



**OŚWIADCZENIE O STOSOWANIU  
ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO  
PRZEZ  
ABS BANK SPÓŁDZIELCZY**

---

**Andrychów, 2018**

Niniejsze Oświadczenie sporządzone zostało na podstawie dokumentu pn. „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” przyjętego uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz.Urz. KNF poz. 17).

**Spis treści:**

<b>Wstęp .....</b>	<b>3</b>
<b>I. Organizacja i struktura organizacyjna .....</b>	<b>3</b>
<b>II. Relacja z udziałowcami instytucji nadzorowanej .....</b>	<b>3</b>
<b>III. Organ zarządzający.....</b>	<b>4</b>
<b>IV. Organ nadzorujący.....</b>	<b>4</b>
<b>V. Polityka wynagradzania .....</b>	<b>5</b>
<b>VI. Polityka informacyjna.....</b>	<b>5</b>
<b>VII. Działalność promocyjna i relacje z klientami .....</b>	<b>5</b>
<b>VIII. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne .....</b>	<b>5</b>
<b>IX. Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta.....</b>	<b>5</b>

## **Wstęp**

Zarząd ABS Banku Spółdzielczego oświadcza, że ABS Bank Spółdzielczy i jego organy w zakresie swoich kompetencji w swojej działalności będą stosować zasady określone w dokumencie pn. „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” przyjęte uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz.Urz. KNF poz. 17), o treści stanowiącej Załącznik do niniejszego Oświadczenia.

### **Stosowanie przez ABS Bank Spółdzielczy zasad w zakresie:**

#### **I. Organizacja i struktura organizacyjna**

Zasady stosowane przez ABS Bank Spółdzielczy.

#### **II. Relacja z udziałowcami instytucji nadzorowanej**

Zasady stosowane przez ABS Bank Spółdzielczy oprócz:

##### **§ 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. 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 o Walnym Zgromadzeniu/Zebraniu Przedstawicieli zawiadamia się członków Banku Spółdzielczego pisemnie, listem poleconym, co najmniej 14 dni przed jego terminem - dotyczy tylko członków Banku Spółdzielczego, którzy są przedstawicielami wybranymi na Zebranie Przedstawicieli. Pozostałych członków Zarząd zawiadamia przez wywieszenie ogłoszeń w siedzibie Banku i jego jednostkach organizacyjnych oraz w miejscach powszechnie wykorzystywanych do zamieszczania ogłoszeń na terenie działania Banku, co najmniej 14 dni przed jego terminem. 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.

#### **§ 11.**

„1. Przeprowadzenie transakcji z podmiotem powiązaniem powinno być uzasadnione interesem instytucji nadzorowanej i powinno być dokonane w sposób transparentny.

2. Transakcje z podmiotami powiązaniem, które w istotny sposób wpływają na sytuację finansową lub prawną instytucji nadzorowanej lub prowadzą do nabycia lub zbycia albo innego rozporządzenia znacznym majątkiem wymagają zasięgnięcia opinii organu nadzorującego. Jeśli członkowie organu nadzorującego zgłoszą zdanie odrębne, informację oraz powody zgłoszenia zdania odrębnego zamieszcza się w protokole.

3. W przypadku, gdy decyzję o transakcji z podmiotem powiązaniem podejmuje organ stanowiący wszyscy udziałowcy powinni posiadać dostęp do wszelkich informacji niezbędnych dla oceny warunków, na jakich jest ona przeprowadzana oraz jej wpływu na sytuację instytucji nadzorowanej.”

*Uzasadnienie: Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo Bankowe, w związku z czym nie wprowadził powyższej zasady.*

#### **§ 12. ust. 1 i 2**

„1. Udziałowcy powinni być 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: w ocenie Banku, zasady te nie dotyczą ABS Banku Spółdzielczego m.in. ze względu na fakt, iż aktualnie obowiązujące przepisy prawa nie dopuszczają możliwości zaliczenia funduszu udziałowego do funduszy własnych Banku tzw. CET 1, co oznacza, iż nie mam możliwości skutecznego dokapitalizowania Banku.*

### **III. Organ zarządzający**

Zasady stosowane przez ABS Bank Spółdzielczy.

### **IV. Organ nadzorujący**

Zasady stosowane przez ABS Bank Spółdzielczy oprócz:

### **§ 22. ust. 1 i 2**

„1. W składzie organu nadzorującego instytucji nadzorowanej powinien być zapewniony odpowiedni udział członków niezależnych, a tam gdzie jest to możliwe powoływanych spośród kandydatów wskazanych przez udziałowców mniejszościowych. Niezależność przejawia się przede wszystkim brakiem bezpośrednich i pośrednich powiązań z instytucją nadzorowaną, członkami organów zarządzających i nadzorujących, znaczącymi udziałowcami i podmiotami z nimi powiązanymi.

2. W szczególności niezależnością powinni cechować się członkowie komitetu audytu lub członkowie organu nadzorującego, którzy posiadają kompetencje z dziedziny rachunkowości lub rewizji finansowej.”

*Uzasadnienie: zgodnie z Ustawą z dnia 16 września 1982r. Prawo spółdzielcze, do organów spółdzielni mają prawo być wybierani jej członkowie. W związku z powyższym Bank uznaje, iż zasady określone w przytoczonych przepisach, dotyczące niezależności członków organu nadzorującego nie znajdują zastosowania do Banku funkcjonującego w formie spółdzielni.*

## **V. Polityka wynagradzania**

Zasady stosowane przez ABS Bank Spółdzielczy.

## **VI. Polityka informacyjna**

Zasady stosowane przez ABS Bank Spółdzielczy.

## **VII. Działalność promocyjna i relacje z klientami**

Zasady stosowane przez ABS Bank Spółdzielczy.

## **VIII. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne**

Zasady stosowane przez ABS Bank Spółdzielczy.

## **IX. Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta**

*W związku z niewykonywaniem przez Bank działalności w zakresie określonym w Rozdziale IX. Bank nie wprowadził postanowień tego Rozdziału.*

**Zarząd  
ABS Banku Spółdzielczego**

