

Ocena przestrzegania
Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych
w Banku Spółdzielczym w Reszlu za 2020 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.).

Dokonując oceny Zasad Ładu Korporacyjnego Rada Nadzorcza uwzględniła wyniki inspekcji problemowej dokonanej w 2020 roku przez Komisję Nadzoru Finansowego, która wniosła zastrzeżenia do efektywności dokonywanej oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego.

KNF w świetle stwierdzonych w trakcie inspekcji przypadków naruszenia wymogów wynikających z niektórych przepisów prawa i wskazań rekomendacji nadzorczych wskazała na nieprzestrzeganie przez Bank § 3 ZŁK, a także braku właściwej oceny polityki wynagradzania przez organy Banku.

W wyniku nieprawidłowości stwierdzonych przez KNF, których następstwem było wydanie zaleceń poinspekcyjnych, Zarząd Banku przyjął Harmonogram zadań związanych z realizacją zaleceń. Realizacja zaleceń jest raportowana członkom Zarządu oraz Rady Nadzorczej w cyklach kwartalnych.

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.

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

Kontrola wdrożenia i przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego 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. Oceny dokonano w następujących obszarach:

1. Organizacja i struktura organizacyjna,
2. Relacja Banku z udziałowcami,
3. Organ zarządzający,
4. Organ nadzorujący,
5. Polityka wynagradzania,
6. Polityka informacyjna,
7. Działalność promocyjna i relacje z klientami,
8. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne.

Ocena przeprowadzona została w oparciu o informacje uzyskane z raportów otrzymywanych od Zarządu Banku w ramach sprawozdawczości zarządczej, a jej wyniki przedstawiają się następująco:

1. Organizacja i struktura organizacyjna

Organizacja obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływy i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, które zostały uregulowane w odpowiednich procedurach wewnętrznych.

Bank w 2020r. dokonał zmian w strukturze organizacyjnej Banku w wyniku zaleceń KNF, w której:

- wyodrębniono kierującego systemem zarządzania ryzykiem w Banku poprzez utworzenie Wydziału Ryzyk, którego kierujący nadzoruje Zespół Zarządzania Ryzykiem i Analiz, Zespół Analiz Kredytowych oraz Zespół Monitoringu Ekspozycji Kredytowych,
- wyłączono Komitet Zarządzania Ryzykiem z Pionu Organizacji i Nadzoru,
- Komórka ds. zgodności podlega organizacyjnie Prezesowi Zarządu jest również podlega funkcjonalnie Radzie Nadzorczej,
- Członek Zarządu ds. handlowych nadzoruje bezpośrednio pracę Wydziału Handlowego oraz Oddziałów,

W związku z wprowadzonymi zmianami ocenia się, iż 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.

Struktura wewnętrzna została odzwierciedlona w regulacjach wewnętrznych Banku, w tym m.in. w Regulaminie organizacyjnym, Regulaminie działania Rady Nadzorczej, Regulaminie działania Zarządu Banku, Regulaminie pracy.

Zadania powierzane są osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności. Prawa pracowników są chronione, a ich interesy należyte uwzględniane, w szczególności poprzez stosowanie przejrzystych zasad zatrudniania i wynagradzania oraz oceny.

Struktura organizacyjna podlega okresowym przeglądom i aktualizacji. Każda jej zmiana jest analizowana i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą.

Zapewnia się jawność struktury organizacyjnej, poprzez zamieszczanie jej na stronie internetowej Banku.

2. Relacja Banku z udziałowcami

Bank działa w interesie wszystkich klientów członków (udziałowców) z poszanowaniem interesów klientów o ile nie są sprzeczne z interesami Banku. Bank zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji poprzez wywieszanie informacji na tablicach ogłoszeń placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku www.bsreszel.pl.

Udziałowcy posiadają równe prawa i obowiązki niezależnie od ilości wniesionych udziałów.

3. Organ zarządzający - Zarząd Banku

Zarząd Banku składa się z 3 członków i ma charakter kolegialny. Zarząd odpowiedzialny jest za zarządzanie działalnością Banku, w tym za planowanie, organizowanie, decydowanie, kierowanie oraz kontrolowanie działalności Banku. Pracą Zarządu kieruje Prezes. Posiedzenia Zarządu odbywają się w każdy czwartek oraz w zależności od potrzeb. Zarząd funkcjonuje w oparciu o Regulamin działania Zarządu uchwalony przez Radę Nadzorczą. Każdy członek Zarządu posiada odpowiednią wiedzę, doświadczenie i umiejętności do wykonywania powierzonych mu obowiązków. W 2020 roku Członkowie Zarządu nie podejmowali działalności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub wpływać negatywnie na ich reputację.

W wyniku stwierdzonych przez nadzorcę nieprawidłowości po inspekcji problemowej, KNF oceniła sprawowanie nadzoru przez Zarząd Banku nad obszarami działalności Banku jako wadliwe.

4. Organ nadzorujący - Rada Nadzorcza Banku

Rada Nadzorcza składa się z 7 członków powołanych przez Zebranie Przedstawicieli na 4-letnią kadencję. Skład Rady Nadzorczej jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności.

Funkcję Rady wspomaga 3 osobowy Komitet Audytu. Zasady funkcjonowania Rady Nadzorczej i Komitetu audytu zostały określone w Regulaminach działania tych organów. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad działalnością Banku, w tym nad systemem zarządzania, kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne funkcjonowanie Banku. Członkowie Rady Nadzorczej posiadają odpowiednie kompetencje, doświadczenie i umiejętności niezbędne do należytego wykonywania swoich funkcji.

W wyniku przeprowadzonej w dniu 07.07.2020r. oceny odpowiedności, Zebranie przedstawicieli stwierdziło, że Rada Nadzorcza spełnia wymogi indywidualnej i kolegialnej oceny odpowiedności, ponieważ kwalifikacje, umiejętności i doświadczenie poszczególnych członków organu dopełniają się w taki sposób, że zapewniony jest odpowiedni poziom nadzoru nad zarządzaniem Bankiem. W ubiegłym roku członkowie Rady Nadzorczej nie podejmowali aktywności zawodowej oraz pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub wpływać negatywnie na ich reputację jako członków Rady Nadzorczej Banku.

W wyniku stwierdzonych przez nadzorcę nieprawidłowości po inspekcji problemowej, KNF oceniła, iż sprawowanie nadzoru przez Radę Nadzorczą nad działalnością Banku nie była odpowiednio skuteczna i dostosowana do potrzeb.

5. Polityka wynagrodzeń

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagrodzeń, a jej zasady są określone w odpowiednich regulacjach wewnętrznych.

Polityka wynagrodzeń objęta była w 2020 roku kontrolą problemową KNF, w wyniku której wskazano na:

- weryfikację i aktualizację wykazu osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku,
- ujęcie wypłacanych nagród okolicznościowych jako składników zmiennych wynagrodzenia,

- ustalenie wysokości funduszu nagród w sposób zapewniający wsparcie realizacji strategii Banku, prawidłowe i skuteczne zarządzania ryzykiem oraz poprawę efektywności działania.

W wyniku przeprowadzonej w 2020 roku oceny zdaniem Rady Nadzorczej Polityka wynagrodzeń jest zgodna z obowiązującymi przepisami prawa krajowego i międzynarodowego, adekwatna do skali prowadzonej działalności i ponoszonego przez Bank ryzyka i nie stanowi zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka.

6. Polityka informacyjna

Bank uwzględnia potrzeby udziałowców i klientów w zakresie dostępu do rzetelnej i kompletnej informacji poprzez wdrożenie Polityki informacyjnej, która określa zakres informacji podlegających ujawnieniu, częstotliwość ich ogłaszania, formy i miejsca, zasad zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji, a także zapewnia ochronę informacji zgodnie z przepisami wewnętrznymi i zewnętrznymi. Polityka informacyjna została udostępniona klientom na stronie internetowej Banku.

W wyniku corocznego przeglądu Rada Nadzorca stwierdza, że nie wszystkie wymagane przepisami prawa informacje zostały udostępnione na stronie internetowej oraz na tablicach ogłoszeń w placówkach banku, co również wskazała KNF podczas inspekcji problemowej. Informacje, której brakowało dotyczyła danych o funduszu nagród.

7. Działalność promocyjna i relacje z klientami

Bank, dbając o dobre relacje z klientami traktuje wszystkich klientów z należytą starannością oferując produkty i usługi adekwatne do ich potrzeb, udzielając rzetelnych i kompletnych informacji dotyczących oferowanych produktów i usług, stosując umowy nie zawierające postanowień niejednoznacznych oraz niedozwolonych.

W Banku funkcjonują jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji, których treść została umieszczona na stronie internetowej Banku.

Bank udostępnia klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji zapewniając wnikliwą i zgodną z przepisami prawa obsługę procesu reklamacyjnego.

Bank dąży do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami.

Bank dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów, działa profesjonalnie i dba o reputację instytucji zaufania publicznego.

8. Kluczowe systemy oraz funkcje wewnętrzne

Bank wdrożył system kontroli wewnętrznej, który obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku. Pracownikom Banku w ramach obowiązków służbowych przypisane są odpowiednie zadania związane z zapewnieniem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej. W wyniku inspekcji problemowej KNF, stwierdzono na nieprawidłowości w działaniu systemu kontroli wewnętrznej, które w wyniku przyjętego przez Zarząd Banku Harmonogramu zadań związanych z realizacją zaleceń mają zostać wyeliminowane zgodnie z przyjętymi w nim terminami.

W Banku działa Komórka ds. zgodności, której zasady funkcjonowania określone są w Regulaminie funkcjonowania Komórki ds. zgodności oraz Instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności.

Kierujący Komórką ds. zgodności w 2020r. uczestniczył w posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej.

W wyniku inspekcji KNF stwierdzono, iż Bank nie dokumentował oceny ryzyka zgodności w formie mapy ryzyka.

Ocena

Na podstawie powyższych ustaleń Rada Nadzorcza stwierdza, że Bank w 2020r. przestrzegał Zasady Ładu Korporacyjnego w niepełnym zakresie. Wskazane nieścisłości w stosowaniu przyjętych przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego zostaną wyeliminowane, zgodnie z przyjętym przez Zarząd Banku Harmonogramem realizacji zadań związanych z realizacją zaleceń poinspekcyjnych KNF, a stopień ich realizacji będzie kwartalnie raportowany Zarządowi Banku oraz Radzie Nadzorczej.

W wyniku przeprowadzonej oceny przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego, Rada Nadzorcza zaleca:

- wyeliminowanie wszystkich nieprawidłowości w działalności Banku wskazanych przez nadzorcę,
- wzmocnienie nadzoru Zarządu Banku w obszarach, w których stwierdzono nieprawidłowości,
- wzmocnienie nadzoru Rady Nadzorczej nad działalnością i pracą Zarządu Banku.

Reszel, 07.04.2021r.

Sporządził:

Monika Tomaszewska
Komórka ds. zgodności

Sekretarz
Rady Nadzorczej

/Andrzej Szymański/

Przewodniczący
Rady Nadzorczej

/Zenon Bachowski/

Zarząd Banku analizował niniejszy dokument na posiedzeniu w dniu 08.04.2021r.
Komitet Audytu analizował niniejszy dokument na posiedzeniu w dniu 08.06.2021r.
Rada Nadzorcza Banku zaakceptowała niniejszy dokument na posiedzeniu w dniu 08.06.2021r.