

Ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Międzyrzecu Podlaskim

W związku z zapisami Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Międzyrzecu Podlaskim, dokonywana jest przez Radę Nadzorczą ocena stosowania zasad ładu korporacyjnego.

Poniższy przegląd został stworzony przez Zespół ds. analiz i ryzyka i służy jako materiał pomocniczy dla oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego przez Radę Nadzorczą.

W wyniku przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „Polityki ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Międzyrzecu Podlaskim”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku. Powyższa Polityka została zatwierdzona uchwałą Zarządu nr 78/2014 w dniu 17 grudnia 2014 roku.

Polityka zarządzania ładem korporacyjnym stanowi 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.

Treść „Polityki ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Międzyrzecu Podlaskim” (zwanej dalej też „Polityką”) dostępny jest w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku pod adresem: (www.bsmiedzyrzec.pl).

Na podstawie przeglądu stwierdza się iż:

1. Polityka zarządzania ładem korporacyjnym stanowi istotny dokument programowy w strategicznej polityce korporacyjnej oraz wpływa na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku.
2. Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykłada szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorowanych.
3. Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych.
4. Rzetelne informowanie klientów o oferowanej usłudze czy produkcie w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy z uwzględnieniem ryzyka z nią związanego jest podstawowym obowiązkiem pracowników Banku i jest realizowany na etapie komunikacji marketingowej oraz nawiązywania stosunku prawnego i doboru odpowiedniej dla klienta usługi czy produktu finansowego.
5. Bank może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom oraz odpowiednim systemem kontroli wewnętrznej, audytu i zarządzania ryzykiem.

6. Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi elementy zapobiegające nadmiernej ekspozycji banku na ryzyko.
7. Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom.
8. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji.

Jednocześnie Bank Spółdzielczy w Międzyrzecu Podlaskim informuje o odstąpieniu stosowania częściowo „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, a mianowicie:

1. § 8 ust. 4

w części dotyczącej: „zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego.”

Uzasadnienie:

Powołując się na zasadę proporcjonalności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki działalności prowadzonej przez Bank, odstępuję się od przestrzegania zasady dotyczącej umożliwienia elektronicznego udziału wszystkim członkom w posiedzeniach organu stanowiącego. W ocenie Banku spełnienie powyższej zasady nie znajduje zastosowania przy uwzględnieniu specyfiki działalności banku spółdzielczego, którego większość właścicieli stanowią mieszkańcy lokalnego środowiska. Ponadto zgodnie ze Statutem Banku, zawiadomienia członków o czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli wysyłane są za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub listem poleconym, co najmniej 14 dni przed terminem obrad. Tak uregulowany sposób informowania członków Banku gwarantuje możliwość ich osobistego uczestnictwa w Zebraniu Przedstawicieli. Bank nie jest przygotowany pod względem technicznym i organizacyjnym do wykonywania tej zasady. Dodatkowo jej wprowadzenie wiąże się ze znacznymi kosztami, które w ocenie Banku są nieuzasadnione. Powyższe uzasadnia rezygnację z organizacji posiedzeń organu stanowiącego poprzez zdalny, elektroniczny udział członków.

2. § 12 ust. 1 w brzmieniu:

Udziałowcy są odpowiedzialni za niezwłoczne dokapitalizowanie instytucji nadzorowanej w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania kapitałów własnych instytucji nadzorowanej na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także gdy wymaga tego bezpieczeństwo instytucji nadzorowanej.

§ 12 ust. 2 w brzmieniu:

Udziałowcy powinni być odpowiedzialni za niezwłoczne dostarczenie instytucji nadzorowanej wsparcia finansowego w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania płynności instytucji nadzorowanej na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także gdy wymaga tego bezpieczeństwo instytucji nadzorowanej.

Uzasadnienie:

Prawo spółdzielcze oraz statut Banku nie zawierają zapisów dotyczących odpowiedzialności udziałowców za dokapitalizowanie Banku w określonych sytuacjach do poziomu

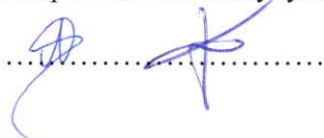
wymaganego przez przepisy prawa i regulacje nadzorcze. Odstąpienie od zasady wynika z faktu, że przepisy prawa uniemożliwiają egzekwowanie od udziałowców dokapitalizowania Banku.

3. Bank Spółdzielczy w Międzyrzecu Podlaskim nie będzie stosował zapisów zawartych w § 11 Zasad Ładu Korporacyjnego, gdyż nie posiada podmiotów powiązanych.
4. Bank Spółdzielczy w Międzyrzecu Podlaskim nie będzie stosował zapisów zawartych w §53, §54, § 55, §56, § 57 Zasad Ładu Korporacyjnego gdyż Bank nie prowadzi działalności dotyczącej wykonywania uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta.

✓ W 2022 roku Bank przestrzegał wszystkich zasad zawartych w Polityce przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego z uwzględnieniem wyżej wymienionych wyłączeń. Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców, także w materiałach nie uregulowanych przepisami prawa. Struktura organizacyjna Banku odzwierciedla jego organizację, jest przejrzysta i adekwatna do skali i charakteru prowadzonej działalności jak i ponoszonego ryzyka, zapewnia właściwy podział zadań, kompetencje oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności. Struktura organizacyjna obejmuje cały obszar działalności Banku. Organizacja Banku zapewnia właściwy proces podejmowania decyzji także w sytuacjach nadzwyczajnych. Struktura spójna jest ze statutem Banku oraz innymi przepisami prawa. Bank stale weryfikuje adekwatność struktury organizacyjnej i wprowadza zmiany odpowiadające bieżącym potrzebom z zachowaniem zasady oddzielenia funkcji operacyjnych od kontrolnych. Schemat struktury organizacyjnej Banku odzwierciedla podległości służbowe. Bank prowadzi transparentną politykę informacyjną wobec członków i klientów Banku.

Proponuje się ocenić pozytywnie przestrzeganie przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego, opracowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Zespół ds. analiz i ryzyka:

.....


Decyzja Rady Nadzorczej:

.....
RADA NADZORCZA POZYTYWNE OCENIA PRZESTRZEGANIE
PRZEZ BANKI ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO
.....

Rada Nadzorcza:

.....
