

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”. Aktualna treść obowiązujących Zasad, uwzględniająca zapisy wynikające z wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego Rekomendacji Z, została przyjęta uchwałą Zarządu Banku nr 47/2023 z dnia 25 kwietnia 2023 r., uchwałą Rady Nadzorczej Banku nr 23/2023 z dnia 5 maja 2023 r. oraz uchwałą Zebrania Przedstawicieli Banku nr 3/2023 z dnia 26 czerwca 2023 r.

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.” – Bank odstąpił od stosowania przywołanego zapisu z uwagi na regionalny charakter Bank i w związku z tym regionalnie odbywające się Zebrania Grup Członkowskich oraz Zebranie Przedstawicieli, które umożliwiają wszystkim członkom Banku wzięcie osobistego udziału w posiedzeniach tych organów. Ponadto przepisy ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze uniemożliwiają odbywanie Zebrania Przedstawicieli w formie zdalnej.

§ 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.” – Bank odstąpił od stosowania przywołanego zapisu z uwagi na specyfikę banku spółdzielczego wynikającą z przepisów ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze oraz ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

§ 12 ust. 1 i 2: „1. 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.” – Bank odstąpił od stosowania przywołanego zapisu z uwagi na brak możliwości jego efektywnego dokapitalizowania ze względu na specyfikę banku spółdzielczego.

§ 22 ust. 1: „[W składzie Rady Nadzorczej Banku 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 Bankiem, członkami Zarządu i Rady Nadzorczej, znaczącymi udziałowcami i podmiotami z nimi powiązanymi.” – Zgodnie z ustawą z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze, do organów spółdzielni mają prawo być wybierani jej członkowie – w związku z tym Bank uznaje, że zasady określone w przytoczonym przepisie dotyczące niezależności członków organu nadzorującego nie znajdują zastosowania do Banku, który funkcjonuje w formie spółdzielni. Ponadto ustawa z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze nie przewiduje istnienia w strukturze udziałowej członków większościowych i mniejszościowych. Każdy członek Banku ma jeden głos bez względu na ilość udziałów, zatem każdy członek Rady Nadzorczej jest niezależny od wpływu udziałowców większościowych.

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

Śląski Bank Spółdzielczy „SILESIA” w Katowicach