

**Uchwała nr 65A/2014**  
**Zarządu Banku Spółdzielczego w Goworowie**  
**z dnia 24 października 2014 r.**  
**w sprawie przyjęcia: Polityki w zakresie stosowania „Zasad Ładu**  
**Korporacyjnego” dla instytucji nadzorowanych**

Działając na podstawie § 33 Statutu Banku Spółdzielczego w Goworowie, uchwała się co następuje:

**§ 1.**

1. Zarząd Banku Spółdzielczego w Goworowie 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 (Dz.Urz. KNF poz. 17), 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 Goworowie nie stosuje się następujących Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych:
  - 1) **§ 6** w brzmieniu:

*„§6.*

1. *W przypadku wprowadzenia instytucji nadzorowanej anonimowego sposobu powiadamiania organu nadzorującego lub organu nadzorującego o nadużyciach w tejże instytucji, powinna być zapewniona możliwość korzystania z tego narzędzia przez pracowników bez obawy negatywnych konsekwencji ze strony kierownictwa i innych pracowników instytucji nadzorowanej.*
2. *Organ zarządzający powinien przedstawić organowi nadzorującemu raporty dotyczące powiadomień o poważnych nadużyciach.”*

Zgodnie z wyjaśnieniami zawartymi w opublikowanym przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego dokumencie „Pytania i odpowiedzi” odstąpienie od przestrzegania zapisu § 6 nie wymaga uzasadnienia.

- 2) **§ 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, odstępuje 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 Walnego Zgromadzenia/ Zebrania Przedstawicieli wysyłane są za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub listem poleconym, co najmniej 21 dni przed terminem obrad. Tak uregulowany sposób informowania członków Banku gwarantuje możliwość ich osobistego uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu/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.

4. W Banku Spółdzielczym w Goworowie nie stosuje się następujących Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych gdyż nie dotyczą Banku: § 11, § 22, § 53, § 54, § 55, § 56, § 57.

#### **§ 2.**

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

#### **§ 3.**

W terminie do 1 stycznia 2015 roku Zarząd poinformuje na stronie internetowej Banku Spółdzielczym w Goworowie w formie odpowiedniego komunikatu, o przyjęciu Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych oraz o tych postanowieniach, których nie stosuje się w Banku.

#### **§ 4.**

W terminie do dnia 31 grudnia 2014 roku Zarząd powiadomi Komisję Nadzoru Finansowego o wdrożeniu Zasad Ładu Korporacyjnego.

#### **§ 5.**

Uchwała wchodzi w życie z dniem jej podjęcia.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Goworowie