

Sprawozdanie
Zarządu Banku Spółdzielczego w Mszczonowie
Ze stosowania się do zapisów Rekomendacji Z w tym ocena
stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji
nadzorowanych” w 2022 r.

Rekomendacja Z dotycząca zasad ładu wewnętrznego w bankach (określana dalej jako Rekomendacja Z lub Rekomendacja), wydana została na podstawie art. 137 ust. 1 pkt 5 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2019 r. poz. 2357 oraz z 2020 r. poz. 284, 288, 321 i 1639), określanej dalej jako „ustawa – Prawo bankowe” i obowiązuje od 01-01-2022r.

Rekomendacja Z stanowi zbiór dobrych praktyk w zakresie zasad ładu wewnętrznego. Na ład wewnętrzny Banku składają się w szczególności: system zarządzania bankiem, organizacja banku, zasady działania, uprawnienia, obowiązki i odpowiedzialność oraz wzajemne relacje rady nadzorczej, zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w banku.

W polskim porządku prawnym, wymogi dla banków w tym zakresie zostały uregulowane m.in. w ustawie – Prawo bankowe oraz w rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach (Dz. U. z 2017 r. poz. 637).

Wybrane kwestie z tego zakresu są również przedmiotem dokumentów wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, w szczególności: Rekomendacji H dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach oraz „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, czy też Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach.

Rekomendacja Z stanowi uzupełnienie, uszczegółowienie i rozwinięcie zagadnień z zakresu ładu wewnętrznego w bankach, które zostały już uregulowane w w/w przepisach i dokumentach Komisji Nadzoru Finansowego. W przypadku, gdy zakres Rekomendacji pokrywa się z zakresem „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, pierwszeństwo mają postanowienia Rekomendacji. W zakresie nieuregulowanym w Rekomendacji, zastosowanie mają „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”.

Ocena Zarządu Banku Spółdzielczego w Mszczonowie stosowania zapisów
Rekomendacji Z i stosowania zasad ładu wewnętrznego w Banku w 2022r.

W związku z wprowadzeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą 218/2014 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, Bank Spółdzielczy w Mszczonowie, Uchwałą Zarządu nr 108/Z/2014 oraz Uchwałą Rady Nadzorczej nr 3/2015 uchwalił „Politykę Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Mszczonowie” z późniejszymi zmianami, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Polityka Ładu Korporacyjnego 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.

W opinii Banku, Statut Banku, przepisy Prawa Spółdzielczego oraz Regulamin Obrad Zebrania Przedstawicieli obowiązujący w Banku regulują przebieg i udział w Zebraniu Przedstawicieli w sposób kompleksowy.

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 Polityki.

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.

Zgodnie z Ustawą z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze, do organów spółdzielni mają prawo być wybierani jej członkowie. W związku z powyższym Bank przyjął zasadę, iż: „do składu Rady Nadzorczej wybierani są udziałowcy Banku, zgodnie z Prawem spółdzielczym.”

W związku z faktem, iż Bank, zgodnie z art. 10 Prawa bankowego powierzył wykonywanie audytu Spółdzielczemu Systemowi Ochrony SGB w Poznaniu, w Banku nie ma wyodrębnionej komórki audytu wewnętrznego, a co za tym idzie osoby nią kierującej. W związku z powyższym Bank zawarł stosowne zapisy w Polityce „Zasad Ładu Korporacyjnego”.

Wewnętrzny podział odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności Banku pomiędzy członków Zarządu Banku dokonywany jest w sposób przejrzysty i jednoznaczny oraz został odzwierciedlony w regulacjach wewnętrznych. Podział ten nie prowadzi do zbędnego nakładania się kompetencji członków Zarządu Banku lub wewnętrznych konfliktów interesów.

W celu zapewnienia niezależności i rozdzielania funkcji pomiaru i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowane ryzyko Bank przyjmuje zasadę nie łączenia funkcji członka Zarządu ze stanowiskiem Dyrektora Oddziału.

Bank ma opracowane plany ciągłości działania, które na bieżąco uaktualnia. Ponadto na bieżąco aktualizuje wewnętrzne regulacje dostosowując je do obowiązujących przepisów prawa.

Działalność promocyjna i reklama prowadzona jest wspólnie w grupie Zrzeszenia SGB.

W 2022 roku do zmieniających się przepisów Bank wprowadzał zmiany i dostosowywał regulacje wewnętrzne do przepisów zewnętrznych dotyczące kwestii zapewnienia przez Bank właściwego ładu wewnętrznego oraz przestrzegania zapisów Rekomendacji Z .

Od 01-01-2022r. zmienił się skład osobowy Zarządu Banku.

Zarząd Banku pracuje w niżej wymienionym składzie:

1. Małgorzata Wojtczak – Prezes Zarządu
2. Ewa Bruździak – Zastępca Prezesa ds. ekonomiczno-finansowych
3. Aleksandra Witczak – Zastępca Prezesa ds. handlowych

Pani Małgorzata Wojtczak uzyskała w dniu 01-10-2021r. zgodę KNF na zajmowanie stanowiska Prezesa Zarządu Banku od 01-01-2022r.

Pani Ewa Bruździak uzyskała pozytywną aprobatę jej osoby na stanowisko Zastępcy Prezesa ds. ekonomiczno-finansowych przez KNF w dniu 25-05-2021r.

Pani Aleksandra Witczak uzyskała pozytywną aprobatę jej osoby na stanowisko Zastępcy Prezesa ds. handlowych przez KNF w dniu 29-11-2022r.

Mszczonów, 30-03-2023r.

Zarząd Banku:

-//-