



**OŚWIADCZENIE  
ZARZĄDU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W OLSZTYNKU  
O STOSOWANIU „ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO” DLA  
INSTYTUCJI NADZOROWANYCH WYDANYCH PRZEZ  
KOMISJĘ NADZORU FINANSOWEGO**

W związku z wydaniem przez Komisję Nadzoru Finansowego „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” (Uchwała 218/2014) Bank Spółdzielczy w Olsztynku z siedzibą w Olsztynku ul. Rynek 2, 11-015 Olsztynek, oświadcza, że wprowadza do stosowania przedmiotowe Zasady poprzez przyjęcie „Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Olsztynku”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Treść „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego znajduje się w Dzienniku Urzędowym Komisji Nadzoru Finansowego 2014 r. pod poz.17, dostępnym również na stronie internetowej Komisji pod adresem:

[http://www.dziennikiurzedoweknf.gov.pl/pliki/D\\_Urz\\_KNF\\_poz\\_17\\_2014\\_tem6-39564.pdf](http://www.dziennikiurzedoweknf.gov.pl/pliki/D_Urz_KNF_poz_17_2014_tem6-39564.pdf)

Przyjęta przez Bank „Polityka Ładu Korporacyjnego” 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.

Treść „Polityki Ładu Korporacyjnego” dostępna jest w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku ([www. Bs.olsztynek.pl](http://www.Bs.olsztynek.pl)) w zakładce „o banku”.

Postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” KNF, które w ocenie Banku oraz zgodnie z zasadą proporcjonalności nie stosują się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci to:

- 1) **zasada określona w § 8 ust. 4 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – ułatwienia dla udziałowców:**

„zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego”

**Uzasadnienie:**

W opinii Bank, Statut Banku, przepisy Prawa Spółdzielczego oraz regulamin Obrad Zebrania Przedstawicieli obowiązujący w Banku regulują przebieg i udział w Zebraniach Przedstawicieli w sposób kompleksowy. Spełnienie powyższej zasady byłoby w znacznym stopniu utrudnione ze względów organizacyjno-technicznych. Ponadto wprowadzenie technologii transmisji obrad Zebrania Przedstawicieli oraz dwustronnej komunikacji w czasie rzeczywistym jest kosztownym rozwiązaniem i nie ma sensu w bankach spółdzielczych, które cechują

się z zasady lokalnością działania, w związku z czym nie ma uzasadnienia dla wprowadzenia tak kosztownego rozwiązania.

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 (tj. Dz. U. z 2012 r. poz. 1376 z późn. zm.), w związku z czym nie ma uzasadnienia dla wprowadzenia zapisów § 11 Zasad.

3) **zasady określone w § 22 ust. 1 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – niezależność członków organów Banku.**

W świetle aktualnie obowiązujących przepisów ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze, do organów spółdzielni mają prawo być wybierani jej członkowie. W związku z powyższym, Bank uznaje, iż zapis § 22 ust.1 Zasad dotyczy głównie Banków funkcjonujących w formie spółek prawa handlowego, a nie Banku prowadzącego działalność w formie spółdzielni. Tym samym na członków Rady Nadzorczej wybierani są udziałowcy Banku, co jest zgodne z przepisami ustawy Prawo spółdzielcze.

4) **zasady określone w § 22 ust. 2 oraz w ust.4-6 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – dot. komitetu audytu oraz komórki audytu.**

W świetle aktualnie obowiązujących przepisów prawa (tj. art. 86 ust. 2 pkt 4 Ustawy z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach ...) Banki spółdzielcze nie mają obowiązku powoływania komitetu audytu.

5) **Zasady określone w rozdziale 9 §§ 53 do 57 „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta” „Zasad Ładu Korporacyjnego”**

Bank nie prowadzi działalności w zakresie określonym w Rozdziale 9 Zasad.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Olsztynku