

## Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Nakle nad Notecią o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą 218/2014 „Zasad Ładu Korporacyjnego”, Bank Spółdzielczy w Nakle nad Notecią z siedzibą w Nakle nad Notecią, zwany dalej „Bankiem”, oświadcza, że stosuje „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego z zastrzeżeniem zmian wynikających z wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego w październiku 2020r. Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, która obowiązywać będzie od 01.01.2022r. poprzez uchwalenie „Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Nakle nad Notecią”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

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.

Bank oświadcza, że w przypadku gdy zakres Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach reguluje podobny zakres jak Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych to pierwszeństwo mają postanowienia Rekomendacji Z. W zakresie nieuregulowanym w Rekomendacji Z zastosowanie mają Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych. Rekomendacja Z stanowi uzupełnienie, uszczegółowienie i rozwinięcie zagadnień Ładu Korporacyjnego w bankach i ma oparcie w wytycznych EUNB i EBA.

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które, zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosują się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci to:

### **1. Zasada określona w § 8 ust. 4 „Zasad Ładu Korporacyjnego” KNF – ułatwienia dla udziałowców:**

W opinii Banku, Statut Banku, przepisy Prawa Spółdzielczego oraz Regulamin Obrad Zebrania Przedstawicieli obowiązujący w Banku regulują przebieg i udział w Zebraniu Przedstawicieli w sposób kompleksowy. Wprowadzenie zasady byłoby w znacznym stopniu utrudnione ze względów organizacyjno-technicznych. Ponadto wprowadzenie technologii transmisji obrad Zebrań Przedstawicieli oraz dwustronnej komunikacji w czasie rzeczywistym jest kosztownym rozwiązaniem.

Należy również zwrócić uwagę, iż wprowadzenie tej zasady ma sens w spółkach publicznych, gdzie akcjonariat jest rozproszony. Natomiast banki spółdzielcze cechują się z zasady lokalnością działania, w związku z czym nie ma uzasadnienia dla wprowadzania tak kosztownych rozwiązań.

### **2. Zasady określone w § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego” KNF – transakcje z podmiotami powiązanymi.**

Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, w związku z czym nie wprowadził zapisów dotyczących § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego” do Polityki.

### **3. Zasady określone w § 13 oraz w § 19 „Zasad Ładu Korporacyjnego” KNF – kompetencje członków organów Banku.**

W związku z faktem, iż Bank, w przeciwieństwie do innych podmiotów nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, posiada stosowne regulacje określające kompetencje członków Zarządu i członków Rady Nadzorczej, Bank uznaje, iż realizuje obowiązki określone w tych zasadach poprzez stosowanie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego, regulujących tą materię, z zachowaniem zasady proporcjonalności.

W związku z powyższym Bank przyjął w § 13 ust. 5 oraz w § 19 ust. 5 Polityki jednolitą zasadę, iż:

„Bank realizuje powyższe zasady poprzez stosowanie przepisów prawa powszechnie obowiązującego oraz wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego, regulujących tą materię, z zachowaniem zasady proporcjonalności”.

### **4. Zasady określone w § 22 ust. 1 i 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego” KNF – niezależność członków organów Banku.**

Zgodnie z Ustawą 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 przytoczonych przepisach, dot. niezależności członków organu nadzorującego, nie znajdują zastosowania do banku funkcjonującego w formie spółdzielni, jakim jest Bank.

W związku z powyższym Bank przyjął w § 22 ust. 1 Polityki zasadę, iż:

„Do składu Rady Nadzorczej wybierani są udziałowcy Banku, zgodnie z Prawem spółdzielczym.”

### **5. Zasady określone w „Zasadach Ładu Korporacyjnego” KNF dot. komitetu audytu oraz komórki audytu.**

Zgodnie z art. 86 ust. 2 pkt 4) Ustawy z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym, banki spółdzielcze nie mają obowiązku powoływania komitetu audytu, w związku z czym postanowienia Zasad w tym zakresie nie stosują się do Banku.

W związku z faktem, iż Bank zgodnie z art. 10 Prawa bankowego powierzył wykonywanie audytu wewnętrznego Spółdzielni działającej pod firmą „Spółdzielczy System Ochrony SGB” z siedzibą w Poznaniu – jednostce zarządzającej Systemem Ochrony SGB, w Banku nie ma wyodrębnionej komórki audytu wewnętrznego, a co za tym idzie osoby nią kierującą. W związku z powyższym Bank dokonał w Polityce stosownej modyfikacji „Zasad Ładu Korporacyjnego”.

**6. Zasady określone w rozdziale 9 "Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta" „Zasad Ładu Korporacyjnego” KNF.**

W związku z niewykonywaniem przez Bank działalności w zakresie określonym w Rozdziale 9, Bank nie wprowadził postanowień tego Rozdziału do swojej Polityki.

**7. Zasady określone § 16 rozdziału 3 "Organ zarządzający" "Zasad Ładu Korporacyjnego" KNF dotyczące odbywania posiedzeń organu zarządzającego oraz sporządzania protokołu oraz uchwał w języku polskim.**

W związku z faktem, że Bank Spółdzielczy jest Bankiem Polskim, a zarządzający są i będą Polakami zdecydowano o wyłączeniu tych zapisów.

**8. Zasady określone w § 19 ust. 4 i § 24 rozdziału 4 "Organ nadzorujący" "Zasad Ładu Korporacyjnego" KNF dotyczące doświadczenia członków tego organu, odbywania posiedzeń, sporządzania protokołu oraz uchwał w języku polskim.**

Bank Spółdzielczy w Nakle nad Notecią odstępuje od wprowadzenia w/w zapisów ponieważ nie dotyczą one Banków Spółdzielczych.

**9. Zasada określona w § 27 rozdziału 4 "Organ nadzorujący" "Zasad Ładu Korporacyjnego" KNF dotycząca dokonywania przez organ nadzoru regularnej oceny stosowania zasad i udostępniania wyników tej oceny na stronie internetowej banku oraz przekazywania pozostałym organom banku.**

Dokonano modyfikacji - wykreślono: "a wyniki tej oceny będą udostępniane na stronie internetowej Banku oraz przekazywane pozostałym organom Banku". Rada i Zarząd Banku nie widzi powodu do przekazywania oceny innym organom i klientom.

**10. Zasady określone w § 29 ust. 1 i ust. 3 rozdziału 5 "Polityka wynagradzania" "Zasad Ładu Korporacyjnego" KNF dotyczące wynagrodzenia członków organu nadzorującego.**

W ust. 1 § 29 dokonano modyfikacji - wykreślono zdanie: "Członkowie organu nadzorującego powołani do pracy w komitetach, w tym komitecie audytu, powinni być wynagradzanie adekwatnie do dodatkowych zadań wykonywanych w ramach danego komitetu". Z kolei wyłączono ust. 3 § 29. Po dokonaniu opisanych zmian treść § 29 z punktu widzenia Banku Spółdzielczego w Nakle nad Notecią jest bardziej przejrzysta i logiczna.

**11. Zasady określone w § 30 ust. 5 rozdziału 5 "Polityka wynagradzania" "Zasad Ładu Korporacyjnego" KNF dotyczące wynagrodzenia członka organu zarządzającego lub osób pełniących kluczowe funkcje.**

Bank zdecydował o wyłączeniu zapisu dotyczącego wynagrodzenia członków organu zarządzającego i osób pełniących kluczowe funkcje finansowanych wypłaconego ze środków Banku stwierdzając, że zapis ten jest zbędny ponieważ nie ma innej możliwości finansowania i wypłacania wynagrodzeń.

**12.Zasada określone w § 31 ust. 4 rozdziału 6 "Polityka informacyjna" "Zasad ładu Korporacyjnego" KNF dotycząca terminów udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom.**

Bank odstępuje od wprowadzenia powyższego zapisu dotyczącego terminów udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom ponieważ stosowane są terminy wynikające z prawa powszechnie obowiązującego.

Tekst "Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Nakle nad Notecią" dostępny jest w Centrali Banku oraz na stronie internetowej Banku pod adresem: [www.bsnaklo.pl](http://www.bsnaklo.pl)

**Zarząd  
Banku Spółdzielczego  
w Nakle nad Notecią**