

Komunikat
Banku Spółdzielczego w Białej
o zakresie stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji
nadzorowanych”
(uchwała KNF Nr 218/2014 z dnia 22 lica 2014 - Dz.Urz.KNF poz. 17).

Bank Spółdzielczy w Białej przyjął zmiany do stosowanych od dnia 30-12-2014 r. „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”.

W związku z powyższym Banku informuje, że od dnia 26-04-2019 roku stosuje „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” z wyłączeniem

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, 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. Ponadto zgodnie ze Statutem Banku zawiadomienia członków o czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli wysyłane są za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub listem poleconym, co najmniej 21 dni przed terminem obrad. 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 w brzmieniu:

„ § 11

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

2. *Transakcje z podmiotami powiązаныmi, 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 powiązаныm 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”.*

Uzasadnienie:

Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe. Odstąpienie od przestrzegania zapisu § 11 nie wymaga uzasadnienia.

- 3) *Ponadto w Banku Spółdzielczym w Białej nie stosuje się zasad określonych w §53, §54, §55, §56 i §57 dotyczących „Wykonywania uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta”, gdyż Bank nie prowadzi działalności w zakresie określonym w w/w rozdziale.*

4) *Wyjaśnienia:*

dot. zapisów Rozdz. 8 „Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne”

W związku z faktem, iż Bank działając na podstawie art. 22 b ust 1 Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz.U. z 2016 r. poz. 1826 oraz z 2017 r. poz. 1089) zawarł w dniu 31-12-2015 r. Umowę Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS i zgodnie z art. 10 ust 2 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. z Prawa bankowego (Dz.U. z 2017 poz. 1876), powierzył wykonywanie kontroli wewnętrznej (audyt wewnętrzny) Spółdzielni działającej pod firmą „Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS” z siedziba w Warszawie – jednostce zarządzającej Systemem Ochrony BPS. W związku z powyższym w Banku nie ma wyodrębnionej komórki audytu wewnętrznego oraz osoby nią kierującej.”

Zarząd Banku Spółdzielczego w Białej