

Informacja PLUS BANK S.A. o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych

Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych (ZŁK, Zasady) wprowadzone na podstawie Uchwały nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 r. zostały przyjęte do stosowania w PLUS BANK S.A. na podstawie następujących uchwał:

- 1) Uchwała Nr 593/15 Zarządu PLUS BANK S.A. z dnia 10.12.2015 r.
- 2) Uchwała nr 5/2015 Rady Nadzorczej PLUS BANK S.A. z dnia 17.12.2015
- 3) Uchwała nr 4/2016 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia PLUS BANK S.A. z dnia 18.01.2016 r.

Zasady KNF zostały przyjęte z wyłączeniem stosowania treści zawartych w § 8 ust. 4, Rozdziale 9 oraz § 45 ust. 2.

Uzasadnienie wyłączenia ze stosowania § 8 ust. 4 ZŁK:

„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”.

Zgodnie z wyjaśnieniem przedmiotowej Zasady opublikowanym przez Komisję Nadzoru Finansowego w dokumencie "Pytania i Odpowiedzi do Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych" oczekuje się, że Zasada ta będzie wprowadzona przede wszystkim przez spółki publiczne mające rozproszony akcjonariat.

PLUS BANK S.A. nie jest spółką publiczną zaś wszystkie wyemitowane akcje Banku są zgodnie z prawem bankowym akcjami imiennymi, co znacznie ułatwia identyfikację pełnego składu akcjonariatu i kontakt z poszczególnymi akcjonariuszami Banku zarówno większościowymi jak i mniejszościowymi.

W opinii Banku, zasady udziału w Walnych Zgromadzeniach obowiązujące obecnie w PLUS BANKU S.A. umożliwiają efektywną realizację praw wynikających z akcji i zabezpieczają interesy wszystkich akcjonariuszy w tym także mniejszościowych.

Wprowadzenie możliwości udziału w obradach Walnego Zgromadzenia z wykorzystaniem elektronicznego aktywnego udziału nie byłoby więc uzasadnione.

Uzasadnienie wyłączenia ze stosowania Rozdziału 9 ZŁK:

Zgodnie z wyjaśnieniem Zasad zawartych w Rozdziale 9 ZŁK opublikowanym przez Komisję Nadzoru Finansowego w dokumencie "Pytania i Odpowiedzi do Zasad Ładu Korporacyjnego dla

Instytucji Nadzorowanych", zapisy Rozdziału 9 odnoszą się do instytucji nadzorowanych, które zarządzają aktywami powierzonymi jej przez klientów i na ich ryzyko nabywają papiery wartościowe. PLUS BANK S.A. nie prowadzi tego rodzaju działalności, co uzasadnia wyłączenie ze stosowania całego Rozdziału 9.

Uzasadnienie wyłączenia ze stosowania § 45 ust. 2 ZłK:

Zapisy Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach z dnia 10.06.2021 r. (Rozporządzenie) oraz zapisy Rekomendacji H dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach z kwietnia 2017 (Rekomendacja H) nie zawierają obowiązku szacowania ryzyka nieosiągnięcia celów systemu kontroli wewnętrznej.

W związku z powyższym opierając się o zasadę pierwszeństwa stosowania Rekomendacji H i prawa bezwzględnie obowiązującego, tj. Rozporządzenia przed innymi postanowieniami w zakresie kontroli wewnętrznej, np. ZłK, zaistniała uzasadniona podstawa do wyłączenia ze stosowania w Banku zasady szacowania ryzyka nieosiągnięcia celów systemu kontroli wewnętrznej wyrażonej w § 45 ust. 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych”.

Uzasadnienie wyłączenia ze stosowania § 49 ust. 4 oraz 52 ust. 2 ZłK:

§ 49 ust. 4 oraz 52 ust. 2 odnoszą się do instytucji w których nie funkcjonuje komórka audytu wewnętrznego i komórka do spraw zgodności, niniejsza zasada nie ma zastosowania w bankach z uwagi na wymogi w tym zakresie przepisów prawa obligujące do funkcjonowania w strukturze Banku niniejszych komórek organizacyjnych.