

Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Tarnowskich Górach

W związku z przyjęciem Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Tarnowskich Górach, Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła coroczną ocenę stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego.

Stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego Uchwałą Zarządu nr 2/12/2014 z dnia 05.12.2014r., zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku. „Zasady Ładu Korporacyjnego” zostały zatwierdzone Uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 22/2015 z dnia 28.05.2015r.

Zasady Ładu Korporacyjnego 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.

Zgodnie z oświadczeniem Zarządu Banku tekst Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Tarnowskich Górach dostępny jest w Placówkach Banku na tablicach ogłoszeń. Na stronie internetowej Banku zamieszczona jest informacja o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego.

W wyniku dokonanej oceny Rada Nadzorcza uznała, że 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 organizacyjna obejmuje i odzwierciedla cały obszar działalności Banku, wyraźnie wyodrębniając każdą kluczową funkcję w obrębie wykonywanych zadań. Dotyczy to zarówno podziału zadań jak i odpowiedzialności pomiędzy członków Zarządu Banku, a także podziału zadań i odpowiedzialności pomiędzy poszczególne stanowiska. Organizacja Banku umożliwia osiąganie zakładanych strategicznych celów z uwzględnieniem efektywnego monitorowania ryzyka występującego w działalności Banku. Pracownicy Banku posiadają niezbędną wiedzę i umiejętności w wykonywaniu powierzonych obowiązków, natomiast osoby ich nadzorujące posiadają również odpowiednie doświadczenie. Prawa pracowników w Banku są chronione. Pracownicy mają zapewniony odpowiedni dostęp do informacji o zakresach uprawnień, obowiązkach i odpowiedzialności poszczególnych stanowisk. Bank posiada plany ciągłości działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności Banku. Zarząd Banku ma charakter kolegialny. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Zarządu Banku dopełniają się w taki sposób, aby możliwe było zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego zarządzania Bankiem. Zarząd Banku jest jedynym uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Banku. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad sprawami Banku kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem. Zarząd Banku przekazuje Radzie Nadzorczej informacje o ryzyku zidentyfikowanym w działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania ryzykiem.

W zakresie relacji Banku z członkami (udziałowcami) - Bank działa w interesie wszystkich klientów członków (udziałowców) z poszanowaniem interesów klientów. Bank przy prowadzeniu działalności bierze pod uwagę interesy członków (udziałowców), o ile nie są one sprzeczne z interesami Banku.

Polityka wynagradzania - Rada Nadzorcza dokonała weryfikacji obowiązującej polityki wynagradzania w Banku ze szczególnym uwzględnieniem „Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Tarnowskich Górach”. Na politykę wynagradzania obowiązującą w Banku składają się również zasady wynagradzania pracowników, członków Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej. Zasady te są uregulowane w „Regulaminie wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Tarnowskich Górach”, „Regulaminie wynagradzania członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Tarnowskich Górach”, „Polityce kadrowej Banku Spółdzielczego w Tarnowskich Górach”. Premia dla pracowników ma charakter uznaniowy w zależności od możliwości finansowych Banku. Reasumując polityka wynagradzania obowiązująca w Banku prowadzona jest w sposób przejrzysty, uwzględnia sytuację finansową Banku. Zasady polityki znajdują odzwierciedlenie w wewnętrznych aktach prawnych Banku. Zmienne składniki wynagrodzenia członków Zarządu Banku są uzależnione, w szczególności od obiektywnych kryteriów, jakości zarządzania Bankiem oraz uwzględniają długoterminowe aspekty działania i sposób realizacji celów strategicznych. Wynagrodzenie pracowników, członków Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej Banku jest finansowane i wypłacane ze środków Banku.

Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, w szczególności Bank publikuje na stronie internetowej informacje o dostępności raportów zawierających informacje finansowe Banku.

Przestrzeganie zasad ładu korporacyjnego w zakresie relacji z klientami - przekaz reklamowy dotyczący usługi lub produktu oferowanego przez Bank albo jego działalności jest rzetelny i nie wprowadza w błąd oraz cechuje się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu jak również dobrych obyczajów. Przekaz reklamowy w sposób jasny wskazuje, jakiego produktu lub usługi dotyczy. Przekaz reklamowy nie eksponuje korzyści w taki sposób, który powodowałby umniejszenie znaczenia kosztów i ryzyk związanych z nabyciem produktu lub usługi. Postanowienia umowy, w tym wzorce umowy oraz istotne informacje na temat umowy zamieszczone w innych dokumentach, są przedstawione klientowi przez Bank przed podjęciem przez niego decyzji, co do zawarcia umowy.

Rada Nadzorcza dokonała także oceny stosowania zasad w zakresie - Kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych - W roku 2016 Bank zapewniał efektywną, skuteczną i niezależną funkcję audytu wewnętrznego poprzez wyodrębnioną komórkę audytu wewnętrznego, mającą w szczególności za zadanie regularne badanie adekwatności, skuteczności i efektywności, w szczególności systemu kontroli wewnętrznej, funkcji zapewnienia zgodności i systemu zarządzania ryzykiem.

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego” Komisji Nadzoru Finansowego, które, zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosują się do Banku lub stosowane są w Banku w zmodyfikowanej postaci to:

1) Zasada określona w § 8 ust. 4 „Zasad Ładu Korporacyjnego” KNF – ułatwienia dla udziałowców (m in. zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego).

W opinii Banku, Statut Banku, przepisy Prawa Spółdzielczego oraz Regulamin Obrad Zebrania Przedstawicieli obowiązujący w Banku regulują przebieg i udział w Zebraniach Przedstawicieli w sposób kompleksowy. Wprowadzenie zasady byłoby w znacznym stopniu utrudnione ze względów organizacyjno - technicznych. Ponadto wprowadzenie technologii transmisji obrad Zebrań Przedstawicieli oraz dwustronnej komunikacji w czasie rzeczywistym jest kosztownym rozwiązaniem. Należy również zwrócić uwagę, iż wprowadzenie tej zasady ma sens w spółkach publicznych, gdzie akcjonariat jest rozproszony. Natomiast banki spółdzielcze cechują się z zasady lokalnością działania, w związku z czym nie ma uzasadnienia dla wprowadzania tak kosztownych rozwiązań.

2) Zasady określone w § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego” KNF – transakcje z podmiotami powiązаныmi.

Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, w związku z czym nie wprowadził zapisów dotyczących § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego”.

3) Zasady określone w § 22 ust. 1 i 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego” KNF – niezależność członków organów Banku.

Zgodnie z Ustawą z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze, do organów spółdzielni mają prawo być wybierani jej członkowie. W związku z powyższym, Bank uznaje, iż zasady określone w przytoczonych przepisach, dot. niezależności członków organu nadzorującego, nie znajdują zastosowania do banku funkcjonującego w formie spółdzielni, jakim jest Bank. W związku z powyższym Bank przyjął zasadę, iż: „Do składu Rady Nadzorczej wybierani są udziałowcy Banku, zgodnie z Prawem spółdzielczym.”

4) Zasady określone w „Zasadach Ładu Korporacyjnego” KNF dot. komitetu audytu oraz komórki audytu.

Zgodnie z art. 86 ust. 2 pkt 4) Ustawy z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym, banki spółdzielcze nie mają obowiązku powoływania komitetu audytu, w związku z czym postanowienia Zasad w tym zakresie nie stosują się do Banku.

5. Zasady określone w Rozdziale 10 § 53,54,55,56 „Zasad Ładu Korporacyjnego” - „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta” „Zasad Ładu Korporacyjnego”.

W związku z niewykonywaniem przez Bank działalności w zakresie określonym w powyższych paragrafach, Zasady w tym zakresie nie mają zastosowania w Banku.

W 2016 roku Bank przestrzegał wszystkich Zasad Ładu Korporacyjnego zgodnie z przyjętą Uchwałą Zarządu Banku nr 2/12/2014 z dnia 05.12.2014r., z uwzględnieniem wskazanych w w/w Uchwale wyłączeń. 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 ocenia pozytywnie przestrzeganie przez Bank „Zasad Ładu Korporacyjnego”, opracowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego w Tarnowskich Górach