

OŚWIADCZENIE O STOSOWANIU ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH

Zarząd Banku Spółdzielczego w Werbkowicach. oświadcza, że Bank Spółdzielczy w Werbkowicach i jego organy w zakresie swoich kompetencji będą stosować Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 17).

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

- 1) Zasady określone w **§ 8 ust. 4** w części dotyczącej:

„zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego.”

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 Walnego Zgromadzenia/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 Walnym Zgromadzeniu/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) Zasady określone w **§ 11**:

„transakcje z podmiotami powiązanymi.”

Z uwagi na brak podmiotów powiązanych w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r.

– Prawo bankowe, zgodnie z zasadą proporcjonalności nie wprowadzono zapisów dotyczących § 11 w/w zasad do procedur obowiązujących w Banku;

- 3) Zasady określone w dokumencie „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” dotyczące komórki audytu nie będą stosowane. Zgodnie z zapisami art. 10 ust.2 Ustawy Prawo bankowe w bankach kontrola wewnętrzna w ramach audytu wykonywana jest na zasadach określonych w umowie systemu ochrony. Bank w dniu 31.12.2015 r. podpisał Umowę Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. W Banku nie ma uwzględnionej komórki Audytu wewnętrznego, a co za tym idzie osoby nią kierującej i zasady dotyczące tej osoby, jak i komórka audytu nie będą stosowane;

- 4) Zasady określone w Rozdziale 9 „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta”. Bank nie wykonuje tego rodzaju działalności i nie wprowadził postanowień tego rodzaju.

Werbkowice, dnia 22.03.2019 r.

ZARZĄD
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W WERBKOWICACH

