

Ocena stosowania w 2017 roku Zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Żyrakowie

Zgodnie z zapisami Regulaminem funkcjonowania systemu informacji zarządczej Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę stosowania w 2017 roku zasad ładu korporacyjnego.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o informacje, przedstawione przez Zarząd Banku. Rada Nadzorcza stwierdza się, że w Banku wprowadzone zostały „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, złożoności i profilu ryzyka Banku.

Na podstawie Uchwały Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku w sprawie wydania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” Bank przyjął do stosowania wspomniane zasady natomiast w 2017 roku opracował i uchwalił te zasady w formie „Polityki przestrzegania zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Żyrakowie”.

Polityka przestrzegania zasad ładu korporacyjnego stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Rada Nadzorcza oceniając stosowanie zasad ładu korporacyjnego stwierdza:

1. Polityka przestrzegania zasad ładu korporacyjnego stanowi istotny dokument programowy w Strategii rozwoju Banku oraz wpływa na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku.
2. Bank może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom. Schemat struktury organizacyjnej Bank zamieścił na swojej stronie internetowej. Obowiązująca struktura w jasny sposób określa zakres zadań i odpowiedzialność poszczególnych komórek organizacyjnych.
3. Od 2017 roku Bank zapewnił pracownikom możliwość anonimowego powiadomiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku bez obawy negatywnych konsekwencji, opracowując i przyjmując do stosowania stosowną instrukcję.
4. Bank opracował plany ciągłości działania zapewniające ciągłość pracy i ograniczenie strat na wypadek poważnych zakłóceń.
5. Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesów Klientów. Bank nie stosuje preferencji w stosunku do udziałowców, udzielając wszystkim udziałowcom rzetelnych i kompletnych informacji.
6. Zgodnie z przyjętą Polityką Bank nie umożliwi elektronicznego, aktywnego udziału w posiedzeniach organów Banku.
7. 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.

8. Członkowie Rady Nadzorczej oraz Zarządu sprawują powierzone funkcje w sposób zgodny z zasadami ładu korporacyjnego, dając rękojmię należytego wykonania powierzonych im obowiązków.
9. Zarząd działał w interesie Banku mając na względzie cele oraz zasady prowadzenia działalności przez Bank, które są określone przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz rekomendacjami nadzorczymi.
10. Rada Nadzorcza sprawowała nadzór nad działalnością Banku, kierując się dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.
11. W 2017 roku w Banku został powołany Komitet Audytu działający przy Radzie Nadzorczej.
12. Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Żyrakowie stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku zapobiegający nadmiernej ekspozycji banku na ryzyko. Przyjęta polityka sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku, oceniając występujący poziom ryzyka w Banku na poziomie akceptowalnym.
13. Bank prowadzi przejrzystą Politykę informacyjną służącą budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom. Sama Polityka jak również jak również raporty finansowe są udostępnione w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku.
14. Dobre relacje Banku z Klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych.
15. Rzetelne informowanie Klientów o oferowanej usłudze czy produkcie w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy z uwzględnieniem ryzyka z nimi związanego jest podstawowym obowiązkiem pracowników Banku. Jest realizowany na etapie komunikacji marketingowej oraz nawiązywania stosunku prawnego i doboru odpowiedniej dla Klienta usługi czy produktu finansowego.
16. Bank posiada i udostępnia Klientom Instrukcję rozpatrywania skarg i reklamacji zapewniając obiektywną i wnikliwą, zgodną z przepisami prawa, obsługę procesu reklamacyjnego.
17. Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej obejmujący wszystkie komórki organizacyjne Banku.
18. Bank posiada efektywną, skuteczną i niezależną komórkę zapewniającą zgodność działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych. Komórka ma zapewnioną bezpośrednią możliwość komunikowania się oraz raportowania do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.
19. W związku z przystąpieniem Banku do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS funkcję audytu wewnętrznego sprawuje Spółdzielnia Systemu Ochrony.
20. Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego oraz skutecznego systemu zarządzania ryzykiem obejmującym tolerancję na ryzyko określoną przez Bank. Na proces zarządzania ryzykiem składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie i monitorowanie oraz ograniczanie tego ryzyka.
21. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji.

Tekst „Polityki przestrzegania zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Żyrakowie” oraz opracowana Ocena stosowania w 2017 roku Zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Żyrakowie dostępna jest w placówkach Banku na tablicach ogłoszeń oraz na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bszyrakow.pl.

Rada Nadzorcza

Banku Spółdzielczego w Żyrakowie