



we Wrześni

Oświadczenie Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego we Wrześni o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego

W związku z wydaniem przez Komisję Nadzoru Finansowego (zwaną dalej „KNF”) w dniu 22 lipca 2014 r. dokumentu „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, Powiatowy Bank Spółdzielczy we Wrześni, zwany dalej „Bankiem” oświadcza, że przyjął i stosuje wyżej powołane Zasady Ładu Korporacyjnego, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikających ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Treść wydanej przez KNF Uchwały nr 218/2014 opublikowana została w Dzienniku Urzędowym KNF z 30.10.2014 r. pod pozycją nr 17, dostępnym na stronie internetowej KNF pod adresem:

http://www.dziennikiurzedoweknf.gov.pl/pliki/D_Urz_KNF_poz_17_2014_tcm6-39564.pdf

W związku ze złożonym przez siebie oświadczeniem i w wykonaniu zobowiązań zawartych w wyżej powołanej Uchwale KNF, Bank wydaje i wdraża regulację pt. Polityka Ładu Korporacyjnego w Powiatowym Banku Spółdzielczym we Wrześni.

Polityka Ładu Korporacyjnego 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. Naszym klientom w siedzibie centrali i oddziałów Banku oraz na stronie internetowej www.pbswrzesnia.com.pl udostępnia się wyciąg z założeniami przyjętej Polityki.

Jednocześnie Zarząd Powiatowego Banku Spółdzielczego we Wrześni informuje o odstąpieniu od stosowania częściowo Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji nadzorowanych, a mianowicie:

- 1) § 8 ust. 4 - Zdaniem Banku aktualnie obowiązujące regulacje wewnętrzne w sposób kompleksowy i wystarczający regulują przebieg i udział w Zebraniach Przedstawicieli udziałowców Banku. Wprowadzenie zasady stanowiłoby dla Banku znaczące utrudnienia organizacyjne, co wiązałoby się z poniesieniem dodatkowych kosztów wdrożenia takiej technologii.
- 2) § 11 - Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.
- 3) § 12 ust 1 i 2 – Obowiązujące przepisy prawa nie dopuszczają możliwości zaliczania funduszu udziałowego dla funduszy własnych Banku tzn. CET I, co oznacza, iż nie ma możliwości skutecznego dokapitalizowania Banku. Nałożenie na udziałowców Banku dodatkowego obowiązku udzielenia wsparcia finansowego jest niewykonalne i nieracjonalne, głównie z powodu dużej liczby udziałowców Banku, którzy w większości są osobami fizycznymi posiadającymi jeden udział.

Ponadto w Powiatowym Banku Spółdzielczym we Wrześni nie mają zastosowania Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, zawarte w § 22 ust. 1 i 2 oraz ust. 4-6 w części dotyczącej komitetu audytu, § 53, 54, 55, 56, 57, gdyż nie dotyczą Banku.

**Zarząd
Powiatowego Banku Spółdzielczego we Wrześni**