

Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Koronowie za rok 2018

W związku z zapisami § 26 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Banku Spółdzielczym w Koronowie”, Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego. Ocenę przeprowadzono w oparciu o raport przedłożony przez Zarząd, a sporządzony przez Zespół Organizacji.

W grudniu 2014 roku Zarząd Banku wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Banku Spółdzielczym w Koronowie”, przygotowane na podstawie Uchwały Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku w sprawie: wydania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, z wykorzystaniem zasady proporcjonalności i adekwatności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

W wyniku dokonanego w 2018 roku przeglądu zarządczego, dostosowano Zasady Ładu Korporacyjnego do aktualnych przepisów i wprowadzono ich tekst jednolity:

- 1) Uchwałą Nr 249/2018 Zarządu Banku Spółdzielczego w Koronowie w sprawie: I zmiany do „Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Koronowie”;
- 2) Uchwałą Nr 65/R/2018 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Koronowie w sprawie: I zmiany do „Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Koronowie”.

Proces dostosowywania „Zasad Ładu Korporacyjnego Banku (...)” rozpoczęty w 2018 rok jest obecnie jeszcze kontynuowany ze względu na bieżące jeszcze w chwili obecnej przekazywanie procedur z banku zrzeszającego i zostanie zakończony przez rozpoczęciem Zebrań Grup Członkowskich w 2019r. – planowana jest jeszcze jedna zmiana Zasad w związku z koniecznością ich pełnego dostosowania do wymagań wskazanych w niżej wymienionych Wytycznych EBA.

Najistotniejsze wprowadzone w wyniku przeglądu zmiany dotyczyły m.in.: dostosowania Zasad do obecnie obowiązujących przepisów prawa zewnętrznego, a w szczególności do:

- 1) Wytycznych EBA z dnia 21.03.2018r. nr EBA/GL/2017/11 w sprawie zarządzania wewnętrznego;
- 2) Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06.03.2017r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach;
- 3) Rekomendacji H wydanej przez KNF;
- 4) Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji obowiązanych wydanych przez KNF;
- 5) Statutu Banku;
- 6) zmian w regulacjach wewnętrznych Banku, w tym m.in. w obszarze Struktury organizacyjnej.

Zasady Ładu Korporacyjnego przyjęte przez Bank Spółdzielczy w Koronowie 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.

Tekst „Zasad Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Koronowie” (zwanych dalej też „Zasadami”) dostępny jest w Oddziałach Banku oraz na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bskoronowo.com.pl

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

1. Zasada określona w § 8 ust. 4 „Zasad Ładu Korporacyjnego” KNF – ułatwienia dla udziałowców:

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” do Zasad.

3. Zasady określone w § 12 ust. 1 i 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego” KNF – dokapitalizowanie i dofinansowanie Banku przez udziałowców.

Statut Banku w roku 2017 zmieniono za zgodą KNF, dostosowując jego zapisy do obecnie obowiązujących przepisów zewnętrznych. Spełniając oczekiwania nadzorcy w zakresie zagwarantowania stabilności funduszy własnych Banku, a jednocześnie gwarantując prawa należne udziałowcom, zaktualizowano w następujący sposób zapisy Statutu:

„§ 9

Ust. 7. Rozliczenie z członkiem z tytułu wypowiedzianych udziałów nadobowiązkowych następuje w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego przez Zebranie Przedstawicieli za rok, w którym upłynął okres wypowiedzenia udziałów, poprzez przekazanie środków pieniężnych na rachunek bankowy wskazany przez członka w złożonym wypowiedzeniu lub wypłatę gotówkową w kasie Banku, po uzyskaniu zezwolenia KNF w trybie określonym w Rozporządzeniu 575/2013. Rozliczenie nie może nastąpić w przypadku, gdy udziały członka Banku zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku.

Ust. 8. Postanowienia niniejszego Statutu wskazane w ust. 2 i 7 oraz §11 ust. 9 stosuje się odpowiednio w przypadku wykluczenia, wykreślenia lub skreślenia członka Banku.

Ust. 9. W celu ochrony interesów członków Zarząd Banku jest uprawniony do podjęcia decyzji o wstrzymaniu albo ograniczeniu zwrotu wpłat na udziały w przypadkach określonych w

art. 10 c Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

Ust. 10. Wstrzymanie albo ograniczenie zwrotu wpłat na udziały następuje w drodze uchwały Zarządu. Zarząd informuje członków Banku żądających zwrotu wpłat na udziały o podjętej uchwale w formie pisemnej, listem poleconym wysłanym w terminie 7 dni od dnia podjęcia uchwały przez Zarząd. Przepisu art. 32 Prawa spółdzielczego nie stosuje się.

Ust. 11. W przypadku ustania przesłanek będących podstawą wstrzymania albo ograniczenia zwrotu wpłat na udziały, Zarząd może dokonać wypłat członkom Banku, po podjęciu uchwały w przedmiocie ustania przesłanek będących podstawą wstrzymania albo ograniczenia zwrotu wpłat na udziały oraz zwrocie wpłat na udziały, żądającym zwrotu wpłat na udziały. Zwrot tych wpłat nie może jednak nastąpić przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego za rok, w którym ustały te przesłanki oraz w przypadku, gdy udziały żądającego członka zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku. Zwrot wpłat na udziały, o których mowa w zdaniu pierwszym, następuje w terminie 7 dni od dnia podjęcia uchwały, o której mowa powyżej, w kasie Banku lub na rachunek bankowy wskazany przez członka w złożonym wypowiedzeniu udziałów lub członkostwa.”

Powyższe zapisy w praktyce oznaczają, że:

1. Bank wykazuje w funduszach własnych w ramach funduszu udziałowego bezpośrednio udziały opłacone do dnia 28 czerwca 2013 roku.
2. Bank zalicza do funduszy własnych udziały opłacone po dacie 28 czerwca 2013 roku po uzyskaniu zgody KNF.
3. Wypłata udziałów zaliczonych do funduszy własnych wymaga zgody KNF.

W związku z powyższym, a także w nawiązaniu do faktu, że w ocenie Banku zapisy § 12 ust. 1 i 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego” KNF wydają się być racjonalne dla banków komercyjnych, gdzie występują udziałowcy większościowi, Bank postanowił nie stosować zasad określonych w tych przepisach. Zarząd dodatkowo uzasadnia swoją decyzję:

- przystąpieniem Banku w 2015 roku do Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB, którego celem jest zapewnienie bezpieczeństwa i stabilnych podstaw rozwoju, w szczególności poprzez m.in. stworzenie skutecznych mechanizmów zapewnienia płynności i wypłacalności Bankowi,
- dużą liczbą udziałowców będących osobami fizycznymi, na których nałożenie dodatkowego obowiązku udzielenia wsparcia finansowego jest niewykonalne i nieracjonalne.

4. Zasady określone w § 13 oraz w § 19 „Zasad Ładu Korporacyjnego” KNF – kompetencje członków organów Banku.

W związku z faktem, iż Bank, w przeciwieństwie do innych podmiotów nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, posiada stosowne regulacje określające kompetencje członków Zarządu i członków Rady Nadzorczej, Bank uznaje, iż realizuje obowiązki określone w tych zasadach poprzez stosowanie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, wytycznych,

rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego, regulujących tą materię, z zachowaniem zasady proporcjonalności.

W związku z powyższym Bank przyjął w § 12 ust. 6 oraz w § 18 ust. 5 Zasad jednolitą zasadę, iż:

„Bank realizuje powyższe zasady poprzez stosowanie przepisów prawa powszechnie obowiązującego oraz wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego, regulujących tą materię, z zachowaniem zasady proporcjonalności”.

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

Zgodnie z art. 128 ust. 1 Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, banki spółdzielcze mają obowiązek powoływania komitetu audytu.

Bank Spółdzielczy w Koronowie od 2008r. posiada w strukturze organizacyjnej wyodrębniony Komitet ds. Audytu Wewnętrznego przy Radzie Nadzorczej.

W związku z faktem, iż bank działając na podstawie art. 22b ust. 1 Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających zawarł Umowę Systemu Ochrony SGB i zgodnie z art. 10 ust. 2 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe powierzył wykonywanie audytu wewnętrznego Spółdzielni działającej pod firmą „Spółdzielczy System Ochrony SGB” z siedzibą w Poznaniu – jednostce zarządzającej Systemem Ochrony SGB, w Banku nie ma wyodrębnionej komórki audytu wewnętrznego, a co za tym idzie osoby nią kierującą. W związku z powyższym Bank dokonał stosownej modyfikacji w Zasadach Ładu Korporacyjnego”.

6. Zasady określone w rozdziale 9 „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta” „Zasad Ładu Korporacyjnego” KNF

W związku z niewykonywaniem przez Bank działalności w zakresie określonym w Rozdziale 9, Bank nie wprowadził postanowień tego Rozdziału do swoich Zasad.

PODSUMOWANIE:

W 2018 roku Bank przestrzegał wszystkich zasad zawartych w „Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Banku Spółdzielczym w Koronowie” 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 regulowanych przepisami prawa.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Koronowie ocenia pozytywnie przestrzeganie przez Bank w 2018 roku „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” opracowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Data: 20.08.2019r.
Przygotowała: Małgorzata Kamińska (K/ZO).

Rekomendacja Zarządu:

Przyjęto projekt: bez uwag z uwagami:

nie wydano zaleceń wydano zalecenia:

Przedłożyć do akceptacji Rady Nadzorczej, przedstawić Członkom Banku na Zebraniach Grup Członkowskich oraz przedłożyć do akceptacji Zebraniu Przedstawicieli Banku.

ZARZĄD
Banku Spółdzielczego

Rejestr nr Z+RN/33/C/ZO/2019 z dnia 20.02.2019r.

Prot. Zarządu nr ... 16.2.2019 ... z dnia ... 21.02.2019 ...

Decyzja Rady Nadzorczej:

Przyjęto: bez uwag z uwagami:

Zaakceptowano zgodnie z powyższymi zapisami i oceniono jak wyżej.

nie wydano zaleceń wydano zalecenia:

Przedstawić Członkom Banku na Zebraniach Grup Członkowskich oraz przedłożyć do akceptacji Zebraniu Przedstawicieli Banku.

(w stosowaniu jawnym 10 etoade za)
Prot. Rady Nadzorczej nr ... 27.2.2019 ... z dnia ... 21.02.2019r.

Przewodniczący Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Koronowie

Stanisław Ormiński

Decyzja Zebrania Przedstawicieli:

Przyjęto: bez uwag z uwagami:

nie wydano zaleceń wydano zalecenia:

Uchwała Zebrania Przedstawicieli nr ... 5/2019 ... z dnia ... 24.04.2019 ...

