

Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Starym Sączu o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego

Zarząd Banku Spółdzielczego w Starym Sączu oświadcza, że stosuje „Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego, poprzez uchwalenie „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Starym Sączu” zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikająca ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Treść „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego znajduje się na stronie internetowej Komisji po adresem:

https://www.knf.gov.pl/knf/pl/komponenty/img/knf_140904_Zasady_ladu_korporacyjnego_22072014_38575.pdf

Polityka zarządzania ładem korporacyjnym przyjęta w 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.

Tekst „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym” dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bsstarysacz.pl.

Jednocześnie Zarząd Banku Spółdzielczego w Starym Sączu informuje o odstąpieniu od stosowania częściowo Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, a mianowicie:

1. Zasady określone w § 8 ust. 4 „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”- *zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego*

Uzasadnienie: Powołując się na zasadę proporcjonalności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki działalności prowadzonej przez Bank, odstępuję się od przestrzegania zasady dotyczącej umożliwienia elektronicznego udziału wszystkim członkom w posiedzeniach organu stanowiącego. W ocenie Banku spełnienie powyższej zasady nie znajduje zastosowania przy uwzględnieniu specyfiki działalności banku spółdzielczego, którego większość właścicieli stanowią mieszkańcy lokalnego środowiska. Ponadto zgodnie ze Statutem Banku zawiadomienia członków o czasie, miejscu i porządku obrad Walnego Zgromadzenia/Zebrania Przedstawicieli wysyłane są zwrótnym potwierdzeniem odbioru lub listem poleconym, co najmniej 14 dni przed terminem obrad. Tak uregulowany sposób informowania członków Banku gwarantuje możliwość ich osobistego uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu/Zebraniu Przedstawicieli. Bank nie jest przygotowany pod

względem technicznym i organizacyjnym do wykonywania tej zasady. Dodatkowo jej wprowadzenie wiąże się ze znacznymi kosztami, które w ocenie Banku są nieuzasadnione. Powyższe uzasadnia rezygnację z organizacji posiedzeń organu stanowiącego poprzez zdalny, elektroniczny udział członków.

**2. Zasady określone w § 11 „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” –
*transakcje z podmiotami powiązаныmi***

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 dla instytucji nadzorowanych” do Polityki.

**3. Zasady określone w rozdziale 9 „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”
*- wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta***

W związku z tym, że Bank nie wykonuje działalności w zakresie określonym w Rozdziale 9, tj. Bank nie realizuje transakcji finansowych na zlecenie i ryzyko klienta, Bank Spółdzielczy w Starym Sączu nie wprowadził postanowień tego rozdziału do swojej Polityki.

**Zarząd Banku Spółdzielczego
w Starym Sączu**

A handwritten signature in blue ink, appearing to be a stylized name, possibly 'Jadwid', written over the printed text of the bank's name.