

Principiile privind guvernanta corporativă pentru anul 2023 în BCR și Grupul BCR

Banca Comerciala Română SA (BCR), banca administrată în sistem dualist, își desfășoară activitatea într-un cadru de guvernanta corporativă, care corespunde cerințelor legale și de reglementare ale cadrului legislativ din România, principiilor directe ale Erste Group Bank AG, precum și celor mai bune practici internaționale în domeniu.

Potrivit principiilor de guvernanta corporativă, în spiritul prevederilor cadrului de reglementare emis de Banca Nationala a Romaniei (BNR), structura de conducere în ansamblul său și funcția de supraveghere în special au responsabilitatea stabilirii, evaluării și revizuirii periodice și sistematice a modului de organizare a activității băncii, a atribuțiilor și responsabilităților colective și individuale, a modalității de monitorizare a implementării și aplicării întregului set de reglementări, fluxuri și chei de control, din perspectiva misiunii și viziunii asumate, a îndeplinirii obiectivelor stabilite prin planurile de afaceri, a administrării eficiente a riscurilor.

Principiile de guvernanta corporativă sunt aplicabile la nivelul Grupului BCR, iar conducerea Băncii asigură faptul că la nivelul subsidiarelor din cadrul grupului BCR există un cadru de guvernanta corporativă corespunzător, în vederea respectării tuturor cerințelor de guvernanta aplicabile.

În acest cadru, principiile asumate au în vedere faptul că BCR face parte din Erste Group Bank AG - unul dintre cele mai mari grupuri furnizoare de servicii financiare din Europa Centrala și de Est și sunt alinate principiilor de guvernanta corporativa la nivelul Grupului.

Principiile guvernantei corporative la nivelul BCR

• Structura Consiliului de Supraveghere și a comitetelor sale

- Consiliul de supraveghere include, de asemenea, membri independenți. Acesta are o combinație adecvată de membri independenți și membri neexecutivi neindependenți pentru a evita ca o persoană sau un grup mic de persoane să domine procesul decizional. Mărimea și diversitatea consiliului sunt proporționale cu gradul de sofisticare și dimensiunea societății. Consiliul are înființate comitete adecvate pentru a-l asista în îndeplinirea eficientă a sarcinilor sale.
- componenta Consiliului de supraveghere este diversă, cu cunoștințe relevante, independență, experiență și diversitate de perspective, pentru a genera provocări și discuții eficiente, precum și un proces decizional obiectiv

• Transparența

- informațiile sunt furnizate în forme și mijloace de comunicare ușor de înțeles, sunt disponibile în mod liber și direct accesibile celor care sunt implicați și afectați și informați de rezultatele care decurg din acestea;
- orice decizie este luată, aplicarea ei se face numai în conformitate cu normele și reglementările stabilite.
- conducerea executivă furnizează acționarilor și altor părți interesate informații clare, exacte și în timp util, precum performanța financiară, conflictele de interes și riscurile.
- prin transparență, părțile interesate pot avea încredere în procesele de luare a deciziilor și de gestionare a companiei

• Raportare și audit

- supravegherea permanentă și de înaltă calitate, prezentarea în timp util de înaltă calitate către acționari a informațiilor referitoare la situațiile financiare, performanțele strategice și operaționale, guvernanta corporativa și factori sociali
- conducerea Bancii prezintă o evaluare corectă, echilibrată și inteligibilă a poziției, a performanțelor și a perspectivelor financiare, de mediu, sociale și de guvernanta ale organizației în raportul său anual și pe site-ul său web.
- în Banca există o funcție de audit intern eficientă și independentă, care se bucură de respectul, încrederea și cooperarea atât a Comitetului Executiv, cât și a Consiliului de Supraveghere

• Supravegherea riscurilor

- în cadrul Băncii funcționează un sistem de supraveghere a riscurilor și unul de control intern
- Consiliul de supraveghere supraveghează, revizuieste și aprobă în mod proactiv abordarea privind administrarea riscurilor, periodic sau la orice schimbare semnificativă a afacerii și se asigură că aceasta funcționează eficient
- Consiliul de supraveghere și conducerea executivă determină riscurile de toate tipurile și modul cel mai bun de a le controla. Ele acționează pe baza acestor recomandări pentru a le gestiona și informează toate părțile relevante cu privire la existența și situația riscurilor.

• Responsabilitate

- societatea recunoaște drepturile tuturor părților interesate permise de legislația aplicabilă și încearcă să coopereze cu astfel de persoane sau companii pentru propria dezvoltare și stabilitate financiară.
- răspunderea merge mână în mână cu responsabilitatea. Consiliul de supraveghere ar trebui să fie responsabil în fața acționarilor pentru modul în care societatea și-a îndeplinit responsabilitățile.