

Uchwała nr 137/2014
Zarządu Banku Spółdzielczego w Kłodzku
z dnia 31.12.2014r
w sprawie przyjęcia Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji
nadzorowanych

Działając na podstawie § 32 pkt 1 Statutu Banku Spółdzielczego w Kłodzku, uchwała się co następuje:

§ 1.

1. Zarząd Banku Spółdzielczego w Kłodzku przyjmuje i zobowiązuje się do stosowania w zakresie swoich kompetencji Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz.Urz. KNF poz. 17), stanowiące Załącznik do niniejszej uchwały.
2. Zasady, o których mowa w ust. 1 będą wdrażane w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.
3. W Banku Spółdzielczym w Kłodzku odstępuje się od stosowania następujących Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych:
 - 1) **§ 6** w brzmieniu:

„§6.

1. W przypadku wprowadzenia instytucji nadzorowanej anonimowego sposobu powiadamiania organu nadzorującego lub organu nadzorowanego o nadużyciach w tejże instytucji, powinna być zapewniona możliwość korzystania z tego narzędzia przez pracowników bez obawy negatywnych konsekwencji ze strony kierownictwa i innych pracowników instytucji nadzorowanej.
2. Organ zarządzający powinien przedstawić organowi nadzorującemu raporty dotyczące powiadomień o poważnych nadużyciach.”

Zgodnie z wyjaśnieniami zawartymi w opublikowanym przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego dokumencie „Pytania i odpowiedzi” odstępianie od przestrzegania zapisu § 6 nie wymaga uzasadnienia.

- 2) **§ 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. 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 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.

3) w§ 12 ust.1 i 2 w części dotyczącej dokapitalizowania i dofinansowania Banku przez udziałowców .

Obowiązujące przepisy prawa nie pozwalają zaliczania funduszu udziałowego do funduszy własnych Banku (CET.1) co powoduje że nie ma możliwości dokapitalizowania Banku.

4. W Banku Spółdzielczym w Kłodzku nie stosuje się następujących Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych gdyż nie dotyczą Banku: § 11, § 22 ust. 1 i 2 oraz ust. 4 - 6 w części dotyczącej komitetu audytu, § 53, § 54, § 55, § 56, § 57.

§ 2.

W celu wdrożenia Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych Zarząd dokona dostosowania odpowiednich regulacji wewnętrznych obowiązujących w Banku Spółdzielczym w Kłodzku.

§ 3.

W terminie do 1 stycznia 2015 roku Zarząd poinformuje na stronie internetowej Banku Spółdzielczym w Kłodzku, w formie odpowiedniego komunikatu, o przyjęciu Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych oraz o tych postanowieniach, których nie stosuje się w Banku.

§ 4.

W terminie do dnia 31 grudnia 2014 roku Zarząd powiadomi Komisję Nadzoru Finansowego o wdrożeniu Zasad Ładu Korporacyjnego.

§ 5.

Uchwała wchodzi w życie z dniem jej podjęcia.