

Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Chodzieży o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą nr 218/2014 Zasad Ładu Korporacyjnego, Bank Spółdzielczy w Chodzieży z siedzibą w Chodzieży, zwany dalej Bankiem, oświadcza, że wprowadza Zasady Ładu Korporacyjnego, określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego, przy uwzględnieniu wyłączeń - zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Zasady Ładu Korporacyjnego stanowią 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.

Tekst Zasad Ładu Korporacyjnego, dostępny jest w Oddziałach Banku oraz na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bschodziej.pl.

Postanowienia Zasad Ładu Korporacyjnego, które zgodnie z zasadą proporcjonalności nie będą stosowane przez Bank

1. Zasada określona w § 6 Zasad Ładu Korporacyjnego.

Bank stosuje anonimowy sposób powiadamiania Zarządu Banku lub Rady Nadzorczej Banku o nadużyciach w Banku, zgodnie z Art. 9 ust. 2a Prawa bankowego.

2. Zasada określona w § 8 ust. 4 Zasad Ładu Korporacyjnego – ułatwienia dla udziałowców, w części dotyczącej zapewnienia możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach Zebrań Przedstawicieli.

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 zasady byłoby w znacznym stopniu utrudnione ze względów organizacyjno-technicznych. Ponadto wprowadzenie technologii transmisji obrad Zebrań 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 banki spółdzielcze cechują się z zasady lokalnością działania, w związku z czym nie ma uzasadnienia dla wprowadzania tak kosztownych rozwiązań.

3. Zasady określone w § 11 Zasad Ładu Korporacyjnego – transakcje z podmiotami powiązanymi.

Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, w związku z czym nie wprowadził ww. zapisów.

4. Zasady określone w § 12 ust. 1 i 2 Zasad Ładu Korporacyjnego – dokapitalizowanie i dofinansowanie Banku przez udziałowców.

W przypadku Banku, który posiada dużą liczbę udziałowców będących osobami fizycznymi, nałożenie na nich dodatkowego obowiązku udzielenia wsparcia finansowego jest niewykonalne i nieracjonalne. W związku z powyższym Bank postanowił nie stosować zasad określonych w tych przepisach.

5. Zasady określone w § 17 ust. 4 i § 23 ust. 5 Zasad Ładu Korporacyjnego – zasady ograniczania konfliktu interesów.

Zasady ograniczania konfliktu interesów, w stosunku do członków Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku zostały określone w Statucie Banku. W ocenie Banku nie ma konieczności wprowadzania dodatkowej regulacji wewnętrznej.

6. Zasady określone w § 22 ust. 1 Zasad Ładu Korporacyjnego – niezależność członków organów Banku.

Zgodnie z Ustawą z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze, do organów spółdzielni mają prawo być wybierani jej członkowie. W związku z powyższym, Bank uznaje, iż zasady określone w przytoczonych przepisach, dot. niezależności członków Rady Nadzorczej Banku, nie znajdują zastosowania do banku funkcjonującego w formie spółdzielni, jakim jest Bank.

7. Zasady określone w rozdziale 9 Zasad Ładu Korporacyjnego - wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta.

Bank nie wykonuje działalności w powyższym zakresie.

**Zarząd
Banku Spółdzielczego
w Chodzieży**