

INFORMACJA

dotycząca stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w TubaPay sp. z o.o. w Warszawie

TubaPay spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie (dalej „Spółka” lub „TubaPay”) jako Mała Instytucja Płatnicza kierując się odpowiedzialnością za zarządzanie działalnością Spółki i dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie informuje, że stosuje „Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” wydane w dniu 22 lipca 2014 roku przez Komisję Nadzoru Finansowego (dalej: „Zasady”) z uwzględnieniem zasad proporcjonalności.

Wszystkie statutowe organy Spółki przyjęły do stosowania Zasady w zakresie wynikającym z ich kompetencji i obowiązków.

Komisja Nadzoru Finansowego (dalej: **KNF**), mając na uwadze prawidłowość funkcjonowania i bezpieczeństwo rynku finansowego, opracowała dokument „Zasady Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”. Dokument ten stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne instytucji nadzorowanych, w tym relacje z udziałowcami i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania. Zasady te zostały przyjęte uchwałą KNF z dnia 22 lipca 2014 roku i obowiązują od dnia 1 stycznia 2015 roku. Tekst Zasad dostępny jest na stronie KNF pod linkiem:

https://www.knf.gov.pl/dla_rynku/regulacje_i_praktyka/zasady_ladu_korporacyjnego.

Mając na uwadze powyższe Spółka przedstawia poniżej odstępstwa od stosowania Zasad wraz z informacją dodatkową, prezentując poszczególne postanowienia Zasad, których Spółka nie stosuje lub stosuje częściowo z uwzględnieniem ograniczeń związanych ze skalą i przedmiotem prowadzonej przez Spółkę działalności oraz strukturą własnościową Spółki:

§3 Zasad

dotyczący przestrzegania prawa i uwzględnienia rekomendacji nadzorczych

Informacja dodatkowa:

TubaPay przestrzega wymogów wynikających z przepisów prawa oraz uwzględnia rekomendacje nadzorcze wydane przez organy, o których mowa w §3 Zasad w zakresie, w jakim mają zastosowanie do małych instytucji płatniczych. Oznacza to, że w stosunku do działalności TubaPay znajdują zastosowanie odpowiednie rekomendacje nadzorcze, wydane przez KNF oraz EBA, natomiast nie mają co do zasady zastosowania rekomendacje ESMA i EIOPA.

§22 ust. 4–6 Zasad

dotyczące funkcjonowania komitetu audytu

Informacja dodatkowa:

W Spółce nie został powołany komitet audytu, natomiast w posiedzeniu Rady Nadzorczej, której przedmiotem są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej oraz rewizją finansową, zapewniony jest udział audytorowi wybranemu przez Spółkę. Rada Nadzorcza jako organ nadzorujący

w całości sprawuje funkcje nadzorcze w stosunku do Spółki. Ponadto, każdy z członków Rady Nadzorczej może prowadzić działania kontrolne i nadzorcze.

§ 25 ust. 1 Zasad dotyczące funkcjonowania komitetu audytu

Informacja dodatkowa:

W Spółce nie działają komitety, o których mowa w przywołanym postanowieniu. Posiedzenia Rady Nadzorczej Spółki odbywają się w miarę potrzeb, jednak nie rzadziej niż raz na kwartał, zgodnie z zasadą art. 221¹ § 7 Kodeksu spółek handlowych.

§28 ust. 1-4 Zasad dotyczące prowadzenia polityki wynagradzania

Informacja dodatkowa:

Zgodnie z umową Spółki, wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustala Zgromadzenie Wspólników, a wynagrodzenia członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza. Spółka nie wprowadziła regulacji wewnętrznej dotyczącej polityki wynagradzania, jednakże przyjęte w Spółce zasady wynagradzania członków organu nadzorującego i organu zarządzającego sprzyjają rozwojowi i bezpieczeństwu Spółki jako instytucji nadzorowanej.

§29. ust. 1 i 3 Zasad dotyczące zasad wynagradzania członków organu nadzorującego

Informacja dodatkowa:

Biorąc pod uwagę skalę działalności Spółki, zasadę adekwatności oraz zasadę proporcjonalności, w Spółce nie wprowadzono odrębnej regulacji wewnętrznej dotyczącej wynagradzania członków organu nadzorującego.

§30 ust. 1–5 Zasad dotyczące zasad wynagradzania członków organu zarządzającego

Informacja dodatkowa:

Biorąc pod uwagę skalę działalności Spółki zasadę adekwatności oraz zasadę proporcjonalności, w Spółce nie wprowadzono odrębnej regulacji wewnętrznej dotyczącej wynagradzania członków organu zarządzającego, w tym kryteria i warunki uzyskania zmiennych składników wynagrodzenia.

§31 ust. 1 i ust. 2 Zasad dotyczące zasad funkcjonowania polityki informacyjnej

Informacja dodatkowa:

Spółka nie posiada jednolitego dokumentu określającego jej politykę informacyjną, jednakże wszelkie informacje kierowane do klientów Spółki przygotowywane są i publikowane na stronie internetowej w sposób zrozumiały i przejrzysty. Z uwagi na strukturę właścicielską Spółki (Spółka posiada trzech udziałowców), TubaPay nie publikuje raportów zawierających dane finansowe w sposób wskazany w § 31 ust. 2. Niemniej Spółka prowadzi własną stronę internetową i w miejscu wydzielonym na komunikację z inwestorami zamieszcza wymagane przez prawo ogłoszenia, w tym roczne sprawozdania finansowe Spółki.

§48 ust. 1-2 Zasad dotyczące wdrożenia funkcji audytu wewnętrznego

Informacja dodatkowa:

Spółka nie powołała funkcji audytu wewnętrznego. Z uwagi na skalę i specyfikę działalności, Spółka korzysta z audytorów zewnętrznych, którzy zapewniają wysokie kwalifikacje, wiedzę i doświadczenie w obszarach podstawowej działalności Spółki.

§53–57 Zasad (Rozdział 9 Zasad)

dotyczące wykonywania uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta

Informacja dodatkowa:

Zasady nie znajdują zastosowania z uwagi na brak prowadzenia przez Spółkę działalności polegającej na nabywaniu aktywów na ryzyko klienta. Rozdział 9 Zasad w całości nie dotyczy Spółki. Spółka jako mała instytucja płatnicza, nie jest uprawniona do prowadzenia tego typu działalności.

Zarząd TubaPay Sp. z o.o.