą Nadzorczą Systemu Ochrony
6. Zadania i obowiązki Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego – Uczestnika Systemu Ochrony

#### Regulacje prawne do omówienia:

1. Rozporządzenie (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych CRR
2. Dyrektywa 2013/36/UE (CRD IV)
3. Ustawa prawo spółdzielcze
4. Ustawa prawo bankowe
5. Ustawa o zmianie ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających

### **Temat 2**

#### **Zadania i obowiązki Członka Rady Nadzorczej w świetle regulacji prawnych**

1. Aspekty prawne funkcjonowania rady nadzorczej
  - 1.1. Tryb powoływania rady nadzorczej
  - 1.2. Ograniczenia dotyczące członków rady nadzorczej
  - 1.3. Odpowiedzialność prawna członka rady nadzorczej
  - 1.4. Dostęp rady nadzorczej do tajemnicy bankowej

2. Rada nadzorcza jako organ nadzoru właścicielskiego
  - 2.1. Zasady kolegialnego działania rady nadzorczej
  - 2.2. Indywidualne uprawnienia i obowiązki członka rady nadzorczej
  - 2.3. Uprawnienia decyzyjne rady nadzorczej
  - 2.4. Uprawnienia kontrolno-nadzorcze rady nadzorczej
  - 2.5. Uprawnienia informacyjne rady nadzorczej
  - 2.6. Wybrane uprawnienia rady nadzorczej
  - 2.7. Powoływanie Członków Zarządu w banku spółdzielczym – rola rady nadzorczej
3. Wymogi wobec Członków organu zarządzającego i organu nadzoru bankiem spółdzielczym
  - 3.1. Wytyczne EBA z dnia 22 listopada 2011 r. w sprawie procedur, kryteriów i minimalnych wymogów oceny odpowiedzialności członków zarządu i rady nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w instytucji kredytowej
  - 3.2. Zasady Ładu Korporacyjnego dotyczące organu zarządzającego i organu nadzoru
  - 3.3. Zasady Ładu wewnętrznego
  - 3.4. Wymogi dotyczące kwalifikacji członków zarządu i rady w świetle ustawy Prawo bankowe
4. Organizacja pracy Rady Nadzorczej
  - 4.1. Zadania i obowiązki Przewodniczącego Rady Nadzorczej i Prezydium Rady Nadzorczej
  - 4.2. Organizacja posiedzeń Rady Nadzorczej
  - 4.3. Komisje i komitety

#### Regulacje prawne do omówienia:

1. Ustawa prawo spółdzielcze,
2. Rozporządzenie (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych CRR,
3. Dyrektywa 2013/36/UE (CRD IV)
4. Ustawa prawo bankowe,
5. Ustawa o zmianie ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających),
6. Wytyczne EBA z dnia 22 listopada 2011 r. w sprawie procedur, kryteriów i minimalnych wymogów oceny odpowiedzialności członków zarządu i rady nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w instytucji kredytowej
7. Uchwała KNF nr 218/2014 r. z dnia 22.07.2014 r. dotycząca zasad Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych przez KNF
8. Rekomendacja Z dotycząca zasad Ładu wewnętrznego w bankach
9. Rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego

## Temat 3

### **Zadania i obowiązki Rady Nadzorczej w procesie nadzoru nad systemem zarządzania Bankiem**

1. System zarządzania bankiem w świetle regulacji zewnętrznych
2. Rola Rady Nadzorczej w procesie planowania, oceny i analizy wyników działania banku
3. Proces planowanie jako istotny element w zarządzaniu bankiem
  - 3.1. Ogólne zasady planowania strategicznego
  - 3.2. Strategia banku spółdzielczego
  - 3.3. Roczny plan finansowy
  - 3.4. Plan naprawy i grupowy plan naprawy
4. Podstawy rachunkowości bankowej
  - 4.1. Prowadzenie ksiąg rachunkowych
  - 4.2. Podstawowe elementy sprawozdania finansowego banku
    - 4.2.1. Bilans banku
    - 4.2.2. Rachunek zysków i strat
    - 4.2.3. Informacja dodatkowa
    - 4.2.4. Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym
    - 4.2.5. Rachunek przepływów pieniężnych

5. Badanie i ogłaszanie sprawozdań finansowych
  - 5.1. Zadania Komitetu Audytu w procesie wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdania finansowego
  - 5.2. Odpowiedzialność Rady Nadzorczej za wybór firmy audytorskiej do badania sprawozdania finansowego
6. Analiza finansowa
  - 6.1. Pojęcie analizy finansowej
  - 6.2. Metody analizy finansowej
  - 6.3. Analiza wskaźnikowa
7. Rola rady nadzorczej w ocenie rentowności produktów i usług bankowych
  - 7.1. Pojęcie produktu i usługi bankowe,
  - 7.2. Ocena rentowności produktów bankowych
  - 7.3. Marketing i sprzedaż

Regulacje prawne do omówienia:

1. Rozporządzenie (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych CRR
2. Dyrektywa 2013/36/UE (CRD IV)
3. Ustawa prawo bankowe
4. Ustawa o zmianie ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających
5. Ustawa o rachunkowości
6. Ustawa z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (obowiązuje od 21.06.2017 r., art. 297 – powołanie Komitetu Audytu do 21.10.2017 r.)
7. Rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego

## Temat 4

### **Zadania i obowiązki Rady Nadzorczej w procesie nadzoru nad systemem zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym**

1. Przyczyny i czynniki występowania ryzyka bankowego
2. Charakterystyka istotnych rodzajów ryzyka
  - 2.1. Ryzyko kredytowe
  - 2.2. Ryzyko płynności finansowej
  - 2.3. Ryzyko stopy procentowej
  - 2.4. Ryzyko rynkowe
  - 2.5. Ryzyko operacyjne
  - 2.6. Ryzyko braku zgodności
  - 2.7. Ryzyko kapitałowe
  - 2.8. Ryzyko trudno mierzalne
3. Proces zarządzania ryzykiem w świetle regulacji zewnętrznych
  - 3.1. Identyfikacja ryzyka
  - 3.2. Pomiar/szacowanie ryzyka
  - 3.3. Monitorowanie i raportowanie ryzyka
  - 3.4. Kontrola ryzyka
  - 3.5. Limity ostrożnościowe
1. System zarządzania ryzykiem w świetle regulacji zewnętrznych
2. Zadania i obowiązki Rady Nadzorczej w procesie nadzoru nad systemem zarządzania ryzykiem
3. Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka bankowego
4. Zarządzanie płynnością finansową w Systemie Ochrony
5. Monitorowanie i kontrola ryzyka w Systemie Ochrony

Regulacje prawne do omówienia:

1. Rozporządzenie (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych CRR,

2. Dyrektywa 2013/36/UE (CRD IV), ustawa prawo bankowe,
3. Ustawa prawo bankowe,
4. Ustawa o zmianie ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
5. Ustawa o nadzorze nad rynkiem finansowym,
6. Ustawa o nadzorze makroostrożnościowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym.

## Temat 5

### Zadania i obowiązki Rady Nadzorczej w systemie kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym

1. System kontroli wewnętrznej w świetle regulacji zewnętrznych
2. Zadania i obowiązki Rady Nadzorczej w procesie nadzoru nad systemem kontroli wewnętrznej
3. Zadania i obowiązki Komitetu Audytu w procesie monitorowania skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej w banku
4. Realizacja funkcji kontroli w Banku
5. Funkcjonowanie komórki ds. zgodności
6. Realizacja audytu wewnętrznego w Banku Spółdzielczym będącym Uczestnikiem Systemu Ochrony
7. Współpraca Rady Nadzorczej z Zarządem i Radą Nadzorczą Spółdzielni Systemu Ochrony
8. Zadania i uprawnienia Zarządu i Rady Nadzorczej Spółdzielni Systemu Ochrony w świetle regulacji prawnych

Regulacje prawne do omówienia

1. Rozporządzenie (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych CRR
2. Dyrektywa 2013/36/UE (CRD IV)
3. Ustawa prawo bankowe
4. Ustawa o zmianie ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających
5. Rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego
6. Ustawa z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (obowiązuje od 21.06.2017 r., art. 297 – powołanie Komitetu Audytu do 21.10.2017 r.)

## Temat 6

### Sprawozdanie finansowe banku spółdzielczego – dla członków Rad Nadzorczych pełniących funkcję członków Komitetu ds. Audytu

1. Komitet audytu w banku – zadania, organizacja.
2. Rola, zadania i odpowiedzialność audytora finansowego w banku.
3. Specyficzne cechy rachunkowości i sprawozdawczości bankowej.
4. Interpretacja sprawozdania finansowego banku („czytanie” bilansu, rachunku zysków i strat, informacji dodatkowej, rachunku przepływów pieniężnych, zmian w funduszach własnych).
5. Kluczowe wskaźniki finansowe w bankach (wypłacalność, płynność finansowa, rentowność, jakość aktywów itp.)

Regulacje prawne do omówienia

1. Ustawa z dnia 11.05.2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.
2. Ustawa z dnia 29.09.1994 o rachunkowości (z późn. zm.).
3. Uchwała nr 368/2008 KNF w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności.
4. Uchwała nr 76/2010 KNF z dnia 10 marca 2010r. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

# Temat 7

## Analiza portfela kredytowego – dla członków Rad Nadzorczych

1. Portfel kredytowy banku:
  - a) zasady dywersyfikacji a zarządzanie ryzykiem kredytowym
  - b) ograniczenia ustawowe dotyczące dywersyfikacji portfela kredytowego
  - c) system rezerw celowych w banku
  - d) znaczenie zabezpieczeń prawnych
  - e) elementy procedury kredytowej
2. Zarządzanie ryzykiem płynności banku
  - a) definicja i istota płynności finansowej banku
  - b) miary kwantyfikacji poziomu ryzyka płynności finansowej
  - c) wybrane zasady zarządzania ryzykiem płynności finansowej
3. Wypłacalność banku:
  - a) ryzyko kredytowe a wypłacalność
  - b) istota zarządzania adekwatnością kapitałową banku

### Regulacje prawne do omówienia:

1. Rekomendacja P KNF dotycząca zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków.
2. Uchwała nr 368/2008 KNF w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności.
3. Uchwała nr 59/2013 KNF w sprawie wydania Rekomendacji T dotyczącej dobrych praktyk w zakresie zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych.
4. Rekomendacja S KNF dotycząca dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi.
5. Uchwała nr 76/2010 KNF z dnia 10 marca 2010 r. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.
6. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

## **Profesjonalizm i partnerstwo**

Szkolenie dla członków Rad Nadzorczych Banków Spółdzielczych trwa osiem godzin i przeprowadzane jest w ciągu jednego dnia. Zapisy oraz zapytania o szczegółowy program można uzyskać, kontaktując się z pracownikami BODiE:

### **Biuro Szkoleń i Rozwoju:**

#### **Katarzyna Stempel**

M. +48 698 990 388

E. k.stempel@bodie.pl

T.: +48 61 42 37 202

F.: +48 61 42 37 109

E.: poznan@bodie.pl

Poznań, 61-725, ul. Mielżyńskiego 20

#### **Justyna Urbańska**

M. +48 602 120 994

E. j.urbańska@bodie.pl

T.: +48 52 32 35 265

F.: +48 52 32 89 252

E.: bydgoszcz@bodie.pl

Bydgoszcz, 85-950, ul. Chodkiewicza 89-91

#### **Joanna Szafranowska**

M. +48 608 386 349

E. j.szafranowska@bodie.pl

T.: +48 22 20 83 882

F.: +48 22 83 69 962

E.: warszawa@bodie.pl

Warszawa, 01-258, ul. Wolska 191 (Hotel Colibra)

Joanna Benyskiewicz  
Renata Błaszak  
Czesława Kosturek  
dr Zygmunt Miętki  
Anna Narloch  
Wojciech Pietrzykowski

# **RADA NADZORCZA W BANKU SPÓŁDZIELCZYM**



# Formularz zamówienia książki:

Rada Nadzorcza w Banku Spółdzielczym

J. Benyskiewicz, R. Błaszak, Cz. Kosturek, Z. Miętki, A. Narloch, W. Pietrzykowski

---

Dane do wystawienia faktury VAT:

Pełna nazwa:

adres:

NIP:

osoba do kontaktu:

telefon:

e-mail:

- ilość zamawianych książek: \_\_\_\_\_

adres na jaki ma być wysłane zamówienie: \_\_\_\_\_

informacje dodatkowe dotyczące wysyłki:

- adres e-mail na jaki ma być wysłany ebook: \_\_\_\_\_

---

Upoważniamy Bankowy Ośrodek Doradztwa i Edukacji Sp. z o.o. z siedzibą w Poznaniu (61-725), ul. Mielżyńskiego 20 do wystawienia faktury bez podpisu odbiorcy.