



Bank Spółdzielczy w Sędziszowie Małopolskim
Rok założenia 1901

OŚWIADCZENIE

Zarządu Banku Spółdzielczego w Sędziszowie Małopolskim

dotyczące stosowania

Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych

Zarząd Banku Spółdzielczego w Sędziszowie Małopolskim oświadcza, że Bank Spółdzielczy w Sędziszowie Młp., zwany dalej Bankiem, wdrożył i stosuje *Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych*, przyjęte uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 17), zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Dokument *Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych* wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwany dalej Zasadami, stanowi **Załącznik** do niniejszego Oświadczenia i został udostępniony na stronie www.bssedziszow.pl

Stosując się do zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego wdrożył postanowienia Zasad poprzez wprowadzenie „Zasad zarządzania ładem korporacyjnym”.

Jednocześnie **Zarząd Banku Spółdzielczego w Sędziszowie Młp.** informuje, że ze względu na przewidzianą w Zasadach zasadę proporcjonalności odstąpił od stosowania następujących zapisów:

1. § 8 ust. 4 Zasad w części dotyczącej:

„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.”

Uzasadnienie: Powołując się na zasadę proporcjonalności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki działalności prowadzonej przez Bank, odstępuje się od przestrzegania zasady dotyczącej umożliwienia elektronicznego udziału wszystkim członkom w posiedzeniach organu stanowiącego. W ocenie Banku spełnienie powyższej zasady nie znajduje zastosowania przy uwzględnieniu specyfiki działalności banku spółdzielczego, którego większość właścicieli stanowią mieszkańcy lokalnego środowiska. Ponadto zgodnie ze Statutem Banku zawiadomienia członków o czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli wysyłane są za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub listem poleconym, co najmniej 21 dni przed terminem obrad. Tak uregulowany sposób informowania członków Banku gwarantuje możliwość ich osobistego uczestnictwa w Zebraniu Przedstawicieli.

2. § 12 ust. 1 i 2 Zasad w brzmieniu:

„1. Udziałowcy są odpowiedzialni za niezwłoczne dokapitalizowanie instytucji nadzorowanej w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania kapitałów własnych instytucji nadzorowanej na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także gdy wymaga tego bezpieczeństwo instytucji nadzorowanej.

2. Udziałowcy powinni być odpowiedzialni za niezwłoczne dostarczenie instytucji nadzorowanej wsparcia finansowego w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania płynności instytucji nadzorowanej na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także gdy wymaga tego bezpieczeństwo instytucji nadzorowanej.”

Uzasadnienie: Bank odstępuje od wdrożenia tej zasady ponieważ:

- ustawa z dnia 16 września 1982r. Prawo spółdzielcze nie przewiduje możliwości nałożenia z góry obowiązku deklarowania dalszych udziałów na pokrycie strat spółdzielni, lub wsparcia finansowego

w wysokości bliżej nieokreślonej, szczególnie w sytuacji, gdy fundusz udziałowy spółdzielni i liczba członków jest zmienna, więc i zakres tego obowiązku byłby zmienny. Nałożenie takich obowiązków mogłoby ograniczyć możliwości pozyskiwania kolejnych udziałowców, względnie ryzyko utraty obecnych. Zapewnienie możliwości utrzymania kapitałów na wymaganym poziomie jest możliwe poprzez zwiększenie minimalnej ilości udziałów, co wymaga zmian w Statucie Banku i stosownego stanowiska Zebrania Przedstawicieli.

3. **§ 22 ust. 1 Zasad** w części dotyczącej:

„1. W składzie organu nadzorującego instytucji nadzorowanej powinien być zapewniony odpowiedni udział członków niezależnych, a tam gdzie jest to możliwe powoływanych spośród kandydatów wskazanych przez udziałowców mniejszościowych. Niezależność przejawia się przede wszystkim brakiem bezpośrednich i pośrednich powiązań z instytucją nadzorowaną, członkami organów zarządzających i nadzorujących, znaczącymi udziałowcami i podmiotami z nimi powiązanymi.”

Uzasadnienie: Odstępuje się od stosowania Zasad w części dotyczącej udziałowców mniejszościowych. W przypadku banku spółdzielczego jest to stan nierealny do osiągnięcia. Ustawa z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze nie przewiduje istnienia w strukturze udziałowej członków większościowych i mniejszościowych. Każdy członek ma jeden głos bez względu na ilość udziałów. Zatem każdy członek Rady Nadzorczej jest niezależny od wpływu udziałowców większościowych.

4. **§49 ust.3 Zasad** w części dotyczącej:

„ 3. W instytucji nadzorowanej powoływanie i odwoływanie osoby kierującej komórką audytu wewnętrznego oraz osoby kierującej komórką do spraw zapewnienia zgodności odbywa się za zgodą organu nadzorującego lub komitetu audytu” .

Uzasadnienie: Odstępuje się od stosowania Zasad w części dotyczącej komórki audytu wewnętrznego. Zasada ta nie ma zastosowania w Banku, ponieważ w Banku nie powołuje się osoby kierującej komórką audytu wewnętrznego. Bank jest uczestnikiem systemu ochrony, o którym mowa w art.22b ust.1 Ustawy z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających i na mocy zapisów tej Ustawy oraz Umowy Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, audyt wewnętrzny jest wyłączony ze struktur Banku i jest realizowany przez Pion Audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

5. **Rozdział 9 Zasad** – *Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta* – zapisy tego rozdziału nie dotyczą Banku. Bank nie nabywa aktywów na ryzyko klienta.

**Zarząd
Banku Spółdzielczego w Sędziszowie Młp.**