

OŚWIADCZENIE O STOSOWANIU

ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH

1. Powiślański Bank Spółdzielczy w Kwidzynie oświadcza , że przyjął i zobowiązuje się do stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 17), których treść jest dostępna na stronie internetowej Banku.
2. Zasady, o których mowa w ust. 1 będą wdrażane w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.
3. W Powiślańskim Banku Spółdzielczym w Kwidzynie stosuje się, z uwzględnieniem zasady proporcjonalności następujące Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych:

§ 8 ust. 4 w części dotyczącej: *„zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego.*

Zasada stosowana jest wyłącznie w razie wystąpienia stanów nadzwyczajnych

Uzasadnienie:

Z uwagi na znaczne koszty stosowania oraz zasadę proporcjonalności zdalny tryb pracy organów statutowych będzie stosowany tylko i wyłącznie w stanach nadzwyczajnych.

4. W Powiślańskim Banku Spółdzielczym w Kwidzynie nie stosuje się następujących Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych:

1) § 11 dotyczące przeprowadzania transakcji z podmiotami powiązanymi

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

2) § 12 ust.1 i 2 w brzmieniu:

- „ 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: Bank odstępuje od stosowania zasady o niezwłocznym dokapitalizowaniu instytucji nadzorowanej ze względu na fakt, że nie ma wiążącego wpływu na sposób postępowania i autonomicznie podejmowane decyzje przez swoich udziałowców.

5. Ponadto w Powiślańskim Banku Spółdzielczym w Kwidzynie nie stosuje się Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych zawartych w:
§ 53, § 54, § 55, § 56, § 57, gdyż nie dotyczą działalności prowadzonej przez Bank.

Zarząd Powiślańskiego Banku Spółdzielczego
w Kwidzynie