

Oświadczenie o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych”

W związku z wydaniem przez Komisję Nadzoru Finansowego „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” (Uchwała nr 218/2014 z dnia 2014-07-22), Zarząd Banku Spółdzielczego w Łobżenicy oświadcza, że Bank Spółdzielczy w Łobżenicy i jego organy w zakresie swych kompetencji będą stosowały „Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Przyjęta przez Bank, na podstawie wskazanej powyżej Uchwały, „Polityka ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Łobżenicy” stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Treść „Polityki ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Łobżenicy” dostępna jest w Centrali Banku, Punkcie Obsługi Klienta oraz na stronie internetowej Banku (www.bslobzenica.pl).

Jednocześnie, Zarząd Banku oświadcza, że odstąpił od stosowania następujących zasad zawartych w „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych”:

1) zasada określona w § 8 ust. 4 "Zasad Ładu Korporacyjnego" – ułatwienia dla udziałowców:

Zdaniem Banku aktualnie obowiązujące regulacje wewnętrzne w sposób kompleksowy i wystarczający regulują przebieg i udział w Zebraniach Przedstawicieli udziałowców Banku. Wprowadzenie zasady stanowiłoby dla Banku znaczne utrudnienia 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 1997 r. Prawo bankowe.

3) zasady określone w § 12 ust. 1 i 2 "Zasad Ładu Korporacyjnego" - dokapitalizowanie i dofinansowanie Banku przez udziałowców.

W ocenie Banku obowiązek dostarczenia wsparcia finansowego wydaje się być racjonalny dla banków komercyjnych, gdzie występują udziałowcy większościowi. W przypadku Banku, który posiada dużą liczbę udziałowców będącymi osobami fizycznymi, nałożenie na nich dodatkowego obowiązku udzielenia wsparcia finansowego jest niewykonalne i nie racjonalne. W związku z powyższym Bank postanowił nie stosować zasad określonych w tych przepisach.

4) Zasady określone w § 13 oraz § 19 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – kompetencje członków organów Banku.

5) W związku z faktem, iż Bank posiada stosowne regulacje określające kompetencje Członków Zarządu i Członków Rady Nadzorczej, Bank uznaje, że realizuje obowiązki określone w tych zasadach poprzez stosowanie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Bankowego, regulujących tę materię z zachowaniem proporcjonalności.

6) zasady określone w § 22 ust. 1 i 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – niezależność członków organów Banku.

Zgodnie z Ustawą z dnia 11.05.2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym Bank zobowiązany jest do wyłonienia Komitetu Audytu. W związku z tym część członków Rady Nadzorczej musi spełniać kryterium niezależności. Wymagania te zostały wprowadzone do Regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Łobżenicy oraz Regulaminy działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Łobżenicy.

7) zasady określone w § 22 ust. 4 - 6 "Zasad Ładu Korporacyjnego" – dot. komórki audytu.

W związku z faktem iż Bank działając na podstawie art. 22b ust. 1 Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających zawarł w dniu 28 września 2020 r. Umowę Systemu Ochrony i zgodnie z art. 10 ust. 2 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe powierzył wykonywanie audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w Warszawie – jednostce zarządzającej Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w Banku nie ma wyodrębnionej komórki audytu wewnętrznego, a co za tym idzie osoby nią kierującej.

6) zasady określone w Rozdziale 9 „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta" "Zasad Ładu Korporacyjnego".

Bank nie prowadzi działalności w zakresie określonym w Rozdziale 9 „Zasad Ładu Korporacyjnego”