

OŚWIADCZENIE O STOSOWANIU ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH

Zarząd Banku Spółdzielczego Czechowice-Dziedzice-Bestwina oświadcza, że Bank Spółdzielczy Czechowice-Dziedzice-Bestwina i jego organy w zakresie swoich kompetencji będą stosować Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 17), stanowiące Załącznik do niniejszego oświadczenia.

Jednocześnie Zarząd Banku Spółdzielczego Czechowice-Dziedzice-Bestwina informuje o odstąpieniu od stosowania częściowo Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, a mianowicie:

1) Postanowien § 8 ust. 4 Zasad w brzmieniu:

„Instytucja nadzorowana, gdy jest to uzasadnione liczbą udziałowców, powinna dążyć do ułatwiania udziału wszystkim udziałowcom w zgromadzeniu Organu stanowiącego instytucji nadzorowanej, między innymi poprzez zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego.”

gdyż zgodnie z postanowieniami art. 18 §2 pkt. 1 Ustawy Prawo Spółdzielcze z dnia 16 września 1982 roku (z późniejszymi zmianami) oraz Statutu Banku wszyscy udziałowcy Banku mają dostęp do uczestnictwa w zebraniach Grup Członkowskich, które stanowią o wyborze przedstawicieli do Organu Stanowiącego (Zebrania Przedstawicieli).

2) Postanowien § 11 Zasad 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 powiązaniem, 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...”*

ze względu na fakt, że nie posiada podmiotów powiązanych, z którymi pozostaje w relacjach dominacji lub zależności.

3) Postanowien § 12 ust. 1 i ust. 2 Zasad 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 finansowanego 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...”*

w związku między innymi z przepisami art. 28 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady UE nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające Rozporządzenie UE nr 648/2012 zwanego dalej CRR, gdzie uznaje się, że zasilenie w postaci zwiększenia wartości funduszu udziałowego nie determinuje wzrostu wartości funduszy własnych Banku. Ponadto nie istnieje alternatywna możliwość zasilania banku przez udziałowców, w kontekście wsparcia niezbędnego do utrzymania płynności.

- 4) 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**