

Principiile privind guvernanta corporativă pentru anul 2021 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 directoare ale Grupului 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 aliniate principiilor de guvernanta corporativa la nivelul Grupului.

Principiile guvernantei corporative la nivelul BCR

• Rolul și responsabilitățile Comitetului Executiv

- Comitetul Executiv acționează pe o bază informată și în interesul pe termen lung al companiei, cu bună credință, grijă și disponibilitate, în beneficiul acționarilor, luând în considerare părțile interesate relevante, inclusiv creditorii

• Conducerea și independența

- Roluri și responsabilități clare pentru membrii Comitetului Executiv, pentru a facilita responsabilitatea conducerii atât față de bancă, cât și față de acționarii săi și pentru a promova succesul companiei
- Consiliul de Supraveghere are un număr suficient de membri independenți. Independența este stabilită în conformitate cu Legislația Aplicabilă, precum și cu reglementările interne ale Băncii

• Componenta și numirea

- Componenta Consiliului de Supraveghere este diversă, membrii acestuia având cunoștințe relevante, independență, experiență în domeniu și diversitate de perspective pentru a genera provocări și discuții eficiente, precum și un proces obiectiv de luare a deciziilor

• Cultura corporativă

- Comitetul Executiv adoptă standarde înalte de etică în afaceri, asigurându-se că viziunea, misiunea și obiectivele sale sunt solide și demonstrează valorile sale
- Codurile de conduită și de etică sunt comunicate și integrate în mod eficient în strategia și operațiunile Bancii, inclusiv în sistemele de administrare a riscurilor și structurile de remunerare

• 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

• Remunerare

- Remunerarea este concepută pentru a alinia în mod eficient interesele membrilor conducerii executive cu cele ale companiei și cele ale acționarilor săi, pentru a contribui la asigurarea performanței pe termen lung și a creării durabile de valoare
- Remunerarea agregată este echilibrată în mod adecvat cu nevoile de plată a dividendelor către acționari și de a reține capitalul pentru investiții viitoare

• 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
- O practică solidă de audit este esențială pentru o activitate la standarde de calitate

• Drepturile acționarilor

- Sunt egale și protejate
- Asigurarea, prin dispoziții clare și transparente în cadrul Actului Constitutiv, a dreptului acționarilor de a participa prin adunarea generală a acționarilor la procesul de luare a deciziilor pentru cele mai semnificative decizii ale Băncii inclusiv modificări fundamentale în cadrul companiei, nominalizarea și alegerea membrilor Consiliului de Supraveghere, situațiile financiare anuale și bugetul etc
- Furnizarea de informații relevante și materiale referitoare la companie în timp util și regulat, pentru exercitarea corectă a drepturilor de vot în cadrul adunărilor generale ale acționarilor