

# **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](http://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 22.07.2014roku 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 powiązаныmi**

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, obowiązek dostarczenia wsparcia finansowego wydaje się być racjonalny dla banków komercyjnych, gdzie występują udziałowcy większościowi. W przypadku Banku, który posiada dużą liczbę udziałowców będących osobami fizycznymi nałożenie na nich dodatkowego obowiązku udzielenia wsparcia finansowego jest nieracjonalne. W związku z powyższym Bank postanowił nie stosować zasad określonych w tych przepisach.

**4. nie stosuje się zapisu §49 ust 4, §52 ust 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych „wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego z dnia 22.07.2014roku - dotyczące нефункционowania komórki audytu i komórki zgodności**

Uzasadnienie niestosowania :

Powyższe przepisy nie dotyczą Banku Spółdzielczego w Proszowicach, gdyż odnoszą się do sytuacji нефункционowania w instytucji nadzorowanej komórki audytu oraz zgodności. Audyt w Banku Spółdzielczym w Proszowicach sprawowany jest przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia a stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej usytuowane w Banku Spółdzielczym realizuje zadania z zakresu zgodności.

**5. nie stosuje się zapisów Rozdziału 9 t.j. § 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.