

Uchwała Nr 154/2021

Zarządu Banku Spółdzielczego w Nowym Dworze Mazowieckim

z dnia 31 grudnia 2021 roku

w sprawie Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych

§ 1.

1. Zarząd Banku Spółdzielczego w Nowym Dworze Mazowieckim przyjmuje i zobowiązuje się do stosowania w zakresie swoich kompetencji Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku, stanowiących załącznik do niniejszej Uchwały.
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 Banku Spółdzielczym w Nowym Dworze Mazowieckim nie stosuje się lub stosuje się w zmodyfikowanej postaci następujących Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych:
 - 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 oraz specyfiki działalności prowadzonej przez Bank, odstępuję się od przestrzegania zasady dotyczącej umożliwienia elektronicznego udziału wszystkim członkom w posiedzeniach organu stanowiącego. Zapisy Statutu Banku gwarantują możliwość aktywnego uczestnictwa członków Banku w posiedzeniach organu stanowiącego. Wprowadzenie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego wiązałoby się ze znacznymi kosztami, które w ocenie Banku są nieuzasadnione. Powyższe uzasadnia rezygnację

z organizacji posiedzeń organu stanowiącego poprzez zdalny, elektroniczny udział członków. Jednakże w okresie obowiązywania stanu zagrożenia epidemicznego, stanu epidemii, stanu wyjątkowego albo stanu klęski żywiołowej Bank dopuszcza możliwość wykorzystania środków bezpośredniego porozumienia się na odległość, mając na względzie konieczność zapewnienia sprawnego funkcjonowania Banku w okresie zagrożenia, a także w sytuacji wprowadzenia przez odpowiednie władze ograniczeń, mimo dodatkowych kosztów do poniesienia.

- 2) **§ 12 ust. 1 i 2** w brzmieniu:

[Faint, illegible text]

„§ 12

1. *Udziałowcy są odpowiedzialni za niezwłoczne dokapitalizowanie instytucji nadzorowanej w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania kapitałów własnych instytucji nadzorczej 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: Od dnia 1 stycznia 2014 r., w prawie europejskim, obowiązują przepisy Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012. Zważywszy na jego formę prawną obowiązuje ono bezpośrednio, bez potrzeby transponowania do polskiego porządku prawnego.

Zasady wyliczania funduszy własnych Banku, które nie spełniają warunków określonych w art. 29 i art. 52 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. wyłączają możliwość zaliczania funduszu udziałowego wyemitowanego od 01 stycznia 2012 r. do funduszy własnych.

Ponadto dokapitalizowanie i dofinansowanie Banku przez udziałowców nie będą stosowane z uwagi na dużą liczbę udziałowców będących osobami fizycznymi. Nałożenie na nich dodatkowego obowiązku udzielenia wsparcia kapitałowego i finansowego jest niewykonalne i nieracjonalne.

4. W Banku Spółdzielczym w Nowym Dworze Mazowieckim nie stosuje się również kolejno § 11, § 53, § 54, § 55, § 56, § 57 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych gdyż zapisy te nie dotyczą Banku.

§ 2.

W celu wdrożenia Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych Zarząd dokona dostosowania odpowiednich regulacji wewnętrznych obowiązujących w Banku.

§ 3.

Zarząd poinformuje na stronie internetowej Banku Spółdzielczym w Nowym Dworze Mazowieckim, w formie odpowiedniego komunikatu, o przyjęciu Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych oraz o tych postanowieniach, których nie stosuje się w Banku.

§ 4.

Z dniem wejścia w życie niniejszej Uchwały traci moc Uchwała Zarządu Nr 4/2018 z dnia 23 stycznia 2018 roku.

§ 5.

Uchwała wchodzi w życie z dniem 01 stycznia 2022 roku.

ZARZĄD
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Nowym Dworze Mazowieckim

