

OŚWIADCZENIE
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W KAMIENNEJ GÓRZE
O STOSOWANIU „ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO”

W związku z wydaniem przez Komisję Nadzoru Finansowego „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” (Uchwała Nr 218/2014) Bank Spółdzielczy w Kamiennej Górze z siedzibą przy ul. Waryńskiego 11 w Kamiennej Górze, oświadcza, że wprowadza do stosowania przedmiotowe „Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” poprzez przyjęcie „Zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Kamiennej Górze”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Przyjęte przez Bank „Zasady ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Kamiennej Górze” stanowią zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizacje, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Treść „Zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Kamiennej Górze” dostępna jest w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku /www.bskamgora.pl/

Postanowienia „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” KNF, które w ocenie Banku oraz zgodnie z zasadą proporcjonalności nie dotyczą Banku to:

- 1) Zasada określona w §8 ust. 4 „Zasad ładu korporacyjnego” – ułatwienia dla udziałowców.

W ocenie Banku spełnienie powyższej zasady nie znajduje zastosowania przy uwzględnieniu specyfiki działalności Banku, którego większość udziałowców stanowią mieszkańcy lokalnego środowiska. Zdaniem Banku aktualnie obowiązujące regulacje wewnętrzne w sposób pełny i wystarczający regulują przebieg i udział w Zebraniu Przedstawicieli udziałowców Banku. Obowiązujące regulacje gwarantują możliwość osobistego uczestnictwa w Zebraniu Przedstawicieli. Wprowadzenie zasady stanowiłoby dla Banku znaczne utrudnienie organizacyjne, co wiązałoby się z poniesieniem dodatkowych kosztów wdrożenia takiej technologii.

- 2) Zasady określone w §11 „Zasad ładu korporacyjnego”- transakcje z podmiotami powiązanymi. Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe (t. jedn. Z 2012r., poz. 1376 ze zm.)
- 3) Zasady określone w §12 ust. 1 i 2 „Zasad ładu korporacyjnego”- dokapitalizowanie i dofinansowanie Banku przez udziałowców.

Obowiązujące przepisy prawa nie dopuszczają możliwości zaliczenia funduszu udziałowego do funduszy własnych Banku tzw. CET I, co oznacza, iż nie ma możliwości skutecznego dokapitalizowania Banku. Nałożenie na udziałowców Banku dodatkowego obowiązku udzielenia wsparcia finansowego jest niewykonalne i nieracjonalne, głównie z powodu przeważającej liczby udziałowców Banku, który jako osoby fizyczne posiadają po jednym udziale.

- 4) Zasady określone w §22 ust. 1 „Zasad ładu korporacyjnego”- niezależność członków organów Banku.

W świetle aktualnie obowiązujących przepisów ustawy z dnia 16 września 1982r. Prawo spółdzielcze do organów spółdzielni mają prawo być wybierani jej członkowie. W związku z powyższym Bank uznaje, iż zasady określone w „Zasadach ładu korporacyjnego” dotyczą głównie banków funkcjonujących w formie spółek prawa handlowego, a nie w formie spółdzielni. Tym samym na członków Rady Nadzorczej wybierani są udziałowcy Banku, co jest zgodne z przepisami ustawy Prawo spółdzielcze.

- 5) Zasady określone w §22 ust. 2, ust. 4-6 „Zasad ładu korporacyjnego” – dot. komitetu audytu.

W świetle aktualnie obowiązujących przepisów prawa (tj. art. 86. Ust. 2 pkt 4 ustawy z dnia 7 maja 2009r. o biegłych rewidentach...) Banki Spółdzielcze nie mają obowiązku powoływania komitetu audytu.

- 6) Zasady określone w rozdziale 9 „Zasad ładu korporacyjnego” – wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta.

Bank nie prowadzi działalności w zakresie określonym w Rozdziale 9 Zasad.

BANK SPÓLDZIELCZY w Kamiennej Górze

CZŁONEK ZARZĄDU
BANKU SPÓLDZIELCZEGO
w Kamiennej Górze

Sławomir Kubacka

PREZES ZARZĄDU
BANKU SPÓLDZIELCZEGO
w Kamiennej Górze

Edward Buczek