



OCENA STOSOWANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W WIĘCBORKU

Na podstawie postanowień § 28 „Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Więcborku” oraz § 6 ust. 4 „Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Więcborku”, Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego”.

W wyniku przeglądu stwierdzono, że Bank wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Więcborku”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

„Polityka Ładu Korporacyjnego (...)” stanowi zbiór zasad określający 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.

Tekst „Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Więcborku” (zwanej dalej też „Polityką”) dostępny jest w Oddziałach Banku oraz na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bswiecbork.pl.

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które, zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosują 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 Zebrań Przedstawicieli w sposób kompleksowy. Wprowadzenie zasady byłoby w znacznym stopniu utrudnione ze względów organizacyjno-technicznych. Ponadto wprowadzenie technologii transmisji obrad Zebrań Przedstawicieli oraz dwustronnej komunikacji w czasie rzeczywistym jest kosztownym rozwiązaniem.

2. Zasady określone w § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – transakcje z podmiotami powiązаныmi.

Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, w związku z czym nie wprowadził zapisów dotyczących § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego” do Polityki.

J. Cer

3. Zasady określone w § 12 ust. 1 i 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – dokapitalizowanie i dofinansowanie Banku przez udziałowców.

W ocenie Banku obowiązek dostarczenia wsparcia finansowego wydaje się być racjonalny dla banków komercyjnych, gdzie występują udziałowcy większościowi. W przypadku Banku, który posiada dużą liczbę udziałowców będących osobami fizycznymi, nałożenie na nich dodatkowego obowiązku udzielenia wsparcia finansowego jest niewykonalne i nieracjonalne. W związku z powyższym Bank postanowił nie stosować zasad określonych w tych przepisach.

4. Zasady określone w § 13 oraz w § 19 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – kompetencje członków organów Banku.

W związku z faktem, iż Bank, w przeciwieństwie do innych podmiotów nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, posiada stosowne regulacje określające kompetencje Członków Zarządu i Członków Rady Nadzorczej, Bank uznaje, iż realizuje obowiązki określone w tych zasadach poprzez stosowanie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego, regulujących tą materię, z zachowaniem zasady proporcjonalności.

W związku z powyższym Bank przyjął w § 14 ust. 7 oraz w § 20 ust. 5 Polityki jednolitą zasadę, iż:

„Bank realizuje powyższe zasady poprzez stosowanie przepisów prawa powszechnie obowiązującego oraz wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego, regulujących tą materię, z zachowaniem zasady proporcjonalności”.

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

Zgodnie z Ustawą z dnia 11.05.2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym Bank zobowiązany jest do wyłonienia Komitetu Audytu. W związku z tym część członków Rady Nadzorczej musi spełniać kryterium niezależności. Wymagania te zostały wprowadzone do „Regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Więcborku”, „Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Więcborku” oraz do „Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Więcborku”.

6. Zasady określone w „Zasadach Ładu Korporacyjnego” dot. komórki audytu.

W związku z faktem, iż Bank działając na podstawie art. 22b ust. 1 Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających zawarł w dniu 23 listopada 2015 r. Umowę Systemu Ochrony i zgodnie z art. 10 ust. 2 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe powierzył wykonywanie audytu wewnętrznego Spółdzielni działającej pod firmą „Spółdzielczy System Ochrony SGB” z siedzibą w Poznaniu – jednostce zarządzającej Systemem Ochrony SGB, w Banku nie ma wyodrębnionej komórki audytu wewnętrznego, a co za tym idzie osoby nią kierującej. W związku z powyższym Bank dokonał w Polityce stosownej modyfikacji „Zasad Ładu Korporacyjnego”.

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

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

W 2020 roku Bank przestrzegał wszystkich zasad zawartych w „Polityce Ładu Korporacyjnego (...)” z uwzględnieniem wyżej wymienionych wyłączeń, tj.:

- prowadził działalność z zachowaniem najwyższej staranności oraz przykładał szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku;
- posiadał przejrzystą oraz adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną;
- zapewniał udziałowcom właściwy dostęp do informacji, w szczególności w przypadku decyzji podejmowanych przez Zebranie Przedstawicieli;
- przy prowadzeniu działalności brał pod uwagę interesy wszystkich interesariuszy;
- rzetelnie informował klientów o oferowanych usługach i produktach w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy, z uwzględnieniem ryzyka z nimi związanego;
- prowadził przejrzystą politykę informacyjną uwzględniającą potrzeby jego udziałowców oraz klientów, udostępnioną na stronie internetowej Banku;
- opracował i udostępnił klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji;
- uwzględniał przepisy prawa, regulacje wewnętrzne i rekomendacje nadzorcze oraz wdrożył efektywną, skuteczną i niezależną funkcję zapewniania zgodności działania Banku z tymi uregulowaniami;
- udostępnił anonimowy i autonomiczny kanał służący do zgłaszania przypadków naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych, zapewniający możliwość korzystania z tego narzędzia przez pracowników bez obawy negatywnych konsekwencji ze strony kierownictwa i innych pracowników Banku;
- prowadził właściwą, uwzględniającą sytuację finansową Banku politykę wynagradzania, w tym osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku;
- zorganizował System kontroli wewnętrznej, audytu i zarządzania ryzykiem w sposób adekwatny do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności przy uwzględnieniu strategicznych celów Banku;
- realizując przyjętą strategię działalności, kierował się bezpieczeństwem Banku.

W ocenie Rady Nadzorczej, Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców, także w zakresie nieuregulowanym przepisami prawa. Mając na względzie powyższe, Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie przestrzeganie przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego, opracowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Sępólno Krajeńskie, 26 lutego 2021 r.

Sekretarz Rady Nadzorczej

Celina Chrapkowska

Przewodniczący Rady Nadzorczej

Roman Starzecki