

Tomaszów Maz., 06.03.2019r.

**Oświadczenie Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego
w Tomaszowie Mazowieckim
o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez
Komisję Nadzoru Finansowego**

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego- Zasad Ładu Korporacyjnego, Powiatowy Bank Spółdzielczy Tomaszowie Mazowieckim zwany dalej „Bankiem”, a także uwzględniając Wytyczne EBA/GL/2017/11 z dnia 21 marca 2018r. w sprawie zarządzania wewnętrznego oświadcza, że poprzez przyjęcie niniejszej Polityki, wprowadza Zasady Ładu Korporacyjnego określone w dokumencie KNF zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Treść „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego znajduje się w Dzienniku Urzędowym Komisji Nadzoru Finansowego 2014 r. pod poz. 17, dostępnym również na stronie internetowej Komisji pod adresem:

https://www.knf.gov.pl/knf/pl/komponenty/img/knf_140904_Zasady_ladu_korporacyjnego_22_072014_38575.pdf

Polityka Ładu Korporacyjnego stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Tekst „Polityki Ładu Korporacyjnego w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Tomaszowie Mazowieckim” (zwanej dalej też „Polityką”) dostępny jest w Oddziałach Banku oraz na stronie internetowej Banku pod adresem: <http://www.pbstom.com.pl>.

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które, zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie mają zastosowania do Banku lub stosowane są

w zmodyfikowanej postaci to:

1. Zasada określona w § 8 ust. 4 ZŁK - ułatwienia dla udziałowców - wprowadzenie zasady byłoby w znacznym stopniu utrudnione ze względów organizacyjno-technicznych. Ponadto wprowadzenie technologii do transmisji obrad ZP oraz dwustronnej komunikacji w czasie rzeczywistym jest kosztownym rozwiązaniem.

2. Zasady określone w § 13 oraz w § 19 ZŁK -kompetencje członków organów Banku - dotyczące kompetencji organów Banku przyjmuje się uzupełniając o dodatkową zasadę, że Bank realizuje powyższe zasady poprzez stosowanie przepisów prawa powszechnie obowiązującego oraz wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego, regulujących tę materię, z zachowaniem zasady proporcjonalności.

3. Zasady określone w § 22 ust. 1 i 2 ZŁK – niezależność członków organów Banku - Zgodnie z Ustawą z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze, do organów spółdzielni mają prawo być wybierani jej członkowie. W związku z powyższym, Bank uznaje, iż zasady określone

w przytoczonych przepisach, dot. niezależności członków organu nadzorującego, nie znajdują zastosowania do banku funkcjonującego w formie spółdzielni, jakim jest Bank. W związku z powyższym Bank przyjął w § 22 ust. 1 Polityki zasadę, iż do składu Rady Nadzorczej wybierani są udziałowcy Banku, zgodnie z Prawem spółdzielczym.

4. W związku z faktem, iż Bank działając na podstawie art. 22b ust. 1 Ustawy z dnia 7, grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających zawarł w dniu 23 listopada 2015 r. umowę Systemu ochrony i zgodnie z art. 10 ust. 2 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe powierzył wykonywanie audytu wewnętrznego Spółdzielni działającej pod firmą „Spółdzielczy System Ochrony SGB” z siedzibą w Poznaniu – jednostce zarządzającej Systemem Ochrony SGB w Banku nie ma wyodrębnionej komórki audytu wewnętrznego a co za tym idzie osoby nią kierującej.

5. Zasady określone w rozdziale 9 „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta” ZŁK – w związku z niewykonywaniem przez Bank działalności w zakresie określonym w Rozdziale 9, Bank nie wprowadził postanowień tego Rozdziału do swojej Polityki.

ZARZĄD
Powiatowego Banku Spółdzielczego
w Tomaszowie Mazowieckim

