



Bank Spółdzielczy w Pawłowicach

Grupa BPS

www.bspawlowice.pl

e-mail: sekretariat@bspawlowice.pl

tel. 32 472 19 24

OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PAWŁOWICACH O STOSOWANIU "ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO" WYDANYCH PRZEZ KOMISJĘ NADZORU FINANSOWEGO

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą 218/2014 „Zasad Ładu Korporacyjnego”, Bank Spółdzielczy w Pawłowicach, zwany dalej „Bankiem”, oświadcza, że wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego. Bank uchwalił także „Politykę zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Pawłowicach.”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Polityka zarządzania ładem korporacyjnym stanowi 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 jest dostępny pod adresem:

https://www.knf.gov.pl/dla_rynku/regulacje_i_praktyka/zasady_ladu_korporacyjnego

Główne postanowienia "Zasad Ładu Korporacyjnego", które zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosują się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci to:

1) Zasady określone w § 11 "Zasad Ładu Korporacyjnego" w brzmieniu:

- „1. Przeprowadzenie transakcji z podmiotem powiązaniem powinno być uzasadnione interesem instytucji nadzorowanej i powinno być dokonane w sposób transparentny.*
- 2. Transakcje z podmiotami powiązanymi, 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 powiązaniem 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.”*

Bank nie posiada podmiotów powiązanych, w związku z czym nie wprowadził zapisów dotyczących § 11 "Zasad Ładu Korporacyjnego" do Polityki.

2) Zasady określone w § 12 ust. 1 i 2 "Zasad Ładu Korporacyjnego" w brzmieniu:

- „1. Udziałowcy są odpowiedzialni za niezwłoczne dokapitalizowanie instytucji nadzorowanej w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania kapitałów własnych instytucji nadzorowanej na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także gdy wymaga tego bezpieczeństwo instytucji nadzorowanej.*
- 2. Udziałowcy powinni być odpowiedzialni za niezwłoczne dostarczenie instytucji nadzorowanej wsparcia finansowego w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania płynności instytucji nadzorowanej na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także gdy wymaga tego bezpieczeństwo instytucji nadzorowanej.”*

Bank odstąpił od stosowania przywołanego zapisu z uwagi na brak możliwości efektywnego dokapitalizowania Banku Spółdzielczego ze względu na jego specyfikę.

3) Zasady określone w § 49 ust. 3 "Zasad Ładu Korporacyjnego" w brzmieniu:

„W instytucji nadzorowanej powoływanie i odwoływanie osoby kierującej komórką audytu wewnętrznego oraz osoby kierującej komórką do spraw zapewnienia zgodności odbywa się za zgodą organu nadzorującego lub komitetu audytu.”

Bank jest uczestnikiem systemu ochrony i zgodnie z przepisami oraz umową systemu ochrony wykonywanie audytu wewnętrznego powierzył organowi zarządzającemu tym systemem. W związku z tym w Banku nie powołuje się osoby kierującej komórką audytu wewnętrznego.

4) Zasady określone w Rozdziale 9 "Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta" Zasad Ładu Korporacyjnego.

Bank nie wdraża postanowień Rozdziału 9 Zasad, który określa zasady wykonywania uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta, ze względu na fakt, iż Bank nie prowadzi działalności w przedmiotowym zakresie.

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Pawłowicach

Członek Zarządu
Główny Księgowy

Ilona Motużga

Wiceprezes Zarządu

Iwona Kiełkowska

Prezes Zarządu

Przemysław Sitek