

Uchwała Nr 4/2018

Zarządu Banku Spółdzielczego w Nowym Dworze Mazowieckim

z dnia 23 stycznia 2018 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, stanowiące 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 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 działalności 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. Bank nie jest przygotowany pod względem technicznym i organizacyjnym do wykonywania tej zasady. 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.

- 2) **§ 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 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: 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.

Dodatkowo 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 42/2017 z dnia 26 kwietnia 2017 roku.

§ 5.

Uchwała wchodzi w życie z dniem jej podjęcia.

ZARZĄD
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Nowym Dworze Mazowieckim

