

# Oświadczenie dotyczące stosowanych przez Bank rozwiązań odnoszących się do przejętego przez Komisję Nadzoru Bankowego dokumentu Zasady Ładu Korporacyjnego Dla Instytucji Nadzorowanych

## Spis treści

I.	Mercedes-Benz Bank Polska S.A. – profil organizacji Banku .....	2
II.	Ocena poszczególnych obszarów Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych .....	2
1.	Organizacja i struktura organizacyjna .....	2
2.	Relacje z udziałowcami Banku .....	3
3.	Organ zarządzający .....	3
4.	Organ nadzorujący .....	4
5.	Polityka wynagradzania .....	5
6.	Polityka informacyjna .....	6
7.	Działalność promocyjna i relacje z klientami .....	6
8.	Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne .....	7
9.	Zarządzanie ryzykiem .....	7
10.	Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta .....	7
11.	Główne regulacje odnoszące się do poszczególnych obszarów Ładu Korporacyjnego w działalności Banku .....	8

Niniejsze oświadczenie uwzględnia wyniki weryfikacji stosowanych przez Bank rozwiązań formalnych i faktycznych w odniesieniu do wytycznych wynikających z przejętego przez Komisję Nadzoru Bankowego dokumentu Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych.

Prezentowane w dalszej części dokumentu oceny i zastosowane wyłączenia zostały sporządzone z uwzględnieniem specyfiki funkcjonowania Banku i profilu jego ryzyka. Dokument odnosi się do wszystkich Rozdziałów określonych w ww. Zasadach i wskazuje możliwe do podjęcia działania w celu dostosowania funkcjonowania Banku do zapisów tej regulacji lub możliwych wyłączeń (odstąpień) wraz z analizą dotyczącą przyczyn takiego podejścia.

Rozwiązania w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych są poddawane cyklicznej ocenie przez Radę Nadzorczą.

## **I. Mercedes-Benz Bank Polska S.A. – profil organizacji Banku**

Mercedes-Benz Bank Polska S.A. jest specjalistycznym bankiem samochodowym, którego misją jest wspieranie sprzedaży pojazdów jedyne go Akcjonariusza Banku Daimler AG z siedzibą w Stuttgarcie. Należy wskazać, że Daimler AG jest firmą produkcyjną zajmująca się wytwarzaniem pojazdów, głównie pod marką Mercedes-Benz.

Bank nie posiada sieci Oddziałów na terenie Polski. Równocześnie Bank posiada Oddział zagraniczny w Grecji, który aktualnie wygasza działalność (planowane zakończenie działalności operacyjnej do końca 2015 roku, natomiast formalna likwidacja powinna nastąpić do końca 2016 roku).

Bank oferuje kredyty na zakup pojazdów oraz dedykowane dla dealerów z nim współpracujących produkty kredytowe o charakterze kredytów odnawialnych lub inwestycyjnych. Bank nie przyjmuje depozytów, jak również nie prowadzi rachunków bieżących (oprócz pomocniczych rachunków dla dealerów koncernu Daimler prowadzonych w związku z obsługą udostępnionych produktów).

Bank nie jest uczestnikiem rynku hurtowego, jak również nie przeprowadza operacji związanymi z aktywami nabytymi na ryzyko klienta.

## **II. Ocena poszczególnych obszarów Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych**

### **1. Organizacja i struktura organizacyjna**

Jak wskazano we wcześniejszej części opracowania Bank posiada prostą i przejrzystą strukturę organizacyjną. Centrala Banku jest zorganizowana w oparciu o model funkcjonalny – jednostki organizacyjne zostały utworzone w sposób umożliwiający realizację głównego procesu tj. sprzedaży i obsługi kredytów samochodowych, z uwzględnieniem aspektów dotyczących zarządzania ryzykami. Należy wskazać, że Bank posiada Oddział zagraniczny na terenie Republiki Grecji. Oddział jest w trybie wygaszania działalności. Faktyczna likwidacja Oddziału powinna nastąpić do końca 2016 roku.

Oceniając rozwiązania stosowane przez Bank w odniesieniu do zapisów określonych w Rozdziale 1 Zasad Ładu Korporacyjnego należy uznać, że organizacja Banku jest właściwie uregulowana w dokumentach wewnętrznych Banku (m. in. Statut, Regulamin organizacyjny) i umożliwia realizację celów stawianych Bankowi. Struktura organizacyjna jest przejrzysta i adekwatna do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz prowadzonego ryzyka.

Ponadto należy ocenić, że organizacja Banku umożliwia realizację wytycznych wynikających z § 3. ust. 4 Zasad Ładu Korporacyjnego zapewniających, że:

1. wykonywanie zadań z zakresu działalności podmiotu jest powierzane osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności, nad którymi nadzór sprawują osoby posiadające także odpowiednie doświadczenie,

2. określając zakres powierzanych zadań bierze się pod uwagę możliwość właściwego i rzetelnego wykonania tych zadań na danym stanowisku,
3. prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy należycie uwzględniane, w szczególności poprzez stosowanie przejrzystych i obiektywnych zasad zatrudniania i wynagradzania, oceny, a także nagradzania i awansu zawodowego.

Bank stosownie do wymagań wynikających z § 6. posiada stosowne plany ciągłości działania w głównych obszarach jego funkcjonowania.

Do wykonania:

Treść Zasad Ładu Korporacyjnego	Czynności do wykonania
§ 1. ust 5. Instytucja nadzorowana powinna zapewnić jawność swojej struktury organizacyjnej.	Umieszczenie struktury organizacyjnej na stronie internetowej Banku

## 2. Relacje z udziałowcami Banku

Bank posiada jednego Akcjonariusza – Daimler AG z siedzibą w Stuttgarcie, Niemcy. Daimler AG jest producentem pojazdów m. in. marek Mercedes-Benz, Smart, Setra, Freightliner. Akcje Banku nie są dostępne dla innych akcjonariuszy i nie są notowane na giełdzie.

Analizując poszczególne zapisy Zasad Ładu Korporacyjnego w odniesieniu do rozwiązań stosowanych przez Bank i dotychczasowej praktyki należy uznać, że są one zgodne z opisanymi w ww. dokumencie. Szczególnie istotne jest podkreślenie, że Akcjonariusz prowadzi działalność w oparciu o najwyższe standardy etyczne zawarte w korporacyjnej polityce Integrity Code. Dotyczy to różnych obszarów jego funkcjonowania, jednak kluczowym jest przestrzeganie obowiązujących lokalnie regulacji prawnych. Integrity Code ponadto wymusza zachowania bazujące na najwyższych standardach etycznych. Należy ponadto uznać, że istnieje minimalne ryzyko by transakcje prowadzone z podmiotami w ramach grupy kapitałowej mogły negatywnie wpływać na funkcjonowanie Banku.

Do wykonania:

Brak

## 3. Organ zarządzający

Organem zarządzającym w Banku jest Zarząd. Zarząd jest ciałem kolegialnym powoływanym na trzyletnią kadencję przez Radę Nadzorczą. Należy ocenić, że Członkowie Zarządu posiadają odpowiednie kompetencje (wiedzę i doświadczenie) do zarządzania Bankiem i dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków. Wewnętrzny podział odpowiedzialności Członków Zarządu za poszczególne obszary działalności Banku jest przejrzysty i jednoznaczny. Zarząd działa na podstawie pisemnego regulaminu przyjętego przez Radę Nadzorczą. W składzie Zarządu jest odpowiedni udział osób władających językiem polskim.

§ 15. ust 1 Zasad Ładu Korporacyjnego wskazuje, że „Właściwym jest, aby posiedzenia organu zarządzającego odbywały się w języku polskim”. Należy wskazać, że posiedzenia Zarządu odbywają się generalnie w języku angielskim, natomiast Protokoły z posiedzeń są sporządzane w języku polskim i angielskim. Językiem oficjalnie obowiązującym jako język komunikacji w ramach koncernu Daimler. W związku z faktem, że faktycznie wszyscy Członkowie Zarządu biegle władają językiem angielskim przeprowadzanie posiedzeń w tym właśnie języku umożliwi poprawną i jasną komunikację.

Do wykonania:

Treść Zasad Ładu Korporacyjnego	Czynności do wykonania
§ 15. ust 1 „Właściwym jest, aby posiedzenia organu zarządzającego odbywały się w języku polskim. Osobom niewładającym językiem polskim powinna być zapewniona odpowiednia pomoc umożliwiająca im sprawne komunikowanie się pozwalające na należyte wykonywanie obowiązków wynikających z pełnionej funkcji”.	Ujawnienie wyłączeń stosowanych przez Bank

#### 4. Organ nadzorujący

Organem nadzorującym w Banku jest Rada Nadzorcza. Rada Nadzorcza jest ciałem kolegiальnym działającym w oparciu o pisemny regulamin. Członkowie Zarządu posiadają odpowiednie kompetencje (wiedzę i doświadczenie) niezbędne do zarządzania Bankiem i dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków.

§ 18. ust. 4 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowi, że „w składzie organu należy zapewnić odpowiedni udział osób, które władają językiem polskim oraz wykazują się odpowiednim doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego niezbędnymi w nadzorowaniu instytucji nadzorowanej na polskim rynku finansowym”. Dotychczasowa praktyka stosowana przez Bank jest taka, że Rada Nadzorcza składa się z przedstawicieli jedyne go akcjonariusza (w większości przypadków są to obywatele Niemiec bez znajomości języka polskiego). Z uwagi na charakter prowadzonej działalności, skład akcjonariuszy i profil ryzyka rozwiązanie takie nie generuje nadmiernego ryzyka. Należy wskazać, że członkowie Rady Nadzorczej są pracownikami Mercedes-Benz Bank Stuttgart posiadającymi znajomość funkcjonowania systemu bankowego. Z uwagi na fakt znacznej (i ciągle postępującej) unifikacji przepisów dotyczących funkcjonowania banków na terenie Unii Europejskiej (z uwzględnieniem pewnych uregulowań specyficznych dla rynku polskiego) można uznać, że rozwiązanie to nie powoduje, by członkowie Rady Nadzorczej nie mogli nieefektywnie sprawować swoich funkcji. Konsekwencją przyjętego rozwiązania jest odstępianie od sugestii wynikającej z § 23. ust 1 mówiącej, że „Właściwym jest, aby posiedzenia organu nadzorującego odbywały się w języku polskim”.

Należy wskazać, że § 24. ust 1 stanowi, że „posiedzenia organu nadzorującego powinny się odbywać w zależności od potrzeb, nie rzadziej jednak niż co dwa miesiące”. Przyjęta praktyka w Banku zakłada organizowanie posiedzeń Rady Nadzorczej z częstotliwością średnio raz na trzy miesiące, również w ramach Komitetu Audytu. Należy wskazać, że Rada Nadzorcza odbywa robocze spotkania z Zarządem Banku i kluczowymi pracownikami w ramach nadzoru korporacyjnego w ślad za czym posiada bieżący dostęp do informacji dotyczących funkcjonowania Banku.

Analizując powyższe należy wskazać, że wobec prostej struktury i profilu działalności implementacja Zasad Ładu Korporacyjnego w zakresie:

- odpowiedniego udziału w Radzie Nadzorczej osób władających językiem polskim,
- organizowania posiedzeń Rady w języku polskim,
- organizowania posiedzeń Rady z częstotliwością minimum co dwa miesiące

dla Banku, wiązałyby się z ponoszeniem przez Bank znaczących kosztów (np. związane z organizacją i przebiegiem posiedzeń Rady) i nie przekładałyby się na wzrost efektywności funkcjonowania Rady Nadzorczej.

#### Do wykonania:

Treść Zasad Ładu Korporacyjnego	Czynności do wykonania
§ 18. ust. 4 „W składzie organu należy zapewnić odpowiedni udział osób, które władają językiem polskim oraz wykazują się odpowiednim doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego niezbędnymi w nadzorowaniu instytucji nadzorowanej na polskim rynku finansowym”.	Ujawnienie wyłączeń stosowanych przez Bank
§ 23. ust 1 „Właściwym jest, aby posiedzenia organu nadzorującego odbywały się w języku polskim”.	Ujawnienie wyłączeń stosowanych przez Bank
§ 24. ust 1 „Nadzór wykonywany przez organ nadzorujący powinien mieć charakter stały, a posiedzenia organu nadzorującego powinny się odbywać w zależności od potrzeb, nie rzadziej jednak niż co dwa miesiące”.	Ujawnienie wyłączeń stosowanych przez Bank

## 5. Polityka wynagradzania

Polityka wynagradzania członków Zarządu Banku jest przejrzysta. Pensje Członków Zarządu składają się z części stałej (wynikającej z umowy o pracę podpisaną przez dwóch Członków Rady, w tym Przewodniczącego) i części zmiennej (premia uzależniona od stanu realizacji uzgodnionych celów). W Banku została wdrożona, zaakceptowana przez Radę Nadzorczą, Polityka Zmiennych Składników Wynagrodzeń Osób Zajmujących Stanowiska Kierownicze. Polityka ta jest okresowo weryfikowana.

Dodatkowo należy wskazać, że w trakcie dotychczasowego funkcjonowania Banku Rada Nadzorcza nie pobierała wynagrodzenia z tytułu sprawowanych funkcji.

Należy uznać, że Bank wypełnia postanowienia Zasad Ładu Korporacyjnego wynikających z Rozdziału 6 Polityka wynagrodzeń.

Do wykonania:

Brak

## 6. Polityka informacyjna

Bank posiada opracowany dokument dotyczący polityki informacyjnej. Kluczowe informacje dotyczące m. in. adekwatności kapitałowej Banku, sprawozdań finansowych i sprawozdań z działalności Zarządu dostępne są na stronie internetowej Banku. Należy wskazać, że Polityka informacyjna nie zawiera zapisów wynikających z § 30. ust. 4 Zasad Ładu Korporacyjnego dotyczącego ujęcia w Polityce zasad i terminów udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom.

Do wykonania:

Treść Zasad Ładu Korporacyjnego	Czynności do wykonania
z § 30. ust. 4 „Polityka informacyjna powinna określać w szczególności zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom”.	Odpowiednie uzupełnienie Polityki informacyjnej Mercedes-Benz Ban Polska S.A.
	Ujawnienie wyłączeń stosowanych przez Bank określonych w niniejszym dokumencie

## 7. Działalność promocyjna i relacje z klientami

Bank wypełnia postanowienia Zasad Ładu Korporacyjnego wynikające z Rozdziału 7 Działalność promocyjna i relacje z klientami i nie będą stosowane żadne wyłączenia.

Do wykonania:

Treść Zasad Ładu Korporacyjnego	Czynności do wykonania
z § 38. „Instytucja nadzorowana powinna opracować i udostępnić klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji”.	Umieszczenie zasad rozpatrywania skarg i reklamacji na stronie internetowej (po dodatkowej weryfikacji czy są w nich zawarte zapisy wynikające z §§ 40 - 42 Zasad Ładu Korporacyjnego).
	Stosowne uzupełnienie zakresu obowiązków pracowników

## 8. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

W Banku funkcjonuje adekwatny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, który jest nakierowany na zapewnienie:

- prawidłowości procedur administracyjnych i księgowych, a także wiarygodnej sprawozdawczości finansowej oraz rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego,
- zgodności działania z przepisami prawa oraz rekomendacjami nadzorczymi, a także regulacjami wewnętrznymi, w tym dotyczącymi zarządzania ryzykiem.

System kontroli wewnętrznej budowany był w oparciu o wytyczne wynikające z Prawa bankowego, uchwał Komisji Nadzoru Bankowego oraz dokumentów nadzorczych.

Do wykonania:

Treść Zasad Ładu Korporacyjnego	Czynności do wykonania
z § 45. ust. 3 „Pracownikom instytucji nadzorowanej w ramach obowiązków służbowych należy przypisać odpowiednie zadania związane z zapewnianiem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej.”	Stosowne uzupełnienie Regulaminu organizacyjnego w zakresie realizacji zadań wskazanych w Zasadach.

## 9. Zarządzanie ryzykiem

Bank zaimplementował skuteczne mechanizmy i narzędzia pozwalające na efektywne zarządzanie ryzykami związanymi z jego funkcjonowaniem. Dotyczy to zarówno identyfikacji, pomiaru, szacowania, monitorowania i raportowania poziomu ryzyka.

Należy uznać, że Bank wypełnia wytyczne wynikające z Zasad Ładu Korporacyjnego w zakresie wynikającym z Rozdziału 9 Zarządzanie ryzykiem.

## 10. Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta

Bank nie oferuje usług w zakresie zarządzania aktywami na ryzyko klienta.

## 11. Główne regulacje odnoszące się do poszczególnych obszarów Ładu Korporacyjnego w działalności Banku

<b>Lp.</b>	<b>Nazwa Regulacji</b>	<b>Data i tryb akceptacji</b>
1	Statut Mercedes-Benz Bank Polska S.A.	Uchwała Walnego Zgromadzenia z dnia 30 czerwca 2016 roku
2	Regulamin Organizacyjny Mercedes-Benz Bank Polska S.A.	Uchwała Zarządu nr 35/2017 z dnia 3 lipca 2017 roku
3	Polityka Zmiennych Składników Wynagrodzeń Osób Zajmujących Stanowiska Kierownicze	Uchwała Rady Nadzorczej nr 3/10/2017 z dnia 4 grudnia 2017 roku
4	Polityki ujawnień Mercedes-Benz Bank Polska S.A.	Uchwała Zarządu nr 17/2019 z dnia 5 września 2019 roku
5	Zasady rozpatrywania skarg i reklamacji w Mercedes-Benz Bank Polska S.A.	Uchwała Zarządu nr 12/2019 z dnia 12 czerwca 2019 roku
6	System zarządzania, w tym zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej w Mercedes-Benz Bank Polska S.A.	Uchwała Zarządu nr 43/2016 z dnia 13 września 2016 roku
7	Regulamin Rady Nadzorczej Mercedes-Benz Bank Polska S.A.	Uchwała Rady Nadzorczej nr 3/10/2017 z dnia 16 października 2017 roku
8	Regulamin Zarządu Mercedes-Benz Bank Polska S.A.	Uchwała Rady Nadzorczej z dnia 12 listopada 2003 roku