

Ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Międzyrzeczu Podlaskim

W związku z zapisami Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Międzyrzeczu Podlaskim, dokonywana jest przez Radę Nadzorczą ocena stosowania zasad ładu korporacyjnego.

Poniższy przegląd został stworzony przez Zespół ds. analiz i ryzyka i służy jako materiał pomocniczy dla oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego przez Radę Nadzorczą.

W wyniku przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w Uchwale 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „Polityki ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Międzyrzeczu Podlaskim”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku. Polityka została przyjęta uchwałą Zarządu nr 188/2023 z dnia 20 grudnia 2023 roku, oraz zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 32/2023 z dnia 27 grudnia 2023 roku.

Polityka zarządzania ładem korporacyjnym stanowi 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 „Polityki ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Międzyrzeczu Podlaskim” (zwanej dalej też „Polityką”) dostępny jest w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku pod adresem: (www.bsmiedzyrzec.pl).

Na podstawie przeglądu stwierdza się iż:

1. Polityka zarządzania ładem korporacyjnym stanowi istotny dokument programowy w strategicznej polityce korporacyjnej oraz wpływa na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku.
2. Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładającą szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorowanych.
3. Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych.
4. Rzetelne informowanie klientów o oferowanej usłudze czy produkcie w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy z uwzględnieniem ryzyka z nią związanego jest podstawowym obowiązkiem pracowników Banku i jest realizowany na etapie

komunikacji marketingowej oraz nawiązywania stosunku prawnego i doboru odpowiedniej dla klienta usługi czy produktu finansowego.

5. Bank może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom oraz odpowiednim systemem kontroli wewnętrznej, audytu i zarządzania ryzykiem.
6. Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi elementy zapobiegające nadmiernej ekspozycji banku na ryzyko.
7. Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom.
8. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji.
9. Bank uwzględnia w swej polityce zarządzanie ryzykiem AML.
10. Bank uwzględnia w swej polityce zarządzanie ryzykiem ESG, poprzez wsparcie środowisk lokalnych, społeczeństwa obywatelskiego oraz dbałość o środowisko i klimat.

Jednocześnie Bank Spółdzielczy w Międzyrzecu Podlaskim informuje o odstąpieniu stosowania częściowo „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, a mianowicie:

1. § 12 ust. 1 w brzmieniu:

Udziałowcy są odpowiedzialni za niezwłoczne dokapitalizowanie instytucji nadzorowanej w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania kapitałów własnych instytucji nadzorowanej na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także gdy wymaga tego bezpieczeństwo instytucji nadzorowanej.

§ 12 ust. 2 w brzmieniu:

Udziałowcy powinni być odpowiedzialni za niezwłoczne dostarczenie instytucji nadzorowanej wsparcia finansowego w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania płynności instytucji nadzorowanej na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także gdy wymaga tego bezpieczeństwo instytucji nadzorowanej.

Uzasadnienie:

Prawo spółdzielcze oraz statut Banku nie zawierają zapisów dotyczących odpowiedzialności udziałowców za dokapitalizowanie Banku w określonych sytuacjach do poziomu wymaganego przez przepisy prawa i regulacje nadzorcze. Odstąpienie od zasady wynika z faktu, że przepisy prawa uniemożliwiają egzekwowanie od udziałowców dokapitalizowania Banku.

2. Bank Spółdzielczy w Międzyrzecu Podlaskim nie będzie stosował zapisów zawartych w § 11 Zasad Ładu Korporacyjnego, gdyż nie posiada podmiotów powiązanych.

3. Bank Spółdzielczy w Międzyrzeczu Podlaskim nie będzie stosował zapisów zawartych w §53, §54, § 55, §56, § 57 Zasad Ładu Korporacyjnego gdyż Bank nie prowadzi działalności dotyczącej wykonywania uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta.

W 2024 roku Bank przestrzegał wszystkich zasad zawartych w Polityce Ładu Korporacyjnego z uwzględnieniem wyżej wymienionych wyłączeń. Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców, także w materiałach nie uregulowanych przepisami prawa. 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 komórki organizacyjne centrali, jednostki organizacyjne oraz poszczególne stanowiska albo zespoły. Struktura organizacyjna Banku określona została w taki sposób, by nie zachodziły wątpliwości, co do zakresu zadań i odpowiedzialności odpowiednich komórek organizacyjnych, jednostek organizacyjnych i stanowisk lub zespołów, a zwłaszcza, by nie dochodziło do nakładania się na siebie obowiązków i odpowiedzialności.

Proponuje się ocenić pozytywnie przestrzeganie przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego, opracowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Zespół ds. analiz i ryzyka:

.....
.....

Decyzja Rady Nadzorczej:

.....
RADA NADZORCZA POZYTYWNE OCENIA PRZESTRZEGANIE
PRZEZ BANK ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO.
.....
.....

Rada Nadzorcza:

RADA NADZORCZA
Banku Spółdzielczego
w Międzyrzeczu Podlaskim

.....
.....