

**INFORMACJA O STOSOWANIU PRZEZ
ŚLĄSKI BANK SPÓŁDZIELCZY „SILESIA” W KATOWICACH
ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH
PRZEZ KOMISJĘ NADZORU FINANSOWEGO**

Działając zgodnie z wydanymi przez Komisję Nadzoru Finansowego (zwaną dalej KNF) „Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” Śląski Bank Spółdzielczy „SILESIA” w Katowicach informuje, iż zgodnie z uchwałami Zarządu Banku nr 155/2014 z dnia 8 grudnia 2014 roku, oraz Rady Nadzorczej Banku nr 40/2014 z dnia 10 grudnia 2014 roku, przyjęto i zatwierdzono do stosowania w Banku „Zasady Ładu Korporacyjnego”. Zmiana obowiązujących Zasad dokonana została uchwałami Zarządu nr 34/2016 z dnia 14 marca 2016 roku, Rady Nadzorczej nr 19/2016 z dnia 19 marca 2016 roku i zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 25 kwietnia 2016 roku.

Dokument ten reguluje kwestie związane z organizacją i strukturą organizacyjną Banku, relacjami z udziałowcami, funkcjonowaniem organów Banku. Opisane w nim zostały również zagadnienia związane z polityką wynagradzania i polityką informacyjną stosowanymi przez Bank, jak też kwestie reklamy i promocji usług Banku oraz kluczowych systemów i funkcji.

Sporządzony przez KNF dokument dotyczy wszystkich instytucji nadzorowanych przez ten organ, nie tylko więc banków spółdzielczych, ale również banków komercyjnych, funduszy emerytalnych, domów maklerskich etc. Stąd też, zgodnie z zaleceniami wskazanymi we wstępie „Zasad...” należało zastosować je w jak najszerszym zakresie, z uwzględnieniem jednak zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru działalności i specyfiki instytucji.

W tym stanie rzeczy Bank przyjął stosowanie „Zasad...” Komisji Nadzoru Finansowego w całości, odstępując jedynie od stosowania tych zapisów, które z uwagi na skalę działalności Banku i opisaną wyżej zasadę proporcjonalności oraz specyfikę spółdzielczej formy własności, są nieadekwatne do sytuacji Banku.

Zgodnie z zaleceniem KNF Bank zobowiązany został do zamieszczenia na swojej stronie niniejszej informacji o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” KNF wraz z informacją, które z jej zapisów nie będą stosowane z uwagi na zastosowanie zasad proporcjonalności.

Bank mając na uwadze opisane wyżej kryteria informuje, że odstąpił od stosowania następujących zasad opisanych w dokumencie KNF w:

§8 ust. 4 - *Instytucja nadzorowana, gdy jest to uzasadnione liczbą udziałowców, powinna dążyć do ułatwiania udziału wszystkim udziałowcom w zgromadzeniu organu stanowiącego instytucji nadzorowanej, między innymi poprzez zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego.*

§9 ust. 5 i 6 - *5. Udziałowcy powinni efektywnie korzystać z narzędzi nadzoru właścicielskiego, aby zapewnić prawidłowe funkcjonowanie organu zarządzającego i nadzorującego instytucji nadzorowanej. Organy tej instytucji powinny funkcjonować w taki sposób, by zapewniać rozdzielenie funkcji właścicielskich i zarządczych. Łączenie roli udziałowca z funkcją zarządczą*



wymaga ograniczenia roli podmiotów z nim powiązanych w organie nadzorującym, aby uniknąć obniżenia efektywności nadzoru wewnętrznego. 6. Powstające konflikty pomiędzy udziałowcami powinny być rozwiązywane niezwłocznie, aby nie dochodziło do naruszania interesu instytucji nadzorowanej i jej klientów.

§12 ust. 1 i 2 - Udziałowcy są 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.

§22 ust. 1, 2, 4, 5 i 6 – w zakresie działania Komitetu audytu, który z uwagi na uwarunkowania prawne nie może zostać utworzony w banku spółdzielczym - 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. 4. Komitet audytu lub organ nadzorujący w ramach monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej powinien uzgadniać zasady przeprowadzania czynności przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, w tym w zakresie proponowanego planu czynności. 5. Komitet audytu lub organ nadzorujący podczas przedstawiania wyników czynności rewizji finansowej przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych powinien wyrazić swoją opinię o sprawozdaniu finansowym, którego dotyczą czynności rewizji finansowej. 6. Współpraca komitetu audytu i organu nadzorującego z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych powinna zostać udokumentowana. Rozwiązanie umowy z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych powinno zostać poddane ocenie organu nadzorującego, który informację o przyczynach tego rozwiązania zamieści w corocznym raporcie zawierającym ocenę sprawozdań finansowych instytucji nadzorowanej.

Bank odstąpił od stosowania zasad określonych w § 53, § 54, § 55, § 56, § 57, z uwagi na fakt, iż nie prowadzi działalności w zakresie tam wskazanym (wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta).

Pełny tekst „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” opublikowany został na stronie internetowej KNF www.knf.gov.pl. Tekst obowiązujących w Banku „Zasad Ładu Korporacyjnego” dostępny jest w sekretariacie Zarządu, w godzinach pracy.

Biuro Prawne i Compliance
Śląski Bank Spółdzielczy „SILESIA” w Katowicach