

**Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Białej Podlaskiej
w sprawie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych
w 2023 roku.**

Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych (ZŁK) zostały wprowadzone w Banku Spółdzielczym w Białej Podlaskiej Uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 17/2018 w dniu 12 czerwca 2018 r.

Bank Spółdzielczy w Białej Podlaskiej stosuje Zasady Ładu Korporacyjnego z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych. Z uwagi na powyższe Bank odstępuje od stosowania następujących zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisje Nadzoru Finansowego:

- 1) § 8 ust. 4 w 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:

Powołując się na zasadę proporcjonalności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki działalności prowadzonej przez Bank, odstępuję 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. Zgodnie ze Statutem Banku obowiązek pisemnego zawiadomienia za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub listem poleconym, co najmniej 14 dni przed terminem o czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli dotyczy tylko członków Banku, którzy są przedstawicielami wybranymi na Zebraniach Grup Członkowskich. Pozostałych członków Zarząd zawiadamia poprzez wywieszenie ogłoszeń w siedzibie banku i w jego jednostkach organizacyjnych oraz w miejscach powszechnie wykorzystywanych do zamieszczania ogłoszeń na terenie działania banku na 14 dni przed terminem obrad. Ponadto ogłoszenie jest zamieszczane w lokalnej prasie. Tak uregulowany sposób informowania członków Banku gwarantuje możliwość ich osobistego uczestnictwa w Zebraniu Przedstawicieli. Bank nie jest przygotowany pod względem technicznym i organizacyjnym do wykonywania tej zasady. Dodatkowo jej wprowadzenie wiąże się ze znacznymi kosztami, które w ocenie Banku są nieuzasadnione. Powyższe uzasadnia rezygnację z organizacji posiedzeń organu stanowiącego instytucji nadzorowanej poprzez zdalny, elektroniczny udział członków.

Bank Spółdzielczy w Białej Podlaskiej nie będzie stosował zapisów § 12 pkt 1, pkt 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisje Nadzoru Finansowego mówiącą, o tym że:

„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 niestosowania:

Zasada w zakresie pkt. 1 i 2 nie dotyczy Banku, m.in. ze względu na fakt, iż nie ma możliwości skutecznego dokapitalizowania Banku. Obowiązek dostarczenia wsparcia finansowego wydaje się być racjonalny dla banków komercyjnych, gdzie występują udziałowcy większościowi. Z uwagi na dużą liczbę udziałowców będących osobami fizycznymi nałożenie na nich dodatkowego obowiązku udzielenia wsparcia kapitałowego i finansowego jest niewykonalne i nieracjonalne. W związku z powyższym Bank postanowił nie stosować zasad określonych w tych przepisach.

Bank Spółdzielczy w Białej Podlaskiej nie będzie stosował zapisów § 25 pkt 1 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisje Nadzoru Finansowego mówiącą, o tym że: „*posiedzenia organu nadzorującego powinny się odbywać w zależności od potrzeb, nie rzadziej jednak niż co dwa miesiące*”.

Uzasadnienie niestosowania:

Bank w swoich zasadach ustalił, że te posiedzenie będą się odbywać nie rzadziej, niż co trzy miesiące.

Bank Spółdzielczy w Białej Podlaskiej nie będzie stosował zapisów zawartych w § 11, § 53, § 54, § 55, § 56, § 57,

Uzasadnienie niestosowania:

Powyższe przepisy, nie dotyczą Banku.

SPECJALISTA
ds. compliance i kontroli wewnętrznej
Cyryl Janik

ZARZĄD

ZARZĄD
Banku Spółdzielczego
w Białej Podlaskiej