

Principiile privind guvernanta corporativa pentru anul 2019 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 Grupului EGB, precum și celor mai bune practici internaționale în domeniu.

Potrivit principiilor de guvernanta corporativa, 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 Grupul Erste - 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

- 1. Respectarea drepturilor si tratamentul echitabil al actionarilor**
- 2. Asigurarea cadrului pentru aplicarea unui sistem eficient de guvernanta corporativa**
- 3. Definirea de roluri, competente si responsabilitati clare pentru Consiliul de Supraveghere si Comitetul Executiv**
- 4. Transparenta informatiilor**
- 5. Responsabilitate sociala corporativa durabila**

1. Respectarea drepturilor si tratamentul echitabil al actionarilor

- Asigurarea, prin prevederi clare si transparente la nivelul bancii care sa protejeze drepturile actionarilor:
 - i. dreptul la metode sigure de inregistrare ca actionar/asociat;
 - ii. dreptul la informatii relevante asupra mersului companiei, in timp util si cu o frecventa periodica;
 - iii. dreptul de participare si vot in Adunarile Generale ale Actionarilor si aici, in plus, dreptul de a fi informat cu privire la regulile si procedurile de vot aplicabile unor astfel de intalniri;
 - iv. dreptul la o parte din profitul societatii, in conformitate cu numarul de actiuni detinut;
 - v. dreptul de a participa si de a fi suficient informat cu privire la schimbarile din cadrul companiei: modificari ale actului constitutiv, autorizarea emiterii de actiuni noi, tranzactii extraordinare (de exemplu vanzarea unei parti importante din activele companiei);
 - vi. dreptul de a adresa intrebari cu ocazia Adunarilor Generale ale Actionarilor inclusiv cu privire la raportul auditorului extern;
 - vii. dreptul de a participa la luarea de decizii strategice cum ar fi alegerea Consiliului de Supraveghere, sau de a-si exprima opinii cu privire la remunerarea membrilor Consiliului de Supraveghere.
- Aplicarea unui tratament egal tuturor actionarilor

- Este interzisă utilizarea informației confidențiale, interne, în interes propriu, pentru obținerea anumitor avantaje.

2. Asigurarea cadrului pentru aplicarea unui sistem eficient de guvernanta corporativa

- Stabilirea unei structuri de guvernanta care să contribuie la supravegherea eficientă a activității subsidiarelor și care să țină cont de natura, scara și complexitatea diferitelor riscuri la care sunt expuse grupul și subsidiarele sale;
- Implementarea unui cadru intern de guvernanta la nivel de grup pentru subsidiarele acestuia, care să asigure angajamentul de a respecta toate cerințele de guvernanta aplicabile;
- Asigurarea la nivelul fiecărei subsidiare a unor resurse suficiente, pentru a se respecta astfel atât standardele grupului cât și standardele locale de guvernanta;
- Stabilirea unor mijloace corespunzătoare de monitorizare a fiecărei subsidiare, cu privire la conformarea acestora cu cerințele interne de guvernanta aplicabile;
- Asigurarea clarității și transparenței tuturor liniilor de raportare din grup.

3. Definirea de roluri, competente si responsabilitati clare pentru Consiliul de Supraveghere si Comitetul Executiv

- Structura de conducere asigura o structura organizationala eficienta, prudenta si transparenta; un cadru de management dezvoltat eficient pentru promovarea performantei economice de ansamblu, o crestere durabila a companiei, a pietei si a economiei tarii;
- Doua nivele ale structurii de management, cu delimitare clara a responsabilitatilor: Consiliul de Supraveghere are rolul de a directiona implementarea strategiei de ansamblu, functia de control a riscurilor si Comitetul Executiv, exercitandu-si responsabilitatile sale de coordonare a activitatii de ansamblu a bancii;
- Delimitarea clara a tuturor responsabilitatilor organelor de conducere in Actul Constitutiv si regulamente interne;
- Respectarea cadrului de reglementare a activității stabilite de societatea – mamă (Erste Group Bank AG), având în vedere obiectivele de afaceri, profilul de risc și politicile stabilite de aceasta și evaluarea deciziilor sau practicilor la nivel de grup aplicabile BCR, astfel încât acestea să nu determine încălcarea de către bancă a prevederilor cadrului de reglementare ori a regulilor prudentiale aplicabile la nivel individual pe teritoriul României;
- Stabilirea numărului de membri ai Consiliului de Supraveghere, numărul de membri independenți, modul de numire, revocare, remunerare;
- Stabilirea numărului de membri si a componentei Comitetului Executiv si analiza periodica a atribuțiilor acordate acestuia si a responsabilităților individuale alocate fiecărui membru al Comitetului Executiv;
- Numirea si revocarea Presedintelui si a celorlalti membri ai Comitetului Executiv, stabilirea atributiilor Comitetului Executiv, a termenilor si conditiilor mandatelor membrilor sai, alocarea atributiilor fiecarui membru si aprobarea remuneratiei lor.

4. Transparenta informatiilor

- Furnizarea, în mod periodic și în timp util, de informații relevante și materiale referitoare la societate, pentru exercitarea în mod corespunzător a drepturilor de vot în cadrul adunărilor generale ale acționarilor, în conformitate cu cerințele de raportare prevăzute de reglementările aplicabile.

5. Responsabilitate sociala corporativa durabila

- Sprijinirea proiectelor care se concentrează pe investiții pe termen lung în domeniile care contribuie în mod direct la o evoluție sănătoasă a comunității, respectiv: educația (în special cea financiară), antreprenoriatul și solidaritatea socială.