

## OŚWIADCZENIE ZARZĄDU O WDROŻENIU ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO

W SALTUS Towarzystwie Ubezpieczeń Wzajemnych z siedzibą w Sopocie (dalej: Towarzystwo) zostały wdrożone zasady ładu korporacyjnego określone w dokumencie Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych przyjęte przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 r.

Poniżej wskazano zasady ładu korporacyjnego, które nie zostaną wdrożone przez Towarzystwo wraz z uzasadnieniem decyzji o niewdrażaniu:

### 1) Relacja z udziałowcami instytucji nadzorowanej

§ 8 ust. 4

Obowiązek dążenia do ułatwiania udziału wszystkim udziałowcom w walnym zgromadzeniu Towarzystwa, między innymi poprzez zapewnienie możliwości ich udziału w formie elektronicznej, jest nieadekwatny do skali i specyfiki prowadzonej działalności (rozdrobienie udziałowców objętych ubezpieczeniem), możliwości finansowych oraz definicji „udziałowca” bezpośrednio wynikającej ze specyfiki formy prawnej T UW-u. Obowiązek ten powinien uwzględniać zasadę proporcjonalności.

Z uwagi na dużą ilość członków – udziałowców (ponad milion osób fizycznych posiadających jeden udział o wartości 1 zł), zapewnienie możliwości ich elektronicznego aktywnego udziału w walnym zgromadzeniu może powodować znaczny wzrost kosztów działalności Towarzystwa. Ponadto Towarzystwo nie posiada przy tak znacznej ilości udziałowców technologicznych możliwości zapewnienia elektronicznej identyfikacji udziałowców uprawnionych do udziału w walnym zgromadzeniu. Poza tym, brak doprecyzowania zwrotu "uzasadniona liczba udziałowców", może powodować, iż Towarzystwo będzie musiało zapewnić wszystkim udziałowcom, którzy wyrażą taką wolę, elektroniczny aktywny dostęp do udziału w walnym zgromadzeniu.

§ 9 ust. 5, 6

Brak możliwości stosowania przez Towarzystwo wszystkich wymogów zawartych w § 9 (poza ust. 4, który wynika z ustawy o działalności ubezpieczeniowej), który wynika z:

- charakteru formy prawnej T UW skutkującego brakiem racjonalnego uzasadnienia dla rozdzielenia roli udziałowca i członka organu zarządzającego, który w efekcie osłabia legitymację członków organów T UW (dot. ust. 5),
- liczby udziałowców - np. w odniesieniu do rozwiązywania konfliktów między udziałowcami (dot. ust. 6).

[www.saltus.pl](http://www.saltus.pl)  
Biuro Obsługi Klienta: 58 770 36 90 lub 801 888 666, e-mail: [info@saltus.pl](mailto:info@saltus.pl)  
Centrum Umawiania Wizyt (dla ubezpieczeń zdrowotnych): 58 770 36 92 lub 801 005 777, e-mail: [zdrowie@saltus.pl](mailto:zdrowie@saltus.pl)



§ 10 ust. 1, 4

Pozbawienie udziałowca uprawnień do zasiadania w organie zarządzającym (ust. 1 ), jak i w organie nadzorującym (§ 22 ust. 1) jest nieadekwatne w stosunku do specyfiki T UW oraz niezgodne z ideą członkostwa i zasadami towarzyszącymi członkostwu. Ponadto oznacza wykluczenie jednoczesnego członkostwa w zarządzie i zostanie członkiem T UW (udziałowcem).

Specyfika T UW, polegająca między innymi na idei wzajemności członkowskiej nie stwarza podstaw do powstania konfliktów między udziałowcami, ryzyka naruszenia interesów, czy wewnętrznej dyskryminacji.

Zasada określona w ust. 4 może mieć zastosowanie jedynie do zakładów ubezpieczeń działających w formie spółki akcyjnej.

§ 11 ust. 3

Wdrożenie zasady określonej w § 11 ust. 3 dotyczącej trybu podejmowania decyzji dotyczących transakcji z podmiotami powiązanymi przez organ stanowiący jest bardzo utrudnione z uwagi na znaczą liczbę udziałowców.

§ 12

Jedynie wymóg zawarty w ust. 1 jest możliwy do przetransponowania na grunt T UW-ów. Dokapitalizowanie „niezbędne do utrzymania kapitałów własnych” może przybrać formę „udziału członków w pokryciu straty” określonego w art. 45 ust. 3 ustawy o działalności ubezpieczeniowej zawieranego w statutach

Wsparcie finansowe „niezbędne do utrzymania płynności określone w ust. 2, jest niezgodne nie tylko z zasadami członkostwa w T UW oraz z wynikającymi z nich charakterem i rolą udziałowców, ale przede wszystkim z przepisami prawa. Brak jest podstawy prawnej dla żądania przez T UW od swego członka innych świadczeń poza tymi, przeznaczonymi na pokrycie straty.

Zasada dotycząca wypłaty dywidendy określona w § 12 ust. 3 może odnosić się jedynie do zakładów ubezpieczeń działającym w formie spółki akcyjnej i nie dotyczy T UW-ów, ze względu na art. 46 ust. 10 ustawy o działalności ubezpieczeniowej, stanowiący o sposobie przeznaczenia nadwyżki rocznej w formie spłaty kapitału zakładowego albo zwiększenia kapitałów własnych i funduszy członkowskich tworzonych w towarzystwie.

## 2) Organ nadzorujący

§ 21 ust. 2

Ze względu na specyfikę formy prawnej Towarzystwa brak jest możliwości zapewnienia niezależności przewodniczącego Rady Nadzorczej, co wynika z faktu, że członkowie Rady Nadzorczej są przedstawicielami wskazanych w Statucie udziałowców i zazwyczaj członkami T UW.

[www.saltus.pl](http://www.saltus.pl)  
Biuro Obsługi Klienta: 58 770 36 90 lub 801 888 666, e-mail: [info@saltus.pl](mailto:info@saltus.pl)  
Centrum Umawiania Wizyt (dla ubezpieczeń zdrowotnych): 58 770 36 92 lub 801 005 777, e-mail: [zdrowie@saltus.pl](mailto:zdrowie@saltus.pl)



§ 22 ust. 1, 2

Ze względu na specyfikę formy prawnej Towarzystwa brak jest możliwości zapewnienia niezależności członków Rady Nadzorczej, co wynika z faktu, że członkowie Rady Nadzorczej są przedstawicielami wskazanych w Statucie udziałowców i zazwyczaj jednocześnie członkami T UW.

Ponadto z istoty działalności T UW-ów wynika, że osoba zawierająca umowę ubezpieczenia z takim towarzystwem staje się jego członkiem. Niezasadnym byłoby tym samym, wyłączać uprawnienie takich osób do zasiadania w organach towarzystwa.

Zasady wprowadzają wymóg, aby w składzie organu nadzorującego był zapewniony odpowiedni udział członków niezależnych. Podobnie jak w poprzednich paragrafach nie zostało zdefiniowane pojęcie "odpowiedni", jak również w przypadku T UW-ów kogo należy uznać za "udziałowca mniejszościowego".

Wydaje się, iż w przypadku T UW-ów kwestia "niezależności" członków organu nadzorującego jest bezprzedmiotowa, gdyż są oni wybierani przez członków ze swojego grona, posiadają wykupione udziały, a zarazem zawarte umowy ubezpieczenia, więc należy uznać, że wszelkie regulacje dotyczące powoływania członków rady nadzorczej powinny być pozostawione woli członków i uwidocznione w regulacjach statutowych.

[www.saltus.pl](http://www.saltus.pl)  
Biuro Obsługi Klienta: 58 770 36 90 lub 801 888 666, e-mail: [info@saltus.pl](mailto:info@saltus.pl)  
Centrum Umawiania Wizyt (dla ubezpieczeń zdrowotnych): 58 770 36 92 lub 801 005 777, e-mail: [zdrowie@saltus.pl](mailto:zdrowie@saltus.pl)

