



ZRZESZENIE BANKU POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI
BANK SPÓŁDZIELCZY W MIEDŹNEJ

OŚWIADCZENIE BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W MIEDŹNEJ O STOSOWANIU ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH

Zarząd Banku Spółdzielczego w Miedźnej informuje, że 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).

Jednocześnie Zarząd Banku Spółdzielczego w Miedźnej informuje o odstąpieniu od stosowania poniższych Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, a mianowicie:

1) § 11 – transakcje z podmiotami powiązanymi

Uzasadnienie: Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku – Prawo bankowe.

2) § 12 ust. 1 i 2 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: Zasada ta nie ma zastosowania do Banku Spółdzielczego, ponieważ Statut Banku nie obliguje członków do wpłaty dodatkowych udziałów. Członek ma natomiast prawo zadeklarować i wpłacić dodatkowe udziały. Ponadto nie istnieje alternatywna możliwość zasilenia Banku przez udziałowców, w kontekście wsparcia niezbędnego do utrzymania płynności.

3) § 49 ust. 3 w brzmieniu:

„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.” w zakresie dotyczącym komórki audytu wewnętrznego.

Uzasadnienie: Zasada ta nie ma zastosowania do Banku Spółdzielczego, ponieważ Bank jako uczestnik 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 („Ustawa”), na podstawie umowy systemu ochrony, powierzył czynności kontroli wewnętrznej, o której mowa w art. 9c ust. 2 pkt 3 – Prawo bankowe, organowi zarządzającemu systemem ochrony. Stosownie zaś do art. 22i ust. 4 Ustawy – jednostka organizacyjna wykonująca czynności kontroli wewnętrznej podlega bezpośrednio organowi zarządzającemu systemem ochrony. W Banku nie powołuje się więc osoby kierującej komórką audytu wewnętrznego.

4) Rozdział 9 „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta”

Uzasadnienie: Nie dotyczy Banku. Bank nie prowadzi działalności, o której mowa w/w Rozdziale.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Miedźnej