

INFORMACJA

PODKARPACKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO O ZAKRESIE STOSOWANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO

Podkarpacki Bank Spółdzielczy podlega „Zasodom ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanym przez Komisję Nadzoru Finansowego w 2014 roku.

Regulacje dotyczące Zasad Ładu Korporacyjnego, w szczególności te, które odnoszą się do zasad funkcjonowania Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli, kompetencji Rady Nadzorczej oraz uprawnień udziałowców uwzględnione są w wewnętrznych dokumentach Banku:

- Statucie Podkarpackiego Banku Spółdzielczego,
- Regulaminie działania Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli,
- Regulaminie działania Rady Nadzorczej i jej organów,
- Regulaminie działania Zarządu Banku.

Podkarpacki Bank Spółdzielczy stosuje Zasady Ładu Korporacyjnego z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych. Z uwagi na powyższe Bank odstępuje od stosowania następujących zasad:

Zasady określonej w § 8 ust. 4, dotyczącej zapewnienia udziałowcom możliwości elektronicznego aktywnego udziału w zgromadzeniu organu stanowiącego

Ustawa z dnia 16 września 1982 roku Prawo spółdzielcze dopuszcza możliwość występowania Zebrania Przedstawicieli jako organu zastępującego Walne Zgromadzenie. W Zebraniu Przedstawicieli nie biorą udziału wszyscy członkowie spółdzielni, a jedynie wybrani spośród członków spółdzielni przedstawiciele. Z uwagi na liczbę członków, oraz fakt, że wszyscy członkowie Banku mają prawo brać udział w zebraniach grup członkowskich, celem wyboru swych przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli, zmiana tej zasady byłaby trudna do wykonania i wiązałaby się z nadmiernymi kosztami. Jednocześnie zapewnienie elektronicznego udziału wszystkich członków w Walnym Zgromadzeniu, w przypadku wyeliminowania zebrań grup członkowskich, w świetle przepisów ustawy Prawo spółdzielcze jest w ocenie Banku niedopuszczalne.

Zasady określonej w § 9 ust. 6, dotyczącej niezwłocznego rozwiązywania konfliktów między udziałowcami w celu zapobieżenia naruszenia interesu instytucji nadzorowanej i jej klientów

Sprawy sporne między członkiem a Bankiem rozpatrywane są w postępowaniu wewnątrzspółdzielczym, w trybie uregulowanym w Statucie Banku. Z uwagi na specyfikę spółdzielni tj. fakt, że każdemu członkowi przysługuje jeden głos, bez względu na liczbę

posiadanych udziałów, oraz liczbę członków, konflikty pomiędzy udziałowcami, nie wpływają w żaden sposób ani na interes Banku ani jego klientów.

Zasady określonej w § 12 ust. 1, dotyczącej odpowiedzialności udziałowców za niezwłoczne dokapitalizowanie Banku w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania kapitałów własnych Banku na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także, gdy wymaga tego bezpieczeństwo Banku.

Członek spółdzielni uczestniczy w pokrywaniu jej strat do wysokości zadeklarowanych udziałów. Bank nie będzie wdrażał tej zasady, z uwagi na fakt, że: 1) ustawa z dnia 16 września 1982 roku Prawo spółdzielcze nie przewiduje możliwości nałożenia z góry obowiązku deklarowania dalszych udziałów na pokrycie strat spółdzielni, w wysokości z góry nieokreślonej, szczególnie w sytuacji, gdy fundusz udziałowy spółdzielni i liczba członków jest zmienna; 2) nałożenie zaś takiego obowiązku, nawet gdyby przyjąć jego dopuszczalność, oznaczałoby w sytuacji, w której liczba członków banku jest znacząca, niemożliwość pozyskiwania kolejnych udziałowców, względnie ryzyko utraty tych którzy obecnie są udziałowcami; 3) Zebranie Przedstawicieli jest władne dokonać zmiany Statutu Banku, poprzez zwiększenie minimalnej ilości udziałów, i zapewnić w ten sposób możliwość utrzymania kapitałów na wymaganym poziomie.

Zasady określonej w § 12 ust. 2, dotyczącej odpowiedzialności udziałowców za niezwłoczne dostarczenie Bankowi wsparcia finansowego w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania płynności Banku na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także, gdy wymaga tego bezpieczeństwo Banku.

Bank nie będzie wdrażał tej zasady, z uwagi na fakt, że: 1) ustawa z dnia 16 września 1982 roku Prawo spółdzielcze nie dopuszcza takiej możliwości tj. nałożenia z góry obowiązku wsparcia finansowego, szczególnie w sytuacji, gdy fundusz udziałowy spółdzielni i liczba członków jest zmienna, więc i zakres tego obowiązku byłby zmienny; 2) nałożenie takiego obowiązku, nawet gdyby przyjąć jego dopuszczalność, oznaczałoby w sytuacji, w której liczba członków banku jest znacząca, niemożliwość pozyskiwania kolejnych udziałowców, względnie ryzyko utraty tych którzy obecnie są udziałowcami; 3) Zebranie Przedstawicieli jest władne dokonać zmiany Statutu Banku, poprzez nałożenie takiego obowiązku o ile będzie on precyzyjnie oznaczony w statucie co do jego zakresu oraz sposoby wykonania.

Zasady określonej w § 22 ust. 1, dotyczącej zapewnienia odpowiedniego udziału członków niezależnych w składzie organu nadzorującego Banku, powoływanych spośród kandydatów wskazanych przez udziałowców mniejszościowych.

Wyłączenie częściowe w zakresie dotyczącym relacji z udziałowcami mniejszościowymi. Stan niemożliwy do osiągnięcia w przypadku banku spółdzielczego. Ustawa Prawo spółdzielcze nie przewiduje istnienia w strukturze udziałowej członków większościowych i mniejszościowych. Każdy członek ma jeden głos bez względu na ilość udziałów. Zatem każdy członek Rady Nadzorczej jest niezależny od wpływu udziałowców większościowych.