

Ocena stosowania zasad ładu korporacyjnego określonych w „Polityce ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Siedlcach”

Bank wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” określone w Uchwale 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 r. zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku, poprzez przyjęcie „Polityki ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Siedlcach” Uchwałą Nr 92/Z/16 Zarządu Banku Spółdzielczego w Siedlcach z dnia 09 grudnia 2016 r. oraz Uchwałą Nr VIII/13/RN/16 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Siedlcach z dnia 16 grudnia 2016 r.

Postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” KNF, które w ocenie Banku oraz zgodnie z zasadą proporcjonalności nie dotyczą Banku to:

1. zasada określona w § 6 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – powiadomienia o nadużyciach;
2. zasada określona w § 8 ust. 4 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – ułatwienia dla udziałowców;
3. zasady określone w § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – transakcje z podmiotami powiązanymi;
4. zasady określone w § 12 ust. 1 i 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – dokapitalizowanie i dofinansowanie Banku przez udziałowców;
5. zasady określone w § 22 ust. 1 i 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – niezależność członków organów Banku;
6. zasady określone w § 22 ust. 4-6 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – dot. komitetu audytu oraz komórki audytu;
7. zasady określone w rozdziale 9 „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta” „Zasad Ładu Korporacyjnego”.

Wyłączenie powyższych zasad wynika z braku powiązania z prowadzoną działalnością lub ich wprowadzenie powodowałoby znaczne utrudnienia organizacyjne oraz poniesienie dodatkowych, wysokich kosztów.

Oświadczenie Banku o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” oraz zakresie wyłączeń jest opublikowane na stronie internetowej Banku (www.bssiedlce.pl).

Oświadczenie o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” zostanie zweryfikowane z uwagi na:

- umożliwienie anonimowego powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku zgodnie z „Instrukcją zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych w Banku Spółdzielczym w Siedlcach” wprowadzoną uchwałą Nr 29/Z/17 Zarządu Banku Spółdzielczego w Siedlcach z dnia 27.04.2017 r.,
- powołanie w Banku Komitetu Audytu zgodnie z uchwałą nr IV/2/RN/2017 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Siedlcach z dnia 20 października 2017 r.

Wdrożone w Banku zasady ładu korporacyjnego obejmują następujące obszary:

1. Organizacja i struktura organizacyjna
2. Relacja z członkami
3. Zarząd Banku
4. Rada Nadzorcza
5. Polityka wynagradzania
6. Polityka informacyjna
7. Działalność promocyjna i relacje z klientami
8. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne.

Treść „Polityki Ładu Korporacyjnego” dostępna jest w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.

Organizacja i struktura organizacyjna

Aktualna struktura organizacyjna, stanowiąca załącznik do uchwały nr V/2/RN/2017 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Siedlcach z dnia 08.11.2017 r. dostosowana jest do skali i profilu działalności Banku. Zakresy obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane, z uwzględnieniem rozdzielenia funkcji operacyjnych od oceny ryzyka oraz powierzenia wykonywania zadań osobom posiadającym niezbędne umiejętności i kompetencje. Jawność struktury organizacyjnej zapewniona jest poprzez zamieszczenie jej na stronie internetowej Banku.

Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie zakładanych celów strategicznych.

Bank zapewnia pracownikom możliwość anonimowego powiadomienia Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku zgodnie z „Instrukcją zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych w Banku Spółdzielczym w Siedlcach” wprowadzoną uchwałą Nr 29/Z/17 Zarządu Banku Spółdzielczego w Siedlcach z dnia 27.04.2017 r.

W celu zapewnienia bezpieczeństwa i nieprzerwanego funkcjonowania Banku wprowadzono „Plan utrzymania ciągłości działania w Banku Spółdzielczym w Siedlcach”.

Relacja z członkami

Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów.

Udziałowcy mają zapewniony jednakowy dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji.

Udziałowcy mogą wpływać na funkcjonowanie Banku wyłącznie poprzez decyzje Zebrania Przedstawicieli nie naruszając kompetencji pozostałych organów.

Decyzje w zakresie oprocentowania udziałów członkowskich uzależnione są od realizacji celów strategicznych Banku z uwzględnieniem rekomendacji i indywidualnych zaleceń organów nadzoru.

Zarząd Banku

Zarząd Banku składa się z 3 członków i ma charakter kolegialny.

Wszyscy członkowie Zarządu posiadają kwalifikacje oceniane przez Radę Nadzorczą zgodnie z procedurą obowiązującą w Banku.

Zarząd działa w interesie Banku, realizuje przyjętą strategię, kierując się przy tym zasadami określonymi przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi, rekomendacjami nadzorczymi oraz bezpieczeństwem Banku.

Członkowie Zarządu wykonują swoje funkcje zgodnie z wewnętrznym podziałem odpowiedzialności za poszczególne obszary obejmujące całą działalność Banku.

Pełnienie funkcji przez poszczególnych członków Zarządu stanowi główny obszar aktywności zawodowej członka Zarządu, pozwalając na rzetelne wykonywanie obowiązków w Banku oraz zapobiegając możliwości powstania konfliktu interesów.

Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza składa się z 9 członków, co jest adekwatne do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności.

Zebranie Przedstawicieli pozytywnie oceniło kwalifikacje członków Rady Nadzorczej na podstawie oceny przeprowadzonej zgodnie z obowiązującą w Banku procedurą.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad sprawami Banku kierując się przy tym dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku a podejmowana przez członków Rady aktywność zawodowa i pozazawodowa nie prowadzi do powstania konfliktu interesów ani w inny sposób nie wpływa na ich reputację jako członków Rady Nadzorczej Banku.

Nadzór wykonywany przez Radę Nadzorczą ma charakter stały, posiedzenia odbywają się nie rzadziej niż raz na kwartał. W 2017 r. odbyło się 6 posiedzeń Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania zasad „Polityki ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Siedlcach”, a wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej Banku.

Polityka wynagradzania

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania, której zasady określone są w „Polityce wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Siedlcach” wprowadzonej Uchwałą Nr II/3/RN/17 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Siedlcach z dnia 12 maja 2017 r.

Przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględniona została sytuacja finansowa Banku.

Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej jest adekwatne do pełnionej funkcji i skali działalności Banku.

Kryteria i warunki przyznawania zmiennych składniki wynagrodzeń członków Zarządu Banku zostały zweryfikowane przez Radę Nadzorczą przed wypłatą tych składników.

Polityka informacyjna

Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną służącą budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez zapewnienie równego dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom.

Działalność promocyjna i relacje z klientami

Przekazy reklamowe dotyczące usług lub produktów oferowanych przez Bank albo jego działalności są rzetelne, nie wprowadzają w błąd, cechują się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu jak również dobrych obyczajów oraz nie eksponują korzyści w sposób powodujący umniejszenie kosztów i ryzyk związanych z nabyciem produktu lub usługi.

Oferowane produkty i usługi finansowe są adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane.

Bank udostępnia klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji oraz zapewnia rzetelny, wnikliwy, obiektywny i zgodny z przepisami prawa proces reklamacyjny, dążąc przy tym do polubownego rozwiązywania sporów z klientami.

Bank dochodząc swoich roszczeń działa profesjonalnie, zgodnie z przepisami prawa i dba o reputację instytucji zaufania publicznego.

Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej obejmujący wszystkie poziomy struktury organizacyjnej, który jest nadzorowany i oceniany przez Radę Nadzorczą.

System zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach zwanych liniami obrony:

1. Poziom I obejmuje zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej banku, bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku, stosowanie przez pracowników mechanizmów kontroli ryzyka, a także dokonywanie w ramach obowiązków służbowych pracowników monitorowania poziomego przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez ich weryfikację lub testowanie;
2. Poziom II obejmuje Stanowisko ds. zgodności, Stanowisko kontroli wewnętrznej, Zespół zarządzania ryzykami oraz inne komórki organizacyjnych wymienione

w „Matrycy funkcji kontroli BS w Siedlcach”, tj. Zespół ds. analiz kredytowych, monitoringu i klasyfikacji, Stanowisko ds. bezpieczeństwa informacji. Pracownicy wymienionych komórek niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych poprzez monitorowanie pionowe (weryfikacja lub testowanie pierwszego poziomu przez poziom drugi) monitorowanie poziome (weryfikacja lub testowanie poziome na drugim poziomie).

3. Poziom III obejmuje funkcję audytu wewnętrznego realizowaną przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS na mocy Umowy SSOZ BPS

Bank wyodrębnił niezależne Stanowisko ds. zgodności i Stanowisko kontroli wewnętrznej zapewniając im możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem i Radą Nadzorczą.

Członkowie Zarządu nie łączą odpowiedzialności za zarządzanie ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący dane ryzyko.

W Banku działa sprawny system informacji zarządczej zapewniający skuteczny nadzór nad realizacją strategii zarządzania ryzykiem.

W 2017 roku nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad zawartych w „Polityce ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Siedlcach”. Bank prowadzi działalność zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, z zachowaniem najwyższej staranności oraz dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami i ochrony praw udziałowców.

Komisja Rewizyjna Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Siedlcach na posiedzeniu w dniu 26 kwietnia 2018 r. pozytywnie oceniła stosowanie zasad ładu korporacyjnego określonych w „Polityce ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Siedlcach”.