

Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Nakle nad Notecią 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 Nakle nad Notecią z siedzibą w Nakle nad Notecią, zwany dalej „Bankiem”, oświadcza, że wprowadza „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Nakle nad Notecią”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Treść „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego znajduje się w Dzienniku Urzędowym Komisji Nadzoru Finansowego 2014 r. pod poz. 17, dostępnym również na stronie internetowej Komisji pod adresem:

http://www.dziennikiurzedoweknf.gov.pl/pliki/D_Urz_KNF_poz_17_2014_tcm6-39564.pdf

Polityka Ładu Korporacyjnego 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.

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. Zasada określona w § 8 ust. 4 „Zasad Ładu Korporacyjnego” KNF – ułatwienia dla udziałowców:

W opinii Banku, Statut Banku, przepisy Prawa Spółdzielczego oraz Regulamin Obrad Zebrania Przedstawicieli obowiązujący w Banku regulują przebieg i udział w Zebraniu Przedstawicieli w sposób kompleksowy. Wprowadzenie zasady byłoby w znacznym stopniu utrudnione ze względów organizacyjno-technicznych. Ponadto wprowadzenie technologii transmisji obrad Zebrań Przedstawicieli oraz dwustronnej komunikacji w czasie rzeczywistym jest kosztownym rozwiązaniem.

Należy również zwrócić uwagę, iż wprowadzenie tej zasady ma sens w spółkach publicznych, gdzie akcjonariat jest rozproszony. Natomiast banki spółdzielcze cechują się z zasady lokalnością działania, w związku z czym nie ma uzasadnienia dla wprowadzania tak kosztownych rozwiązań.

2. Zasady określone w § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego” KNF – transakcje z podmiotami powiązanymi.

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” do Polityki.

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

W związku z faktem, iż Bank, w przeciwieństwie do innych podmiotów nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, posiada stosowne regulacje określające kompetencje członków Zarządu i członków Rady Nadzorczej, Bank uznaje, iż 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 Finansowego, regulujących tą materię, z zachowaniem zasady proporcjonalności.

W związku z powyższym Bank przyjął w § 13 ust. 5 oraz w § 19 ust. 5 Polityki jednolitą zasadę, iż:

„Bank realizuje powyższe zasady poprzez stosowanie przepisów prawa powszechnie obowiązującego oraz wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego, regulujących tą materię, z zachowaniem zasady proporcjonalności”.

4. Zasady określone w § 22 ust. 1 i 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego” KNF – niezależność członków organów Banku.

Zgodnie z Ustawą z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze, do organów spółdzielni mają prawo być wybierani jej członkowie. W związku z powyższym, Bank uznaje, iż zasady określone w przytoczonych przepisach, dot. niezależności członków organu nadzorującego, nie znajdują zastosowania do banku funkcjonującego w formie spółdzielni, jakim jest Bank.

W związku z powyższym Bank przyjął w § 22 ust. 1 Polityki zasadę, iż:

„Do składu Rady Nadzorczej wybierani są udziałowcy Banku, zgodnie z Prawem spółdzielczym.”

5. Zasady określone w „Zasadach Ładu Korporacyjnego” KNF dot. komitetu audytu oraz komórki audytu.

W związku z faktem, iż Bank zgodnie z art. 10 Prawa bankowego powierzył wykonywanie audytu wewnętrznego Spółdzielni działającej pod firmą „Spółdzielczy System Ochrony SGB” z siedzibą w Poznaniu – jednostce zarządzającej Systemem Ochrony SGB, w Banku nie ma wyodrębnionej komórki audytu wewnętrznego, a co za tym idzie osoby nią kierującą. W związku z powyższym Bank dokonał w Polityce stosownej modyfikacji „Zasad Ładu Korporacyjnego”.

6. Zasady określone w rozdziale 9 "Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta" „Zasad Ładu Korporacyjnego” KNF.

W związku z niewykonywaniem przez Bank działalności w zakresie określonym w Rozdziale 9, Bank nie wprowadził postanowień tego Rozdziału do swojej Polityki.

7. Zasady określone § 16 rozdziału 3 "Organ zarządzający" "Zasad Ładu Korporacyjnego" KNF dotyczące odbywania posiedzeń organu zarządzającego oraz sporządzania protokołu oraz uchwał w języku polskim.

W związku z faktem, że Bank Spółdzielczy jest Bankiem Polskim, a zarządzający są i będą Polakami zdecydowano o wyłączeniu tych zapisów.

8. Zasady określone w § 19 ust. 4 i § 24 rozdziału 4 "Organ nadzorujący" "Zasad Ładu Korporacyjnego" KNF dotyczące doświadczenia członków tego organu, odbywania posiedzeń, sporządzania protokołu oraz uchwał w języku polskim.

Bank Spółdzielczy w Nakle nad Notecią odstępuje od wprowadzenia w/w zapisów ponieważ nie dotyczą one Banków Spółdzielczych.

9. Zasada określona w § 27 rozdziału 4 "Organ nadzorujący" "Zasad Ładu Korporacyjnego" KNF dotycząca dokonywania przez organ nadzoru regularnej oceny stosowania zasad i udostępniania wyników tej oceny na stronie internetowej banku oraz przekazywania pozostałym organom banku.

Dokonano modyfikacji - wykreślono: "a wyniki tej oceny będą udostępniane na stronie internetowej Banku oraz przekazywane pozostałym organom Banku". Rada i Zarząd Banku nie widzi powodu do przekazywania oceny innym organom i klientom.

10. Zasady określone w § 29 ust. 1 i ust. 3 rozdziału 5 "Polityka wynagradzania" "Zasad Ładu Korporacyjnego" KNF dotyczące wynagrodzenia członków organu nadzorującego.

W ust. 1 § 29 dokonano modyfikacji - wykreślono zdanie: "Członkowie organu nadzorującego powołani do pracy w komitetach, w tym komitecie audytu, powinni być wynagradzanie adekwatnie do dodatkowych zadań wykonywanych w ramach danego komitetu". Z kolei wyłączono ust. 3 § 29. Po dokonaniu opisanych zmian treść § 29 z punktu widzenia Banku Spółdzielczego w Nakle nad Notecią jest bardziej przejrzysta i logiczna.

11. Zasady określone w § 30 ust. 5 rozdziału 5 "Polityka wynagradzania" "Zasad Ładu Korporacyjnego" KNF dotyczące wynagrodzenia członka organu zarządzającego lub osób pełniących kluczowe funkcje.

Bank zdecydował o wyłączeniu zapisu dotyczącego wynagrodzenia członków organu zarządzającego i osób pełniących kluczowe funkcje finansowanych wypłaconego ze środków Banku stwierdzając, że zapis ten jest zbędny ponieważ nie ma innej możliwości finansowania i wypłacania wynagrodzeń.

12. Zasada określone w § 31 ust. 4 rozdziału 6 "Polityka informacyjna" "Zasad Ładu Korporacyjnego" KNF dotycząca terminów udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom.

Bank odstępuje od wprowadzenia powyższego zapisu dotyczącego terminów udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom ponieważ stosowane są terminy wynikające z prawa powszechnie obowiązującego.

Tekst "Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Nakle nad Notecią" dostępny jest w Centrali Banku oraz na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bsnaklo.pl

Zarząd
Banku Spółdzielczego
w Nakle nad Notecią