

Oświadczenie

Zarządu Banku Spółdzielczego w Żywcu o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego

W związku z wydaniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą 218/2014 „Zasad Ładu Korporacyjnego”, Bank Spółdzielczy w Żywcu (34-300 Żywiec, Rynek 23) oświadcza, że wprowadza „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Żywcu”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Treść „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego znajduje się w Dzienniku Urzędowym Komisji Nadzoru Finansowego 2014r. pod poz. 17, dostępnym również na stronie internetowej Komisji pod adresem: http://www.dziennikiurzedowe.knf.gov.pl/pliki/D_Urz_KNF_poz_17_2014_tcm6-39564.pdf

„Polityka Ładu Korporacyjnego” uchwalona przez Zarząd w dniu 08.12.2014r. i zatwierdzona przez Radę nadzorczą w dniu 09.12.2014r. stanowi 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.

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. zasada określona w § 8 ust. 4 – w opinii Banku, Statut Banku, przepisy Prawa Spółdzielczego oraz Regulamin Obrad Zebrania Przedstawicieli obowiązujący w Banku regulują przebieg i udział w Zebraniach Przedstawicieli w sposób kompleksowy. Wprowadzenie tej zasady byłoby w znacznym stopniu utrudnione ze względów organizacyjno-technicznych. Ponadto wprowadzenie technologii transmisji obrad Zebrania Przedstawicieli oraz dwustronnej komunikacji w czasie rzeczywistym jest kosztownym rozwiązaniem. Należy również zwrócić uwagę, iż wprowadzenie tej zasady ma sens w spółkach publicznych, gdzie akcjonariat jest rozproszony. Natomiast Bank Spółdzielczy w Żywcu cechuje zasada lokalności działania, w związku z czym nie ma uzasadnienia dla wprowadzania tak kosztownych rozwiązań.

Ponadto zgodnie z postanowieniami art.18 § 2 pkt 1 ustawy Prawo Spółdzielcze z dnia 16.09.1982r. (wraz z późniejszymi zmianami) oraz Statutu Banku wszyscy udziałowcy Banku mają dostęp do uczestnictwa w zebraniach Grup Członkowskich, które stanowią o wyborze przedstawicieli do Organu Stanowiącego (Zebrania Przedstawicieli)

2. zasady określone w § 11 – transakcje z podmiotami powiązаныmi, z uwagi na brak podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe nie będą stosowane. Bank nie wdraża tych postanowień ze względu na fakt, że obecnie nie posiada podmiotów powiązanych, z którymi pozostaje w relacjach dominacji i zależności.
3. zasady określone w § 12 ust. 1 i 2 – dokapitalizowanie i dofinansowanie Banku przez udziałowców - nie będą stosowane. 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;
4. zasady określone w § 13 oraz w § 19 – w zakresie kompetencji organów - związku z faktem, iż Bank posiada stosowne regulacje określające kompetencje członków Zarządu i członków Rady Nadzorczej. Bank uznaje, iż realizuje obowiązki określone w tych zasadach poprzez stosowanie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego, regulujących tą materię, z zachowaniem zasady proporcjonalności – wobec tego Bank stosuje zasady uzupełniając o dodatkowy zapis „Polityki”, że „Bank realizuje powyższe zasady poprzez stosowanie przepisów prawa powszechnie obowiązującego oraz wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego, regulujących tą materię, z zachowaniem zasady proporcjonalności”;
5. zasady określone w § 22 ust. 1 i 2 – dotyczące niezależnych członków organu nadzorującego (Rady Nadzorczej) stosowane będą w treści: „Do składu Rady Nadzorczej wybierani są udziałowcy Banku, zgodnie z Prawem Spółdzielczym. W składzie Rady Nadzorczej jest zapewniony odpowiedni udział członków niezależnych, realizowane jest to poprzez respektowanie zasady maksymalnego udziału 1/5 pracowników Banku w Radzie Nadzorczej, brak powiązań członków Rady z Bankiem w ten sposób, że w skład Rady Nadzorczej nie mogą wchodzić osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku lub będące pełnomocnikami Zarządu oraz osoby pozostające z członkami Zarządu lub osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej, a także zasady, że odpowiednia ilość członków Rady Nadzorczej nie powinna

obecnie lub w ciągu ostatnich trzech lat być wspólnikiem lub pracownikiem obecnego lub byłego podmiotu dokonującego badania sprawozdania finansowego Banku.”

6. zasady określone w § 29 ust.1 i 2 – dotyczące wynagradzania członków Organu Nadzorującego powołanych do pracy w komitetach odstępuje się ze względu na to, że w ramach Organu Nadzorującego nie powołano żadnych komitetów.
7. zasady określone w rozdziale 9 „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta” „Zasad Ładu Korporacyjnego” nie będą stosowane, z uwagi na brak wykonywania takich czynności przez Bank.

„Polityka Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Żywcu” została uchwalona przez Zarząd Banku na posiedzeniu w dniu 08.12.2014r. i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą na posiedzeniu w dniu 09.12.2014r.

Rada Nadzorcza BS

Zarząd BS

Za Radę: Przewodniczący Czesław Midor

Prezes Leon Gąsiorek