



BANK SPÓŁDZIELCZY W ŻORACH

KOMUNIKAT O PRZYJĘCIU ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH

Zarząd Banku informuje, iż z dniem 01.01.2015 roku Bank Spółdzielczy w Żorach wdraża „Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22.07.2014 roku, z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru i specyfiki działania Banku z następującymi wyjątkami:

1) Bank nie wdraża postanowień § 8 ust. 4 Zasad 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...”,

gdyż zgodnie z postanowieniami art. 18 §2 pkt. 1 Ustawy Prawo Spółdzielcze z dnia 16 września 1982 roku (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) Bank nie wdraża postanowień §11 Zasad w brzmieniu:

„1. Przeprowadzenie transakcji z podmiotem powiązaniem powinno być uzasadnione interesem instytucji nadzorowanej i powinno być dokonane w sposób transparentny.

2. Transakcje z podmiotami powiązaniem, które w istotny sposób wpływają na sytuację finansową lub prawną instytucji nadzorowanej lub prowadzą do nabycia lub zbycia albo innego rozporządzenia znacznym majątkiem wymagają zasięgnięcia opinii organu nadzorującego. Jeśli członkowie organu nadzorującego zgłoszą zdanie odrębne, informację oraz powody zgłoszenia zdania odrębnego zamieszcza się w protokole.

3. W przypadku, gdy decyzję o transakcji z podmiotem powiązaniem podejmuje organ stanowiący wszyscy udziałowcy powinni posiadać dostęp do wszelkich informacji niezbędnych dla oceny warunków, na jakich jest ona przeprowadzana oraz jej wpływu na sytuację instytucji nadzorowanej...”

ze względu na fakt, iż nie posiada podmiotów powiązanych, z którymi pozostaje w relacjach dominacji lub zależności.

3) Bank nie wdraża postanowień §12 ust.1 i ust. 2 Zasad 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.

BANK SPÓŁDZIELCZY W ŻORACH

44-240 Żory; ul. Męczenników Oświęcimskich 28

Sąd Rejonowy w Gliwicach, X Wydział Gospodarczy KRS

KRS: 0000117790 NIP: 6510004632

tel./fax.: (032) 43 42 725, 43 43 405 www.bszory.i-bs.pl e-mail: bszory@i-bs.pl

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...*

w związku między innymi z przepisami art. 28 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 zwanego dalej CRR, gdzie uznaje się, że zasilenie w postaci zwiększenia wartości funduszu udziałowego nie determinuje wzrostu wartości funduszy własnych Banku. Ponadto nie istnieje alternatywna możliwość zasilenia Banku przez udziałowców, w kontekście wsparcia niezbędnego do utrzymania płynności.

4) Bank nie wdraża postanowień §22 ust.1 i ust. 2 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.

2. W szczególności niezależnością powinni cechować się członkowie komitetu audytu lub członkowie organu nadzorującego, którzy posiadają kompetencje z dziedziny rachunkowości lub rewizji finansowej.”

gdyż zasady te mogą pozostawać w sprzeczności z art. 45 §2 Ustawy Prawo Spółdzielcze z dnia 16 września 1982 roku (z późniejszymi zmianami) oraz w sprzeczności ze Statutem Banku, kształtowanym przez przedmiotową Ustawę, gdzie przewiduje się, że członkiem Organu Nadzorującego może być wyłącznie członek Banku.

5) Bank nie wdraża postanowień §29 ust. 1 i 2 Zasad, w zakresie wynagradzania członków Organu Nadzorującego powołanych do pracy w komitetach, w brzmieniu:

„...Członkowie organu nadzorującego powołani do pracy w komitetach, w tym w komitecie audytu, powinni być wynagradzani adekwatnie do dodatkowych zadań wykonywanych w ramach danego komitetu...”

ze względu na fakt, iż w ramach Organu Nadzorującego nie powołano do życia żadnych komitetów.

6) Bank nie wdraża postanowień Rozdziału 9 Zasad, który określa zasady wykonywania uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta, ze względu na fakt, iż Bank nie prowadzi działalności w przedmiotowym zakresie.

Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22.07.2014 roku (Dz.Urz. KNF poz. 17) stanowią [Załącznik](#) do niniejszego Komunikatu.

ZARZĄD BANKU
SPÓŁDZIELCZEGO W ŻORACH