

Ocena przestrzegania
Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych
w Banku Spółdzielczym w Reszlu za 2017 rok

W związku z przyjęciem Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Reszlu, Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła coroczną ocenę stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” (Uchwała 218/2014 KNF z dnia 22.07.2014r.).

Zasady stanowią 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.

Rada Nadzorcza stwierdza, że Zarząd Banku wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” oraz w 2017 roku zaktualizował zakres ich stosowania zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Treść przyjętych Zasad Ładu Korporacyjnego dostępna jest w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku www.bsreszel.pl.

Kontrola wdrożenia i przestrzegania Zasad KNF należy do Rady Nadzorczej – zgodnie z zasadą określoną w § 27 Zasad KNF Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania Zasad KNF, a wyniki tej oceny są przekazywane Zarządowi, Zebraniu Przedstawicieli oraz Zebraniu Grup Członkowskich. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Reszlu dokonała oceny przestrzegania przez Bank przyjętych Zasad.

Wyniki dokonanej oceny:

I. Organizacja i struktura organizacyjna

1. Bank posiada przejrzystą oraz adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną, w której podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone.
2. Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie zakładanych celów z uwzględnieniem konieczności efektywnego monitorowania ryzyka występującego w jego działalności.
3. Struktura organizacyjna obejmuje i odzwierciedla cały obszar działalności Banku wyraźnie wyodrębniając każdą kluczową funkcję w obrębie wykonywanych zadań. Zadania powierzane są osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności, nad którymi nadzór sprawują osoby posiadające także odpowiednie doświadczenie. Przy określaniu zakresu powierzanych zadań brana jest pod uwagę możliwość właściwego i rzetelnego wykonania tych zadań na danym stanowisku. Prawa pracowników są chronione, a ich interesy należyście uwzględniane, w szczególności poprzez stosowanie przejrzystych zasad zatrudniania i wynagradzania oraz oceny.

4. Na przestrzeni 2017 roku zmieniano Strukturę organizacyjną dwukrotnie, pierwsza zmiana dotyczyła wyłączenia Stanowiska ds. zgodności ze Stanowiska ds. organizacyjno-kadrowych do niezależnej Komórki ds. zgodności oraz powołania kierującego tą Komórką.
Druga zmiana dotyczyła utworzenia Zespołu Monitoringu Ekspozycji Kredytowych, któremu powierzono m.in. monitoring ekspozycji kredytowych, oddzielając jednocześnie tę funkcję od działalności operacyjnej oraz zmieniono Stanowisko ds. informatyki na Zespół Informatyczny-Telekomunikacyjny.
5. *W 2017 r. w Banku wprowadzono anonimowy system powiadamiania organu zarządzającego lub organu nadzorującego o nadużyciach w Banku. Bank zapewnia możliwość korzystania z tego narzędzia przez pracowników bez obawy negatywnych konsekwencji ze strony kierownictwa i innych pracowników Banku.
Bank przyjął do realizacji „Procedurę anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych” Uchwałą Nr 36/2017 z dnia 27.04.2017r. oraz uchwałą Nr 19/2017 Rady Nadzorczej z dnia 28.04.2018r.*
6. Bank posiada plany ciągłości działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczania strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności Banku.

II. Relacja Banku z udziałowcami

1. Bank działa w interesie wszystkich klientów członków (udziałowców) z poszanowaniem interesów klientów.
2. Bank zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji.
3. Udziałowcy mogą wpływać na funkcjonowanie Banku wyłącznie poprzez decyzje Zebrania Przedstawicieli nie naruszając kompetencji pozostałych organów.

III. Zarząd Banku

1. Zarząd Banku składa się z 3 członków i ma charakter kolegialny.
2. Rada Nadzorcza dokonała oceny kwalifikacji członków Zarządu zgodnie z procedurą obowiązującą w Banku. Każdy z członków Zarządu Banku daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków.
3. Zarząd działa w interesie Banku mając na względzie cele oraz zasady prowadzenia działalności przez Bank określone przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz rekomendacjami nadzorczymi. Zarząd realizował również przyjętą strategię Banku kierując się bezpieczeństwem Banku.
4. W składzie Zarządu wyodrębniona jest funkcja Prezesa Zarządu, kierującego pracami Zarządu. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Zarządu Banku dopełniają się w taki sposób, aby możliwe było zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego zarządzania Bankiem.
5. Pełnienie funkcji przez poszczególnych członków Zarządu stanowi główny obszar aktywności zawodowej członka Zarządu. Członkowie Zarządu nie podejmowali aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub wpłynąć negatywnie na jego reputację jako członka Zarządu.
6. W Banku obowiązuje „Polityka przeciwdziałania konfliktowi interesu w Banku Spółdzielczym w Reszlu”, która reguluje zasady ograniczania konfliktu interesów, w tym zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także

zasady wyłączenia członka organu zarządzającego w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

IV. Rada Nadzorcza Banku

1. Rada Nadzorcza składa się z 7 członków powołanych przez Zebranie Przedstawicieli na 4-letnią kadencję.
2. Zebranie Przedstawicieli dokonało oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej zgodnie z obowiązującą w Banku procedurą. Zebranie Przedstawicieli oceniło pozytywnie kwalifikacje członków Rady Nadzorczej podejmując w tym zakresie stosowne uchwały.
3. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawuje nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem, kierując się przy tym dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.
4. Skład liczebny Rady Nadzorczej jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej działalności. W składzie Rady Nadzorczej wyodrębniono funkcję Przewodniczącego, który kieruje pracami Rady Nadzorczej.
5. Członkowie Rady Nadzorczej powstrzymywali się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesu lub w inny sposób wpływać negatywnie na ich reputację jako członków Rady Nadzorczej.
6. W Banku obowiązuje „Polityka przeciwdziałania konfliktowi interesu w Banku Spółdzielczym w Reszlu”, która reguluje zasady ograniczania konfliktu interesów, określające m.in. zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączenia członka Rady Nadzorczej w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.
7. Nadzór wykonywany przez Radę Nadzorczą ma charakter stały, a posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w zależności od potrzeb, nie rzadziej niż 6 razy w roku. W 2017 r. odbyło się 10 posiedzeń Rady Nadzorczej.
8. Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych przez Bank Spółdzielczy, a ocena umieszczona jest na stronie internetowej Banku.
9. *W Banku zgodnie z Ustawą z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym w Banku powołano Komitet Audytu. Komitet audytu został powołany przez Radę Nadzorczą Uchwałą Nr 43/2017 z dnia 16.10.2017r.*

V. Polityka wynagradzania

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania, a jej zasady są określone w odpowiednich regulacjach wewnętrznych.
2. Przy ustalaniu Polityki wynagradzania uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku.
3. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń została poddana niezależnemu przeglądowi, w wyniku którego uległa modyfikacji pod kątem dostosowania do zapisów Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach.

4. Zmieniono tytułu procedury oraz uszczegółowiono zasady wypłaty zmiennych i stałych składników wynagrodzeń oraz zaktualizowano wykaz osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

VI. Polityka informacyjna

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby jego udziałowców oraz klientów.
2. Polityka informacyjna Banku oparta jest na ułatwianiu dostępu do informacji.
3. Bank publikuje na stronie internetowej informacje o dostępności raportów zawierających informacje finansowe Banku.

VII. Działalność promocyjna i relacje z klientami

1. Przekazy reklamowe dotyczące usługi lub produktu oferowanego przez Bank albo jego działalności są rzetelne i nie wprowadzają w błąd oraz cechują się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu, jak również dobrych obyczajów.
2. Przekazy reklamowe Banku nie eksponują korzyści w taki sposób, który powodowałby umniejszenie znaczenia kosztów i ryzyk związanych z nabyciem produktu lub usługi.
3. Bank dokłada starań, aby oferowane produkty i usługi finansowe były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane.
4. Bank udostępnia klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji zapewniając wnikliwą i zgodną z przepisami prawa obsługę procesu reklamacyjnego.
5. Bank dąży do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami.
6. Bank dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów, działa profesjonalnie i dba o reputację instytucji zaufania publicznego.

VIII. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

1. W Banku działa adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, który obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku.
2. Zarząd Banku wdrożył adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, a Rada Nadzorcza Banku dokonała oceny adekwatności, efektywności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.
3. Bank posiada efektywną, skuteczną i niezależną funkcję zapewniania zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi wraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych, zapewniając kierującemu Komórką ds. zgodności możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem oraz Radą Nadzorczą Banku. Osoba ta ma również możliwość bezpośredniego i jednoczesnego raportowania do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.
4. Kierujący Komórką ds. zgodności uczestniczy w posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej.
5. Powoływanie i odwoływanie kierującego Komórką ds. zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej.
6. Audyt wewnętrzny Banku wykonywany jest przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS .
7. W Banku system zarządzania ryzykiem zorganizowany jest adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności przy uwzględnieniu strategicznych celów

Banku, w tym strategii odnośnie zarządzania ryzykiem uwzględniającym tolerancję na ryzyko określoną przez Bank.

8. Członkowie Zarządu Banku, uwzględniając charakter, skalę i złożoność prowadzonej działalności, nie łączą odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar generujący to ryzyko.
9. Zarząd Banku zapewnia otrzymywanie przez Radę Nadzorczą Banku regularnej i aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w działalności Banku, charakterze oraz skali ryzyka, a także działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem.

Wnioski:

W 2017 r. nastąpiły istotne zmiany w stosowaniu przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego, tj.

- Bank wprowadził anonimowy system informowania o naruszeniach przepisów wewnętrznych, zewnętrznych oraz etycznych,
- Zgodnie z Ustawą z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym w Banku powołano Komitet Audytu. Niezależność członków Rady Nadzorczej wynikająca z zapisów w/w Ustawy pozwoliła na wyłonienie członków tego Komitetu z organu Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Reszlu stwierdza, że Bank i jego organy przestrzegały w 2017 roku przyjętych Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych stosownie do oświadczenia złożonego przez Zarząd Banku.

Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców, także w materiałach nie regulowanych przepisami prawa.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia przestrzeganie przez Bank Spółdzielczy w Reszlu Zasad Ładu Korporacyjnego wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Reszel, 28.02.2018r.

Sporządził:

Monika Tomaszewska
Specjalista

Sekretarz
Rady Nadzorczej

/Andrzej Szymański/

Przewodniczący
Rady Nadzorczej

/Zenon Bachowski/