



Oświadczenie
Zarządu ESBANKU Banku Spółdzielczego
o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego”
wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego

Zarząd ESBANKU Banku Spółdzielczego z siedzibą w Radomsku oświadcza, że stosuje „Zasady Ładu Korporacyjnego”, wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego, stanowiące załącznik do Uchwały Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku obowiązujące od 1 stycznia 2015 poprzez przyjęcie „Polityki Ładu Korporacyjnego ESBANKU Banku Spółdzielczego”, uzupełnionej o Wytoczne wydane przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego w zakresie oceny odpowiedzialności członków organu zarządzającego oraz wytycznych w sprawie zarządzania wewnętrznego zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

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.

Treść niniejszej Polityki dostępna jest w jednostkach organizacyjnych Banku oraz na stronie internetowej Banku pod adresem: www.esbank.pl.

Postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego” Komisji Nadzoru Finansowego, 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 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – ułatwienia dla udziałowców:

W opinii Banku, Statut Banku, przepisy Prawa Spółdzielczego oraz obowiązujący w Banku Regulamin Obrad Zebrania Przedstawicieli regulują przebieg i udział w Zebraniach Przedstawicieli w sposób kompleksowy. Wprowadzenie zasady byłoby w znacznym stopniu utrudnione ze względów organizacyjno-technicznych. Ponadto wprowadzenie technologii transmisji obrad Zebrań Przedstawicieli oraz dwustronnej komunikacji w czasie rzeczywistym jest kosztownym rozwiązaniem.

Należy również zwrócić uwagę, iż wprowadzenie tej zasady ma sens w spółkach publicznych, gdzie akcjonariat jest rozproszony. Natomiast banki spółdzielcze cechują się z zasady lokalnością działania, w związku z czym nie ma uzasadnienia dla wprowadzania tak kosztownych rozwiązań.

2. Zasady określone w § 13 oraz w § 19 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – kompetencje członków organów Banku.

W związku z faktem, iż Bank, w przeciwieństwie do innych podmiotów nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, posiada stosowne regulacje określające kompetencje członków Zarządu i członków Rady Nadzorczej, Bank uznaje, iż realizuje obowiązki określone w tych zasadach poprzez stosowanie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego, regulujących tą materię, z zachowaniem zasady proporcjonalności.

W związku z powyższym Bank przyjął w § 14 ust. 7 oraz w § 21 ust. 5 Polityki 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, Bank Zrzeszający i Spółdzielczy System Ochrony, regulujących tą materię, z zachowaniem zasady proporcjonalności”.

3. Zasady określone w § 22 ust. 1 i 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – 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. 7 Polityki zasadę, iż:
„Do składu Rady Nadzorczej wybierani są udziałowcy Banku, zgodnie z Prawem spółdzielczym.”

4. Zasady określone w „Zasadach Ładu Korporacyjnego” dot. komórki audytu.

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 29 grudnia 2016 r. Umowę Systemu Ochrony i zgodnie z art. 10 ust. 2 Prawa bankowego powierzył wykonywanie audytu wewnętrznego Spółdzielni działającej pod firmą „ Spółdzielczy System Ochrony SGB” z siedzibą w Poznaniu – jednostce zarządzającej Systemu Ochrony SGB, w Banku nie ma wyodrębnionej komórki audytu wewnętrznego, a co za tym idzie osoby nią kierującej. W związku z powyższym Bank dokonał w Polityce stosownej modyfikacji „Zasad Ładu Korporacyjnego”.

5. Zasady określone w Rozdziale 8 „Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne”.

Uwzględniając zasadę proporcjonalności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku, odstępuje się od stosowania zapisów § 45 ust. 2 w zakresie dotyczącym szacowania ryzyka nieosiągnięcia celów systemu kontroli wewnętrznej.

W związku z powyższym Bank przyjął zapis § 51 ust.2 o następującym brzmieniu:

„ Na proces zapewniania realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej składa się organizacja kontroli wewnętrznej, mechanizmy kontrolne.”

6. Zasady określone w rozdziale 9 „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta” „Zasad Ładu Korporacyjnego”

W związku z niewykonywaniem przez Bank działalności w zakresie określonym w Rozdziale 9, Bank nie wprowadził postanowień tego Rozdziału do swojej Polityki.