

Wyłączenia stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo-Kredytowej Małopolska

Zasada	Uzasadnienie wyłączenia
<p>§ 6 ust. 1 W przypadku wprowadzenia w instytucji nadzorowanej anonimowego sposobu powiadamiania organu zarządzającego lub organu nadzorującego o nadużyciach w tejże instytucji nadzorowanej, powinna być zapewniona możliwość korzystania z tego narzędzia przez pracowników bez obawy negatywnych konsekwencji ze strony kierownictwa i innych pracowników instytucji nadzorowanej. ust. 2 Organ zarządzający powinien przedstawiać organowi nadzorującemu raporty dotyczące powiadomień o poważnych nadużyciach.</p>	<p>Zgodnie z interpretacją KNF zawartą w dokumencie „Pytania i odpowiedzi do zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych (ZŁK)” odstępianie od zasady pozostawia się uznaniu podmiotu nadzorowanego, bez obowiązku uzasadnienia.</p>
<p>§ 8 ust. 4 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.</p>	<p>Prawo spółdzielcze nie przewiduje możliwości aktywnego udziału elektronicznego w walnym zgromadzeniu. Dopuszcza wyłącznie udział osobisty lub przez pełnomocnika, przy czym ogranicza ilość osób członków spółdzielni reprezentowanych przez jednego pełnomocnika (por. art. 36 § 4 w zw. z art. 37 § 2 ustawy prawo spółdzielcze). Kasa dąży do ułatwienia udziału wszystkim członkom w Zebraniach Grup Członkowskich. Zasady działania Grup Członkowskich określa Statut Kasy oraz Regulamin Zebrania Grup Członkowskich.</p>
<p>§ 9 ust. 5 Udziałowcy powinni efektywnie korzystać z narzędzi nadzoru właścicielskiego, aby zapewnić prawidłowe funkcjonowanie organu zarządzającego i nadzorującego instytucji nadzorowanej. Organy tej instytucji powinny funkcjonować w taki sposób, by zapewniać rozdzielenie funkcji właścicielskich i zarządczych. Łączenie roli udziałowca z funkcją zarządczą wymaga ograniczenia roli podmiotów z nim powiązanych w organie nadzorującym, aby uniknąć obniżenia efektywności</p>	<p>Zgodnie z treścią przepisu art. 36 § 3 ustawy prawo spółdzielcze, każdemu członkowi przysługuje jeden głos na walnym zgromadzeniu spółdzielni (niezależnie od ilości posiadanych udziałów) dlatego też brak jest uzasadnienia dla rozdzielenia funkcji udziałowca i członka organu zarządzającego</p>

nadzoru wewnętrznego.	
<p>§ 10</p> <p>ust. 1 Udziałowcy nie mogą ingerować w sposób sprawowania zarządu, w tym prowadzenie spraw przez organ zarządzający instytucji nadzorowanej.</p> <p>ust.2 Wprowadzanie uprawnień osobistych lub innych szczególnych uprawnień dla udziałowców instytucji nadzorowanej powinno być uzasadnione i służyć realizacji istotnych celów działania instytucji nadzorowanej. Posiadanie takich uprawnień przez udziałowców powinno być odzwierciedlone w podstawowym akcie ustrojowym tej instytucji.</p> <p>ust.3 Uprawnienia udziałowców nie powinny prowadzić do utrudnienia prawidłowego funkcjonowania organów instytucji nadzorowanej lub dyskryminacji pozostałych udziałowców. ust.4 Udziałowcy nie powinni wykorzystywać swojej pozycji do podejmowania decyzji prowadzących do przeniesienia aktywów z instytucji nadzorowanej do innych podmiotów a także do nabycia lub zbycia albo zawierania innych transakcji powodujących rozporządzenie przez instytucję nadzorowaną jej majątkiem na warunkach innych niż rynkowe, czy też z narażeniem bezpieczeństwa lub interesu instytucji nadzorowanej.</p>	<p>Zgodnie z art. 36 prawo spółdzielcze każdy członek ma jeden głos bez względu na ilość posiadanych udziałów. Statut spółdzielni, której członkami mogą być wyłącznie osoby prawne, może określać inną zasadę ustalania liczby głosów przysługujących członkom. W SKOK członkami są osoby fizyczne i działające wśród członków organizacje, o których mowa w art. 10 ust. 2 ustawy o skok.</p> <p>Zgodnie z ustawą prawo spółdzielcze i ustawą o skok Kasa nie może wprowadzić uprawnień (osobistych, szczególnych) dla swoich członków. Ponadto nie są również uprawnieni do podejmowania decyzji prowadzących do przeniesienia aktywów z Kasy do innych podmiotów, a także do nabycia lub zbycia albo zawierania innych transakcji powodujących rozporządzenie przez Kasę jej majątkiem na warunkach innych niż rynkowe, czy też z narażeniem bezpieczeństwa lub interesu Kasy.</p>
<p>§ 12</p> <p>ust.1 Udziałowcy są odpowiedzialni za niezwłoczne dokapitalizowanie instytucji nadzorowanej w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania kapitałów własnych instytucji nadzorowanej na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także gdy wymaga tego bezpieczeństwo instytucji nadzorowanej.</p> <p>ust.2 Udziałowcy powinni być odpowiedzialni za niezwłoczne dostarczenie instytucji nadzorowanej wsparcia finansowego w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania płynności instytucji</p>	<p>Przepisem regulującym odpowiedzialność członków spółdzielni jest przepis art. 19 ustawy prawo spółdzielcze w myśl którego członek spółdzielni odpowiada za straty spółdzielni do wysokości zadeklarowanych udziałów. W SKOK odpowiedzialność ta, zgodnie z art.26 ust.3 ustawy o skok, została w Statucie podwyższona do podwójnej wysokości wpłaconych udziałów. Za zgodą KNF (art. 24 ust. 2 pkt 5 ustawy o skok) dodatkowa kwota odpowiedzialności członków może zostać zaliczona do funduszy własnych Kasy. Natomiast zgodnie bowiem z treścią art. 26 ust. 1 ustawy o skok nadwyżka</p>

<p>nadzorowanej na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także gdy wymaga tego bezpieczeństwo instytucji nadzorowanej.</p> <p>ust.3 Decyzje w zakresie wypłaty dywidendy powinny być uzależnione od potrzeby utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów własnych oraz realizacji strategicznych celów instytucji nadzorowanej, a także powinny uwzględniać rekomendacje i indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru.</p>	<p>bilansowa Kasy zostaje przeznaczona na zwiększenie funduszu zasobowego lub uzupełnienie udziałów uprzednio przeznaczonych na pokrycie straty bilansowej - przepisy prawa nie dopuszczają możliwości wypłaty dywidendy członkom Kasy.</p>
<p>§ 16</p> <p>ust. 1 Właściwym jest, aby posiedzenia organu zarządzającego odbywały się w języku polskim. W razie konieczności należy zapewnić niezbędną pomoc tłumacza.</p> <p>ust. 2 Protokół oraz treść podejmowanych uchwał lub innych istotnych postanowień organu zarządzającego instytucji nadzorowanej powinny być sporządzane w języku polskim albo tłumaczone na język polski.</p>	<p>Kasa działa wyłącznie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, nie posiada struktury kapitałowej, która rodzi prawdopodobieństwo powołania do składu organów osoby władającej wyłącznie językiem obcym (w tym także sporządzania dokumentów w języku obcym).</p>
<p>§ 21</p> <p>ust. 2 W składzie organu nadzorującego powinna być wyodrębniona funkcja przewodniczącego, który kieruje pracami organu nadzorującego. Wybór przewodniczącego organu nadzorującego powinien być dokonywany w oparciu o doświadczenie oraz umiejętności kierowania zespołem przy uwzględnieniu kryterium niezależności.</p>	<p>Ze względu wymóg z art. 45 § 2 Prawa spółdzielczego do rady mogą być wybierani wyłącznie członkowie spółdzielni. Rada Nadzorcza wybierana jest przez Zebranie Przedstawicieli.</p>
<p>§ 22</p> <p>ust. 1 W składzie organu nadzorującego instytucji nadzorowanej powinien być zapewniony odpowiedni udział członków niezależnych, a tam gdzie jest to możliwe powoływanych spośród kandydatów wskazanych przez udziałowców mniejszościowych. Niezależność przejawia się przede wszystkim brakiem bezpośrednich i pośrednich powiązań</p>	<p>Ze względu wymóg z art. 45 § 2 Prawa spółdzielczego do rady mogą być wybierani wyłącznie członkowie spółdzielni. W Kasie nie funkcjonuje komitet audytu. Spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe zwolnione są z obowiązku powoływania komitetu audytu (Ustawa z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie).</p>

<p>z instytucją nadzorowaną, członkami organów zarządzających i nadzorujących, znaczącymi udziałowcami i podmiotami z nimi powiązanymi.</p> <p>ust. 2 W szczególności niezależnością powinni cechować się członkowie komitetu audytu lub członkowie organu nadzorującego, którzy posiadają kompetencje z dziedziny rachunkowości lub rewizji finansowej.</p>	
<p>§ 23</p> <p>ust. 3 Pozostała aktywność zawodowa członka organu nadzorującego nie może odbywać się z uszczerbkiem dla jakości i efektywności sprawowanego nadzoru.</p> <p>ust. 4 Członek organu nadzorującego powinien powstrzymać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub w inny sposób wpływać negatywnie na jego reputację jako członka organu nadzorującego instytucji nadzorowanej.</p>	<p>Zgodnie z Prawem spółdzielczym pełnienie funkcji w organie nadzorczym ma charakter społeczny. W związku z tym brak uzasadnienia dla wymogu dla członków organu nadzorującego do powstrzymania się od podejmowania aktywności zawodowej.</p>
<p>§ 24</p> <p>ust. 1 Właściwym jest, aby posiedzenia organu nadzorującego odbywały się w języku polskim. W razie konieczności należy zapewnić niezbędną pomoc tłumacza.</p> <p>ust. 2 Protokół oraz treść podejmowanych uchwał lub innych istotnych postanowień organu nadzorującego instytucji nadzorowanej powinny być sporządzane w języku polskim albo tłumaczone na język polski.</p>	<p>Kasa działa wyłącznie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, nie posiada struktury kapitałowej, która rodzi prawdopodobieństwo powołania do składu organów osoby władającej wyłącznie językiem obcym (w tym także sporządzania dokumentów w języku obcym).</p>
<p>§ 28</p> <p>ust.1 Instytucja nadzorowana powinna prowadzić przejrzystą politykę wynagradzania członków organu nadzorującego i organu zarządzającego, a także osób pełniących kluczowe funkcje. Zasady wynagradzania powinny być określone odpowiednią regulacją wewnętrzną (polityka wynagradzania).</p> <p>ust. 2 Ustalając politykę wynagradzania należy uwzględnić</p>	<p>W zakresie polityki wynagradzania członków organu nadzorującego - nie dotyczy spółdzielczych kas oszczędnościowo- kredytowych, ze względu na brzmienie art. 19 ust. 1 ustawy o skok, który przewiduje co do zasady wykonywanie funkcji przez członków organów kasy nieodpłatnie (przy czym statut może przewidywać wynagradzanie członków zarządu). Członkowie organu nadzorującego w SKOK wykonują</p>

<p>sytuację finansową instytucji nadzorowanej. ust. 3 Organ nadzorujący przygotowuje i przedstawia organowi stanowiącemu raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w instytucji nadzorowanej. ust.4 Organ stanowiący dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania instytucji nadzorowanej.</p>	<p>swoje funkcje społecznie</p>
<p>§ 29 ust.1 Wynagrodzenie członków organu nadzorującego ustala się adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności instytucji nadzorowanej. Członkowie organu nadzorującego powołani do pracy w komitetach , w tym w Komitecie audytu, powinni być wynagradzani adekwatnie do dodatkowych zadań wykonywanych w ramach komitetu.</p>	<p>Członkowie organu nadzorującego w SKOK wykonują swoje funkcje społecznie. Zgodnie z ustawą o skok członkowie Rady Nadzorczej nie mogą pobierać wynagrodzenia, należy jest im tylko zwrot wydatków poniesionych w związku z pełnioną funkcją.</p>
<p>§ 53-57 Rozdział 9 Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta.</p>	<p>Zasady Rozdziału 9 nie są stosowane, ze względu na przepisy powszechnie obowiązujące zgodnie z ustawą o SKOK Kasa nie może prowadzić działalności polegającej na nabywaniu aktywów na ryzyko klienta.</p>

Uchwała Zarządu 5/2014 z dnia 12.11.2014r i Uchwała Rady Nadzorczej 51/2014 z dnia 14.11.2014r.