

Informacja na Zebranie Przedstawicieli ze stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego

Zgodnie z zapisami Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, w bieżącym 2020 roku Rada Nadzorcza dokonała oceny stosowania w Banku w 2019 roku Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjętych przez Zebranie Przedstawicieli Uchwałą Nr 12/2015 w dniu 10 czerwca 2015 roku i postanowiła przedstawić informację zawierającą wyniki tej oceny Zebraniu Przedstawicieli. Informacja zawierająca wyniki oceny została przyjęta przez Radę Nadzorczą na posiedzeniu w dniu 30 marca 2020 r.

Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego zostały wprowadzone w Banku Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr 12/2015 w dniu 10 czerwca 2015 roku i obowiązującą od dnia ich wprowadzenia. Zasady stanowią zbiór zasad określających regulacje zewnętrzne i wewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami i klientami, jego organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji, a także zasad współdziałania organów statutowych.

Zgodnie z wymogami § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego, corocznie w Banku dokonywany jest przegląd ich stosowania. W roku 2019 w wyniku przeglądu stwierdzono, że Bank przestrzegał zapisów Zasad Ładu Korporacyjnego.

Bank prowadzi transparentną politykę informacyjną wobec Udziałowców i Klientów, zapewniającą odpowiedni dostęp do informacji oraz poszanowanie interesów wszystkich Udziałowców i Klientów.

W polityce informacyjnej Bank wykorzystuje swoją stronę internetową, gdzie publikuje informacje bieżące, istotne dla Klientów Banku.

W Banku zapewnione są właściwe kompetencje do sprawowania funkcji przez Członków Zarządu i Rady Nadzorczej, co daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych obowiązków. Zarząd Banku realizując Strategię działania kieruje się bezpieczeństwem instytucji. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagrodzeń, która zgodnie z obowiązującymi wytycznymi, podlega rocznym przeglądom.

Zarząd Banku, w sposób jednoznaczny i przejrzysty, dokonuje wewnętrznego podziału zadań i odpowiedzialności, co zapewnia dopełnianie się kompetencji i kolegialny charakter podejmowanych decyzji. Bank wypełnia wymogi nadzorcze w zakresie zapewnienia odpowiedniego udziału członków niezależnych w składzie Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu.

Bank dokłada starań, aby oferowane produkty i usługi były adekwatne do potrzeb klientów, a informacje o produktach były rzetelne i zrozumiałe, ponadto Bank obowiązuje zasady dotyczące rozpatrywania skarg i reklamacji są przejrzyste.

Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, który obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej. Ponadto Bank wdrożył system zarządzania ryzykiem, zorganizowany adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności, z uwzględnieniem założonych celów strategicznych. Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest w oparciu o przyjęte przez właściwe organy Banku, Strategię zarządzania ryzykiem bankowym oraz polityki i instrukcje dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka, w których opisany jest system zarządzania ryzykiem i określony został dopuszczalny poziom ekspozycji Banku na ryzyko, w tym ilościowe strategiczne limity tolerancji na ryzyko bankowe. Zarządzanie ryzykiem podlega szczególnemu nadzorowi Rady Nadzorczej.

System kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w 2019 roku został dostosowany do wymogów nowych przepisów, poprzez zorganizowanie go na trzech adekwatnych poziomach (liniach obrony) oraz ukształtowanie funkcji audytu, pełnionej dla Banku przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.