

Ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego w LWBS

W dniu 22 lipca 2014r. Komisja Nadzoru Finansowego podjęła Uchwałę nr 218/2014, w sprawie wydania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”. Treść tej Uchwały znajduje się w Dzienniku Urzędowym Komisji Nadzoru Finansowego 2014 r. pod poz. 17, dostępnym na stronie internetowej Komisji pod adresem:

http://www.dziennikiurzedowe.knf.gov.pl/pliki/D_Urz_KNF_poz_17_2014_tcm6-39564.pdf

Realizując zapisy ww. Uchwały oraz kierując się zasadą proporcjonalności i adekwatności, wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku, Zarząd i Rada Nadzorcza wprowadziły w LWBS „Politykę Ładu Korporacyjnego”.

Polityka Ładu Korporacyjnego stanowi zbiór zasad określających:

- relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z członkami Banku i klientami,
- organizację,
- funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego,
- kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych,
- oraz organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Tekst „Polityki Ładu Korporacyjnego w LWBS” dostępny jest w placówkach Banku oraz na stronie internetowej: www.lwbsdrezdenko.pl

Zgodnie z zasadą proporcjonalności, do Banku nie stosują się lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci następujące zasady, zalecane przez KNF:

1. Zasada określona w § 8 ust. 4 Uchwały – dotycząca ułatwień dla udziałowców:

W opinii Banku, Statut Banku, przepisy Prawa Spółdzielczego oraz poszczególne regulaminy funkcjonowania organów statutowych obowiązujące w Banku regulują przebieg i udział w pracach organu stanowiącego w sposób kompleksowy. W związku z wprowadzeniem w Polsce stanu epidemii i zakazem przemieszczania się oraz gromadzenia, Bank wprowadzi możliwość zdalnego udziału w obradach organu stanowiącego. Dotychczas Lubusko – Wielkopolski Bank Spółdzielczy siedzibą w Drezdenku nie stosował takiej formy udziału w pracach organów statutowych ze względu na ograniczony dostęp członków Banku do elektronicznych urządzeń komunikacji oraz ze względu na niewielki obszar działania.

W trosce o zdrowie i życie członków, Bank wprowadzi możliwość zdalnego udziału członków Banku w pracach jego organów statutowych. Zdalny tryb pracy organów statutowych będzie stosowany tylko w trybie nadzwyczajnym. O przyjęciu tego trybu będzie decydować Przewodniczący Rady Nadzorczej Banku.

2. Zasada określona w § 11 Uchwały – dotycząca transakcji z podmiotami powiązаныmi:

Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, w związku z czym nie wprowadził tych zapisów do Polityki.

3. Zasady określone w § 13 oraz w § 19 – dotyczące kompetencji członków organów Banku:

Bank posiada stosowne regulacje określające kompetencje członków Zarządu i członków Rady Nadzorczej. Dlatego w „Polityce ładu Korporacyjnego” przyjęto jednolitą zasadę, jednolitą zasadę, iż: „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 tą materię z zachowaniem zasady proporcjonalności”.

4. Zasady określone w rozdziale 9 – dotyczące wykonywania uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta:

Bank nie prowadzi działalności w zakresie określonym w Rozdziale 9. W związku z tym nie wprowadzono postanowień tego rozdziału do „Polityki”.

Drezdenko, 11.05.2020r.

Specjalista ds. Zarządzania zgodnością
i Kontroli wewnętrznej


Alicja Binkowska

ZARZĄD BANKU


A-12