

Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie w roku 2020 dokonana przez Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie

Zgodnie z § 27 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” (Uchwała Nr 218/2014 KNF z dnia 22.07.2014r). oraz wprowadzonymi w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie Zasadami Ładu Korporacyjnego, Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie dokonała oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego za 2020 rok.

„Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” zostały wprowadzone do stosowania w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie na mocy Uchwały Zarządu Banku nr 271/DZP/2014 z dnia 23.12.2014r. oraz Uchwały Rady Nadzorczej Banku nr 43/DZP/2014 z dnia 09.12.2014r. Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie Uchwałą nr 10/2015 z dnia 26.03.2015 roku przyjęło do stosowania w BSR w Krakowie Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

Przyjęte w Banku Zasady Ładu Korporacyjnego stanowią zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Zasady te stosowane są w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

Uchwałą Rady Nadzorczej BSR w Krakowie nr 52/DZP/2017 z dnia 17 października 2017 roku w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie wyłączono ze stosowania zapisy § 8 ust. 4 w części dotyczącej „zapewnienia możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego” oraz § 12 ust. 1 i ust. 2.

Ponadto w BSR w Krakowie nie stosuje się następujących Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych gdyż nie dotyczą one Banku BSR w Krakowie tj: §11, § 53, § 54, § 55, § 56, § 57 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

Dokonując oceny uwzględniono zasadę proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także organów statutowych i zasad współdziałania. Oceny dokonano w odniesieniu do poszczególnych rozdziałów wydanego przez Komisję Nadzoru Finansowego dokumentu.

Oceny dokonano na podstawie przedłożonych przez Zarząd Banku materiałów tj.:

- 1) oświadczenia Zarządu BSR w Krakowie o stosowaniu Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych z dnia 30.12.2014 r.,
- 2) obowiązujących w Banku regulacji wewnętrznych odnoszących się do przedmiotowego obszaru tj.:
 - a. „Strategii działania BSR w Krakowie”,
 - b. „Regulaminu organizacyjnego BSR w Krakowie”,
 - c. „Regulaminu działania Zarządu BSR w Krakowie”,
 - d. „Regulaminu działania Rady Nadzorczej BSR w Krakowie”,
 - e. „Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie” zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemami kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach,
 - f. Regulaminu wynagradzania pracowników BSR w Krakowie”.

1. Organizacja i struktura organizacyjna

Bank prowadzi działalność na podstawie 4-letnich Strategii działania. Regulamin organizacyjny Banku oraz schemat struktury organizacyjnej odzwierciedlają podziały zadań i są dostosowane do Strategii rozwoju Banku. Organizacja Banku obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, a zasady zostały sformalizowane w regulacjach wewnętrznych.

2. Relacje z udziałowcami instytucji nadzorowanej

Bank przy prowadzeniu działalności bierze pod uwagę interesy wszystkich interesariuszy, o ile nie są one sprzeczne z interesami Banku.

Bank zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do informacji, w szczególności w przypadku podejmowania decyzji przez Zebranie Przedstawicieli BSR w Krakowie.

3. Organ zarządzający

W Banku są stosowane zasady dotyczące:

- a. Kolegialności i składu Zarządu,
- b. Oceny odpowiedniości kandydatów oraz członków Zarządu,
- c. Kompetencji i odpowiedzialności oraz wewnętrznego podziału zadań Zarządu,
- d. Zarządzania konfliktem interesów.

4. Organ nadzorujący

Regulamin Rady Nadzorczej wprowadza obowiązki wynikające z „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” w tym w szczególności:

- a. Składu Rady i zasad sprawowania funkcji w Radzie,

- b. Posiadania przez Członków Rady Nadzorczej odpowiednich kompetencji oraz poświęcania odpowiedniej ilości czasu do należytego wykonywania obowiązków,
- c. Obiektywizmu i niezależności Członków Rady Nadzorczej adekwatnej do formy prawnej w jakiej działa Bank,
- d. Procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.

5. Polityka wynagradzania

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania Członków Zarządu i Rady Nadzorczej oraz pracowników.

Zasady wynagradzania zostały sformalizowane w procedurach wewnętrznych.

Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej są adekwatne do pełnionej funkcji, a także do skali działalności Banku.

Zmienne składniki wynagradzania członków Zarządu są określone w Polityce wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie i uzależnione od obiektywnych kryteriów, jakości zarządzania Bankiem oraz uwzględniają długoterminowe aspekty działania i sposób realizacji celów strategicznych Banku.

Wprowadzona przez Bank Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie jest regularnie oceniana i aktualizowana przez Radę Nadzorczą BSR w Krakowie.

6. Polityka informacyjna

Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby udziałowców oraz Klientów udostępnioną na stronie internetowej Banku – zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie wytycznymi nadzoru.

Raporty podlegają ujawnieniu zawierają informacje finansowe.

Polityka informacyjna określa zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom.

7. Działalność promocyjna i relacje z klientami

Bank posiada jasne i czytelne zasady rozpatrywania skarg i reklamacji.

Bank opracował wewnętrzne regulacje z obszarze wdrażania nowych produktów.

Informacje w zakresie składania skarg i wniosków przez klientów zostały opublikowane na stronie internetowej Banku.

8. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

W zakresie organizacji systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem występuje pełna zgodność z wytycznymi wynikającymi z Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

W Banku zapewniono funkcję zgodności i funkcję audytu wewnętrznego.

Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny (co najmniej raz w roku) adekwatności, efektywności i skuteczności zarówno całości systemu kontroli wewnętrznej jak i wybranych jego elementów.

Osoby zajmujące się ryzykiem braku zgodności mają zapewnioną możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem, Radą Nadzorczą, a także możliwość bezpośredniego raportowania do tych organów.

W Banku opracowano i wdrożono adekwatny system zarządzania ryzykiem uwzględniający Strategie zarządzania poszczególnymi ryzykami w której określono tolerancję na ryzyko.

Rada Nadzorcza zatwierdziła i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem.

Zarząd zapewnia otrzymywanie przez Radę Nadzorczą regularnej i aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej lub przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem.

9. Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta

Nie dotyczy z uwagi na formę prawną i zakres świadczonych usług prowadzonej przez Bank działalności.

Podsumowanie

Oświadczenie o stosowaniu przez Bank Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych oraz odstępieniu od niektórych z wytycznych zostały udostępnione na stronie internetowej Banku w zakładce Polityka informacyjna BSR w Krakowie.

Rada Nadzorcza na podstawie dokonanych ocen pozytywnie ocenia proces wdrożenia i stosowania Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

Wyniki niniejszej oceny Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie przekaże Zebraniu Przedstawicieli BSR w Krakowie oraz Zarządowi BSR w Krakowie.