

Uchwała Nr 25/2025
Zarządu Banku Spółdzielczego w Nowym Dworze Mazowieckim
z dnia 19 marca 2025 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) **§ 12 ust. 1 i 2** w brzmieniu:

„§ 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 roku, w prawie europejskim, obowiązują przepisy Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku 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 roku wyłączają możliwość zaliczania funduszu udziałowego wyemitowanego od 01 stycznia 2012 roku 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 dokonana dostosowania odpowiednich regulacji wewnętrznych obowiązujących w Banku.

§ 3.

Zarząd poinformuje na stronie internetowej Banku Spółdzielczego 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 154/2021 z dnia 31 grudnia 2021 roku.

§ 5.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

ZARZĄD
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Nowym Dworze Mazowieckim