

Ocena Rady Nadzorczej stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” w PKO Banku Hipotecznym w 2019 roku

Rada Nadzorcza podjęła w dniu 18 grudnia 2014 r. uchwałę o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych (dalej „ZŁK”), przyjętych przez Komisję Nadzoru Finansowego 22 lipca 2014 r., w zakresie dotyczącym kompetencji i obowiązków Rady Nadzorczej tj. nadzorowania prowadzenia spraw PKO Banku Hipotecznego S.A. (dalej „Bank”) zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa oraz Statutem Banku.

W wykonaniu obowiązku, o którym mowa w § 27 ZŁK Rada Nadzorcza oceniła, że w 2019 r. Bank zapewnił adekwatnie do skali, charakteru działalności oraz specyfiki banku hipotecznego stosowanie zasad ZŁK w zakresie przyjętym przez organy Banku.

Rada Nadzorcza uznała, że:

1. Organizacja i struktura organizacyjna Banku są adekwatne do skali i specyfiki banku hipotecznego. Struktura organizacyjna umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów z uwzględnieniem efektywnego zarządzania ryzykiem. W Banku funkcjonuje system anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń prawa i procedur wewnętrznych. Bank stosuje również plany ciągłości działania na wypadek wystąpienia poważnych zakłóceń w jego działalności.
2. Bank prowadzi działalność biorąc pod uwagę interes Banku oraz interes jedynego akcjonariusza z poszanowaniem interesu klientów.
3. Zarząd Banku i Rada Nadzorcza mają charakter kolegialny. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej, pojedynczo oraz kolegiálně, posiadają wymaganą wiedzę, doświadczenie zawodowe i umiejętności zapewniające odpowiednio: zarządzanie Bankiem lub sprawowanie nadzoru nad Bankiem. Organy Banku działają z dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku, zgodne z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz rekomendacjami nadzorczymi. Funkcje Rady Nadzorczej wspomagają powołane Komitety: Audytu i Finansów, Ryzyka, Wynagrodzeń i Nominacji oraz Komercyjny.
4. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków organów Banku oraz osób pełniących kluczowe funkcje. Nadzór nad realizacją polityki wynagradzania sprawuje Rada Nadzorcza. Na podstawie jej raportu Walne Zgromadzenie dokonuje corocznej oceny, czy polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu Banku.
5. Bank prowadzi w stosunku do inwestorów oraz klientów politykę informacyjną zapewniającą aktualność udostępnianych informacji oraz równy dostęp do informacji. Polityka informacyjna została udostępniona na stronie internetowej Banku.
6. Bank dokłada starań, aby oferowane przez niego produkty były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane. W Banku funkcjonuje zorganizowany proces rozpatrywania reklamacji uwzględniający obowiązujące przepisy prawa w tym zakresie, a klienci informowani są o zasadach składania i rozpatrywania reklamacji.
7. System kontroli wewnętrznej oraz system zarządzania ryzykiem zostały zorganizowane adekwatnie do skali i specyfiki banku hipotecznego w sposób zapewniający prowadzenie działalności zgodnie z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz rekomendacjami nadzorczymi. Bank zapewnia adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej obejmujący wszystkie obszary działalności Banku.
8. Bank posiada niezależne komórki: zgodności oraz audytu wewnętrznego. Kierujący komórką zgodności i audytu wewnętrznego regularnie raportują do organów Banku, a także uczestniczą w posiedzeniach Zarządu oraz Rady Nadzorczej.