

Uchwała nr 9/01/2018
Zarządu Banku Spółdzielczego w Janowie Lubelskim
z dnia 11 stycznia 2018 roku
w sprawie stosowania w Banku Spółdzielczym w Janowie Lubelskim Zasad
Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych

Działając na podstawie § 34 ust. 1 pkt 12 Statutu Banku Spółdzielczego w Janowie Lubelskim, § 3 ust. 5 Regulaminu Działania Zarządu, w związku z uchwałą nr 2/10/2017 z dnia 6 października 2017 roku Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Janowie Lubelskim powołującej w Banku Komitet Audytu, uchwała się co następuje:

§ 1

W § 1 uchwały nr 55/12/2014 Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego w Janowie Lubelskim z dnia 23 grudnia 2014 roku skreśla się w całości ustęp 3.

§ 2

W § 1 uchwały nr 55/12/2014 Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego w Janowie Lubelskim z dnia 23 grudnia 2014 roku otrzymuje nowe brzmienie w treści: „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”.

§ 3

Wprowadza się nowy jednolity tekst oświadczenia Zarządu Banku Spółdzielczego w Janowie Lubelskim w sprawie przyjęcia do stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w brzmieniu:

„ 1. Zarząd Banku Spółdzielczego w Janowie Lubelskim przyjmuje i zobowiązuje się do stosowania w zakresie swoich kompetencji Zasad 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 niniejszej uchwały.

2. Zasady, o których mowa w ust. 1 będą wdrażane w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

3. W Banku Spółdzielczym w Janowie Lubelskim nie stosuje się następujących Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych:

1) **§ 8 ust. 4** w części dotyczącej:

„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) § 12 ust. 1 oraz 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.”

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

4. 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.
5. W celu wdrożenia Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych Zarząd dokona dostosowania odpowiednich regulacji wewnętrznych obowiązujących w Banku Spółdzielczym w Janowie Lubelskim.”

§ 4

W terminie do 15 stycznia 2018 roku Zarząd umieści na stronie internetowej Banku Spółdzielczego w Janowie Lubelskim informacje o w formie odpowiedniego komunikatu, o zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych oraz o tych postanowieniach, których nie stosuje się w Banku.

§ 5

Traci moc uchwała nr 55/12/2014 Zarządu z dnia 23 grudnia 2014 roku.

§ 6

Uchwała wchodzi w życie z dniem jej podjęcia

Janów Lubelski

2018 -01- 1 1

ZARZĄD
Banku Spółdzielczego
w Janowie Lubelskim