

Ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego w 2019 roku w Banku Spółdzielczym w Janowie Lubelskim

W związku z zapisami § 27 Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wprowadzonych Uchwałą nr 218/2014 KNF Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania tych Zasad, a wyniki tej oceny przekazywane są Zarządowi, Zebraniu Przedstawicieli oraz Zebraniu Grup Członkowskich. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Janowie Lubelskim dokonała oceny przestrzegania przez Bank zasad.

W wyniku przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w Uchwale Komisji Nadzoru Finansowego w grudniu 2014 r., zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które, zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosują się do Banku to:

1. Zasada określona w § 8 ust. 4 – relacje z udziałowcami:

„zapewnienie 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, odstępuję 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 ze Statutem Banku zawiadomienia członków o czasie, miejscu i porządku obrad Walnego Zgromadzenia/ Zebrania Przedstawicieli wysyłane są za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub listem poleconym, co najmniej 21 dni przed terminem obrad. Tak uregulowany sposób informowania członków Banku gwarantuje możliwość ich osobistego uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu/Zebraniu Przedstawicieli. Bank nie jest przygotowany pod względem technicznym i organizacyjnym do wykonywania tej zasady. Dodatkowo jej wprowadzenie wiąże się ze znacznymi kosztami, które w ocenie Banku są nieuzasadnione. Powyższe uzasadnia rezygnację z organizacji posiedzeń organu stanowiącego poprzez zdalny, elektroniczny udział członków.

2. Zasady określone w § 12 ust. 1 i 2 – relacje z udziałowcami.

„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: Zgodnie z rozporządzeniem CRR fundusz udziałowy w bankach spółdzielczych wpłacany po dniu 31 grudnia 2011 roku nie zalicza się do funduszy własnych banku.

3. Ponadto w Banku Spółdzielczym w Janowie Lubelskim nie stosuje się następujących Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych gdyż nie dotyczą Banku: § 11, § 53, § 54, § 55, § 56, § 57.

W okresie objętym oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia Zasad Ładu Korporacyjnego. Rada Nadzorcza stwierdza, że Bank Spółdzielczy w Janowie Lubelskim jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności. W 2019 roku Bank przestrzegał wszystkich zasad z uwzględnieniem wyżej wymienionych wyłączeń. Bank dąży do zapewnienia należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców.

Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie przestrzeganie przez Bank „Zasad Ładu Korporacyjnego”, opracowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego. Ocenę wydano na podstawie informacji zawartych w materiałach przedkładanych przez Zarząd Banku na posiedzenia Rady Nadzorczej w 2019 roku.

Janów Lubelski, dnia 3 lutego 2020