



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.

W roku 2021 nie wystąpiły istotne zmiany w dotyczące stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego”. Główne postanowienia, które 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 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 rozwiązaniem kosztownym.

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

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

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,

Naar J

który posiada dużą liczbę udziałowców będących przede wszystkim 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”, „Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Więcborku”, „Regulaminu Komitetu Audytu” oraz do „Polityki Ładu Korporacyjnego”.

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 roku 2021 Bank przestrzegał wszystkich zasad zawartych w „Polityce Ładu Korporacyjnego (...)” z uwzględnieniem uzasadnionych wyłączeń, a więc:

- prowadził działalność z zachowaniem najwyższej staranności oraz przykładął 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.

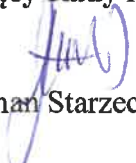
Rada Nadzorcza stwierdza, że Bank Spółdzielczy w Więcborku jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładą wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku. Bank Spółdzielczy w Więcborku dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców. Mając na względzie powyższe, Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie przestrzeganie przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego, opracowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Sępólno Krajeńskie, 28 lutego 2022 r.

Z-ca Przewodniczącego RN


Sławomir Narloch

Przewodniczący Rady Nadzorczej


Roman Starzecki

