

Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Proszowicach o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą 218/2014 „Zasad Ładu Korporacyjnego”, Bank Spółdzielczy w Proszowicach, zwany dalej „Bankiem”, oświadcza, że wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Proszowicach”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Zasady Ładu Korporacyjnego stanowią zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Tekst „Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Proszowicach” (zwanej dalej też „Zasadami”) dostępny jest w Oddziałach Banku i na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bsproszowice.com.pl

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które, zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosują się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci to:

1. nie stosuje się zapisu §8 ust.4 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych „wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego z dnia 22.07.2014 roku o brzmieniu :

„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 niestosowania :

Spełnienie zasady dotyczącej umożliwienia elektronicznego uczestnictwa w posiedzeniach organu stanowiącego, niesie za sobą zagrożenie natury organizacyjno- technicznej i prawnej. Co może wpłynąć na sprawne i zgodne z odpowiednimi regulacjami przeprowadzenie Walnego Zgromadzenia czy też Zebrania Przedstawicieli, gdy liczba członków Banku przekroczy 100 - Walne Zgromadzenie zastąpione zostaje Zebraniem przedstawicieli.

/ Statut Banku §19 pkt 2/.

Realizacja przedmiotowej zasady wymagałaby zapewnienia stosownej infrastruktury technicznej oraz oprogramowania służącego zapewnieniu bezpiecznego głosowania wszystkim, co w ocenie Banku jest zbyt kosztowne.

Powyższe uzasadnia rezygnację z organizacji posiedzeń organu stanowiącego- poprzez elektroniczne zdalne uczestnictwo.

2. nie stosuje się zapisu §11 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych „wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego z dnia 22.07.2014roku dotyczące transakcji z podmiotami powiązanymi

Uzasadnienie niestosowania :

Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Prawa Bankowego -Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. W związku z powyższym Bank nie wprowadził zapisów dotyczących podmiotów powiązanych zgodnie z §11 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych „wydane przez KNF.

3. nie stosuje się zapisu §12 ust 1 i 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych „wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego z dnia 22.07.2014roku dotyczące dokapitalizowania Banku przez udziałowców.

Uzasadnienie niestosowania :

W ocenie Banku zasady te nie dotyczą Banku, m.in. ze względu na fakt, iż aktualnie obowiązujące przepisy prawa nie dopuszczają możliwości zaliczenia funduszu udziałowego do funduszy własnych Banku.

4. nie stosuje się zapisu § 53-57 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych „wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego z dnia 22.07.2014roku -dotyczące zarządzania aktywami na ryzyko klienta.

Uzasadnienie niestosowania :

Powyższe przepisy nie dotyczą Banku Spółdzielczego w Proszowicach, gdyż regulują kwestie związane z zarządzaniem aktywami na ryzyko klienta, których Bank nie oferuje.

Proszowice, 28.05.2021r.
Proszowicach

Zarząd Banku Spółdzielczego w