

**OŚWIADCZENIE ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W KĄTACH WROCLAWSKICH
O STOSOWANIU
ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH**

W związku z wprowadzeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą Nr 218 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 17) „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” zwanych dalej *Zasadami Ładu Korporacyjnego*, Bank Spółdzielczy w Kątach Wrocławskich, zwany dalej „Bankiem”, oświadcza, że wprowadził *Zasady Ładu Korporacyjnego* określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie *Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Kątach Wrocławskich* zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatność wynikającą ze skali w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Polityka Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Kątach Wrocławskich stanowi zbiór zasad określających regulacje 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 *Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Kątach Wrocławskich* zwana dalej *Polityką* dostępna jest na stronie internetowej Banku pod adresem: bskw.pl.

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

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

„zapewnienia 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* o czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli członków wybranych na przedstawicieli zawiadamia się pisemnie za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub listem poleconym, co najmniej na 14 dni przed jego terminem. Pozostałych członków Zarząd zawiadamia przez wywieszenie ogłoszeń w siedzibie Banku, jednostkach organizacyjnych oraz w miejscach powszechnie wykorzystywanych do zamieszczania ogłoszeń na terenie działania Banku, również w terminie 14 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli. Tak uregulowany sposób informowania członków Banku gwarantuje możliwość ich osobistego uczestnictwa w Zebraniu Przedstawicieli. Bank nie jest przygotowany pod względem technicznym i organizacyjnym do wykonywania tej zasady. Wprowadzenie technologii transmisji obrad Zebrań Przedstawicieli oraz dwustronnej komunikacji w czasie rzeczywistym jest kosztownym rozwiązaniem. Powyższe uzasadnia rezygnację z organizacji posiedzeń organu stanowiącego poprzez zdalny, elektroniczny udział członków.

2. Zasady określone w § 12 ust. 1 i 2:

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.*

Uzasadnienie: *Prawo spółdzielcze oraz Statut Banku nie zawierają zapisów dotyczących odpowiedzialności członków za dokapitalizowanie Banku w określonych sytuacjach do poziomu wymaganego przepisami prawa lub regulacje nadzorcze. Odstąpienie od zasady wynika z faktu, że przepisy prawa uniemożliwiają egzekwowania od członków dokapitalizowania Banku. Obowiązek dostarczenia wsparcia finansowego wydaje się być racjonalny dla banków komercyjnych, gdzie występują udziałowcy większościowi. Z uwagi na dużą liczbę członków będących osobami fizycznymi nałożenie na nich dodatkowego obowiązku udzielenia wsparcia kapitałowego i finansowego jest niewykonalne i nieracjonalne.*

3. Zasady określone w § 11 - transakcje z podmiotami powiązаныmi.


Uzasadnienie: *Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, w związku z czym nie wprowadził zapisów dotyczących § 11 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych do Polityki.*


4. Zasady określone w rozdziale 9 - wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta.

Uzasadnienie: *Bank nie wykonuje działalności w zakresie określonym w Rozdziale 9 i nie wprowadził postanowień tego Rozdziału do swojej Polityki.*

**Zarząd Banku Spółdzielczego
w Kątach Wrocławskich**


.....
Prezes Zarządu
Roman Gorczyński


.....
Wiceprezes Zarządu
Marcin Tomaszewicz


.....
Wiceprezes Zarządu
Jacenty Czapor