



Bank Spółdzielczy "Mazowsze" w Płocku

Spółdzielcza Grupa Bankowa

Załącznik nr do uchwały nr 59/2021
Zarządu Banku Spółdzielczego „Mazowsze” w Płocku
z dnia 27.05.2021 r.

Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego „Mazowsze” w Płocku o stosowaniu „Zasad ładu korporacyjnego”, wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego

Biorąc pod uwagę oczekiwania Komisji nadzoru Finansowego, wyrażone w dyspozycji § 2 uchwały nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 r. w sprawie wydania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” (Dz. Urz. KNF z 2014 r., poz. 17), Zarząd Banku Spółdzielczego „Mazowsze” w Płocku, z siedzibą w Płocku, przy ul. Warmińskiej 12, zwany dalej „Bankiem”, oświadcza, iż wprowadził przedmiotowe zasady poprzez przyjęcie własnej „Polityki ładu korporacyjnego”, z zastrzeżeniem zmian wynikających z wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach (Dz. Urz. KNF z 2020 r., poz. 29).

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 Europejskiego Nadzoru Bankowego nr EBA/GL/2017/11 z 21.03.2018 r. w sprawie zarządzania wewnętrznego.

Jej przyjęcie odbywa się na wszystkich poziomach organów Banku tj. Zarządu, Rady Nadzorczej i Zebrania Przedstawicieli.

Dokument Polityki ładu korporacyjnego Banku jest dostępny we wszystkich placówkach Banku oraz publikowany na jego stronie internetowej pod adresem: www.bsmazowsze.pl.

Polityka ładu korporacyjnego Banku 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.

Zgodnie z sugestią Komisji Nadzoru Finansowego, wyrażoną we wprowadzeniu do jej Zasad ładu korporacyjnego, Bank w swej Polityce uwzględnił przedmiotowe zasady, zgodnie regułą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Główne postanowienia „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” Komisji Nadzoru Finansowego, które, zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosują się do Banku lub stosują się w zmodyfikowanej postaci to:

1) Zasada określona w § 8 ust. 4 „Zasad ładu korporacyjnego” – ułatwienia dla udziałowców:

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 zasady lokalnością działania, w związku z czym nie ma uzasadnienia dla wprowadzania tak kosztownych rozwiązań;

2) Zasady określone w § 11 „Zasad ładu korporacyjnego” – 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 wprowadza zapisów dotyczących § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego” do Polityki;

3) Zasady określone w § 12 ust. 1 i 2 „Zasad ładu korporacyjnego” – dokapitalizowanie i dofinansowanie Banku przez udziałowców:

Zasady nie będą stosowane w Banku, gdyż obowiązek dostarczenia wsparcia finansowego wydaje się być racjonalny dla banków komercyjnych, gdzie występują udziałowcy większościowi. Z uwagi na dużą liczbę udziałowców, posiadających w zasadzie pojedyncze udziały, będących osobami fizycznymi, zamieszkującymi małe, najczęściej wiejskie miejscowości, nałożenie na nich dodatkowego obowiązku udzielenia wsparcia kapitałowego i finansowego jest niewykonalne i nieracjonalne. W związku z powyższym Bank postanowił nie stosować zasad określonych w tych przepisach;

4) Zasady określone w § 13 i 19 „Zasad ładu korporacyjnego”, dotyczące kompetencji członków Zarządu i Rady Nadzorczej:

W związku z faktem, iż Bank posiada stosowne regulacje określające kompetencje członków Zarządu i członków Rady Nadzorczej, to uznaje, iż realizuje obowiązki określone w tych zasadach poprzez stosowanie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EBA) oraz Komisję Nadzoru Finansowego, regulujących tą materię, z zachowaniem zasady proporcjonalności. Wobec tego Bank wprowadził jednolitą zasadę w zapisach § 15 ust. 7 i w § 22 ust. 6 własnej Polityki ładu korporacyjnego, iż: „6. Bank realizuje powyższe zasady poprzez stosowanie przepisów prawa powszechnie obowiązującego oraz wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego, Komisję Nadzoru Finansowego, Bank Zrzeszający i Spółdzielczy System Ochrony, regulujących tę materię, z zachowaniem zasady proporcjonalności.”.

5) Zasady określone w § 22 ust. 1 i 2 „Zasad ładu korporacyjnego” – 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 § 11 ust. 1 Polityki, iż: „7. W skład Rady Nadzorczej nie mogą wchodzić udziałowcy będący członkami zarządu, pełnomocnikami zarządu, osoby zajmujące kierownicze stanowiska w Banku w rozumieniu przepisów Prawa bankowego (kierownicy bieżącej działalności) oraz osoby pozostające z członkami zarządu lub osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej” oraz w § 23 ust. 7 Polityki zasadę, iż: „1. Do składu Rady Nadzorczej wybierani są udziałowcy Banku, zgodnie z Prawem spółdzielczym.”.

6) Zasady określone w § 48 i § 49 „Zasad ładu korporacyjnego” dot. funkcji audytu wewnętrznego:

W związku z faktem, iż Bank działając na podstawie art. 22 lit. b ust. 1 Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających zawarł w dniu 23 listopada 2015 r. Umowę Systemu Ochrony i zgodnie z art. 10 ust. 2 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe 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 kierującej.

7) Zasady określone w rozdziale 9 „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta” „Zasad ładu korporacyjnego”:

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

Zarząd Banku Spółdzielczego „Mazowsze” w Płocku:

Z – ca Prezesa

Członek Zarządu

(-) Maria Stawicka

(-) Andrzej Leśniewski

Płock, dnia 27 maja 2021 r.