

**Orzesko-Knurowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Knurowie**  
ul. Szpitalna 8A, 44-190 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 wprowadził 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 Rekomendacji „Z” Komisji Nadzoru Finansowego, które Bank wdrożył z uwzględnieniem Wytycznych jednostki zarządzającej systemem ochrony tj. Spółdzielni Ochrony Systemu Zrzeszenia BPS SA.

Wdrożenie i realizacja „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, zwanych w dalszej części ZŁK następuje poprzez przyjęcie „Polityki Ładu (Zarządzania) Wewnętrznego 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 Rekomendacji „Z” następuje przez uzupełnienie „Polityki Ładu Korporacyjnego”, która przyjęła nową nazwę „Polityka ładu (zarządzania) 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. Znowelizowana Rekomendacja „Z” KNF wg projektu z grudnia 2019r. została wstępnie przyjęta przez Zarząd i Radę Nadzorczą w grudniu 2019r. oraz Zebranie Przedstawicieli w dniu 25 sierpnia 2020r., a następnie będzie wdrażana wg Wytycznych Spółdzielni Systemu Zrzeszenia BPS. Zatwierdzenie Rekomendacji „Z” przez KNF w październiku 2020r. zostało przyjęte przez Zarząd w dniu 22 października 2020 (protokół nr 51/OK/2020), Radę Nadzorczą w dniu 12 listopada 2021 (protokół nr 12/2020) oraz zostanie przedstawione na sprawozdawczym Zebraniu Przedstawicieli za 2020r.

Realizacja „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych oraz Rekomendacji Z KNF następuje poprzez przyjęcie i aktualizację „Polityki Ładu (Zarządzania) Wewnętrznego 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.

Opracowana przez Zarząd, zatwierdzona przez Radę Nadzorczą oraz zaakceptowana przez Zebranie Przedstawicieli „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 (Zarządzania) 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.

Uszczegółowieniem „Polityki Ładu wewnętrznego w Orzesko-Knurowskim Banku Spółdzielczym z siedzibą w Knurowie”, w zakresie wynikającym z postanowień Rozdziału 6 „Polityka informacyjna” w powiązaniu z zasadami określonymi w:

- 1) Rozdziale 1 „Organizacja i struktura organizacyjna”,
- 2) Rozdziale 2 „Relacja z Udziałowcami”,
- 3) Rozdziale 7 „Działalność promocyjna i relacje z Klientami”.

jest Polityka ujawnień wraz z załącznikami:

- Załącznik nr 1 Polityka postępowania ze skargami lub reklamacjami
- Załącznik nr 2 Polityka zarządzania konfliktami interesów

Wskazane Polityki dostępne są w Placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku ([www.okbank.pl](http://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 w sposób kompleksowy i wystarczający regulują przebieg i udział udziałowców i przedstawicieli w zebraniach organizowanych w warunkach poza epidemią koronawirusa SARS-Cov-2. Planowane zmiany Statutu Banku nie przewidują możliwości wprowadzenia zdalnego Zebrania Przedstawicieli. Zgodnie z Zaleceniem Komisji Nadzoru Finansowego umożliwienie Bankom Spółdzielczym, także po zakończeniu pandemii, odbywania posiedzeń organów i podejmowania przez nie uchwał poza posiedzeniem, przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość dotyczą następujących organów Banku Spółdzielczego:

- 1) Zarządu,
- 2) Rady Nadzorczej,
- 3) Zebrań Grup Członkowskich.

### **2. Przeprowadzanie transakcji z podmiotami powiązanymi – 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 1982r. 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.

Niezależność członków Rady Nadzorczej, o której mowa w §22 ust. 1 ZŁK nie odnosi się do wymogów niezależności wobec Komitetu Audytu wg kryteriów określonych w Art. 129 ust.3 ustawy z dnia 11 maja 2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, wg których większość członków, w tym Przewodniczący Komitetu muszą spełniać kryteria niezależności. W aktualnym składzie Komitetu Audytu podawanym do publicznej wiadomości wszystkie osoby spełniają kryteria niezależności.

#### **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 Kierownika Komórki ds. Zgodności i Kontroli.

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 2020r. dokonana została na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 17 maja 2021r. (protokół RN nr 5/2021), a podstawą jej dokonania były sprawozdania zawarte w:

- 1) Informacji o przestrzeganiu Zasad Ładu Korporacyjnego oraz raporcie z weryfikacji Polityki Ładu Wewnętrznego, opracowanych przez Kierownika Komórki ds. Zgodności i Kontroli i przyjętych przez Zarząd w dniu 1 lutego 2021r. (protokół nr 06/OK/2021),
- 2) Raportie Zarządu dla Rady Nadzorczej z dnia 24 lutego 2021r. (protokół nr 11/OK/2021) dotyczącym realizacji Zasad Ładu Korporacyjnego w instytucjach nadzorowanych, uzupełnionym w dniu 17 marca 2021r.

Nie zgłoszono naruszeń stosowania zasad określonych w Polityce ładu wewnętrznego.

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