

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 Rekomendacji „Z” Komisji Nadzoru Finansowego, którą Bank:
 - 1) zgodnie z stanowiskiem Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 19 maja 2016r. zawartą w piśmie oznaczonym nr DLB/DLB-WL1/700/54/1/2016 Bank przyjął do stosowania,
 - 2) w wersji znowelizowanej w październiku 2020r. przyjął do wiadomości i stosowania oraz będzie wdrażał, zgodnie z jej założeniami dla banków spółdzielczych, w oparciu o wytyczne jednostki zarządzającej systemem ochrony tj. Spółdzielnię 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.

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 (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.

Treść „Polityki Ładu (Zarządzania) 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 w sposób kompleksowy i wystarczający regulują przebieg i udział udziałowców i przedstawicieli w zebraniach organizowanych w warunkach poza epidemią koronawirusa SARS-Cov-2. Obostrzenia epidemiologiczne a z drugiej strony nowe rozwiązania technologiczne i prawne, w tym zwłaszcza zapisy art. 2b ustawy z dnia 7 grudnia 2020r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, skłaniają Zarząd i Radę Nadzorczą do wprowadzenia możliwości zorganizowania Zebrań Grup Członkowskich i Zebrania Przedstawicieli za pomocą środków komunikowania się na odległość. Wprowadzenia takiej możliwości wymagać będzie nakładów na nabycie odpowiednich narzędzi informatycznych oraz dostosowania Regulaminu Zebrania Przedstawicieli i Regulaminu działania Grup Członkowskich, zatem decyzja o organizacji zebrań przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania na odległości będzie podjęta przez Zarząd i Radę Nadzorczą w terminie zwołania Zwyczajnego Zebrania Przedstawicieli za rok sprawozdawczy 2020r.

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 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. Powołany przez Radę Nadzorczą spośród swoich członków Komitet Audytu posiada w swoim składzie większość członków niezależnych, w tym Przewodniczącego Komitetu.

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*