

**Zasady ładu korporacyjnego**  
**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), stanowiące Załącznik do niniejszego oświadczenia.

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

- 1) **§ 8 ust. 4** w części dotyczącej: „*zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego.*”

**Uzasadnienie:** Powołując się na zasadę proporcjonalności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki działalności prowadzonej przez Bank, odstępuje 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 zawiadomienia przedstawicieli o czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli wysyłane są za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub listem poleconym, co najmniej 14 dni przed terminem obrad. Ponadto każdy członek Banku nie będący przedstawicielem może uczestniczyć w Zebraniu Przedstawicieli bez prawa głosu. Zarząd zawiadamia członków o terminie i miejscu Zebrania Przedstawicieli przez wywieszanie ogłoszeń. 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 poprzez zdalny, elektroniczny udział członków.

- 2) **§ 11** – transakcje z podmiotami powiązаныmi

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

- 3) **§ 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.

4) **§ 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.

5) **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

