

Orzesko-Knurowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Knurowie
ul. Kosmonautów 9a, 44-194 Knurow
tel. (32) 33-91-700, fax (32) 33-91-701
e-mail: info@okbank.pl
www.okbank.pl

O Ś W I A D C Z E N I E

Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie o wdrożeniu i stosowaniu „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” oraz „Zasad ładu wewnętrznego w bankach”

Część I – Postanowienia ogólne

Orzesko-Knurowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Knurowie niniejszym oświadcza iż wprowadza do stosowania:

- 1) „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),
- 2) „Zasady ładu wewnętrznego w bankach” określonych w projekcie Rekomendacji „Z” Komisji Nadzoru Finansowego, którą Bank zgodnie z stanowiskiem Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 19 maja 2016r. zawartą w piśmie oznaczonym nr DLB/DLB-WL1/700/54/1/2016 Bank przyjmuje do stosowania.

Wdrożenie i realizacja „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, zwanych w dalszej części ZŁK następuje poprzez przyjęcie „Polityki Ładu Korporacyjnego w Orzesko-Knurowskim Banku Spółdzielczym z siedzibą w Knurowie”, która uwzględnia zasadę proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki działalności Banku Spółdzielczego.

Wdrożenie i realizacja „Zasad ładu wewnętrznego w bankach” wg projektu Rekomendacji „Z” następuje przez uzupełnienie „Polityki Ładu Korporacyjnego”, która przyjęła nową nazwę „Polityka ładu wewnętrznego”. Zasady ładu wewnętrznego zostały przyjęte przez wszystkie organy Banku, a pismo Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 19 maja 2016r. zostało przedstawione na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 23 czerwca 2016r. Wprowadzone uzupełnienia Polityki stanowią pierwszy etap wdrożenia Zasad ładu wewnętrznego, dalsze dokonane zostaną wg harmonogramu wdrożenia rekomendacji „Z”.

Opracowana przez Zarząd i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą „Polityka Ładu Wewnętrznego” 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.

Część II – Polityka ładu wewnętrznego

Podstawowe cele Polityki to:

- 1) zapewnienie zgodności działań Banku z Zasadami,
- 2) zapewnienie efektywnych mechanizmów wdrożenia Zasad w Banku,
- 3) wskazanie zadań poszczególnych organów Banku, jak również komórek organizacyjnych w zakresie realizacji przyjętych przez Bank Zasad,
- 4) wskazanie mechanizmów ujawnień w zakresie realizacji Zasad.

Treść „Polityki Ładu Wewnętrznego” dostępna jest w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku (www.okbank.pl).



Część III – Odstępstwa od Zasad ładu korporacyjnego

Bank, kierując się zasadą proporcjonalności, odstępuje od stosowania poniższych „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” KNF, które w ocenie Banku uniemożliwiają stosowanie Zasady z uwagi na przepisy prawa powszechnie obowiązujące, nadmiernej uciążliwości w wprowadzeniu lub nie dotyczą Banku:

1. Ułatwianie udziału wszystkim udziałowcom w Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) - zasada określona w §8 ust. 4 ZŁK

Uzasadnienie:

Występuje odstępstwo od pełnej realizacji zasady, gdyż Bank nie zapewnia możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli). W ocenie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku aktualnie obowiązujące regulacje wewnętrzne i przyjęta praktyka w sposób kompleksowy i wystarczający regulują przebieg i udział w Zebraniach Przedstawicieli udziałowców Banku. Wprowadzenie zasady stanowiłoby dla Banku znaczne utrudnienia organizacyjne, co wiązałoby się z poniesieniem dodatkowych kosztów wdrożenia takiej technologii.

2. Przeprowadzanie transakcji z podmiotami powiązаныmi – zasada określona w §11 ZŁK

Uzasadnienie:

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

3. Odpowiedzialność Udziałowców za niezwłoczne dokapitalizowanie dla utrzymania kapitałów własnych i dofinansowanie celem utrzymania płynności - zasady określone w §12 ust. 1 i 2 ZŁK

Uzasadnienie:

Wynika to z formy prawnej działania Banku Spółdzielczego i było zbyt uciążliwe oraz mało racjonalne i nieefektywne. Bank działa na podstawie Ustawy z dnia 16 września 1982r Prawo spółdzielcze i Statutu, zgodnie z którymi Członek spółdzielni uczestniczy w pokrywaniu jej strat do wysokości zadeklarowanych udziałów oraz nie odpowiada wobec wierzycieli spółdzielni za jej zobowiązania. Członkowie Banku Spółdzielczego nie są inwestorami strategicznymi spółki kapitałowej. Nałożenie na udziałowców Banku dodatkowego obowiązku udzielenia wsparcia finansowego jest w praktyce niewykonalne, głównie z powodu dużej liczby udziałowców Banku, którzy w większości są osobami fizycznymi oraz z uwagi na ograniczenia co do wypłaty dywidendy.

Kierując się zmianami wprowadzonymi w art. 10c ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, Bank wprowadził do Statutu Banku dodatkowy zapis §16a, dający Zarządowi uprawnienia do wstrzymania albo ograniczenia zwrotu wpłat na udziały, w przypadku wystąpienia przesłanek określonych w art.10c ust.1a ustawy tj.:

- 1) ogólną sytuację banku pod względem finansowym, płynnościowym oraz pod względem wypłacalności;
- 2) wymogi w zakresie funduszy własnych, o których mowa w art. 92 ust. 1 rozporządzenia nr 575/2013, wymogi nałożone na podstawie art. 138 ust. 1 pkt 2 i 2a ustawy – Prawo bankowe, oraz wymóg, o którym mowa w art. 55 ust. 4 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym.

4. Zapewnienie odpowiedniego udziału członków niezależnych w Radzie Nadzorczej (organie nadzorującym) - zasada określona w §22 ust. 1 ZŁK

Uzasadnienie:

W świetle aktualnie obowiązujących przepisów ustawy 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 Zasadach dotyczą głównie Banków funkcjonujących w formie spółek prawa handlowego, a nie Banku prowadzącego



działalność w formie spółdzielni. Tym samym na członków Rady Nadzorczej wybierani są udziałowcy Banku, co jest zgodne z przepisami ustawy Prawo spółdzielcze.

Do składu Rady Nadzorczej Banku wybierani są udziałowcy, zgodnie z obowiązującymi przepisami ustawy Prawo spółdzielcze, zgodnie z którą nie ma prawnej możliwości powoływania niezależnych członków Rady Nadzorczej. W ocenie Banku zasada określona w §22 ZŁK odnosi się do spółek handlowych, a w przypadku spółdzielni nie może być spełniona z uwagi na kolizję z prawem.

5. Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta – zasady określone w Rozdziale 9 ZŁK §53 - §57

Uzasadnienie:

Bank nie prowadzi operacji instrumentami finansowymi nabytymi na ryzyko Klienta.

Część IV – Weryfikacja stosowania Zasad

Polityka ładu wewnętrznego podlega okresowemu przeglądowi, a stosowanie zasad ładu podlega weryfikacji, w tym przez Komórkę ds. Zgodności.

Wdrażanie przez Zarząd zasad określonych w Polityce odbywa się poprzez:

- 1) praktyczne działania,
- 2) przygotowania odpowiednich regulacji wewnętrznych,
- 3) podjęcia określonych decyzji lub wprowadzenia mechanizmów zapewniających ich wdrożenie.

Rada Nadzorcza dokonuje regularnej, corocznej udokumentowanej oceny stosowania Zasad, ocena za rok 2017r. dokonana została na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 22 lutego 2018r., a podstawą jej dokonania były sprawozdania zawarte w:

- 1) Informacji o przestrzeganiu Zasad Ładu Korporacyjnego oraz raport z weryfikacji Polityki Ładu Wewnętrznego opracowana przez Komórkę ds. Zgodności i przyjęta przez Zarząd w dniu 1 lutego 2018r.
- 2) Raport Zarządu dla Rady Nadzorczej dotyczący realizacji Zasad Ładu Korporacyjnego w instytucjach nadzorowanych.

Nie zgłoszono naruszeń stosowania zasad określonych w Polityce ładu wewnętrznego.

ZARZĄD I RADA NADZORCZA
Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego
z siedzibą w Knurowie

