

## **OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ŁASZCZOWIE O STOSOWANIU ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Łaszczowie oświadcza, że Bank Spółdzielczy w Łaszczowie, zwany dalej „Bankiem” i jego organy w zakresie swoich kompetencji stosują Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjęte Uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 17), zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Zasady zarządzania ładem korporacyjnym, stanowiące element Polityki zgodności w Banku, stanowią 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.

Zasady zarządzania ładem korporacyjnym, stanowiące element Polityki zgodności w Banku dostępne są w Centrali Banku w Łaszczowie przy ul. 3-go Maja 13 oraz na stronie internetowej Banku pod adresem [www.bsłaszczow.pl](http://www.bsłaszczow.pl).

Główne postanowienia Zasad Ładu Korporacyjnego, które w ocenie Banku, ze względu na skalę działania, obowiązujące przepisy lub nadmierną uciążliwość oraz zgodnie z zasadą proporcjonalności nie stosują się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci to:

- 1) **§ 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 z zapisami Statutu Banku, o czasie, miejscu i porządku obrad Walnego Zgromadzenia/Zebrania Przedstawicieli zawiadamia się członków Banku pisemnie, za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub listem poleconym, co najmniej 21 dni przed jego terminem. Taki sposób powiadamiania gwarantuje możliwość osobistego uczestnictwa w obradach Walnego Zgromadzenia/Zebrania Przedstawicieli. Dodatkowo możliwość elektronicznego, aktywnego udziału w posiedzeniach wiąże się ze znacznymi kosztami, które w ocenie Banku są nieuzasadnione. Powyższe argumenty uzasadniają rezygnację ze stosowania tego zapisu.

2) § 11 – transakcje z podmiotami powiązаныmi

**Uzasadnienie:** Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.

3) § 12 ust. 1 i ust. 2 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 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:** zasady dokapitalizowania i dofinansowania Banku przez udziałowców nie będą stosowane, z uwagi na dużą liczbę udziałowców będących osobami fizycznymi. Nałożenie na nich dodatkowego obowiązku udzielenia wsparcia kapitałowego i finansowego jest niewykonalne i nieracjonalne.

4) w Banku Spółdzielczym w Łaszczowie nie mają także zastosowania Zasady określone w **Rozdziale 9 „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta”**, gdyż nie dotyczą one Banku.”

Zarząd Banku Spółdzielczego w Łaszczowie

WICEPREZES ZARZĄDU  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
*Amelia Brzezicka*

PREZES ZARZĄDU  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
*Danuta Fedziuryna*

CZŁONEK ZARZĄDU  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
*Ewa Smyk*