

Ocena Rady Nadzorczej dotycząca stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych dokonana przez Radę Nadzorczą HSBC Bank Polska S.A. w latach 2015 oraz 2016

W dniu 22 lipca 2014 r. Komisja Nadzoru Finansowego (KNF) opublikowała „Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” (dalej „Zasady”), których termin wdrożenia przypadła na 1 stycznia 2015 roku.

Zarząd Banku przyjął Zasady do stosowania w formie Uchwały Zarządu Banku nr 27/14 z dnia 18 grudnia 2014 r. Jednocześnie, w tym samym dniu, Rada Nadzorcza przyjęła Zasady do stosowania Uchwałą nr 44/14. W dniu 30 czerwca 2015 r. przedmiotowe uchwały zostały zaprezentowane na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy, które przyjęło Uchwałę nr 20 zatwierdzającą powyższe.

Przyjęcie Zasad zostało poprzedzone analizą poszczególnych zasad ładu korporacyjnego na tle obowiązujących w Banku regulacji, z uwzględnieniem rozwiązań technicznych i organizacyjnych oraz przyjętego systemu kontroli wewnętrznej.

W wyniku powyższej, wstępnej analizy, jak również mając na uwadze zasadę „przestrzegaj lub wyjaśnij” („comply or explain”), Bank postanowił o niestosowaniu zasad § 16.1, § 19.4, § 24.1, § 30.1 oraz § 30.4, gdyż ich stosowanie byłoby nadmiernie uciążliwe oraz nieproporcjonalne do skali, charakteru działalności jak i struktury właścicielskiej Banku.

W 2017 roku, na podstawie § 27 Zasad, Rada Nadzorcza przeprowadziła ocenę ich stosowania przez Bank (dalej „Ocena”).

Na potrzeby Oceny Pion Zapewnienia Zgodności Regulacyjnej przeprowadził szczegółową analizę luk, uwzględniając opublikowane przez KNF wytyczne interpretacyjne oraz informacje uzyskane przez właściwe funkcje w Banku. W wyniku przeprowadzonej analizy sformułowano następujące wnioski:

1. § 28.3, § 28.4 oraz § 29.3 - są uznawane za nieproporcjonalne do skali oraz charakteru działalności Banku i w związku z tym powinny zostać wyłączone ze stosowania.

§ 28.3 oraz § 28.4 – roczna ocena funkcjonowania polityki wynagrodzeń dokonywana przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy byłaby nieproporcjonalna ze względu na fakt posiadania przez Bank jednego akcjonariusza, jak również na skalę i charakter działalności Banku, które nie uzasadniają wdrożenia takiego procesu.

§ 29.3 – wszyscy członkowie Rady Nadzorczej, za wyjątkiem jednego członka niezależnego, nie otrzymują wynagrodzenia w ramach wykonywanej funkcji; mając na uwadze strukturę właścicielską Banku oraz zasadę proporcjonalności, Bank uznaje za niezasadne opracowanie dedykowanej regulacji o zasadach wynagradzania członków Rady Nadzorczej.

2. § 11.2, § 23.5 oraz § 27 – nie zostały wdrożone w sposób adekwatny i, w celu ich pełnego przyjęcia, wymagają dodatkowych działań po stronie Banku.

§ 11.2 - zasada wprowadzająca wymóg zasięgnięcia opinii Rady Nadzorczej przed dokonaniem istotnych transakcji z innymi podmiotami Grupy HSBC; pomimo że KNF, w odpowiedzi na zapytania sformułowane przez banki, zawarł sugestię by wdrożyć niniejszą zasadę poprzez jej wpisanie do Statutu Banku, mając na uwadze nadchodzące zmiany prawne mające wpływ na oczekiwania regulacyjne w odniesieniu do zawierania transakcji z podmiotami powiązаныmi, Bank aktualnie uznaje za wystarczające wpisanie niniejszej zasady do regulaminu Rady Nadzorczej .

§ 23.5 – podczas gdy zarówno identyfikacja, zarządzanie, jak i zapobieganie powstawaniu konfliktom interesów zostały w sposób adekwatny odzwierciedlone w regulacjach wewnętrznych, nie wdrożono

w Banku zapisów wskazujących wprost na potrzebę wykluczenia członka Rady Nadzorczej z posiedzeń tego organu w przypadku zaistnienia potencjalnego konfliktu, co jest rekomendowane przez KNF w wydanych Zasadach; Regulamin Rady Nadzorczej oraz Polityka Konfliktu Interesów zostaną zaktualizowane celem uwzględnienia niniejszego punktu. PUBLIC

§ 27 – proces przeprowadzania regularnej oceny stosowania Zasad przez Radę Nadzorczą zostanie uwzględniony w regulacjach wewnętrznych Banku i będzie w Banku regularnie przeprowadzany począwszy od 2017 roku.

3. § 16.1, § 19.4, § 24.1, § 30.1, § 30.4 - których Bank, na podstawie pierwotnej analizy, postanowił nie stosować, pozostaną wyłączone ze stosowania.

§ 16, § 19.4 oraz § 24 – posiedzenia prowadzone są w języku angielskim. Wyłączenie stosowania wskazanych Zasad wynika z faktu, że zarówno członkowie Zarządu jak i członkowie Rady Nadzorczej HSBC Bank Polska S.A. władają biegle językiem angielskim. Brak konieczności posilkowania się usługami profesjonalnego tłumacza zwiększa efektywność komunikacji, ułatwiając prowadzenie dyskusji i dokonywanie stosownych uzgodnień bez udziału strony trzeciej (tłumacza). Jednocześnie, większość członków Zarządu Banku oraz co najmniej jeden członek Rady Nadzorczej posługują się biegle językiem polskim, co umożliwi efektywną reprezentację Banku w sytuacjach wymagających posługiwania się językiem polskim, bez konieczności posilkowania się usługami tłumaczy. Ponadto uchwały oraz wszystkie załączniki zatwierdzane przez wspomniane wyżej organy statutowe Banku są przygotowywane w dwóch wersjach językowych, zapewniając zgodność z § 16.2 Zasad.

§ 30.1 – dotycząca wymogu wdrożenia wewnętrznej regulacji określającej szczegółowe kryteria i warunki uzasadniające uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia. Polityka wynagradzania spełnia istotną rolę we wzmacnianiu rozwoju i solidności funkcjonowania Banku. Polityka Wynagradzania HSBC Bank Polska S.A. opisuje zasady wynagradzania w sposób ogólny, umożliwiając określanie wysokości zmiennych składników wynagrodzeń w sposób bardziej elastyczny. Bank zdecydował o kontynuacji stosowania dotychczas ustalonych zasad w tym zakresie.

§ 30.4 – dotyczy uzależnienia zmiennych składników wynagrodzeń członków organu zarządzającego lub osób zajmujących kluczowe stanowiska w Banku od obiektywnych kryteriów, rozumianych jako sztywne miary, których niespełnienie może skutkować niewypłaceniem nagrody rocznej. Uzasadnienie wyłączenia niniejszego punktu jest analogiczne jak do § 30.1 powyżej.

4. § 25.1, § 29.1, § 12.1, § 12.2 - są stosowane w Banku, jednak wymagają dodatkowego objaśnienia w celu zapewnienia należytego poziomu przejrzystości.

§ 25.1 – zgodnie z zapisami Zasad posiedzenia Rady Nadzorczej mają miejsce cztery razy w roku. Regulamin Rady Nadzorczej zostanie stosownie zaktualizowany w celu właściwego odzwierciedlenia tej praktyki w regulacjach wewnętrznych Banku.

§ 29.1 – pomimo że nie istnieje bezpośrednia zależność pomiędzy wynagrodzeniem członków Rady Nadzorczej a ich udziałem w komitetach, wynagrodzenie to jest ustalane adekwatnie do sprawowanej funkcji. W związku z powyższym, w oparciu o zasadę proporcjonalności, Bank uznaje że niniejsza Zasada jest stosowana w Banku.

§ 12.1 oraz § 12.2 – przedmiotowe zapisy wymagają deklaracji akcjonariuszy w zakresie ich intencji wsparcia Banku, jeśli takie wsparcie jest wymagane, celem spełnienia wymogów kapitałowych lub płynności; deklaracja nie jest rozumiana jako prawnie wiążące zobowiązanie; zgodnie z wytycznymi interpretacyjnymi KNF, najwłaściwszą formą wdrożenia przedmiotowego wymogu jest uchwała Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy; mając na uwadze, że (i) Zasady Ładu Korporacyjnego zostały

przyjęte przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy, oraz że (ii) Plan Naprawczy, zatwierdzony przez Radę Nadzorczą, podlegał konsultacji z jedynym akcjonariuszem Banku i zawiera stosowne zapisy, niniejszą zasadę uznaje się za wdrożoną w sposób adekwatny, mimo że wspomniana powyżej uchwała Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy nie została podjęta.

5. § 53 - § 57 – zasady winne być uznane za niemające zastosowania do działalności Banku z uwagi na fakt, że odnoszą się do usług nieświadczonych przez Bank (zarządzanie aktywami na ryzyko klienta).

Mając na uwadze wyniki analizy oraz zaprezentowane rekomendacje, Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia stosowanie Zasad Ładu Korporacyjnego przez HSBC Bank Polska S.A. w latach 2015 i 2016. Jednocześnie Rada Nadzorcza zatwierdza zaproponowane działania dostosowujące, mające na celu zapewnienie pełnego wdrożenia Zasad w Banku.

Wyniki Oceny potwierdzają realizację obowiązków Rady Nadzorczej sformułowanych w ramach Zasad. Zostaną one również opublikowane na stronie internetowej Banku, udostępnione członkom Zarządu Banku oraz zaprezentowane na najbliższym Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy.

Ponowna analiza zostanie przeprowadzona w drugiej połowie 2018 roku.