

Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Podkarpackim Banku Spółdzielczym w 2018 roku

Zgodnie z § 27 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wprowadzonych przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku, Rada Nadzorcza przeprowadziła ocenę stosowania Zasad Ładu korporacyjnego w Podkarpackim Banku Spółdzielczym w 2018 roku.

„Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego, zostały wprowadzone do stosowania w Podkarpackim Banku Spółdzielczym na mocy uchwały Zarządu nr 302/2014 z dnia 23 grudnia 2014 roku i uchwały Rady Nadzorczej nr 30/2014 z dnia 5 grudnia 2014 roku. Zebranie Przedstawicieli Banku przyjęło do stosowania Zasady Ładu Korporacyjnego poprzez podjęcie uchwały nr 16/2015 na posiedzeniu w dniu 28 marca 2015 roku.

Podkarpacki Bank Spółdzielczy stosuje Zasady Ładu Korporacyjnego z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych. Odstąpienie od wdrożenia wybranych zasad uzasadnione zostało przez Zarząd Banku pisemnie, w informacji wysłanej do Komisji Nadzoru Finansowego. Ponadto Zarząd poinformował na stronie internetowej Banku, w formie komunikatu (www.pbsbank.pl/o-banku/lad-korporacyjny), o przyjęciu „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” oraz wskazał postanowienia, które nie będą przez Bank stosowane.

Zakres przyjętych przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego został określony w przyjętej w Podkarpackim Banku Spółdzielczym „Polityce zarządzania ładem korporacyjnym”. Polityka zarządzania ładem 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. Obszary zarządzania ładem korporacyjnym w Banku obejmują:

- 1) Organizację i strukturę organizacyjną
- 2) Relacje z udziałowcami instytucji nadzorowanej
- 3) Organ zarządzający
- 4) Organ nadzorujący
- 5) Politykę wynagradzania

- 6) Politykę informacyjną
- 7) Działalność promocyjną i relacje z klientami
- 8) Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

Przestrzeganie zasad ładu korporacyjnego poddawane jest ocenie w ramach audytu wewnętrznego i testów zgodności.

Procedury wewnętrzne regulujące funkcjonowanie Zasad ładu Korporacyjnego w Podkarpackim Banku Spółdzielczym w 2018 roku były weryfikowane i aktualizowane w związku z wejściem w życie m.in.:

- Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym,
- Ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o zmianie ustawy o usługach płatniczych oraz niektórych innych ustaw, implementującej postanowienia Dyrektywy PE i Rady (UE) 2015/2366 z dnia 25 listopada 2015 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego (Dyrektywa PSD2),

Ocenę stosowania Zasad ładu Korporacyjnego w Podkarpackim Banku Spółdzielczym w 2018 roku, przeprowadzono w oparciu o informacje/sprawozdania przekazywane przez Zarząd, Departament Audytu i komórkę ds. zgodności.

Na podstawie oceny, Rada Nadzorcza stwierdza, że:

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, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorowanych.
3. Bank może realizować wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom oraz organizacji systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem.
4. Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom.

5. 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 realizowane na etapie komunikacji marketingowej oraz nawiązywania stosunku prawnego i doboru odpowiedniej dla klienta usługi czy produktu finansowego.
6. Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku.

Uwzględniając zasadę proporcjonalności wynikającą z charakteru i specyfiki działalności Podkarpackiego Banku Spółdzielczego, Rada Nadzorcza stwierdza, że Zasady Ładu Korporacyjnego zawarte w „Polityce zarządzania ładem korporacyjnym” były przestrzegane z uwzględnieniem stosowanych włączeń. Bank dążył do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców. Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie przestrzeganie przez Podkarpacki Bank Spółdzielczy Zasad Ładu korporacyjnego, opracowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Rada Nadzorcza przedłoży na najbliższym Zebraniu Przedstawicieli informację, dotyczącą oceny stosowania w Banku w 2018 roku Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

Rada Nadzorcza
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego