

7 Ład korporacyjny

Zasady Ładu korporacyjnego określające wytyczne w zakresie działania organów Getin Noble Banku S.A. (dalej: „Getin Noble Bank”, „Bank”, „Emitent”), w tym wobec jego interesariuszy, wynikają z regulacji ustawowych, w szczególności Kodeksu spółek handlowych i ustawy Prawo bankowe, przepisów regulujących funkcjonowanie rynku kapitałowego oraz zasad ujętych w dokumentach: „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2016” i „Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego 22 lipca 2014 roku.

7.1 Przestrzeganie dobrych praktyk

Zasady Ładu korporacyjnego zawarte w dokumencie „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2016”

W 2019 roku Getin Noble Bank przestrzegał zasad Ładu korporacyjnego zawartych w dokumencie „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2016” („Dobre Praktyki 2016”), wprowadzonych Uchwałą nr 26/1413/2015 Rady Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z dnia 13 października 2015 roku, za wyjątkiem opisanych niżej rekomendacji, od stosowania których odstąpił.

Treść dokumentu dostępna jest na stronie internetowej Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. pod adresem <https://www.gpw.pl/dobre-praktyki>.

IV.R.2. Jeżeli jest to uzasadnione z uwagi na strukturę akcjonariatu lub zgłaszane spółce oczekiwania akcjonariuszy, o ile spółka jest w stanie zapewnić infrastrukturę techniczną niezbędną dla sprawnego przeprowadzenia walnego zgromadzenia przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, powinna umożliwić akcjonariuszom udział w walnym zgromadzeniu przy wykorzystaniu takich środków, w szczególności poprzez:

- 1) transmisję obrad walnego zgromadzenia w czasie rzeczywistym,
- 2) dwustronną komunikację w czasie rzeczywistym, w ramach której akcjonariusze mogą wypowiadać się w toku obrad walnego zgromadzenia, przebywając w miejscu innym niż miejsce obrad walnego zgromadzenia,
- 3) wykonywanie, osobiście lub przez pełnomocnika, prawa głosu w toku walnego zgromadzenia.

W 2019 roku Bank nie stosował powyższej rekomendacji m.in. ze względów ekonomicznych (nie jest to uzasadnione strukturą akcjonariatu) i organizacyjno - prawnych tj. związanych z ryzykiem wystąpienia nieprawidłowości w przebiegu zgromadzenia m.in. w zakresie identyfikacji akcjonariuszy, stabilności połączenia, ważności podejmowanych uchwał i ewentualnego późniejszego ich zaskarżenia. Ryzyka te z uwagi na przedmiot podejmowanych uchwał, istotnych z punktu widzenia działalności Banku musiały zostać ograniczone. Dodatkowo istotne koszty związane z obsługą komunikacji z akcjonariuszami lub ich pełnomocnikami w ocenie Banku pozostają niewspółmierne do potencjalnych korzyści.

Biorąc jednak pod uwagę rozwój technologii oraz rosnące doświadczenia rynkowe w stosowaniu e-zgromadzeń, Zarząd Banku podjął działania polegające na przygotowaniu Banku do wdrożenia przedmiotowej zasady m.in. poprzez wprowadzenie do Statutu, jak i Regulaminu Walnego Zgromadzenia stosownych zapisów regulujących sposób i tryb działań w przedmiotowym zakresie.

Dodatkowo Bank zdecydował się udostępnić możliwość śledzenia na żywo obrad Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, a także nagrań z ich przebiegu na stronie www.gnb.pl.

IV.R.3. Spółka dąży do tego, aby w sytuacji gdy papiery wartościowe wyemitowane przez spółkę są przedmiotem obrotu w różnych krajach (lub na różnych rynkach) i w ramach różnych systemów prawnych, realizacja zdarzeń korporacyjnych związanych z nabyciem praw po stronie akcjonariusza następowała w tych samych terminach we wszystkich krajach, w których są one notowane.

Papiery wartościowe wyemitowane przez spółkę nie są przedmiotem obrotu w różnych krajach (lub na różnych rynkach) ani w ramach różnych systemów prawnych.

W związku z faktem, iż Regulamin GPW w par. 29 ust. 3 zobowiązuje spółki do publikacji raportu jedynie w przypadku, gdy incydentalnie lub stale, w sposób zamierzony niestosowana jest dana zasada szczegółowa, a nie rekomendacja, w dniu 1 stycznia 2019 roku Bank nie był zobowiązany do upublicznienia raportu na temat niestosowania którejkolwiek z rekomendacji. Na stronie internetowej Banku udostępniana jest informacja na temat statusu stosowania przez Bank rekomendacji i zasad zawartych w Dobrych Praktykach 2016 (<http://www.gnb.pl/lad-korporacyjny>) w każdym roku. Informacja ta sporządzona na formularzu ustalonym przez GPW wskazuje na szczegółowy stan przestrzegania lub nieprzestrzegania każdej z rekomendacji i zasad oraz stanowi bezpośrednie wykonanie zasady I.Z.1.13.

Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego

Uchwałą nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku Komisja Nadzoru Finansowego przyjęła *Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych* (dalej: „Zasady”). Zgodnie z oczekiwaniem Komisji w Banku została przeprowadzona analiza zgodności, w wyniku której podjęte zostały – tam, gdzie to było konieczne – działania dostosowujące regulacje wewnętrzne do wymogów wskazanych przez nadzorcę. W konsekwencji powyższego wszystkie organy Banku podjęły uchwały w zakresie stosowania się do powyższych regulacji w zakresie dla nich przypadającym (uchwała nr XXII/12/05/2015 Walnego Zgromadzenia z dnia 12 maja 2015 roku, uchwała nr 125/2014 Rady Nadzorczej z dnia 23 grudnia 2014 roku i uchwała nr 2556/2014 Zarządu Banku z dnia 10 grudnia 2014 roku).

W grudniu 2015 roku, zgodnie z zapisami Zasad Bank poinformował o odstąpieniu od zasady opisanej w §8 ust. 4:

Instytucja nadzorowana, gdy jest to uzasadnione liczbą udziałowców, powinna dążyć do ułatwiania udziału wszystkim udziałowcom w zgromadzeniu organu stanowiącego instytucji nadzorowanej między innymi poprzez zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego.

Odstąpienie od powyższej zasady uzasadniono m.in. ryzykiem związanym z nieprawidłowościami jakie mogą w związku z tym wystąpić w przebiegu zgromadzenia m.in. w zakresie identyfikacji akcjonariuszy, stabilności połączenia, ważności podejmowanych uchwał i ewentualnego późniejszego ich zaskarżenia. Ryzyka te z uwagi na przedmiot podejmowanych uchwał, istotnych z punktu widzenia działalności Banku musiały zostać ograniczone.

Niemniej jednak, Bank dla zmniejszenia ryzyka płynącego z niestosowania wskazanej powyżej zasady, udostępnił możliwość śledzenia na żywo obrad Walnych Zgromadzeń.

Kodeks Etyki Bankowej (Zasady Dobrej Praktyki Bankowej)

Niezależnie od zasad ładu korporacyjnego Bank, w celu spójnego i jednolitego zarządzania wartościami w obrębie grupy kapitałowej stosuje się również do zapisów dobrych praktyk opracowanych przez Związek Banków Polskich w postaci Kodeksu Etyki Bankowej (Zasad Dobrej Praktyki Bankowej), przyjętego na XXV Walnym Zgromadzeniu Związku Banków Polskich w dniu 18 kwietnia 2013 roku. Przedmiotowy dokument stanowi zbiór zasad postępowania, które odnoszą się do banków, osób w nich zatrudnionych oraz osób, za których pośrednictwem banki wykonują czynności bankowe. Kodeks Etyki Bankowej dostępny jest na stronie internetowej Związku Banków Polskich: <https://www.zbp.pl/dla-klientow/poradniki-i-rekomendacje>.