

Principiile privind guvernanta corporativa pentru anul 2020 în BCR si Grupul BCR

Banca Comerciala Romana SA (BCR), banca administrata in sistem dualist, isi desfasoara activitatea intr-un cadru de guvernanta corporativa, care corespunde cerintelor legale si de reglementare ale cadrului legislativ din Romania, principiilor directoare ale Grupului EGB, precum si celor mai bune practici internationale in domeniu.

Potrivit principiilor de guvernanta corporativa, in spiritul prevederilor cadrului de reglementare emis de Banca Nationala a Romaniei (BNR), structura de conducere in ansamblul sau si functia de supraveghere in special au responsabilitatea stabilirii, evaluarii si revizuirii periodice si sistemice a modului de organizare a activitatii Bancii, a atributiilor și responsabilitatilor colective si individuale, a modalitatii de monitorizare a implementarii si aplicarii intregului set de reglementari, fluxuri si chei de control, din perspectiva misiunii si viziunii asumate, a indeplinirii obiectivelor stabilite prin planurile de afaceri, a administrării eficiente a riscurilor.

Principiile de guvernanta corporativa sunt aplicabile la nivelul Grupului BCR, iar conducerea Bancii asigura faptul ca la nivelul subsidiarelor din cadrul grupului BCR exista un cadru de guvernanta corporativa corespunzator, in vederea respectarii tuturor cerintelor de guvernanta aplicabile.

In acest cadru, principiile asumate au în vedere faptul ca BCR face parte din Grupul Erste - unul dintre cele mai mari grupuri furnizoare de servicii financiare din Europa Centrala si de Est - si sunt alinate principiilor de guvernanta corporativa la nivelul Grupului.

Principiile guvernantei corporative la nivelul BCR

- 1. Conducerea Bancii, asigura la nivelul grupului BCR, in calitate de institutie de credit mama, un cadru corespunzator de guvernanta corporativa, conform cu structura, activitatea de afaceri si riscurile grupului si entitatilor componente**
- 2. Garantarea, sprijinirea si facilitatea exercitarii drepturilor actionarilor**
- 3. Identificarea si gestionarea riscurilor**
- 4. Asigurarea unor structuri flexibile**
- 5. Publicarea informatiilor in timp util si in mod echilibrat – asigurarea acuratetii si integritatii in raportarea financiara**

1. Conducerea Bancii, asigura la nivelul grupului BCR, in calitate de institutie de credit mama, un cadru corespunzator de guvernanta corporativa, conform cu structura, activitatea de afaceri si riscurile grupului si entitatilor componente

- Stabilirea unei structuri de guvernanta care sa contribuie la supravegherea eficienta a activitatii subsidiarelor si care sa tina cont de natura, scara si complexitatea diferitelor riscuri la care sunt expuse grupul si subsidiarele sale;
- Implementarea unui cadru intern de guvernanta la nivel de grup pentru subsidiarele acestuia, care să asigure angajamentul de a respecta toate cerintele de guvernanta aplicabile;
- Asigurarea la nivelul fiecărei subsidiare a unor resurse suficiente, pentru a se respecta astfel atat standardele grupului cat și standardele locale de guvernanta;
- Stabilirea unor mijloace corespunzătoare de monitorizare a fiecărei subsidiare, cu privire la conformarea acestora cu cerintele interne de guvernanta aplicabile;
- Asigurarea claritatii si transparentei tuturor liniilor de raportare din grup.

2. Garantarea, sprijinirea si facilitatea exercitarii drepturilor actionarilor, prin:

- Asigurarea prin prevederi clare si transparente in cadrul Actului constitutiv al Bancii, a dreptului actionarilor de a participa, prin Adunarea Generala a Actionarilor, la procesul de luare a deciziilor pentru cele mai importante subiecte, inclusiv schimbarile corporative fundamentale, nominalizarea si alegerea membrilor Consiliului de Supraveghere, situatiile financiare anuale si bugetul, etc;
- Furnizarea, in mod regulat si in timp util, de informatii relevante si materiale referitoare la societate, pentru exercitarea in mod corespunzator a drepturilor de vot in cadrul Adunarilor Generale ale Actionarilor.

3. Identificarea si gestionarea riscurilor, prin:

- Stabilirea unui sistem de supraveghere a riscurilor si de control intern;
- Asigurarea unei informari consistente cu privire la concluziile actiunilor de control desfasurate la nivelul BCR de catre organismele de supraveghere si control la nivel national, precum si la masurile adoptate de managementul executiv pentru implementarea recomandărilor /remediarea deficientelor;
- Asigurarea unui dialog/intalniri regulate ale Consiliului de Supraveghere sau comitetelor sale cu auditorul extern; analizarea recomandărilor formulate de acesta ca urmare a desfasurarii actiunii de audit si a masurilor adoptate de managementul executiv pentru implementarea acestora;
- Monitorizarea revizuirii periodice de catre Comitetul Executiv a sistemului limitelor de autoritate, astfel incat sa se asigure flexibilitate in raport cu clientul extern si intern si a sistemului de control intern la nivelul BCR, si sa se reflecte eventualele modificări ale factorilor interni si externi;
- Revizuirea periodica a strategiei si politicii privind administrarea riscurilor, la nivel consolidat.

4. Asigurarea unor structuri flexibile, prin:

- Crearea de comitete de lucru ale Consiliului de Supraveghere, avand rol consultativ, potrivit cerintelor legale in vigoare sau celor mai bune practici în domeniu. Elaborarea si revizuirea periodica a prevederilor Regulamentelor de organizare si functionare aferente;
- Analizarea si revizuirea periodica a structurii organizatorice a bancii si a Regulamentului de functionare, in scopul adaptării la cerințele de business, al definirii mai clare a responsabilitatilor si al obținerii unui control mai bun.

5. Publicarea informatiilor in timp util si in mod echilibrat – asigurarea acuratetii si integritatii in raportarea financiara:

- Stabilirea si derularea unui flux informational cuprinzator si coerent intre functia de conducere (Comitetul Executiv) si functia de supraveghere (Consiliul de Supraveghere si comitetele acestuia).
- Furnizarea, în mod periodic si in timp util, de informatii relevante si materiale referitoare la societate, pentru exercitarea in mod corespunzator a drepturilor de vot in cadrul Adunarilor Generale ale Actionarilor, in conformitate cu cerintele de raportare prevazute de reglementarile aplicabile;

- Publicarea unor informatii interimare, prezentarea diferențelor intervenite fata de informatiile publicate anual si explicarea modului in care pozitia financiara si rezultatele obtinute în perioada interimara interactioneaza cu cele anuale.
- Numirea sau revocarea auditorului financiar pe baza deciziei Adunarii Generale a Actionarilor, precum si durata minima a contractului incheiat cu acestia, pe baza propunerilor Comitetului Executiv, recomandarilor Comitetului de Audit si hotararii Consiliului de Supraveghere.