

Ocena stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” w PKO Banku Hipotecznym za rok 2015

KNF opublikowała w dniu 22 lipca 2014 r. „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” (dalej „ZŁK”) oczekując, że zasady zostaną wprowadzone do dnia 1 stycznia 2015 r.

Komisja uznała, że ZŁK powinny zostać przyjęte przez instytucje nadzorowane, stając się istotnym dokumentem programowym w ich strategicznej polityce korporacyjnej oraz wpływać na kształtowanie właściwych zasad postępowania instytucji nadzorowanych.

Zgodnie z oczekiwaniem KNF organy PKO Banku Hipotecznego S.A. (dalej „Banku”) podjęły decyzje odnośnie do wdrożenia ZŁK:

1. Zarząd Banku podjął w dniu 15 grudnia 2014 r. uchwałę o stosowaniu ZŁK w zakresie dotyczącym kompetencji i obowiązków Zarządu tj. prowadzenia spraw Banku i jego reprezentacji, zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa oraz statutem Banku.
2. Rada Nadzorcza podjęła w dniu 18 grudnia 2014 r. uchwałę o stosowaniu ZŁK w zakresie dotyczącym kompetencji i obowiązków Rady Nadzorczej tj. nadzorowania prowadzenia spraw Banku zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa oraz statutem Banku.
3. Walne Zgromadzenie podjęło w dniu 22 grudnia 2015 r. uchwałę o stosowaniu ZŁK w zakresie kompetencji przysługujących Walnemu Zgromadzeniu.

Na podstawie i w zakresie wynikającym z ww. decyzji Bank wyłączył ze stosowania następujące postanowienia ZŁK:

1. Postanowienia odnoszące się do zasad współdziałania oraz uprawnień wielu udziałowców (§ 8 ust. 4, § 9 ust. 1 i ust. 6, § 10 ust. 3, § 11 ust. 3 oraz § 31 ust. 3), które nie są stosowane ze względu na fakt posiadania przez Bank jednego akcjonariusza.
2. Rozdział 9, dotyczący zarządzania aktywami na ryzyko klienta, ze względu na nieprowadzenie przez Bank działalności w tym zakresie.
3. Zasadę określoną w § 22 ust. 1, dotyczącą niezależności członków Rady Nadzorczej. Bank wyłączył stosowanie tej zasady z uwagi na fakt, iż jedyny akcjonariusz zapewnia efektywne i skuteczne wykonywanie nadzoru przez członków Rady Nadzorczej poprzez powołanie dwóch członków Rady Nadzorczej spełniających wymogi z art. 86 ust.4 Ustawy o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz nadzorze publicznym oraz profesjonalizm zawodowy, obejmujący adekwatną wiedzę i doświadczenie pozostałych członków Rady Nadzorczej.

W związku z przyjęciem ZŁK do stosowania organy Banku wprowadziły zmiany wdrażające postanowienia zasad do dokumentów korporacyjnych: Statutu PKO Banku Hipotecznego S.A., Regulaminu Rady Nadzorczej PKO Banku Hipotecznego S.A., Regulaminu Komitetu Audytu, Finansów i Ryzyka, Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji oraz Komitetu Komercyjnego Rady Nadzorczej PKO Banku Hipotecznego S.A, Regulaminu Zarządu PKO Banku Hipotecznego S.A.

Informacja o przyjęciu do stosowania ZŁK została w terminie opublikowana na stronie internetowej Banku.

W związku z upływem roku od przyjęcia ZŁK w Banku, komórka zgodności przeprowadziła test zgodności regulacji wewnętrznych Banku z wymaganiami ZŁK oraz ocenę ich faktycznego stosowania. Rada Nadzorcza zapoznała się z wynikami testu.

W ocenie Rady Nadzorczej, w zakresie przyjętym przez organy Banku, Bank zapewnia stosowanie zasad ZŁK, w tym w szczególności w obszarach obejmujących:

- organizację i adekwatną do skali strukturę organizacyjną,
- odpowiednie kompetencje i współpracę organów,
- należytą politykę informacyjną w stosunku do inwestorów oraz klientów,
- kluczowe systemy: system kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykiem,
- niezależne funkcje zapewnienia zgodności i audytu wewnętrznego.

Mając powyższe na uwadze, Rada Nadzorcza ocenia, iż Bank podjął adekwatne działania wdrażające postanowienia ZŁK w zakresie deklaracji stosowania zasad przez poszczególne organy Banku, jak również poprzez działania wdrażające postanowienia zasad do właściwych regulacji wewnętrznych oraz zapewnienie ich stosowania w bieżącej działalności Banku.