

**„OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PIŃCZOWIE O STOSOWANIU „ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO” WYDANYCH PRZEZ KOMISJĘ NADZORU FINANSOWEGO.**

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą Nr 218/2014 „Zasad Ładu Korporacyjnego”, Bank Spółdzielczy w Pińczowie, zwany dalej „Bankiem”, oświadcza, że wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Pińczowie”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

Przyjęta przez Bank „Polityka Ładu Korporacyjnego” stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami 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 na stronie internetowej Banku ([www.bspinczow.pl](http://www.bspinczow.pl)).

Jednocześnie Zarząd Banku informuje o odstąpieniu od stosowania następujących zasad określonych w ww. dokumencie:

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

Zdaniem Zarządu Banku specyfika organizacji członkostwa w Banku Spółdzielczym jako spółdzielni oraz instytucji o charakterze lokalnym powoduje przyjęcie i stosowanie w nim rozwiązań adekwatnych do tej specyfiki, powołując się na zasadę proporcjonalności. Zgodnie ze Statutem Banku Spółdzielczego w Pińczowie jego członkowie mają prawo brać udział w Zebraniach Grup Członkowskich i Zebraniach Przedstawicieli oraz wybierać i być wybieranym do organów Banku.

Z uwagi na liczbę członków Banku (ponad 3,5 tysiąca) oraz to, iż są to osoby prywatne, mieszkańcy lokalnego środowiska - członkowie Banku uczestniczą w pracach organu stanowiącego przez swoich przedstawicieli lub jako przedstawiciele wybrani przez pozostałych udziałowców Banku. Członkowie Banku mają też zagwarantowany dostęp do informacji dotyczących Banku oraz ich członkostwa w wielu innych formach, w tym bezpośredni w placówkach Banku. Dlatego też zorganizowanie udziału w obradach organu stanowiącego, to jest Zebrania Przedstawicieli, poprzez kanały elektroniczne nie ma zdaniem Banku racjonalnego – z punktu widzenia logistyki, możliwości technicznych oraz kosztów – uzasadnienia. Nie ma także - co wynika z bieżących kontaktów z członkami – Klientami Banku – takiego zapotrzebowania z ich strony. Niezależnie od powyższego Zarząd Banku zgodnie ze Statutem Banku – powiadamia wszystkich udziałowców Banku o czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania

Przedstawicieli (ZP) na tablicach ogłoszeń w placówkach Banku, a Przedstawicieli na ZP bezpośrednio, co najmniej 21 dni przed terminem obrad, co gwarantuje im możliwość osobistego uczestnictwa w Zebraniu Przedstawicieli. Powyższe uzasadnia rezygnację z organizacji udziału w Zebraniu Przedstawicieli poprzez zdalny, elektroniczny dostęp członków Banku.

**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 roku Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 2488 z późn. zm.).

**3) zasady określone w Rozdziale 9 „Wykonywania uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta” „Zasad Ładu Korporacyjnego”:**

Bank nie prowadzi działalności w zakresie określonym w Rozdziale 9 Zasad.

**Zarząd Banku Spółdzielczego w Pińczowie**