



BANK SPÓŁDZIELCZY W GOGOLINIE
CENTRALA BANKU W GOGOLINIE, 47-320 Gogolin, ul. Strzelecka 13
tel./fax: (77) 4666387, (77) 4666404 e-mail: sekretariat@bsgogolin.pl

Zarząd Banku Spółdzielczego w Gogolinie
47-330 Gogolin, ul. Strzelecka 13
tel.: +48 77 4666387
e-mail: sekretariat@bsgogolin.pl

Gogolin, 19.06.2020 r.

**Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Gogolinie
o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”
wydanych przez
Komisję Nadzoru Bankowego**

Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego, zostały przyjęte przez Zarząd Banku Uchwałą w dniu 16.12.2014 r., zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Uchwałą w dniu 16.12.2014 r. oraz uchwalone przez Zebranie Przedstawicieli Uchwałą w dn. 28.05.2015r.

Bank Spółdzielczy w Gogolinie oświadcza, że zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku wprowadził zmiany w Zasadach Ładu Korporacyjnego. Zmiany przyjęte zostały uchwałą Zarządu w dniu 19 czerwca 2020 r. oraz zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej nr 9, w dniu 22.06.2020 r.

Bank nie stosuje następujących zasad wynikających z „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”:

1) **§ 10 ust. 2 i 3, w brzmieniu:**

”

2. Wprowadzenie uprawnień osobistych lub innych szczególnych uprawnień dla udziałowców Banku powinno być uzasadnione i służyć realizacji istotnych celów działania Banku. Posiadanie takich uprawnień przez udziałowców powinno być odzwierciedlone w Statucie Banku.
3. Uprawnienia udziałowców nie powinny prowadzić do utrudniania prawidłowego funkcjonowania organów Banku lub dyskryminacji pozostałych udziałowców.”

Uzasadnienie niestosowania:

Powyższe zasady nie dotyczą Banku, ponieważ Członkowie Banku nie są objęci osobistymi ani szczególnymi uprawnieniami.

2) **§ 11 dotyczący transakcji z podmiotami powiązаными,
w brzmieniu:**

”

1. Przeprowadzenie transakcji z podmiotem powiązаным powinno być uzasadnione interesem Banku i powinno być dokonywane w sposób transparentny.
2. Transakcje z podmiotami powiązаными, które w istotny sposób wpływają na sytuację finansową lub prawną Banku lub prowadzą do nabycia lub zbycia albo innego rozporządzenia znacznym majątkiem wymagają zasięgnięcia opinii Rady Nadzorczej Banku. Jeśli członkowie Rady Nadzorczej zgłoszą zdanie odrębne, informację oraz powody zgłoszenia zdania odrębного zamieszcza się w protokole.
3. W przypadku, gdy decyzję o transakcji z podmiotem powiązаным podejmuje Zebranie Przedstawicieli, wszyscy udziałowcy powinni posiadać dostęp do wszelkich informacji niezbędnych dla oceny warunków, na jakich jest ona przeprowadzana oraz jej wpływu na sytuację Banku.”

Uzasadnienie niestosowania:

Bank Spółdzielczy w Gogolinie nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, w związku z czym nie wprowadził zapisów dotyczących § 11 do swoich Zasad.

3) **§ 12 ust. 1 i 2, przewidującego dokapitalizowanie i dofinansowanie Banku przez udziałowców,
w brzmieniu:**

”

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

Uzasadnienie niestosowania:

Bank działa w formie spółdzielni i posiada członków będących osobami fizycznymi. Zgodnie z art. 19 Ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze, członkowie spółdzielni zobowiązani są jedynie do wniesienia wpisowego i zadeklarowanych udziałów oraz uczestniczą w pokrywaniu jej strat do wysokości zadeklarowanych udziałów, jednak nie odpowiadają wobec wierzycieli spółdzielni za jej zobowiązania. Brak jest więc podstawy prawnej do

nakładania na członków dodatkowego obowiązku udzielania wsparcia finansowego na rzecz Banku.

**4) § 22 ust. 1 i 2 omawiające temat niezależności członków organów Banku,
w brzmieniu:**

”

1. W składzie Rady Nadzorczej Banku powinien być zapewniony odpowiedni udział członków niezależnych, a tam gdzie jest to możliwe powoływanych spośród kandydatów wskazanych przez udziałowców mniejszościowych. Niezależność przejawia się przede wszystkim brakiem bezpośrednich i pośrednich powiązań z Bankiem, członkami Zarządu i Rady Nadzorczej, znaczącymi udziałowcami i podmiotami z nimi powiązanymi.
2. W szczególności niezależnością powinni cechować się członkowie Komitetu Audytu lub członkowie Rady Nadzorczej, którzy posiadają kompetencje z dziedziny rachunkowości lub rewizji finansowej.”

Uzasadnienie niestosowania:

Zgodnie z art. 45 § 2 Ustawy z dnia 16 września 1982r. Prawo spółdzielcze, do Rady Nadzorczej „mogą być wybierani wyłącznie członkowie spółdzielni. Jeżeli członkiem spółdzielni jest osoba prawna, do rady może być wybrana osoba niebędąca członkiem spółdzielni, wskazana przez osobę prawną.”

W związku z powyższym, Bank uznaje, iż zasady określone w przytoczonych przepisach, dotyczące niezależności członków Rady Nadzorczej, znajdują w ograniczonym zakresie zastosowanie do banku funkcjonującego w formie spółdzielni.

W Banku funkcjonuje, wybierany spośród członków Rady Nadzorczej, Komitet Audytu, a jego członków cechuje bezstronność i obiektywizm.

Komitet Audytu, w ramach monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej, uzgadnia zasady przeprowadzania czynności przez podmiot uprawniony, a ponadto podczas przedstawiania wyników czynności rewizji finansowej przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, wyraża swoją opinię o sprawozdaniu finansowym.

W związku z powyższym Bank przyjął w Zasadach Ładu Korporacyjnego regułę, iż:

„Do składu Rady Nadzorczej wybierani są Członkowie Banku, zgodnie z przepisami Ustawy Prawo spółdzielcze.”

**5) § 53, § 54, § 55, § 56, § 57 – Rozdział poświęcony zarządzaniu aktywami nabytych na ryzyko klienta,
w brzmieniu:**

”

§ 53.

Bank zarządzający aktywami na ryzyko klienta efektywnie zarządza tymi aktywami tak, aby zapewniać niezbędną, ochronę, interesów klientów.

§ 54.

1. Bank korzysta z dostępnych środków nadzoru korporacyjnego nad podmiotami – emitentami papierów wartościowych będących przedmiotem zarządzania, w szczególności, gdy poziom zaangażowania w papiery wartościowe jest znaczny lub wymaga tego ochrona interesów klienta.
2. Bank zarządzając aktywami na ryzyko klienta wprowadza przejrzyste zasady współdziałania z innymi instytucjami finansowymi przy wykonywaniu nadzoru korporacyjnego nad podmiotami – emitentami papierów wartościowych będących przedmiotem zarządzania.
3. Instytucja nadzorowana zarządzająca aktywami na ryzyko klienta, tworzy i ujawnia klientom politykę, stosowania środków nadzoru korporacyjnego, w tym procedury uczestniczenia i głosowania na zgromadzeniach organów stanowiących.

§ 55.

Bank zarządzając aktywami na ryzyko klienta w swojej działalności unika sytuacji mogących powodować powstanie konfliktu interesów, a w przypadku zaistnienia konfliktu interesów kieruje się interesem klienta, zawiadamiając go o zaistniałym konflikcie interesów.

§ 56.

Bank Zarządzając aktywami na ryzyko klienta wprowadza przejrzyste zasady współdziałania z innymi instytucjami nadzorowanymi przy transakcjach przeprowadzanych na ryzyko klienta.

§ 57.

Bank dokonując nabycia aktywów na ryzyko klienta powinna działa w interesie klienta. Proces decyzyjny jest należycie udokumentowany.”

Uzasadnienie niestosowania:

Powyższe zasady nie dotyczą Banku, ponieważ Bank nie prowadzi działalności w zakresie zarządzania aktywami nabytymi na ryzyko klienta.