

Ocena Rady Nadzorczej stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” w PKO Banku Hipotecznym w 2018 roku

Rada Nadzorcza PKO Banku Hipotecznego S.A. podjęła w dniu 18 grudnia 2014 r. uchwałę o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych (dalej „ZŁK”), przyjętych przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 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 Banku dokonała dorocznej oceny stosowania ZŁK w Banku. Rada Nadzorcza uznała, że:

1. Organizacja i struktura organizacyjna Banku są adekwatne do skali i specyfiki Banku oraz umożliwiają 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. Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku, pojedynczo oraz kolegialnie, posiadają wymaganą wiedzę, doświadczenie zawodowe i umiejętności zapewniające właściwy poziom odpowiednio: zarządzania Bankiem lub sprawowania nadzoru nad Bankiem. Członkowie organu zarządzającego oraz nadzorującego dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków. Bank stosuje regulacje dotyczące oceny odpowiedności członków organów Banku. Organy Banku działają z dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku, zgodnie z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz rekomendacjami nadzorczymi.
4. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków organów Banku oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku. Nadzór nad realizacją polityki wynagradzania sprawuje Rada Nadzorcza Banku. 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, a proces oferowania produktów był odpowiednio prowadzony. W Banku funkcjonuje zorganizowany proces rozpatrywania reklamacji uwzględniający obowiązujące przepisy prawa w tym zakresie, a klienci informowani są o zasadach składania i rozpatrywania reklamacji. Ponadto Bank podejmuje działania zaradcze zmierzające do ograniczenia sytuacji, powodujących występowanie reklamacji w przyszłości.
7. Bank zapewnia adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej obejmujący wszystkie obszary działalności Banku. Kluczowe systemy: system kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykiem zostały zorganizowane adekwatnie do skali i specyfiki Banku. 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 Banku oraz Rady Nadzorczej Banku.

Mając powyższe na uwadze, Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia stosowanie ZŁK w Banku w roku 2018, uznając, że Bank i jego organy stosowały ZŁK w przyjętym przez Bank zakresie, adekwatnie do skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

