



BANK SPÓŁDZIELCZY
ZIEM GÓRSKICH
KARPATIA
rok założenia 1876

Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego Ziem Górskich KARPATIA 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 Ziem Górskich KARPATIA, zwany dalej „Bankiem”, oświadcza, że wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym Ziem Górskich KARPATIA”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Polityka zarządzania ładem korporacyjnym 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.

Tekst „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym Ziem Górskich KARPATIA” (zwanej dalej też „Polityką”) dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: www.karpatiabs.pl

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” – ułatwienia dla udziałowców:

W ocenie Banku, Statut Banku, przepisy Prawa Spółdzielczego oraz Regulamin Obrad Zebrania Przedstawicieli obowiązujący w Banku regulują przebieg i udział w Zebraniach Przedstawicieli w sposób kompleksowy. Wprowadzenie zasady byłoby w znacznym stopniu utrudnione ze względów organizacyjno-technicznych. Należy 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 racjonalnego uzasadnienia dla wprowadzania tak kosztownych rozwiązań. Obecnie obowiązujące w Banku uregulowania gwarantują właściwe powiadamianie Członków o czasie, miejscu i porządku obrad Zebrań Grup członkowskich oraz Zebrania Przedstawicieli i umożliwiają ich osobiste uczestnictwo w posiedzeniu tych organów, o czym świadczy wysoka frekwencja delegatów uczestniczących w Zebraniach Przedstawicieli.

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, w związku z czym nie wprowadził zapisów dotyczących § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego” do Polityki.

3. Zasady określone w § 12 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – dokapitalizowanie i dofinansowanie Banku przez udziałowców

Odstąpienie od zasady wynika z faktu, że przepisy prawa uniemożliwiają egzekwowanie od udziałowców dokapitalizowania Banku. Tego typu forma dokapitalizowania ma uzasadnienie dla spółek kapitałowych, gdzie występują udziałowcy większościowi. W przypadku Banku posiadającego dużą ilość udziałowców będących osobami fizycznymi, nałożenie na nich obowiązku udzielenia wsparcia finansowego jest w praktyce niewykonalne. Prawo spółdzielcze oraz Statut Banku nie zawiera zapisów dotyczących odpowiedzialności udziałowców za dokapitalizowanie Banku w określonych sytuacjach do poziomu wymaganego przez przepisy prawa i regulacje nadzorcze.

4. Zasady określone w § 22 ust. 1 i 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – niezależność członków organów Banku (z zastrzeżeniem Art. 57 Prawo Spółdzielcze)

1. Z zastrzeżeniem ppkt. 2 poniżej 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.
2. Zgodnie z Art. 57. Prawo Spółdzielcze, w skład rady nadzorczej Banku nie mogą wchodzić osoby będące kierownikami bieżącej działalności gospodarczej spółdzielni (Banku) lub pełnomocnikami zarządu oraz osoby pozostające z członkami zarządu lub kierownikami bieżącej działalności gospodarczej spółdzielni (Banku) w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej.

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

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

Zarząd
Banku Spółdzielczego Ziemi Górskich
KARPATIA