



## **OŚWIADCZENIE BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W MIĘDZYRZECU PODLASKIM O STOSOWANIU „ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO”**

W związku z wydaniem przez Komisję Nadzoru Finansowego „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” (Uchwała 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 r Dz. Urz. KNF poz. 17), Bank Spółdzielczy w Międzyrzeczu Podlaskim z siedzibą w Międzyrzeczu Podlaskim przy ul. Warszawskiej 22, oświadcza, że wprowadza do stosowania przedmiotowe Zasady poprzez przyjęcie „Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Międzyrzeczu Podlaskim”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

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.bsmiedzyrzec.pl](http://www.bsmiedzyrzec.pl)).

Jednocześnie Bank Spółdzielczy w Międzyrzeczu Podlaskim informuje o odstąpieniu 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 skali, charakteru działalności oraz specyfiki działalności prowadzonej przez Bank, odstępujemy 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 Zebrania Przedstawicieli wysyłane są za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub listem poleconym, co najmniej 14 dni przed terminem obrad. Tak uregulowany sposób informowania członków Banku gwarantuje możliwość ich osobistego uczestnictwa w 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. § 12 ust. 1 w brzmieniu:**

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.

**§ 12 ust. 2 w brzmieniu:**

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 i regulacje nadzorcze. Odstąpienie od zasady wynika z faktu, że przepisy prawa uniemożliwiają egzekwowanie od udziałowców dokapitalizowania Banku.

**3.** Bank Spółdzielczy w Międzyrzecu Podlaskim nie będzie stosował zapisów zawartych w § 11, §53, §54, § 55, §56, § 57 Zasad Ładu Korporacyjnego gdyż nie dotyczą Banku.

*Zarząd Banku Spółdzielczego  
w Międzyrzecu Podlaskim*