

**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 § 6 Zasad w brzmieniu:**

1. *W przypadku wprowadzenia instytucji nadzorowanej anonimowego sposobu powiadamiania organu zarządzającego lub organu nadzorującego o nadużyciach w tejże instytucji, powinna być zapewniona możliwość korzystania z tego narzędzia przez pracowników bez obawy negatywnych konsekwencji ze strony kierownictwa i innych pracowników instytucji nadzorowanej.*
2. *Organ zarządzający powinien przedstawić organowi nadzorującemu raporty dotyczące powiadomień o poważnych nadużyciach.”*

zgodnie z wyjaśnieniami zawartymi w opublikowanym przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego dokumencie „Pytania i odpowiedzi” odstąpienie od przestrzegania zapisu § 6 nie wymaga uzasadnienia.

**2) 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).

### **3) Postanowień § 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 powiązanymi, 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.

### **4) Postanowień § 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.

### **5) Postanowień § 22 ust. 1 i ust. 2 Zasad w brzmieniu:**

1. *„W składzie organu nadzorującego instytucji nadzorowanej 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 instytucją nadzorowaną, członkami organów zarządzających i nadzorujących, znaczącymi udziałowcami i podmiotami z nimi powiązanymi.*
2. *W szczególności niezależnością powinni cechować się członkowie komitetu audytu lub członkowie organu nadzorującego, którzy posiadają kompetencje z dziedziny rachunkowości lub rewizji finansowej.*”

gdyż zasady te mogą pozostawać w sprzeczności art. 45 § 2 Ustawy Prawo Spółdzielcze z dnia 16 września 1982 roku (z późniejszymi zmianami) oraz w sprzeczności ze Statutem

Banku, kształtowanym przez przedmiotową Ustawę, gdzie przewiduje się, że członkiem Organu Nadzorującego może być wyłącznie członek Banku.

**6) Postanowień §29 ust. 1 i ust. 2 Zasad, w zakresie wynagradzania członków Organu Nadzorującego powołanych do pracy w komitetach, w brzmieniu:**

*„...Członkowie organu nadzorującego powołani do pracy w komitetach, w tym w komitecie audytu, powinni być wynagradzani adekwatnie do dodatkowych zadań wykonywanych w ramach danego komitetu...”*

ze względu na fakt, iż w ramach Organu Nadzorującego nie powołano do życia żadnych komitetów.

**7) 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.**