

Oświadczenie Zarządu Polskiego Banku Spółdzielczego w Poznaniu o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą 218/2014 „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” („Zasady”), Polski Bank Spółdzielczy w Poznaniu („Bank”), oświadcza, że stosuje Zasady określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego, z zastrzeżeniem zmian wynikających z wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego w październiku 2020 r. Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, która obowiązuje od 01 stycznia 2022 r., poprzez uchwalenie Polityki Ładu Korporacyjnego i Wewnętrznego, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności, wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Polityka Ładu Korporacyjnego i Wewnętrznego stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z członkami i klientami Banku, 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 reguluje podobny zakres jak Zasady, to pierwszeństwo mają postanowienia Rekomendacji Z. Natomiast w zakresie nieuregulowanym w Rekomendacji Z zastosowanie mają Zasady. Rekomendacja Z stanowi uzupełnienie, uszczegółowienie i rozwinięcie zagadnień ładu korporacyjnego w bankach i ma oparcie w wytycznych EUNB i EBA.

Tekst Polityki Ładu Korporacyjnego i Wewnętrznego dostępny jest w Oddziałach Banku oraz na stronie internetowej Banku pod adresem: www.pbswpoznaniu.pl. Rada Nadzorcza Banku dokonuje regularnej oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, wprowadzonych tym dokumentem, a wyniki tej oceny przekazywane są pozostałym organom Banku, w tym w szczególności Zebraniu Przedstawicieli oraz udostępniane na stronie internetowej Banku.

Założeniem Banku jest dążenie do stosowania Zasad określonych przez Komisję Nadzoru Finansowego w pełnym zakresie. Stosując jednak zasadę proporcjonalności, Bank wymienia te zasady, których w ocenie Banku nie stosuje się do niego w ogóle lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci. Są to:

1. Zasada określona w § 8 ust. 4 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” – ułatwienia dla udziałowców

Uzasadnienie: Bank, wychodząc naprzeciw oczekiwaniom KNF w zakresie umożliwienia elektronicznego aktywnego udziału wszystkim członkom Banku w obradach Zebrania Przedstawicieli, dopuszczał możliwość zdalnego udziału w obradach organu stanowiącego. Z uwagi na zasadę proporcjonalności, zdalny udział w obradach organu stanowiącego był stosowany w stanach nadzwyczajnych. Obecnie Bank wdraża rozwiązania techniczne i organizacyjne, umożliwiające wszystkim członkom zdalny udział w obradach organu stanowiącego.

2. Zasady określone w § 12 ust. 1 i 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” – dokapitalizowanie i dofinansowanie Banku przez udziałowców

Uzasadnienie: Obowiązek dostarczenia wsparcia finansowego wydaje się być racjonalny dla banków komercyjnych, gdzie występują udziałowcy większościowi. Zgodnie z przepisami ustawy Prawo spółdzielcze, członkowie spółdzielni zobowiązani są jedynie do wniesienia wpisowego i zadeklarowanych udziałów oraz uczestniczą w pokrywaniu jej strat do wysokości zadeklarowanych udziałów, jednak nie odpowiadają wobec wierzycieli spółdzielni za jej zobowiązania. Brak jest więc podstawy prawnej dla nakładania na członków dodatkowego obowiązku udzielenia wsparcia finansowego na rzecz Banku.

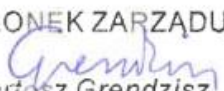
Z uwagi na brak odpowiednich unormowań w prawie powszechnie obowiązującym, postanowienia dotyczące dokapitalizowania Banku w razie potrzeby przez jego Członków są stosowane częściowo, jedynie w zakresie dopuszczonym przez Statut Banku.

3. Zasady określone w Rozdziale 9 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” – wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta

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

Poznań, dnia 19.04.2023 roku

*Zarząd
Polskiego Banku Spółdzielczego w Poznaniu*

CZŁONEK ZARZĄDU

Bartosz Grendzisz

WICEPREZES ZARZĄDU

Mikołaj Kowalski

WICEPREZES ZARZĄDU
P.O. PREZESA ZARZĄDU

Bartłomiej Przybyła