

ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO W SPÓŁDZIELCZEJ KASIE OSZCZĘDNOŚCIOWO- KREDYTOWEJ MAŁOPOLSKA

Rozdział I Organizacja i struktura organizacyjna

1. Kasa posiada Program Postępowania Naprawczego na lata 2014- 2022 uwzględniającą charakter i skalę prowadzonej działalności.
2. Kasa działa w oparciu o następujące przepisy:
 - 1) ustawa z dnia 5 listopada 2009r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z dnia 26 lipca 2012r.)
 - 2) ustawa z dnia 19 kwietnia 2013r. o zmianie ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo- kredytowych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z dnia 28 maja 2013r. poz. 613)
 - 3) Statut Kasy,
3. Kasa jest samodzielną, samofinansującą się jednostką organizacyjną posiadającą osobowość prawną. Siedzibą Zarządu Kasy jest Stalowa Wola.
4. W Kasie funkcjonuje Regulamin Organizacyjny Kasy przyjęty Uchwałą Zarządu Nr 1/2014 z dnia 1.09.2014r i zatwierdzony Uchwałą Nr 31/2014 Rady Nadzorczej z dnia 15.09.2014r.
5. Kasa od dnia 01 stycznia 2015r deklaruje jawność struktury organizacyjnej umieszczając na swojej stronie internetowej www.skokmałopolska.eu strukturę organizacyjną.
6. Kasa posiada Regulamin Pracy oraz Regulamin Wynagradzania zapewniające , że wykonywanie zadań z zakresu działalności Kasy powierzane jest osobom posiadającym niezbędną wiedzę i kwalifikacje.
7. Wszystkim pracownikom Kasy w/w regulacje udostępnione są na serwerze wewnętrznym Kasy.
8. Kasa deklaruje dokonywanie regularnej oceny zastosowania Zasad Ładu Korporacyjnego przez organy nadzorcze Kasy : Radę Nadzorczą i Zebranie Przedstawicieli.
9. W Kasie nie funkcjonuje z uwagi na wysokie koszty wprowadzenia system anonimowego sposobu powiadamiania organów zarządzających i nadzorujących o nadużyciach .

Rozdział II Relacje z udziałowcami / członkami

1. Kasa stanowi odrębny podmiot prawa od członków kasy.
2. Kasa w swojej działalności kieruje się działaniami w interesie wszystkich członków z poszanowaniem ich interesu w oparciu o Statut Kasy i przepisy ustawy z dnia 17 lutego 2007r o ochronie konkurencji i konsumentów.
3. Kasa deklaruje zapewnienie członkom równego i adekwatnego dostępu do informacji przez:
 - a) publikację na stronie internetowej sprawozdania finansowego kasy oraz sprawozdań organów Kasy
 - b) publikację na stronie internetowej okresowych (półrocznych) raportów ekonomicznych
 - c) dostęp do sprawozdań i raportów wymienionych w pkt 3 a i b w siedzibie Kasy
4. Kasa z uwagi na statutowe możliwości i uwarunkowania uczestnictwa w Zebraniach Grup Członkowskich oraz Zebraniu Przedstawicieli odstępuje od zapewniania możliwości elektronicznego udziału w posiedzeniach w/w organów kasy.
5. Kasa przez własne działania edukacyjne i informacyjne oraz współpracę

z Stowarzyszeniem na rzecz rozwoju ruchu SKOK zamierza wzmocnić realizację założonych celów finansowo- społecznych oraz bezpieczeństwo działania Kasy ,

6. Kasa korzysta z narzędzi nadzoru właścicielskiego dla zapewnienia prawidłowego funkcjonowania Rady Nadzorczej, określonych przez Statut zadań Rady Nadzorczej oraz zasad funkcjonowania Rady Nadzorczej określonych przez Regulamin Rady Nadzorczej.

7. Kasa reguluje w Statucie :

- sposób sprawowania zarządu
- uprawnienia członków
- przenoszenie aktywów (sprzedaż , wniesienie udziałów)
- przygotuje zapisy statutowe regulujące formę wsparcia finansowego członków poprzez zwiększenie odpowiedzialności Członków w wyniku zaliczenia do funduszy własnych kasy dodatkowego udziału.

8. Kasa zgodnie z Ustawą o SKOK oraz Statutem Kasy zysk netto przeznacza w całości na fundusz zasobowy.

Rozdział III Organ Zarządzający

1. W Kasie Organem Zarządzającym jest Zarząd. Wyboru członków Zarządu zgodnie ze Statutem Kasy dokonuje Rada Nadzorcza spośród członków Kasy, z zastrzeżeniem, że powołanie Prezesa Zarządu zatwierdza Komisja Nadzoru Finansowego. Według obecnego stanu Prezes Zarządu nie został zatwierdzony.

2. Kompetencje i umiejętności Członków Zarządu określane są i zatwierdzane przez Radę Nadzorczą.

3. Nadrzędnym celem działalności Zarządu jest bezpieczeństwo Kasy oraz oszczędności członków Kasy - realizacja celów operacyjnych oraz strategii długoterminowej uwzględniających w/w cele określana jest przez Zarząd Kasy oraz zatwierdzana jest przez Radę Nadzorczą Kasy.

4. Kompetencje kolegalne Zarządu określone są przez Statut Kasy. Podział zadań i odpowiedzialności poszczególnych członków Zarządu określa regulamin Organizacyjny Kasy.

5. Kasa prowadzi działalność wyłącznie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej - posiedzenia Zarządu oraz protokoły z posiedzeń sporządzone są w języku polskim.

6. Członkowie Zarządu składają oświadczenie dla Rady Nadzorczej o pełnionych funkcjach w innych podmiotach .

7. Zasady ograniczania konfliktu interesów członków Zarządu określone są w Statucie Kasy.

ROZDZIAŁ IV ORGAN NADZORUJĄCY

1. Członkowie Rady Nadzorczej Kasy powoływani i odwoływani są przez Zebranie Przedstawicieli.

2. Zebranie Przedstawicieli przy powołaniu osób do Rady Nadzorczej Kasy kieruje się :

- prezentacją kandydatów do Rady Nadzorczej
- doświadczeniem nabytym w toku sprawowania określonych stanowisk lub funkcji Osoba, którą zgłoszono do kandydowania do Rady Nadzorczej Kasy przedstawia swoje kwalifikacje zawodowe, (wykształcenie, pełnione funkcje zawodowe, historię kariery zawodowej , informację o niekaralności).
- Zebranie Przedstawicieli deklaruje wybór członków Rady Nadzorczej Kasy z uwzględnieniem wymogu władania językiem polskim.

3. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad sprawami Kasy w imieniu wszystkich członków Kasy kierując się dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Kasy.
4. Rada Nadzorcza Kasy deklaruje zasadę podwyższania kwalifikacji jej członków w celu posiadania zdolności do wykonywania nadzoru bieżącego w zakresie realizacji przyjętych celów strategicznych lub istotnych zmian ryzyka, w tym także oceny informacji i sprawozdawczości finansowej.
5. Skład Rady Nadzorczej Kasy oraz podział funkcji w Radzie Nadzorczej reguluje Statut Kasy .
6. Rada Nadzorcza Kasy deklaruje :
 - niezbędny poziom zaangażowania członków rady nadzorczej w wykonywanie zadań
 - składanie opinii o sprawozdaniu finansowym Kasy ocenionym przez audytora uprawnionego do badania sprawozdań finansowych do Zebrania Przedstawicieli.
 - składanie informacji o pozostałej działalności- aktywności zawodowej na Zebrania Przedstawicieli.
 - składanie informacji, protokołów i sprawozdań w języku polskim
 - odbywanie posiedzeń nie rzadziej niż raz na dwa miesiące.
 - dokonywanie regularnej minimum rocznej oceny stosowania zasad wprowadzonych Zasadami Ładu Gospodarczego w Kasie.

ROZDZIAŁ V POLITYKA WYNAGRADZANIA

1. Członkowie Rady Nadzorczej Kasy nie pobierają wynagrodzenia za pełnione funkcje i wykonywane zadania w Radzie Nadzorczej, zgodnie z ustawą o SKOK
2. Rada Nadzorcza Kasy zatwierdziła Politykę Zmiennych Wynagrodzeń i dokonuje minimum raz w roku jej weryfikacji
3. Rada Nadzorcza Kasy przedstawia raz w roku Zebraniu Przedstawicieli opinię z oceny funkcjonowania Polityki Zmiennych Wynagrodzeń uwzględniając rozwój i bezpieczeństwo funkcjonowania Kasy w tym obszarze.

ROZDZIAŁ VI POLITYKA INFORMACYJNA

1. Rada Nadzorcza Kasy zatwierdziła Politykę Informacyjną Kasy .
2. Polityka Informacyjna kasy zawiera wykaz informacji podlegających ogłaszaniu w tym:
 - 1) Władze Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej Małopolska;
 - 2) Dane ogólne o Kasie, w tym podstawowa struktura organizacyjna;
 - 3) Opinie biegłego rewidenta;
 - 4) Raporty roczne.
3. Polityka informacyjna jest weryfikowana co najmniej raz w roku w terminie do 31 marca Przez Zarząd i Radę Nadzorczą Kasy.
4. Kasa biorąc pod uwagę specyfikę prowadzonej działalności w tym
 - zakres działań
 - skalę operacji
 - udział w systemach płatniczych rozrachunkowych i rozliczeniowychmoże podjąć decyzję o rozszerzeniu zakresu publikowanych informacji o zwiększeniu częstotliwości niektórych informacji, lub o innych zmianach w Polityce Informacyjnej Kasy.
5. Polityka Informacyjna Kasy dostępna jest we wszystkich jednostkach organizacyjnych Kasy oraz na stronie internetowej Kasy.
6. Informacje ujęte w pkt dostępne są w wersji elektronicznej :
 - na stronie internetowej Kasy

- w jednostkach organizacyjnych Kasy (Oddziały) i mogą być udostępniane w formie papierowej lub elektronicznej.

ROZDZIAŁ VII DZIAŁALNOŚĆ PROMOCYJNA I RELACJE Z KLIENTAMI

1. Kasa deklaruje, że przekazy reklamowe dotyczące oferowanych usług i produktów (banery, plakaty, ulotki, spoty radiowe i telewizyjne oraz inne „przedmioty reklamowane”) będą rzetelne i cechować się będą poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa w tym określone będą :

- nazwa Kasy
- rodzaj produktu
- istotne cechy produktu
- koszty całkowite nabycia produktu lub wykonania usługi - przykład reprezentatywny
- czasu trwania oferty, którego dotyczy produkt, usługa
- miejsc (terytorialna dostępność) w których możliwy jest zakup produktu lub wykonania usługi .

2. Kasa deklaruje że:

a) przygotowuje i wdroży do stosowania Instrukcję wewnętrzną zasad tworzenia i publikacji przekazu reklamowego, która:

- umożliwi odbiorcy swobodne zapoznanie się ze wszystkimi treściami składającymi się na przekaz reklamowy,
- zapewni, że rozwiązania graficzne nie będą utrudniały odbiorcy zapoznania się z istotnymi informacjami produktu lub usługi reklamowanej, w szczególności z informacjami wymaganymi przepisami prawa oraz rekomendacjami nadzorczymi,
- w trakcie przygotowywania przekazu zbierane będą niezbędne informacje o potencjalnym kliencie w celu umożliwienia odpowiedniego doboru produktu lub usługi.

b) wszelkie niezbędne informacje dotyczące charakteru produktu i usługi mające znaczenie dla podjęcia decyzji przez klienta będą udostępniane przez zawarciem umowy aby mieli możliwość swobodnego zapoznania się z ich treścią.

c) wszelkie wzorce umowy oraz istotne informacje dotyczące umowy zamieszczone w innych dokumentach będą udostępniane klientowi w miejscach działalności Kasy oraz na żądanie bezpłatnie ich kopie w wersji papierowej lub elektronicznej.

d) wszelkie niejednoznaczne postanowienia umowy lub wzorców będą interpretowane na korzyść klienta.

3. W Kasie stosowana jest Procedura zasady rozpatrywania skarg i reklamacji.

4. Kasa dąży do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi członkami korzystając z określonych w Statucie Kasy możliwości postępowania wewnątrzspółdzielczego.

5. Proces dochodzenia roszczeń w tym działań windykacyjnych w Kasie oparty jest na przepisach prawa oraz wewnętrznych uregulowaniach Kasy zapewniających troskę i dbałość o reputację Kasy.

ROZDZIAŁ VIII KLUCZOWE SYSTEMY I FUNKCJE WEWNĘTRZNE

1. W Kasie funkcjonuje system kontroli wewnętrznej oparty na Statucie Kasy oraz Regulaminie Kontroli Wewnętrznej opracowanym przez Zarząd i zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą Kasy Uchwałą nr 33 z dnia 15.09.2014 r.

2. System kontroli wewnętrznej w Kasie ma na celu zapewnienie :

- przypisanie pracownikom w ramach obowiązków służbowych odpowiednich

- zadań związanych z realizacją celów systemu kontroli wewnętrznej
 - prawidłowości procedur administracyjnych i księgowych oraz wiarygodnej sprawozdawczości finansowej, rzetelne raportowanie wewnętrzne i zewnętrzne
 - zgodności działania z przepisami prawa oraz rekomendacjami nadzorczymi , a także regulacjami wewnętrznymi, w tym zarządzania ryzykiem.
3. Kasa deklaruje wprowadzenie funkcji audytu wewnętrznego mającą za zadanie regularne badanie adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, funkcji zapewnienia zgodności, i systemu zarządzania ryzykiem.
 4. Niezależność funkcji zapewniona jest regulacjami wewnętrznymi (Regulaminem Organizacyjnym, Regulaminem Zarządu i Regulamin Rady Nadzorczej).
Zapewnienie powoływania i odwoływania osób kierujących funkcjami audytu za zgodą Rady Nadzorczej Kasy.

ROZDZIAŁ IX ZARZADZANIE RYZYKIEM

1. Kasa dąży do opracowania i wdrożenia skutecznego systemu zarządzania ryzykiem występującym w jej działalności adekwatnym do skali i charakteru jej działalności w tym jej strategicznych celów.
2. Za wdrożenie i skuteczne zarządzanie System Zarządzania Ryzykiem odpowiada Zarząd Kasy.
3. W opracowaniu i ustalaniu strategii odnośnie zarządzania ryzykiem oraz sprawowaniu nadzoru bierze udział Rada Nadzorcza Kasy .
4. Zarząd Kasy organizuje i zapewnia Radzie Nadzorczej Kasy otrzymywanie aktualnych informacji dotyczących ryzykach zidentyfikowanych i ich skalach oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania ryzykami w tym bezpośrednich informacji od funkcji audytu.

Załączniki :

1. Polityka zmiennych wynagrodzeń w SKOK Małopolska.
2. Polityka Informacyjna w SKOK Małopolska
3. Regulamin Organizacyjny w SKOK Małopolska
4. Schemat organizacyjny w SKOK Małopolska

ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO ZOSTAŁY PRZYJĘTE UCHWAŁĄ RADY NADZORCZEJ KASY NR 48 Z DNIA 14.11 2014r.