

**OŚWIADCZENIE**  
**ZARZĄDU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ŁUBNIANACH**  
**O STOSOWANIU**  
**ZASAD ŁADU KORPORACYJNYCH DLA**  
**INSTYTUCJI NADZOROWANYCH**  
**WYDANYCH PRZEZ KOMISJĘ NADZORU FINANSOWEGO**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Lubnianach oświadcza, że Bank Spółdzielczy w Lubnianach i jego organy w zakresie swoich kompetencji będą stosować Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjętych uchwałą Komisji nadzoru Finansowego nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014r. ( DZ. Urz. KNF poz.17), stanowiące Załącznik do niniejszego oświadczenia.

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

- 1) § 8 ust.4 w części dotyczącej:

*„zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego”.*

**Uzasadnienie:** Powołując się na zasadę proporcjonalności wynikającą ze sakli, charakteru działalności oraz specyfiki działalności prowadzonej przez Bank, odstępuje się od przestrzegania zasady dotyczącej umożliwienia elektronicznego udziału wszystkim członkom w posiedzeniach organu stanowiącego. W ocenie banku spełnienia 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 – przedstawicieli o czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli wysyłane są za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub listem poleconym, co najmniej 21 dni przed terminem obrad. Natomiast pozostałych członków zawiadamia się przez wywieszenie ogłoszeń w siedzibie Banku i jego jednostkach organizacyjnych oraz w miejscach powszechnie wykorzystywanych do zamieszczania ogłoszeń na terenie działania Banku. Tak uregulowany sposób informowania uczestnictwa w Zebraniu Przedstawicieli. Bank nie jest przygotowany pod względem technicznym i organizacyjnym do wykonania tej zasady. Dodatkowo jej wprowadzenie wiąże się ze znacznymi kosztami, które w ocenie Banku są niezasadne. Powyższe uzasadnia rezygnację z organizacji posiedzeń organu stanowiącego poprzez zdalny, elektroniczny udział członków.

2) § 12 ust.1 i 2

1. *Udziałowcy są odpowiedzialni za niezwłoczne dokapitalizowanie instytucji nadzorowanej w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania kapitałów własnych instytucji nadzorowanej na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także gdy wymaga tego bezpieczeństwo instytucji nadzorowanej.*

2. *Udziałowcy powinni być odpowiedzialni za niezwłoczne dostarczenie instytucji nadzorowanej wsparcia finansowego w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania płynności instytucji nadzorowanej na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także gdy wymaga tego bezpieczeństwo instytucji nadzorowanej.*

**Uzasadnienie:** Prawo spółdzielcze oraz Statut Banku nie zawierają zapisów dotyczących odpowiedzialności udziałowców za dokapitalizowanie Banku w określonych sytuacjach do poziomu wymaganego przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze. Odstąpienie od zasady wynika z faktu, że przepisy prawa uniemożliwiają egzekwowanie od udziałowców dokapitalizowania Banku.

Ponadto w Banku Spółdzielczym w Lubnianach nie mają zastosowania Zasady Łady Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych zawarte w §11, §53, §54, §55, §56, §57, gdyż nie dotyczą Banku.

ZARZĄD  
Banku Spółdzielczego  
w Lubnianach

