



OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W LUBACZOWIE O STOSOWANIU ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO

W związku z postanowieniami uchwały Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 r. w sprawie wydania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” (Dz. Urz. KNF z 2014 r. poz. 17 – zwane dalej „Zasady”), Bank Spółdzielczy w Lubaczowie zwany dalej „Bankiem” oświadcza, iż wprowadza „Zasady Ładu Korporacyjnego” poprzez uchwalenie „Polityki Banku Spółdzielczego w Lubaczowie w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającej ze skali, charakteru działalności i specyfiki Banku. Tekst „Polityki Banku Spółdzielczego w Lubaczowie w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego” (zwanej dalej: Polityką), jest dostępny na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bsclubaczow.pl.

Stosując się do zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego (zwana dalej KNF), Bank wdrożył postanowienia dokumentu w jak najszerszym zakresie. Jednakże ze względu na możliwość przewidzianą w Zasadach, biorąc pod uwagę zasadę proporcjonalności oraz nadmierną uciążliwość kompleksowego wprowadzenia, odstąpił od stosowania następujących zapisów:

1. §8 ust. 4 Zasad w części:

"... zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego".

Uzasadnienie: Powołując się na zasadę proporcjonalności, która wynika ze skali i specyfiki prowadzonej działalności, Bank ocenił iż ze względu na lokalny charakter działania, większość właścicieli stanowią mieszkańcy lokalnego środowiska. Ponadto zgodnie z zapisami Statutu Banku o czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli zawiadamia się członków Banku Spółdzielczego, pisemnie, za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub listem -- poleconym, co najmniej 14 dni przed jego terminem. Taki sposób powiadamiania gwarantuje możliwość osobistego uczestnictwa w obradach Organu Stanowiącego. Ponadto możliwość elektronicznego, aktywnego udziału w posiedzeniach Organu Stanowiącego łączy się ze znacznymi kosztami. Powyższe argumenty uzasadniają rezygnację ze stosowania tego zapisu uchwały KNF.

2. §12 ust.1 - 2 Zasad w brzmieniu:

"1. Udziałowcy powinni być 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



Bank Spółdzielczy w Lubaczowie

instytucji nadzorowanej na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także gdy wymaga tego bezpieczeństwo instytucji nadzorowanej".

Uzasadnienie: Prawo spółdzielcze oraz Statut Banku nie zawierają zapisów dotyczących odpowiedzialności udziałowców za dokapitalizowanie Banku w określonych sytuacjach do poziomu wymaganego przez przepisy prawa i regulacje nadzorcze. Odstąpienie od zasady wynika z faktu, że przepisy prawa uniemożliwiają egzekwowanie od udziałowców dokapitalizowania Banku.

3. §22 ust. 1 Zasad w brzmieniu:

"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. Stan niemożliwy do osiągnięcia w przypadku banku spółdzielczego. Ustawa z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze (Dz.U.2020.275 t.j.) 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. W Banku nie mają również zastosowania Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, zawarte w § 53, § 54, § 55, § 56, § 57, gdyż go nie dotyczą.

Tekst Zasad znajduje się na stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego pod adresem:

https://www.knf.gov.pl/knf/pl/komponenty/img/knf_140904_Zasady_ladu_korporacyjnego_220720_14_38575.pdf

ZARZĄD
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w LUBACZOWIE