

Zarząd Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sekretariat Zarządu
ul. Grzybowska 81, 00-844 Warszawa
tel.: + 48 22 539 51 33, +48 22 539 52 24, fax +48 22 539 52 22
e-mail: sekretariat.prezesa@bankbps.pl

Warszawa, 23 czerwca 2021 roku

BPS/P/0471/2021

Ocena stosowania w Banku w 2020 roku Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych

Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego, zostały wprowadzone w Banku BPS S.A. Uchwałą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Nr 03/2014 z dnia 2 grudnia 2014 roku i obowiązują od 1 stycznia 2015 roku. Zasady stanowią zbiór zasad określających organizację Banku, relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami i klientami, funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem, a także zasady współdziałania organów statutowych.

Zgodnie z wymogami § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego oraz § 1 ust. 3 ww. Uchwały NWZ, Rada Nadzorcza corocznie dokonuje oceny stosowania ZŁK w Banku. W wyniku przeprowadzonego przeglądu stosowania Zasad w 2020 roku stwierdzono, że Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. przestrzegał zapisów ZŁK z wyłączeniami, które określone zostały w dalszej części oceny.

Organizacja Banku umożliwia osiąganie długoterminowych celów działalności założonych w Strategii i Wewnętrznym Planie Naprawy Banku. Struktura organizacyjna Banku, odzwierciedla jego organizację, jest przejrzysta i adekwatna do skali i charakteru prowadzonej działalności, jak i do ponoszonego ryzyka, zapewnia właściwy podział zadań, kompetencji oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności. Struktura organizacyjna obejmuje cały obszar działalności Banku. Organizacja Banku zapewnia właściwy proces podejmowania decyzji, także w sytuacjach nadzwyczajnych. Struktura spójna jest ze Statutem Banku oraz innymi przepisami wewnętrznymi.

Bank stale weryfikuje adekwatność struktury organizacyjnej i wprowadza zmiany odpowiadające bieżącym potrzebom, z zachowaniem zasady rozdzielania funkcji operacyjnych od kontrolnych. Modyfikacje struktury organizacyjnej w 2020 roku związane były m.in. z powołaniem przez Radę Nadzorczą Zarządu na kadencję 2020-2023 w trzyosobowym składzie, ostatecznym ukształtowaniem organizacji obszaru zgodności, kontroli i nadzoru właścicielskiego oraz powołaniem stanowiska Doradcy Zarządu ds. Innowacji.

Schemat struktury organizacyjnej odzwierciedla podległości służbowe oraz pionowy podział zadań. Powyższe odzwierciedlone jest również w uchwale Zarządu Banku dotyczącej wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie, który zapewnia dopełnianie się kompetencji i kolegialny charakter podejmowanych decyzji. Wewnętrzny podział kompetencji podlega zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą. Schemat struktury Banku jest opublikowany na stronie internetowej.

Bank prowadzi transparentną politykę informacyjną wobec Akcjonariuszy i Klientów, zapewniającą odpowiedni dostęp do informacji oraz poszanowanie interesów wszystkich Akcjonariuszy i Klientów, przy jednoczesnym wypełnianiu roli banku zrzeszającego wobec zrzeszonych Banków Spółdzielczych. W polityce informacyjnej Bank wykorzystuje swoją stronę internetową.

Banki Spółdzielcze, które w akcjonariacie Banku stanowią ponad 76%, odpowiedzialnie współdziałają przy realizacji celów Banku zapewniając bezpieczeństwo jego działania.

W 2020 roku przeprowadzono proces dostosowania Banku do nowelizacji przepisów Kodeksu spółek handlowych dotyczących obowiązkowej dematerializacji akcji i systemu rejestracji akcjonariuszy. Proces ten związany był z:

- wyborem przez Walne Zgromadzenie Banku Domu Maklerskiego Banku BPS S.A. jako podmiotu prowadzącego Rejestr akcjonariuszy,
- przeprowadzeniem procedury pięciokrotnego wezwania Akcjonariuszy do złożenia dokumentów akcji,

- przygotowaniem i przekazaniem danych do Rejestru akcjonariuszy.

Na dzień 1 marca 2021 roku, Bank jest dostosowany do Ksh, Rejestr akcjonariuszy rozpoczął funkcjonowanie w Domu Maklerskim, a Księga akcyjna, prowadzona przez Bank, została zamknięta.

W Banku określone są właściwe kompetencje i odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej, z uwzględnieniem zasad odpowiedzialności Członków tych organów. Daje to rękojmię należytego wykonywania powierzonych obowiązków. Zarząd Banku realizując strategię działania kieruje się bezpieczeństwem instytucji. Bank wypełnia wymogi nadzorcze w zakresie zapewnienia odpowiedniego udziału członków niezależnych w składzie Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagrodzeń, która zgodnie z obowiązującymi wytycznymi, podlega rocznym przeglądom.

Bank dokłada starań, aby oferowane produkty i usługi były adekwatne do potrzeb klientów, a informacje o produktach były rzetelne i zrozumiałe. W 2020 roku Bank wprowadził do oferty produktów instrumenty pomocy dla kredytobiorców zmagających się z pandemią COVID-19. Uchwalono również zmiany zasad monitorowania ekspozycji kredytowych Banku wobec klientów w okresie występowania skutków pandemii COVID-19.

Obowiązujące zasady dotyczące rozpatrywania skarg i reklamacji są przejrzyste.

Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, który obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej, z uwzględnieniem zasady niezależności komórki zgodności oraz sytuacji związanej z powierzeniem funkcji audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Zadania związane z realizacją celów systemu kontroli wewnętrznej zostały przypisane pracownikom Banku. W Banku, w ramach systemu kontroli wewnętrznej, funkcjonuje matryca funkcji kontroli, obejmująca wyodrębnione procesy istotne powiązane z celami ogólnymi i szczegółowymi systemu oraz mechanizmy kontrolne i zasady ich niezależnego monitorowania.

Wdrożony w Banku system zarządzania ryzykiem, został zorganizowany adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności, z uwzględnieniem założonych celów strategicznych. Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest w oparciu o przyjęte przez właściwe organy Banku, Strategię zarządzania ryzykiem bankowym oraz polityki i instrukcje dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka, w których opisany jest system zarządzania ryzykiem i określony został dopuszczalny poziom ekspozycji Banku na ryzyko, w tym ilościowe strategiczne limity tolerancji na ryzyko bankowe. Zarządzanie ryzykiem podlega szczególnemu nadzorowi Rady Nadzorczej.

W roku 2020, zgodnie z Uchwałą Nr 10/11/AB/DRZ/20 Zarządu Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. z dnia 11 marca 2020 roku, ze zm. oraz Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 03/08/2020 z dnia 25 marca 2020 roku ze zm., Bank nie stosował następujących zasad wynikających z ZŁK:

- 1) § 11 ust.3 w brzmieniu: „W przypadku, gdy decyzję o transakcji z podmiotem powiązaniem podejmuje organ stanowiący wszyscy udziałowcy powinni posiadać dostęp do wszelkich informacji niezbędnych dla oceny warunków, na jakich jest ona przeprowadzana oraz jej wpływu na sytuację instytucji nadzorowanej.”

Uzasadnienie niestosowania:

Powyzsza zasada nie dotyczy Banku BPS S.A., ponieważ zawieranie transakcji z podmiotem powiązaniem nie należy do kompetencji Walnego Zgromadzenia.

- 2) § 49 ust. 3 w brzmieniu „3. W instytucji nadzorowanej powoływanie i odwoływanie osoby kierującej komórką audytu wewnętrznego oraz osoby kierującej komórką do spraw zapewnienia zgodności odbywa się za zgodą organu nadzorującego lub komitetu audytu.”, w zakresie dotyczącym komórki audytu wewnętrznego.

Uzasadnienie niestosowania:

Zasada ta nie ma zastosowania do Banku BPS S.A., ponieważ Bank, jako uczestnik systemu ochrony, o którym mowa w art. 22b ust. 1 Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających („Ustawa”), na podstawie umowy systemu ochrony, powierzył czynności kontroli wewnętrznej, o której mowa w art. 9c ust. 2 pkt 3 - Prawo bankowe, organowi zarządzającemu systemem ochrony. Stosownie zaś do art. 22i ust. 4 Ustawy - jednostka organizacyjna wykonująca czynności kontroli wewnętrznej podlega bezpośrednio organowi zarządzającemu systemem ochrony. W Banku nie powołuje się więc osoby kierującej komórką audytu wewnętrznego.

3) § 53, § 54, § 55, § 56, § 57 – dotyczące zarządzania aktywami na ryzyko klienta.

Uzasadnienie niestosowania:

Powyższe zasady nie dotyczą Banku, ponieważ Bank nie prowadzi działalności w zakresie zarządzania aktywami na ryzyko klienta.”.

Zgodnie z Uchwałą NWZ Nr 03/2014 z dnia 2 grudnia 2014 roku oraz § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego powyższa ocena została przedłożona Walnemu Zgromadzeniu w dniu 22 czerwca 2021 roku.

Wiceprezes Zarządu



Krzysztof Kokot

Prezes Zarządu



Artur Adamczyk

