

Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Wąchocku

W związku z zapisami Instrukcji sporządzania informacji zarządczej Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę stosowania Zasad ładu korporacyjnego.

Bank Spółdzielczy w Wąchocku i jego organy w zakresie swoich kompetencji stosują Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 17).

Polityka zarządzania ładem korporacyjnym obejmuje następujące obszary:

- 1) Organizacja i struktura organizacyjna
- 2) Relacja z udziałowcami,
- 3) Organ zarządzający,
- 4) Organ nadzorujący,
- 5) Polityka wynagradzania,
- 6) Polityka informacyjna,
- 7) Działalność promocyjna i relacje z klientami,
- 8) Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne,
- 9) Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta – nie dotyczy Banku.

Struktura organizacyjna Banku jest dostosowana do specyfiki działalności oraz skali, złożoności i profilu ryzyka występującego w Banku. Podział zadań, sprawozdawczości i zasady kontroli są jasno i jednoznacznie określone w procedurach wewnętrznych oraz w zakresach czynności pracowników Banku, w sposób zapewniający, że zadania nie nakładają się, a odpowiedzialność za poszczególne obszary działania jest jednoznacznie określona. Struktura organizacyjna obejmuje wszystkie poziomy zarządzania pogrupowane w funkcyjne pionki, obejmujące wszystkie istotne grupy procesów, realizowanych przez Bank. Jawność struktury organizacyjnej zapewniona jest poprzez umieszczenie jej na stronie internetowej Banku.

Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów. Zapewnia im właściwy dostęp do informacji, w szczególności w przypadku podejmowania decyzji przez organ stanowiący. Udziałowcy współdziałają między sobą realizując cele Banku oraz zapewniając mu bezpieczeństwo. Nie odnotowano ingerencji Udziałowców w sposób sprawowania zarządu przez organ zarządzający. Zgodnie ze Statutem Udziałowcy są odpowiedzialni za dokapitalizowanie Banku w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania kapitałów własnych na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także gdy wymaga tego bezpieczeństwo instytucji. Bank nie wypłaca dywidendy.

Zarząd jest jedynym organem uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie Bankiem. Realizuje przyjętą strategię działalności kierując się bezpieczeństwem instytucji. Wewnętrzny podział odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności pomiędzy członków Zarządu dokonano w sposób przejrzysty i jednoznaczny co uwzględniono w regulacjach wewnętrznych. Posiedzenia Zarządu odbywają się w języku polskim. Protokoły oraz uchwały są sporządzane również w języku polskim.

Organem nadzorującym w Banku jest Rada Nadzorcza. Spośród członków Rady powoływany jest Komitet Audytu. Członkowie Rady Nadzorczej, posiadają kompetencje do należytego wykonywania obowiązków wynikające z wiedzy, doświadczenia oraz niezbędnych umiejętności. Posiedzenia Rady i Komitetu Audytu odbywają się w miarę potrzeby, nie rzadziej niż cztery razy w roku, prowadzone są w języku polskim. W tym samym języku są sporządzane protokoły.

Dbłość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów, po to by kształtować dobre relacje, co buduje zaufanie do całego rynku finansowego. Bank rzetelnie, w zrozumiały sposób informuje klientów o oferowanych usługach, produktach i o związanych z nimi ryzykiem. Również rzetelnie informuje o związanych z nimi opłatami i kosztami (w tym związanych z wcześniejszą rezygnacją z produktu lub usługi). Wszelkie informacje dotyczące charakteru i konstrukcji produktu lub usługi, mające znaczenie dla podjęcia decyzji są udostępniane klientom w taki sposób, aby w odpowiednim czasie przed zawarciem umowy mieli możliwość swobodnego zapoznania się z ich treścią. Wzorce umów są udostępnione klientom przed podjęciem przez nich decyzji co do zawarcia umowy. Bank dokłada wszelkich starań, aby oferowane produkty i usługi były adekwatne do potrzeb klientów. Udostępnia im Instrukcję rozpatrywania reklamacji Klientów.

Bank posiada skuteczną strukturę organizacyjną z odpowiednim systemem kontroli wewnętrznej, audytu i zarządzania ryzykiem. Zapewnia jawność struktury organizacyjnej poprzez umieszczenie jej na stronie internetowej Banku. Posiada procedury wewnętrzne zapewniające właściwe zarządzanie, sprawowanie kontroli, sprawozdawczości wewnętrznej, przepływ i ochronę informacji oraz obiegu dokumentów. Posiada plany ciągłości działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności podmiotu.

Bank skutecznie realizuje założenia Polityki wynagradzania oraz Polityki Informacyjnej co zapewnia bezpieczeństwo funkcjonowania oraz dobre relacje, w szczególności poprzez ułatwienie dostępu do informacji zarówno klientom i udziałowcom.

Bank posiada adekwatny, efektywny system kontroli wewnętrznej, obejmujący wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej. W Banku przeprowadzany jest regularnie audyt wewnętrzny, wykonywany przez pracowników Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku BPS, gwarantujący niezależność wykonywanych zadań.

Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności przez opracowanie i wdrożenie adekwatnego systemu zarządzania ryzykiem uwzględniającego strategię obejmującą tolerancję na ryzyko. Oddziela odpowiedzialność za zarządzanie danym ryzykiem od odpowiedzialności za obszar generujący to ryzyko. Za zarządzanie ryzykiem odpowiedzialny jest Zarząd. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii. Zarząd zapewnia funkcjonowanie odpowiedniego systemu informacji umożliwiającego otrzymywanie przez Radę i Komitet Audytu regularnej i aktualnej informacji o ryzyku, charakterze, skali i złożoności oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem, w tym informacji bezpośrednio od audytu.

W Banku powołano Stanowisko ds. zgodności, zatwierdzone przez Radę Nadzorczą, które ma możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem, Radą Nadzorczą lub Komitetem Audytu. Ponadto uczestniczy ono w posiedzeniach powyższych organów dotyczących kontroli wewnętrznej, funkcji audytu wewnętrznego lub funkcji zapewnienia zgodności.

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosuje się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci to:

1. Zasada określona w § 8 ust. 4 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – ułatwienia dla udziałowców:

W opinii Banku, Statut Banku, przepisy Prawa Spółdzielczego oraz Regulamin Obrad Zebrania Przedstawicieli obowiązujący w Banku regulują przebieg i udział w Zebraniach Przedstawicieli w sposób kompleksowy. Wprowadzenie zasady byłoby w znacznym stopniu utrudnione ze względów organizacyjno-technicznych. Należy zwrócić uwagę, iż wprowadzenie tej zasady ma sens w spółkach publicznych, gdzie akcjonariat jest rozproszony. Natomiast banki spółdzielcze cechują się z zasady lokalnością działania, w związku z czym nie ma uzasadnienia dla wprowadzania tak kosztownych rozwiązań.

2. Zasady określone w § 22 ust. 1 i 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – niezależność członków organów Banku.

Zgodnie z Ustawą z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze, do organów spółdzielni mają prawo być wybierani jej członkowie. W związku z powyższym, Bank uznaje, iż zasady określone w przytoczonych przepisach, dot. niezależności członków organu nadzorującego, nie znajdują zastosowania do banku funkcjonującego w formie spółdzielni, jakim jest Bank. Jednocześnie stwierdza się, że badanie bilansu w Banku przeprowadza biegły rewident, który nie pełni funkcji członka Rady Nadzorczej Banku.

3. Zasady określone w rozdziale 9 „Zasad Ładu Korporacyjnego”- „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta”

W związku z niewykonywaniem przez Bank działalności w zakresie określonym w Rozdziale 9, Bank nie wprowadził postanowień tego Rozdziału do swojej Polityki.

Wnioski

Bank stosuje zasady określone w Zasadach Ładu Korporacyjnego z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki. W związku z powyższym Bank odstępuje od zasad ujętych w § 8 ust. 4 gdyż ich wprowadzenie byłoby nadmiernie uciążliwe oraz § 22 ust. 1 i 2, § 53, § 54, § 55, § 56, § 57- gdyż nie dotyczą Banku. Bank informuje o stosowanych Zasadach Ładu Korporacyjnego na stronie internetowej.