

OŚWIADCZENIE WARSZAWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO O STOSOWANIU „ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO”

W związku z wydaniem przez Komisję Nadzoru Finansowego „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” (Uchwała 218/2014) Warszawski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Warszawie, oświadcza, że wprowadza do stosowania przedmiotowe Zasady poprzez przyjęcie „Polityki Ładu Korporacyjnego w Warszawskim Banku Spółdzielczym”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Przyjęta przez Bank „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 „Polityki Ładu Korporacyjnego” dostępna jest w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku (www.bank-wbs.pl).

Postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” KNF, które w ocenie Banku oraz zgodnie z zasadą proporcjonalności nie dotyczą Banku to:

1) zasada określona w § 8 ust. 4 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – ułatwienia dla udziałowców:

Zdaniem Banku aktualnie obowiązujące regulacje wewnętrzne w sposób kompleksowy i wystarczający regulują przebieg i udział w Zebraniach Przedstawicieli udziałowców Banku. W ocenie Banku spełnienie powyższej zasady nie znajduje zastosowania przy uwzględnieniu specyfiki działalności banku spółdzielczego, którego większość właścicieli stanowią mieszkańcy lokalnego środowiska. Ponadto zgodnie ze Statutem Banku zawiadomienia Przedstawicieli o czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli wysyłane są za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub listem poleconym, co najmniej 14 dni przed terminem obrad. Ponadto wieloletnią praktyką jest wysyłanie indywidualnych zawiadomień do wszystkich Członków Banku o terminie, miejscu i porządku obrad Zebrań Grup Członkowskich. Informacje te są również dostępne na stronie internetowej Banku ze znacznym wyprzedzeniem. Tak uregulowany sposób informowania członków Banku gwarantuje możliwość ich osobistego uczestnictwa w Zebraniu Grup Członkowskich oraz Zebraniu Przedstawicieli. Wprowadzenie zasady opisanej w 8 ust. 4 ZŁK stanowiłoby dla Banku znaczne utrudnienia organizacyjne, co wiązałoby się z poniesieniem dodatkowych kosztów wdrożenia takiej technologii.

2) zasady określone w § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – transakcje z podmiotami powiązаныmi.

Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2012 r. poz. 1376 z późn. zm.).

3) zasady określone w § 12 ust. 1 i 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – dokapitalizowanie i dofinansowanie Banku przez udziałowców.

Obowiązujące przepisy prawa nie dopuszczają możliwości zaliczenia funduszu udziałowego do funduszy własnych Banku tzw. CET I, co oznacza, iż nie ma możliwości skutecznego dokapitalizowania Banku. Nałożenie na udziałowców Banku dodatkowego obowiązku udzielenia wsparcia finansowego jest niewykonalne i nieracjonalne, głównie z powodu dużej liczby udziałowców Banku, którzy w większości są osobami fizycznymi posiadającymi 5 udziałów.

4) **zasady określone w § 21 ust. 1 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – niezależność członków organów Banku.**

W świetle aktualnie obowiązujących przepisów ustawy 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 Zasadach dotyczą głównie Banków funkcjonujących w formie spółek prawa handlowego, a nie Banku prowadzącego działalność w formie spółdzielni. Tym samym na członków Rady Nadzorczej wybierani są udziałowcy Banku, co jest zgodne z przepisami ustawy Prawo spółdzielcze. Obecny skład Rady Nadzorczej został wybrany w oparciu o „Zasady oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej WBS Banku” przyjęte przez Zebranie Przedstawicieli Uchwałą nr 2/2014 z dn. 08.05.2014 r. i opracowane na podstawie „Wytycznych w sprawie kwalifikacji członków organu zarządzającego i osób pełniących kluczowe funkcje” opublikowanymi przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EBA). Ponadto Rada Nadzorcza w ramach swoich kompetencji dokonała wyboru Komitetu Audytu Rady Nadzorczej oraz zmiany składu Prezydium Rady Nadzorczej. Ostateczną decyzję w kwestii zakresu stosowania przez Banku zasad określonych w §21 ust. 1 podejmie najbliższe Zebranie Przedstawicieli jako organ stanowiący Banku.

Warszawa, dn. 22.12.2014 r.

Za Zarząd WBS Banku

Prezes Zarządu

Czesław Swacha

Za Radę Nadzorczą WBS Banku

Przewodniczącą Rady Nadzorczej

Waldemar Rolewski