

Zasady Ładu Korporacyjnego

Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej Ziemi Rybnickiej

w Czerwionce – Leszczynach

Celem określenia relacji wewnętrznych i zewnętrznych w SKOK Ziemi Rybnickiej, jej organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji, określenia relacji z Klientami Kasy, a także zwiększenia przejrzystości zasad jej działania w Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo – Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach wprowadzone zostały zasady ładu korporacyjnego.

Niniejszy dokument stanowi ogólną informację na temat sposobu i zakresu w jakim zasady ładu korporacyjnego zostały wdrożone w Kasie.

Sposób i zakres wdrożenia zasad ładu korporacyjnego w Kasie został oparty o zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego w Warszawie określone w dokumencie datowanym na dzień 22 lipca 2014r. pt. „Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”.

Zasady ładu korporacyjnego zostały określone i podlegają wdrożeniu z zachowaniem zasady proporcjonalności ich stosowania ze względu na skalę, charakter oraz specyfikę działalności SKOK Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach.

Określony został także zakres wyłączeń stosowania w Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo – Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach niektórych zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w Warszawie.

Przyjęcie ogólnych zasad ładu korporacyjnego w SKOK Ziemi Rybnickiej nastąpiło poprzez dostosowanie do nich zapisów odpowiednich regulacji wewnętrznych obowiązujących w SKOK, ich uzupełnienie lub wprowadzenie nowych dokumentów odnoszących się do obszarów, w których zidentyfikowano luki.

W sprawach nieuregulowanych innymi regulacjami wewnętrznymi obowiązującymi w SKOK, stosuje się wprost postanowienia niniejszego dokumentu.

Tytuły poszczególnych Rozdziałów odnoszą się do systematyki dokumentu Komisji Nadzoru Finansowego w Warszawie z dnia 22 lipca 2014r. pt. „Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”.

Część I

Rozdział I. Organizacja i struktura

§1

Organizacja SKOK Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach odpowiada potrzebom Kasy w zakresie osiągania długoterminowych celów prowadzonej działalności, w tym celów określonych przez Kasę jako strategiczne.

Organizacja wewnętrzna SKOK obejmuje obszary związane z zarządzaniem, sprawowaniem kontroli, przepływem i ochroną informacji oraz obiegiem dokumentów.

W SKOK wdrożono regulacje wewnętrzne obejmujące obszary związane z szeroko rozumianym procesem zarządzania Kasą, w tym między innymi:

- Statut SKOK Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach
- Regulamin Obrad Zebrań Grup Członkowskich SKOK Ziemi Rybnickiej
- Regulamin Zebrania Przedstawicieli SKOK Ziemi Rybnickiej
- Regulamin Zarządu SKOK Ziemi Rybnickiej
- Regulamin organizacyjny SKOK Ziemi Rybnickiej.

W Kasie obowiązują regulacje wewnętrzne z obszaru związanego ze sprawowaniem kontroli nad funkcjonowaniem Kasy. Należą do nich w szczególności:

- „Regulamin Rady Nadzorczej SKOK Ziemi Rybnickiej” – regulujący obszar kontroli i nadzoru wykonywanego przez powołany w tym celu organ statutowy Kasy tj. Radę Nadzorczą SKOK Ziemi Rybnickiej;
- „Regulamin Systemu Kontroli Wewnętrznej SKOK Ziemi Rybnickiej” - obejmujący zasady funkcjonowania całego systemu kontroli wewnętrznej w Kasie.

W ramach kontroli instytucjonalnej obowiązuje „Procedura kontroli w ramach audytu”;

W obszarze zarządzania ryzykiem braku zgodności obowiązuje „Polityka zarządzania ryzykiem braku zgodności.”

W Kasie wprowadzone zostały regulacje wewnętrzne określające zasady przepływu i ochrony informacji, a także obiegu dokumentów w tym:

- „Polityka Bezpieczeństwa”
- „Instrukcja Ochrony Danych Osobowych”
- „Instrukcja obiegu korespondencji”
- „Instrukcja postępowania w przypadku wystąpienia incydentu naruszenia bezpieczeństwa informacji”
- „Instrukcja określająca sposób zabezpieczenia obiektów
- „Instrukcja określająca zasady i tryb obsługi praw klientów w zakresie ochrony danych osobowych”
- „Procedura klasyfikacji informacji”
- „Procedura przekazywania informacji objętych tajemnicą zawodową podmiotom zewnętrznym”
- „Procedura przekazywania informacji zarządczej”.

Organizacja SKOK została odzwierciedlona w strukturze organizacyjnej Kasy – określa ją „Regulamin organizacyjny SKOK Ziemi Rybnickiej w Czerwionce - Leszczynach” oraz Schemat Organizacyjny stanowiący graficzne odzwierciedlenie struktury wewnętrznej Kasy.

SKOK zapewnia jawność struktury organizacyjnej poprzez zamieszczenie Schematu Organizacyjnego na stronie internetowej Kasy.

§2

Struktura organizacyjna Kasy obejmuje cały obszar działalności SKOK, wyodrębniając kluczowe funkcje w obrębie wykonywanych zadań. Wprowadzona struktura organizacyjna zapewnia stan, w którym nie dochodzi do nakładania się obowiązków i odpowiedzialności poszczególnych jednostek organizacyjnych, stanowisk i funkcji.

Powyższa zasada została również zachowana przy organizacji pracy Zarządu Kasy.

§3

SKOK przestrzega wymogów wynikających z przepisów prawa oraz uwzględnia rekomendacje nadzorcze i zalecenia indywidualne wydawane przez organy nadzoru – Komisję Nadzoru Finansowego w Warszawie oraz Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo – Kredytową w Sopocie.

§4

SKOK Ziemi Rybnickiej określiła własne cele strategiczne w dokumencie pn. „Strategia działania Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach”. Cele strategiczne zostały oparte o założenia realizowanego przez Kasę Programu Postępowania Naprawczego.

Organizacja SKOK Ziemi Rybnickiej odpowiada potrzebom Kasy w zakresie osiągania zakładanych celów strategicznych, a także monitorowania ryzyka występującego w jej działalności. W strukturze organizacyjnej Kasy wyodrębniono Działy i jednostki organizacyjne bezpośrednio odpowiedzialne za identyfikowanie występujących rodzajów ryzyka, szacowanie ich wpływu na funkcjonowanie Kasy, a także za podejmowanie działań mających na celu mitygowanie ryzyka i ich stałe monitorowanie.

SKOK ogranicza ryzyko związane z brakiem możliwości niezwłocznego podejmowania odpowiednich działań w sytuacjach nagłych. Czyni to poprzez przyjęte rozwiązania organizacyjne, w tym dbałość o zapewnienie ciągłości wykonywania wszystkich zadań w ramach poszczególnych funkcji i stanowisk pracy, a także poprzez odpowiedni dobór kadry pracowniczej i dążenie do zapewnienia zastępowalności poszczególnych pracowników. Działania te prowadzone są w oparciu o zapisy „Regulaminu Zarządu SKOK Ziemi Rybnickiej”, „Polityki kadrowej”, dokumentu określającego minimalne wymagania kwalifikacyjne dla stanowisk w SKOK Ziemi Rybnickiej, a także w oparciu o klauzule zawarte w indywidualnych kartach stanowisk pracy. SKOK zapewnia wykonywanie zadań z zakresu swojej działalności przez osoby posiadające niezbędną wiedzę i umiejętności. Zagadnienia z tym związane opisane zostały w „Polityce Kadrowej”.

Celem zapewnienia właściwego i rzetelnego wykonywania zadań, SKOK uwzględnia wykształcenie i predyspozycje kandydata w związku z zamiarem zatrudnienia go na określonym stanowisku (dotyczy zarówno nowych pracowników, jak również pracowników, którym w trakcie zatrudnienia zmienione zostaje stanowisko pracy i zakres wykonywanych zadań).

W Kasie obowiązują regulacje wewnętrzne obejmujące obszary związane z zatrudnianiem i wynagradzaniem pracowników, a także regulacje, których celem jest zapewnienie właściwych relacji pomiędzy pracownikiem, a pracodawcą w okresie trwania zatrudnienia. Należą do nich:

- „Regulamin Pracy SKOK Ziemi Rybnickiej”;
- „Regulamin organizacyjny SKOK Ziemi Rybnickiej”;
- „Regulamin wynagradzania pracowników Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach”;
- „Polityka Kadrowa”;
- „Regulamin pracy zdalnej”.

§5

Struktura organizacyjna SKOK jest spójna z postanowieniami podstawowych aktów i regulacji wewnętrznych określających utworzenie i funkcjonowanie Kasy, w szczególności zaś ze Statutem SKOK Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach, „Regulaminem Rady Nadzorczej SKOK Ziemi Rybnickiej”, „Regulaminem Zarządu SKOK Ziemi Rybnickiej” oraz „Regulaminem Organizacyjnym SKOK Ziemi Rybnickiej”.

Pracownikom SKOK zapewniono stały dostęp do informacji o zakresach uprawnień, obowiązkach oraz odpowiedzialności poszczególnych jednostek organizacyjnych poprzez zamieszczenie „Regulaminu organizacyjnego SKOK Ziemi Rybnickiej” oraz Schematu Organizacyjnego SKOK Ziemi Rybnickiej” na stronie intranetowej Kasy.

§6

W SKOK nie wprowadzono narzędzia służącego do anonimowego powiadamiania o nadużyciach. Funkcję taką spełnia kierowana do SKOK korespondencja nie zawierająca oznaczenia nadawcy i jego podpisu.

W SKOK obowiązuje „Procedura zgłoszeń wewnętrznych w Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo-Kredytowej Ziemi Rybnickiej określająca szczegółowo sposób przekazywania Pracodawcy przez Pracownika informacji o naruszeniu prawa.

W Kasie wprowadzono narzędzia służące do powiadamiania o stwierdzonych nieprawidłowościach. Należą do nich:

- regulacje wewnętrzne – „Regulamin systemu kontroli wewnętrznej w SKOK” oraz dokument określający sposób zarządzania zdarzeniami operacyjnymi;
- narzędzie informatyczne dostępne z poziomu stron intranetowej Kasy - aplikacja zgłaszania zdarzeń operacyjnych w SKOK;
- zgłoszenia wewnętrzne, o których mowa w „Procedurze zgłoszeń wewnętrznych należy przysyłać poprzez formularz dostępny na stronie www.skokzr.pl w zakładce kontakty, zakładka „zgłoszenie naruszenia”.

Ponadto, Pracownicy zostali pouczeni o sposobie postępowania w przypadku wystąpienia sytuacji uzasadniającej konieczność zgłoszenia ewentualnych nadużyć – założono, iż w takim przypadku należy powiadomić bezpośredniego przełożonego, jednego z członków Zarządu Kasy oraz w każdym przypadku – pracownika wykonującego obowiązki z obszaru Zarządzania Ryzykiem Braku Zgodności.

W przypadku stwierdzenia nadużycia w działalności Kasy, Zarząd informuje o tym fakcie Radę Nadzorczą Kasy, w ramach cyklicznych i okresowych sprawozdań lub w informacji na temat bieżącej sytuacji w SKOK.

Jednocześnie, w ramach wewnętrznych procedur z obszaru przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu funkcjonuje „Wewnętrzna procedura anonimowego zgłaszania naruszeń przepisów”, korzystająca z rozwiązań technicznych będących pochodną aplikacji zgłaszania zdarzeń operacyjnych.

§7

W SKOK wdrożono dokument pt. „Plan zachowania ciągłości działania” przewidujący rozwiązania awaryjne podejmowane w przypadku wystąpienia niektórych zdarzeń krytycznych dla funkcjonowania Kasy, a także „Plan zachowania płynności” opisujący tryb i czynności podejmowane w okolicznościach zagrożenia zdolności do wywiązywania się z bieżącymi zobowiązaniami.

Rozdział II. Relacja z udziałowcami instytucji nadzorowanej.

§8

SKOK działa z poszanowaniem interesów wszystkich swoich członków. W prowadzonej działalności SKOK bierze pod uwagę interesy wszystkich członków, o ile nie są one sprzeczne z interesami Kasy.

Zgodnie z postanowieniami Art. 18 ustawy Prawo spółdzielcze, Kasa zapewnia, że prawa i obowiązki wynikające z członkostwa w SKOK są dla wszystkich członków równe. Każdemu członkowi Kasy przysługuje tylko jeden głos, bez względu na ilość udziałów objętych w Kasie.

SKOK zapewnia równe prawa i obowiązki wszystkim członkom Kasy między innymi poprzez określenie przejrzystych i obiektywnych zasad dostępu do oferty Kasy, opisanych we wdrożonych w SKOK regulacjach wewnętrznych.

SKOK zapewnia wszystkim udziałowcom – członkom SKOK Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach - dostęp do informacji, w szczególności w zakresie decyzji podejmowanych przez Zebranie Przedstawicieli.

Dostęp do w/w informacji realizowany jest w zakresie wynikającym z powszechnie obowiązujących przepisów prawa (Ustawa Prawo spółdzielcze, Ustawa o spółdzielczych kasach oszczędnościowo – kredytowych , Ustawa o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji), a także poprzez zamieszczanie informacji o przebiegu Zebrania Przedstawicieli SKOK na stronie internetowej Kasy.

Zasady uczestniczenia członków w Zebraniu Przedstawicieli Kasy zostały uregulowane w Statucie Kasy.

W Zebraniu Przedstawicieli dopuszcza się wyłącznie udział osobisty lub przez pełnomocnika, a w przypadku osób małoletnich przez przedstawicieli ustawowych, przy czym ogranicza się ilość osób członków spółdzielni reprezentowanych przez jednego pełnomocnika (por. art. 36 § 4 w zw. z art. 37 § 2 ustawy prawo spółdzielcze). Prawo spółdzielcze nie przewiduje możliwości aktywnego udziału elektronicznego w Zebraniu Przedstawicieli), wobec czego odstąpiono od zapewnienia możliwości elektronicznego aktywnego udziału w Zebraniu Przedstawicieli.

§9

Wpływ udziałowców – członków, na funkcjonowanie SKOK jest realizowany wyłącznie poprzez decyzje Zebrania Przedstawicieli, podejmowane w oparciu o obowiązujący Statut Kasy. Wpływ ten przejawia się także w możliwości uczestniczenia przez członków Kasy w Zebraniach Grup Członkowskich, poprzedzających każde Zebranie Przedstawicieli.

Tryb zwoływania Zebrania Przedstawicieli, w tym zwołania Zebrania w trybie nadzwyczajnym określa Statut Kasy.

Zgodnie z treścią przepisu art. 36 § 2 ustawy Prawo spółdzielcze, każdemu członkowi przysługuje jeden głos na walnym zgromadzeniu spółdzielni (niezależnie od ilości posiadanych udziałów). W SKOK brak jest możliwości rozdzielenia funkcji udziałowca i członka organu zarządzającego, gdyż zgodnie z art. 20 ustawy o skok, w skład Zarządu Kasy wchodzi od 3 do 5 członków Kasy powoływanych i odwoływanych przez Radę Nadzorczą.

W skład Zarządu nie może zostać powołana osoba nie będąca członkiem Kasy.

Członkowie Kasy wchodzący w skład Zebrania Przedstawicieli podejmują decyzje należące do kompetencji organu stanowiącego, po uprzednim zapoznaniu się z informacjami merytorycznie odnoszącymi się do tematu, w jakim podejmowana jest uchwała Zebrania.

Statut SKOK określa tryb zwoływania Zebrania Przedstawicieli w sytuacji, gdy wymaga tego dalsze prawidłowe funkcjonowanie SKOK.

Członkowie Kasy mogą realizować swój wpływ na funkcjonowanie SKOK wyłącznie poprzez decyzje Zebrania Przedstawicieli podejmowane w oparciu o obowiązujący Statut Kasy.

W obrębie uprawnień Zebrania Przedstawicieli znajduje się możliwość władczego zapewniania właściwego i sprawnego funkcjonowania Rady Nadzorczej i Zarządu Kasy (np. powoływanie i odwoływanie członków Rady Nadzorczej, udzielanie absolutorium dla członków Zarządu). Szczegóły w tym zakresie określa Statut oraz „Regulamin Obrad Zebrania Przedstawicieli SKOK Ziemi Rybnickiej”.

W SKOK nie występują konflikty interesów pomiędzy udziałowcami, mogące skutkować naruszeniem interesów SKOK i jej klientów.

§10

Sposób określenia w regulacjach wewnętrznych Kasy kompetencji Zebrania Przedstawicieli w relacji do Zarządu oraz Rady Nadzorczej wyklucza możliwość ingerowania w funkcjonowanie i działalność tych organów, z zastrzeżeniem przypadku opisanego w §9.

Kasa nie wprowadziła uprawnień osobistych, ani innych szczególnych uprawnień dla członków SKOK.

Członkowie SKOK nie posiadają uprawnień do podejmowania decyzji prowadzących do przeniesienia aktywów ze SKOK do innych podmiotów, ani też do nabycia lub zbycia albo zawierania innych transakcji powodujących rozporządzenie przez SKOK jej majątkiem na warunkach innych niż rynkowe, czy też z narażeniem bezpieczeństwa lub interesu Kasy.

§11

SKOK nie zidentyfikowała w swojej działalności istnienia tzw. podmiotów powiązanych kapitałowo. Każdy członek SKOK posiada tylko jeden głos, a Kasa nie jest powiązana z żadnym podmiotem.

W związku z powyższym Kasa nie implementowała zasad ładu korporacyjnego odnoszących się do tego obszaru.

Analiza spełniania przesłanek uzasadniających zaliczenie podmiotu współpracującego ze SKOK jako podmiotu powiązanego została przeprowadzona w oparciu o przepisy Ustawy o rachunkowości, gdyż Ustawa o skok nie zawiera definicji podmiotu powiązanego.

W celu określenia stanu faktycznego odnoszącego się do stwierdzenia istnienia lub nieistnienia powiązań o których mowa, posłużono się definicjami „jednostek powiązanych” wynikających wprost z ustawy o rachunkowości.

§12

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 Statucie SKOK Ziemi Rybnickiej zamieszczone zostały zapisy odnoszące się do podniesienia odpowiedzialności członków SKOK za straty powstałe w Kasie do podwójnej wysokości wpłaconych udziałów. Statut przewiduje także możliwość podjęcia przez Zebranie Przedstawicieli Uchwały zobowiązującej członków do wcześniejszego wpłacenia udziałów niż to przewiduje Statut w przypadku, gdyby fundusze własne Kasy nie wystarczyły na pokrycie strat.

Specyfika funkcjonowania SKOK jako spółdzielni zrzeszającej wyłącznie osoby fizyczne połączone więzią, lub podmioty określone w ust. 2 art.10 tzw. podmioty III sektora (organizacje pozarządowe w rozumieniu art.3 ust.2 ustawy z dnia 24 kwietnia 2003 r. o działalności pożytku publicznego i wolontariacie, jednostki organizacyjne kościołów i związków wyznaniowych posiadające osobowość prawną, spółdzielnie, związki zawodowe oraz wspólnoty mieszkaniowe) i ustawowo określone obowiązki jej członków wskazują na brak po stronie SKOK podstaw prawnych oraz instrumentów w zakresie zobowiązywania członków do „niezwłocznego dokapitalizowania” spółdzielni.

W SKOK Ziemi Rybnickiej dywidendy nie wypłaca się. Zgodnie z treścią art. 26 ust. 1 ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo – kredytowych, nadwyżka bilansowa Kasy zostaje przeznaczona na zwiększenie funduszu zasobowego lub uzupełnienie udziałów uprzednio przeznaczonych na pokrycie straty bilansowej.

Rozdział III. Organ zarządzający – Zarząd SKOK Ziemi Rybnickiej

§13

Organem zarządzającym w SKOK jest Zarząd. Zarząd jest organem kolegialnym. W skład Zarządu wchodzi trzech członków : Prezes Zarządu oraz dwóch Wiceprezesów.

Członkowie Zarządu posiadają kompetencje do prowadzenia spraw SKOK wynikające zarówno z posiadanego wykształcenia, odbytych szkoleń, jak również z doświadczenia nabytego w toku sprawowania określonych funkcji i stanowisk.

Członkowie Zarządu SKOK dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych obowiązków, rozumianą jako prezentowanie wysokiego stopnia profesjonalizmu, a także prezentowanie wysokich walorów etycznych, a także rękojmię dobrego i stabilnego zarządzania Kasą.

Ocena zapewniania przez członków Zarządu rękojmi należytego wykonywania obowiązków została oparta o analizę dotychczasowej działalności poszczególnych członków Zarządu, w tym ich wykształcenia i doświadczenia zawodowego, a także cech osobistych (sumiennosc, uczciwosc, poczucie odpowiedzialności itp.). Przy ocenie bierze się pod uwagę także brak negatywnych przesłanek związanych z ewentualnym prowadzeniem przeciwko poszczególnym członkom Zarządu postępowania karnego, stwierdzenia naruszenia prawa lub innych nieprawidłowości w toku postępowania administracyjnego prowadzonego w związku z działalnością SKOK.

Pozytywna ocena poszczególnych członków Zarządu w zakresie rękojmi należytego wykonywania powierzonych obowiązków została oparta również o pozytywną prognozę wskazującą na prawidłowe wypełnianie przez nich w przyszłości funkcji członka Zarządu SKOK.

Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Zarządu dopełniają się i uzupełniają się w sposób umożliwiający zapewnienie prawidłowego i sprawnego kolegialnego zarządzania Kasą.

SKOK działa wyłącznie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada struktury kapitałowej, która rodzi prawdopodobieństwo powołania do składu organów osoby władającej wyłącznie językiem obcym (w tym także sporządzania dokumentów w języku obcym). Wszyscy członkowie Zarządu Kasy posługują się językiem polskim jako językiem ojczystym. Przemawia to za wyłączeniem stosowania w odniesieniu do SKOK zasad odnoszących się do zapewnienia odpowiedniego udziału osób władających językiem polskim w składzie Zarządu Kasy.

§14

Zarząd SKOK w swoich działaniach kieruje się przepisami prawa obowiązującymi w zakresie zasad prowadzonej przez SKOK działalności, a także regulacjami wewnętrznymi oraz rekomendacjami nadzorczymi kierowanymi do SKOK. Posiłkowo stosuje się niektóre rekomendacje kierowane do banków.

Zarząd w swoich działaniach kieruje się zapewnieniem bezpieczeństwa prawnego, ekonomicznego oraz finansowego SKOK.

Przypisana Zarządowi funkcja zarządcza obejmuje w szczególności prowadzenie spraw bieżących Kasy, planowanie, organizowanie, decydowanie, kierowanie oraz kontrolowanie działalności SKOK.

Zasady związane z funkcjonowaniem Zarządu Kasy zostały określone w Statucie SKOK Ziemi Rybnickiej, a także w „Regulaminie Zarządu SKOK Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach”.

Wymienione powyżej regulacje wewnętrzne opisują między innymi:

- tryb i sposób ustalania składu Zarządu,
- minimalne wymogi kwalifikacyjne wobec członków Zarządu
- tryb pracy Zarządu jako organu kolegialnego,
- obowiązki poszczególnych członków Zarządu,

- zakresu odpowiedzialności członków Zarządu za działania podejmowane w różnych obszarach działalności SKOK,
- uprawnienia członków Zarządu do podejmowania dodatkowej aktywności zawodowej i pozazawodowej.
- kryteria oceny pracy poszczególnych członków Zarządu.

§15

W Zarządzie Kasy została wyodrębniona funkcja Prezesa Zarządu SKOK.

Decyzje w sprawach nie zastrzeżonych do decyzji kolegialnej mogą podejmować poszczególni członkowie Zarządu stosownie wewnętrznego do podziału czynności określonego w „Regulaminie Zarządu SKOK”. Decyzje podejmowane indywidualnie przez poszczególnych członków Zarządu nie mogą wykraczać poza kompetencje zastrzeżone dla Zarządu jako organu kolegialnego.

Wewnętrzny podział odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności SKOK pomiędzy członków Zarządu został dokonany w „Regulaminie Zarządu SKOK Ziemi Rybnickiej”.

Wprowadzony podział odpowiedzialności zapobiega nakładaniu się kompetencji poszczególnych członków Zarządu, a także wyklucza sytuację, w której określony obszar nie zostałby przypisany do żadnego członka Zarządu.

Członkowie Zarządu ponoszą kolegialną odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji Zarządu, niezależnie od wewnętrznego podziału odpowiedzialności pomiędzy członków Zarządu za poszczególne obszary działalności SKOK lub delegowania określonych uprawnień na niższe szczeble struktury organizacyjnej Kasy.

§16

Posiedzenia Zarządu odbywają się w języku polskim. Protokoły oraz treść uchwał podejmowanych przez Zarząd sporządzane są w języku polskim.

§17

Członkowie Zarządu wykonują swoje funkcje w sposób aktywny, zapewniający ich zaangażowanie w prace Zarządu w stopniu niezbędnym dla jego prawidłowego funkcjonowania

Zasady podejmowania przez członków Zarządu dodatkowej aktywności zawodowej poza SKOK regulują postanowienia „Regulaminu Zarządu SKOK”.

Członek Zarządu SKOK jest zobowiązany do unikania sytuacji, w których doszłoby do powstania konfliktu interesów ze SKOK lub utraty dobrej reputacji członka Zarządu Kasy.

Członkowie Zarządu zawierają ze SKOK stosowne umowy oraz składają oświadczenia, których treść odnosi się do obszaru związanego z unikaniem powstawania konfliktu interesów oraz prowadzeniem interesów konkurencyjnych wobec SKOK.

Przez konflikt interesów rozumie się znane Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo – Kredytowej Ziemi Rybnickiej oraz członkowi Zarządu, okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności pomiędzy interesem SKOK lub członka Zarządu, a obowiązkiem działania przez SKOK w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu członków SKOK.

§18

Zasady uzupełniania niepełnego składu Zarządu określają postanowienia Statutu Kasy oraz „Regulaminu Zarządu SKOK”.

Rozdział IV. Organ nadzorujący – Rada Nadzorcza SKOK Ziemi Rybnickiej

§19

Organem nadzorującym w SKOK jest Rada Nadzorcza.

Członkowie Rady Nadzorczej posiadają kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorczych w SKOK wynikające zarówno z posiadanego wykształcenia, odbytych szkoleń, jak również z doświadczenia nabytego w toku sprawowania określonych funkcji i stanowisk.

Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Rady Nadzorczej dopełniają się i uzupełniają w sposób umożliwiający zapewnienie prawidłowego nadzoru nad wszystkimi obszarami działania SKOK. Członkowie Rady Nadzorczej SKOK dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków. Członkowie Rady Nadzorczej posiadają niezbędne doświadczenie i cechy osobiste niezbędne do właściwego wykonywania powierzonych im funkcji nadzorczych.

SKOK działa wyłącznie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada struktury kapitałowej, która rodzi prawdopodobieństwo powołania do składu organów osoby władającej wyłącznie językiem obcym (w tym także sporządzania dokumentów w języku obcym).

Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej władają językiem polskim jako językiem ojczystym. Przemawia to za wyłączeniem stosowania w odniesieniu do SKOK zasad odnoszących się do zapewnienia odpowiedniego udziału osób władających językiem polskim w składzie Rady Nadzorczej Kasy.

§ 20

Rada Nadzorcza w swoich działaniach kieruje się dbałością o zapewnienie bezpieczeństwa prawnego, ekonomicznego oraz finansowego SKOK.

Zasady związane z funkcjonowaniem Rady Nadzorczej Kasy zostały określone w Statucie SKOK Ziemi Rybnickiej, a także w „Regulaminie Rady Nadzorczej SKOK Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach”.

Wskazane powyżej regulacje opisują między innymi:

- tryb i sposób ustalania składu Rady Nadzorczej,
- tryb pracy Rady Nadzorczej,
- częstotliwość z jaką odbywają się posiedzenia,
- zakres uprawnień nadzorczych i kontrolnych Rady Nadzorczej,
- zakres uprawnień sprawozdawczych przysługujących Radzie Nadzorczej,
- sposób i tryb procedowania przez Radę Nadzorczą Kasy,
- zasady aktywności członków Rady Nadzorczej przy wykonywaniu obowiązków wynikających z członkostwa w organie nadzorującym funkcjonowanie Kasy.

§21

Rada Nadzorcza Kasy składa się z co najmniej 3 członków.

W Radzie Nadzorczej SKOK została wyodrębniona funkcja Przewodniczącego Rady Nadzorczej SKOK. Ze względu na wymóg z art. 45 § 2 Prawa spółdzielczego nie jest możliwe zapewnienie jego niezależności rozumianej jako brak bezpośrednich i pośrednich powiązań pomiędzy Przewodniczącym Rady, a SKOK jako instytucją nadzorowaną.

§22

Ze względu na wymóg z art. 45 § 2 Prawa spółdzielczego wykluczający, co do zasady udział w Radzie Nadzorczej spółdzielni jakichkolwiek członków niezależnych, niemożliwa do spełnienia przez SKOK jest zasada niezależności członków organu nadzorczego Kasy, rozumiana jako brak ich bezpośrednich i pośrednich powiązań ze SKOK jako instytucją nadzorowaną.

Zasady związane z procedowaniem przez Radę Nadzorczą, w tym podejmowaniem przez nią uchwał zostały określone w „Regulaminie Rady Nadzorczej SKOK Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach”.

Rada Nadzorcza SKOK uzgadnia z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych, plan czynności kontrolnych przeprowadzanych w tym zakresie.

Podczas przedstawiania wyników rewizji finansowej przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, Rada Nadzorcza SKOK wyraża swoją opinię o sprawozdaniu finansowym podlegającym badaniu.

Współpraca Rady Nadzorczej z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdania finansowego znajduje oparcie w postanowieniach „Regulaminu Rady Nadzorczej SKOK” i jest dokumentowana w protokołach z posiedzeń Rady Nadzorczej.

§23

Członkowie Rady Nadzorczej wykonują swoje funkcje w sposób aktywny, zapewniający zaangażowanie w prace Rady w stopniu niezbędnym dla jej prawidłowego funkcjonowania.

Każdy członek Rady Nadzorczej SKOK jest zobowiązany do unikania sytuacji, w których doszłoby do powstania konfliktu interesów ze SKOK lub utraty dobrej reputacji członka Rady Nadzorczej Kasy.

Członkowie Rady Nadzorczej składają stosowne oświadczenia, których treść odnosi się do obszaru związanego z unikaniem powstawania konfliktu interesów oraz prowadzeniem interesów konkurencyjnych wobec SKOK.

Przez konflikt interesów rozumie się znane Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo – Kredytowej Ziemi Rybnickiej oraz członkowi Rady Nadzorczej okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności pomiędzy interesem SKOK lub członka Rady, a obowiązkiem działania przez SKOK w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu członków SKOK i samej Kasy.

§24

Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w języku polskim. Protokoły oraz treść Uchwał podejmowanych przez Radę Nadzorczą sporządzane są w języku polskim.

§25

Nadzór wykonywany przez Radę Nadzorczą ma charakter stały, a zasady i sposób jego wykonywania zostały uregulowane w Statucie SKOK oraz w „Regulaminie Rady Nadzorczej SKOK”. Zgodnie z powołanym Regulaminem posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w miarę istniejących potrzeb, co najmniej jednak raz na trzy miesiące.

W przypadku stwierdzenia przez Radę Nadzorczą poważnych błędów lub nieprawidłowości mających wpływ na funkcjonowanie SKOK, Rada Nadzorcza podejmuje odpowiednie działania mające na celu ich wyeliminowanie

z obrotu, a także zapobieżenie ich wystąpieniu w przyszłości. Działania te podejmowane są we współpracy z Zarządem Kasy.

Jeżeli jest to niezbędne dla sprawnego i efektywnego nadzoru, Rada Nadzorcza może wystąpić do Zarządu o powołanie wybranego podmiotu zewnętrznego do przeprowadzenia określonych analiz lub zasięgnięcia jego opinii w określonych sprawach.

§26

Zasady uzupełniania niepełnego składu Rady Nadzorczej określają postanowienia Statutu Kasy, „Regulaminu Rady Nadzorczej SKOK” oraz „Regulaminu Obrad Zebrania Przedstawicieli SKOK Ziemi Rybnickiej”.

§27

Zgodnie z postanowieniami „Regulaminu Rady Nadzorczej SKOK”, Rada Nadzorcza dokonuje rocznej oceny stosowania w Spółdzielczej Kasie zasad tzw. ładu korporacyjnego w zakresie określonym dla instytucji nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, a także udostępniania wyników tej oceny Zebraniu Przedstawicieli oraz Zarządowi SKOK.

Rozdział 5. Polityka wynagradzania.

§28

W SKOK wdrożono regulacje wewnętrzne odnoszące się do tzw. polityki wynagradzania.

W ramach powyższego obszaru obowiązują:

- „Regulamin wynagradzania członków Zarządu SKOK Ziemi Rybnickiej”
- Regulamin wynagradzania pracowników SKOK Ziemi Rybnickiej”
- Uchwały Zarządu określające zasady przyznawania pracownikom premii motywacyjnych.

Obowiązująca w SKOK polityka wynagradzania została ustalona przy uwzględnieniu sytuacji finansowej Kasy.

Rada Nadzorcza SKOK przeprowadza raz w roku ocenę funkcjonowania w Kasie zasad polityki wynagradzania. Raport z oceny podlega przedstawieniu na zwyczajnym Zebraniu Przedstawicieli.

Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy przyjęta polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania SKOK..

§29

Członkowie Rady Nadzorczej SKOK wykonują swoje funkcje nieodpłatnie – zgodnie z postanowieniami Art. 19 ustawy o skok.

§30

Rada Nadzorcza SKOK wdrożyła regulację wewnętrzną określającą zasady wynagradzania członków Zarządu SKOK – „Regulamin wynagradzania członków Zarządu SKOK Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach”.

Zarząd SKOK wdrożył „Regulamin wynagradzania pracowników SKOK Ziemi Rybnickiej”. Regulamin określa między innymi zasady wynagradzania pracowników zatrudnionych na stanowiskach kluczowych oraz pełniących w SKOK kluczowe funkcje.

Zasady przyznawania i wypłacania zmiennych składników wynagrodzenia dla członków Zarządu oraz pracowników zajmujących kluczowe stanowiska i pełniących funkcje o kluczowym znaczeniu dla SKOK określają regulacje wewnętrzne:

- „Regulamin wynagradzania członków Zarządu SKOK Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach”;
- „Regulamin wynagradzania pracowników SKOK Ziemi Rybnickiej”

Wynagrodzenie członków Zarządu oraz pracowników zajmujących kluczowe stanowiska i pełniących funkcje o kluczowym znaczeniu dla SKOK są finansowane i wypłacane ze środków SKOK.

Rozdział VI. Polityka informacyjna.

§31

SKOK posiada uruchomioną stronę internetową służącą informowaniu członków Kasy. Do obsługi strony internetowej wyznaczony został pracownik Kasy, który odpowiada za jej aktualność oraz treść publikowanych informacji.

Zasady udostępniania informacji na stronie internetowej SKOK określa „Polityka informacyjna SKOK Ziemi Rybnickiej”.

W Kasie wprowadzono do stosowania „Regulamin dostępu do dokumentów Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach”, zgodnie z którym Kasa jest zobowiązana do udostępniania informacji na temat działania jej organów.

Informacje o których mowa przekazuje się z częstotliwością nie mniejszą niż 1 raz w miesiącu (z wyłączeniem informacji dotyczących Zebrań Grup Członkowskich oraz Zebrania Przedstawicieli, które odbywają się z mniejszą częstotliwością), poprzez zamieszczenie na stronie internetowej SKOK.

Wszyscy członkowie SKOK mają zapewniony równy dostęp do informacji.

SKOK udziela odpowiedzi na korespondencję wpływającą do Kasy w terminie do 14 dni od daty wpływu pisma do siedziby SKOK lub do punktu kasowego, z zastrzeżeniem korespondencji stanowiącej reklamację lub wniosek członkowski, które podlegają rozpatrzeniu na zasadach określonych w odpowiednich regulacjach wewnętrznych, a także z zastrzeżeniem innych przypadków, w których termin na udzielenie odpowiedzi będzie wynikał z ustaleń zawartych w treści pisma lub obowiązujących przepisów prawa.

Prowadzona w SKOK polityka informacyjna zapewnia ochronę informacji prawnie chronionych.

Przyjęte w tym zakresie rozwiązanie zostało oparte wprost o postanowienia Art. 9e oraz 9f Ustawy z dnia 5 listopada 2009r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo – kredytowych.

W przypadkach wykraczających poza zakres określony wymienioną regulacją ustawową SKOK stosuje zasadę indywidualnego rozpatrywania wniosków o udostępnienie informacji, podejmując każdorazowo decyzję indywidualną opartą na analizie okoliczności sprawy.

Rozdział VII. Działalność promocyjna i relacje z członkami korzystającymi z usług Kasy

§32, §33, §34

SKOK wdrożyła w swej działalności dokument pn. „Procedura działań marketingowych”, która uwzględnia zasady jakimi Kasa kieruje się w działaniach związanych z tworzeniem przekazów reklamowych kierowanych do członków SKOK.

§35

Pracownicy zatrudnieni przy obsłudze Klientów posiadają odpowiednie przygotowanie zawodowe zapewniające rzetelność przekazywanych informacji.

§36

SKOK wdrożyła w swej działalności dokument określający zasady wprowadzania i modyfikowania produktów.

§37, §38

Wobec członków indywidualnych wyrażających zainteresowanie skorzystaniem z usługi w celu przekazywania rzetelnej i przystępnej informacji na temat charakteru i konstrukcji oferowanego produktu, korzyściach wynikających ze skorzystania z produktu, a także o ryzykach jakie ponosi on w związku z produktem, SKOK stosuje zasadę przekazywania informacji ustnej, popartej przedstawieniem członkowi wzoru Regulaminu usługi, tabeli opłat i prowizji a także wzoru umowy funkcjonującego dla tej usługi. Członkom SKOK udzielane są także ustne wyjaśnienia co do zgłaszanych przez nich zapytań odnoszących się do produktu lub usługi, z których zamierają skorzystać. W przypadku kredytów i pożyczek klientowi przedstawia się także odpowiedni formularz informacyjny. Na życzenie członka, SKOK przekazuje kopię dokumentu (Regulaminu, wzorca umowy) celem umożliwienia mu zapoznania się z jego treścią poza placówką Kasy. SKOK uzyskuje potwierdzenie zachowania powyższych procedur informacyjnych w formie podpisu, jaki członek Kasy składa na ostatecznie przygotowanej dla niego umowie określającej warunki korzystania z usługi.

SKOK dokonuje stałego przeglądu wzorców umownych obowiązujących w Kasie i dostosowuje je do obowiązujących przepisów prawa.

§39 , §40, §41, §42

SKOK wdrożyła system rozpatrywania reklamacji składanych przez klientów SKOK.

Procedura określa zasady postępowania przez pracowników Kasy odpowiedzialnych za proces udzielania odpowiedzi na korespondencję zewnętrzną stanowiącą reklamację.

SKOK zamieszcza na swej stronie internetowej informację dla członków, dotyczącą trybu zgłaszania reklamacji do Spółdzielczej Kasy, a także określającą terminy udzielania odpowiedzi na w/w korespondencję.

§43, §44

SKOK dąży do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi członkami.

W przypadkach, w których polubowne rozwiązanie sporu okazało się niemożliwe lub podjęte w tym celu działania okazały się nieskuteczne lub niewystarczające, Kasa prowadzi postępowania windykacyjne i sądowe. Proces odzyskiwania należności opisuje szereg regulacji wewnętrznych

Rozdział VIII. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne.

§45, §46

W SKOK wdrożono system kontroli wewnętrznej. System kontroli wewnętrznej w Kasie składa się:

1. kontroli funkcjonalnej:

1) wykonywanej przez każdego pracownika w zakresie jakości i poprawności realizowanych przez niego czynności (samokontrola),

2) dokonywanej przez pracowników na stanowiskach kierowniczych oraz pracowników, którym w treści wewnętrznych aktów normatywnych Kasy powierzono obowiązki kontrolne w określonym zakresie.

2. badania zgodności działania Kasy z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi – obowiązki z tego zakresu określono w „Polityce zarządzania ryzykiem braku zgodności”.

3. audytu wewnętrznego – wykonywanego przez wydzielony organizacyjnie Komórki Audytu i Kontroli.

§47, § 48, § 49

W celu zapewniania zgodności działania SKOK z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz rekomendacjami nadzorczymi wyznaczono osoby odpowiedzialne za w/w obszar.

Pracownicy wyznaczeni do wykonywania zadań związanych z zapewnieniem zgodności oraz audytem wewnętrznym zostali umocowani do działania poprzez dostosowanie ich kart stanowisk pracy do powierzonych zadań.

Wyżej wymienieni pracownicy wyznaczeni do wykonywania zadań związanych z zapewnieniem zgodności pozostają w swych działaniach niezależni i posiadają możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem oraz Radą Nadzorczą Kasy celem raportowania stwierdzonych niezgodności.

Stwierdzone niezgodności podlegają niezwłocznemu zgłoszeniu do Zarządu celem uruchomienia działań mających na celu ich usunięcie.

Rada Nadzorcza SKOK zastrzegła w przyjętej przez siebie Uchwale, iż powoływanie i odwoływanie osób odpowiedzialnych za zapewnienie zgodności, a także osoby kierującej Działem Audytu i Kontroli zostaje poprzedzone uzyskaniem zgody Rady Nadzorczej SKOK.

Osoba kierująca audytem oraz osoba pełniąca funkcję zarządzania ryzykiem braku zgodności mają zapewnioną możliwość uczestnictwa w posiedzeniach Zarządu oraz Rady Nadzorczej Kasy w przypadku gdy przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej, w tym audytem wewnętrznym oraz z zarządzaniem ryzykiem braku zgodności.

§50, §51, §52

Zarządzanie ryzykiem w SKOK Ziemi Rybnickiej realizowane jest na podstawie wewnętrznych aktów normatywnych przyjmujących postać strategii, polityk, procedur oraz instrukcji dotyczących identyfikacji, pomiaru, monitorowania, kontroli, raportowania, limitowania i zabezpieczania ryzyka.

W szczególności są to:

- „Strategia zarządzania ryzykiem”, która określa podstawowe założenia i cele w zakresie organizacji i funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem w Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo – Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach,

- „Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym” , która określa generalne zasady funkcjonowania procesu zarządzania ryzykiem kredytowym w SKOK Ziemi Rybnickiej;

- „Polityka zarządzania ryzykiem płynności”, która wyznacza ramy i określa zasady zarządzania ryzykiem płynności w SKOK Ziemi Rybnickiej,

- „Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym”, która stanowi podstawę dla określenia zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym w SKOK Ziemi Rybnickiej;

- „Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej”, która definiuje ryzyko stopy procentowej oraz wyznacza zasady zarządzania tym ryzykiem w SKOK Ziemi Rybnickiej;

- „Polityka kapitałowa”, która określa zasady zarządzania kapitałem SKOK Ziemi Rybnickiej

- „Polityka zarządzania ryzykiem powierzania czynności podmiotom zewnętrznym”;

- „Polityka zarządzania ryzykiem koncentracji ekspozycji kredytowych”;

- „Polityka zarządzania ryzykiem braku zgodności”, której celem jest zapewnienie realizacji przepisów prawa, regulacji oraz rekomendacji organów nadzorczych.

- „Polityka zarządzania ryzykiem bancassurance”.

Tryb i częstotliwość przekazywania Radzie Nadzorczej raportów z zakresu zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka zidentyfikowanego w Kasie uznanego jako istotne określa „Procedura przekazywania informacji zarządczej oraz akty normatywne przyjmowane w tym obszarze.

Członkowie Zarządu nie łączą odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko.

W Kasie wyznaczono członków Zarządu odpowiedzialnych za nadzór nad ryzykiem kredytowym, ryzykiem płynności, ryzykiem stopy procentowej, ryzykiem operacyjnym, ryzykiem wynikającym z powierzenia czynności podmiotom zewnętrznym, ryzykiem braku zgodności, ryzykiem koncentracji oraz ryzykiem bancassurance.

Rozdział IX. Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta

Ze względu na zakres czynności wykonywanych przez Kasę określonych w art. 3 ustawy o skok, Kasa nie jest uprawniona do zarządzania aktywami nabytymi na ryzyko klienta. Co do zasady działalność Kasy ma charakter depozytowo-kredytowy.

Rozdział X Oświadczenie o wyłączeniu stosowania w Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo – Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach niektórych zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w Warszawie

W Kasie zastosowano wyłączenia w stosowaniu zasad ładu korporacyjnego określonych dla instytucji nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w Warszawie, w zakresie określonym poniżej.

Oznaczenia poszczególnych jednostek redakcyjnych oraz odnośniki użyte w poniższym tekście odnoszą się do dokumentu Komisji Nadzoru Finansowego w Warszawie z dnia 22 lipca 2014r. pt. „Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”.

Wyłączenia odnoszące się do Rozdziału I Organizacja i Struktura organizacyjna

- §6 Ad.1 - nie wprowadzono narzędzia służącego do anonimowego powiadamiania o nadużyciach, jednakże w ramach wewnętrznych procedur z obszaru przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu wprowadzono anonimowy kanał dystrybucji dla zgłaszania nadużyć w tym zakresie.

W ramach zgłoszeń wewnętrznych, o których mowa w „Procedurze zgłoszeń wewnętrznych” stworzono formularz dostępny na stronie www.skokzr.pl w zakładce „zgłoszenie nieprawidłowości”.

Wyłączenia odnoszące się do Rozdziału II „Relacja z udziałowcami instytucji nadzorowanej”

- §8 Ad.4 – Ustawa Prawo spółdzielcze nie przewiduje aktywnego udziału elektronicznego w Zebraniu Przedstawicieli, dopuszcza wyłącznie udział osobisty lub przez pełnomocnika, przy czym ogranicza się ilość osób – członków spółdzielni reprezentowanych przez jednego pełnomocnika (por. art. 36 § 4 w zw. z art. 37 § 2 Ustawy Prawo spółdzielcze).

- § 9 ust 5- w Kasie brak jest racjonalnego uzasadnienia dla rozdzielenia funkcji udziałowca i członka organu zarządzającego: udziałowcy – członkowie mogą realizować swój wpływ na funkcjonowanie SKOK wyłącznie poprzez decyzje Zebrania Przedstawicieli podejmowane w oparciu o obowiązujący Statut Kasy.

- Zgodnie z treścią przepisu 23 § 3 Ustawy Prawo spółdzielcze, każdemu członkowi przysługuje jeden głos na Zebraniu Przedstawicieli (niezależnie od ilości posiadanych udziałów). Potwierdzają to również zapisy Statutu Kasy o tym, że każdemu członkowi przysługuje jeden głos bez względu na liczbę posiadanych w Kasie udziałów.

- § 12 Ad 1 i Ad 2 - wprowadza się zasady dokapitalizowania, które nie mają zastosowania do spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych bowiem 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 Statucie SKOK Ziemi Rybnickiej zamieszczone zostały zapisy odnoszące się do podniesienia odpowiedzialności członków SKOK za straty powstałe w Kasie do podwójnej wysokości wpłaconych udziałów. Statut przewiduje także możliwość podjęcia przez Zebranie Przedstawicieli Uchwały zobowiązującej członków do wcześniejszego wpłacenia udziałów niż to przewiduje Statut w przypadku, gdyby fundusze własne Kasy nie wystarczyły na pokrycie strat.

- § 12 Ad 3. – zapis ten nie ma zastosowania do SKOK, gdyż zgodnie z treścią art. 26 ust.1 ustawy o skok nadwyżka bilansowa Kasy zostaje uprzednio przeznaczona na zwiększenie funduszu zasobowego lub uzupełnienie udziałów uprzednio przeznaczonych na pokrycie straty bilansowej – w SKOK nie ma prawnej możliwości wypłaty dywidendy członkom kas.

Wyłączenia odnoszące się do Rozdziału III. Organ zarządzający

- § 16 Ad.1 i Ad. 2 - Ze względu na fakt, że Kasa działa wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i w znacznej części lokalnie, nie posiada struktury kapitałowej, która mogłaby rodzić prawdopodobieństwo powołania do składu organów osoby władającej wyłącznie językiem obcym (w tym także sporządzania dokumentów w języku obcym). Powyższe przemawia za wyłączeniem stosowania w odniesieniu do Kasy postanowień omawianej jednostki redakcyjnej.

Wyłączenia odnoszące się do Rozdziału IV. Organ nadzorujący – Rada Nadzorcza SKOK Ziemi Rybnickiej

- § 19 Ad. 1 i Ad. 2 2 Kasa jest spółdzielnią, do której w zakresie nieuregulowanym ustawą o skok zastosowanie znajdują przepisy Ustawy Prawo spółdzielcze.

Ze względu na fakt, że ustawa o skok nie zawiera szczegółowych regulacji dotyczących powoływania członków Rady Nadzorczej, w Kasie zastosowanie znajdzie art. 45§2 Ustawy Prawo spółdzielcze, zgodnie z którym do Rady mogą być wybierani wyłącznie członkowie spółdzielni. Powyższe w praktyce może uniemożliwić spełnienie wymogu określonego w § 19 Ad 1 oraz Ad 2.

- § 22 Ad. 1 i Ad. 2 – zasada dotycząca udziału członków niezależnych w składzie organu nadzorującego - zasada niemożliwa do spełnienia przez spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe, ze względu na wskazany wyżej wymóg z art. 45§2 ustawy Prawo spółdzielcze, wykluczając co do zasady udział w Radzie Nadzorczej spółdzielni jakichkolwiek osób niebędących członkami spółdzielni.

Wyłączenia odnoszące się do Rozdziału V. Polityka wynagradzania

- § 29 Ad.1, Ad.2, Ad.3. Członkowie Rady Nadzorczej SKOK wykonują swoje funkcje nieodpłatnie – zgodnie z postanowieniami Art. 19 ustawy o skok.

Wyłączenia odnoszące się do Rozdziału IX. Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko Klienta

- § 53-57 - zasada dotycząca wykonywania uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta w sposób zapewniający niezbędną ochronę interesów klientów nie ma zastosowania w stosunku do Kas. Ze względu na zakres czynności wykonywanych przez Kasę określonych w art. 3 ustawy o skok, Kasa nie jest uprawniona do zarządzania aktywami nabytymi na ryzyko klienta. Co do zasady działalność Kasy ma charakter depozytowo-kredytowy.

Dokument obowiązuje od dnia 01.01.2025

Dokument został przyjęty Uchwałą Zarządu 5 z dnia 03.12.2024r.

Dokument został zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej 10 z dnia 12.12.2024r.