

Kategoria dokumentu:	System Kontroli Wewnętrznej – Ryzyko zarządzania brakiem zgodności
<b>PRIV/PPII/QP1</b>	
Odpowiedzialność:	Zarządzanie ryzykiem braku zgodności
Wydanie V	
<b>Kodeks Dobrych Praktyk w zakresie Ładu Korporacyjnego w Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo-Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce-Leszczynach</b>	

<b>Opracował:</b>	
Izabela Gołubowska-Szramek	
Zarząd przyjął do stosowania: Uchwałą nr 15 z dnia 22.05.2018 r.	Obowiązuje od dnia 01.07.2018 r.
Rada Nadzorcza zatwierdziła: Uchwałą nr 2 z dnia 25.06.2018 r.	

## Spis treści:

I.Wprowadzenie. ....	3
II.Organizacja i struktura organizacyjna .....	3
III.Organy Kasy.....	6
IV. Relacja z Członkami Kasy.....	8
V. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne.....	10
VI. Podsumowanie .....	10
VII. Stosowanie Kodeksu.....	11
VIII. Wyłączenie stosowania w SKOK niektórych zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych przez KNF.....	11

## I. Wprowadzenie.

### §1

1. Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa Ziemi Rybnickiej (dalej: SKOK, Kasa) stosuje zasady ładu korporacyjnego zgodnie z dokumentem wewnętrznym pn. *„Zasady ładu korporacyjnego Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce-Leszczynach”* oraz bazuje w ramach dobrych praktyk na zapisach zawartych w niniejszym Kodeksie Dobrych Praktyk.
2. Kodeks Dobrych Praktyk artykułuje podstawowe wartości i normy etyczne przyświecające działalności SKOK Ziemi Rybnickiej, tworząc zbiór standardów stanowiących fundament filozofii zarządzania Kasą.
3. SKOK Ziemi Rybnickiej stanowi wspólne dobro wszystkich jego interesariuszy, czyli członków, jakimi są osoby fizyczne, prawne lub inne jednostki organizacyjne korzystające z usług finansowych, instytucje organizacyjne współpracujące ze SKOK Ziemi Rybnickiej oraz pracownicy. Podstawą zrównoważonego rozwoju i bezpieczeństwa Kasy jest etyczny wymiar działań Kasy.
4. Kodeks Dobrych Praktyk uwzględnia wytyczne w zakresie ładu korporacyjnego spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych zawarte w Rekomendacji B-SKOK wydanej w czerwcu 2015 roku przez Komisję Nadzoru Finansowego, w związku z dokumentem pt. *„Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”* z dnia 22 lipca 2014r oraz w Międzynarodowych Zasadach Działania Spółdzielni Kredytowych (International Credit Union Operating Principles) obejmujących m.in. demokratyczną strukturę, służenie członkom, budowanie stabilności finansowej i odpowiedzialność społeczną.
5. Wdrożenie zasad ładu korporacyjnego nastąpiło poprzez dostosowanie i aktualizację do nich zapisów wewnętrznych regulacji na podstawie których działa SKOK Ziemi Rybnickiej.

## II. Organizacja i struktura organizacyjna

### §2

#### 1. Jasność sformułowanych reguł

Kluczem do sprawnego działania Kasy jest jasno sformułowany i ustanowiony Statut SKOK Ziemi Rybnickiej zawierający podstawę prawną działalności oraz określający obowiązki i cele Kasy. Statut Kasy zatwierdzany jest przez Zebranie Przedstawicieli i publikowany na stronie internetowej Kasy.

## **2. Zasoby dokumentacji.**

SKOK Ziemi Rybnickiej dysponuje zasobami niezbędnymi do sprawnego funkcjonowania oraz posiada ustanowione procedury, instrukcje, polityki itp. gwarantujące poprawność działań poszczególnych procesów i stanowiące narzędzie umożliwiające monitorowanie i koordynowanie bieżącej działalności. Ponadto sporządzono Strategię działania Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach. Dokument jest elementem świadomego zarządzania Kasą i służy osiągnięciu przez Kasę wyznaczonych celów. W Kasie określono także Strategię Zarządzania ryzykiem w Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo – Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach.

## **3. Zarządzanie przez Jakość.**

Zarządzanie poprzez jakość jest dostosowane do celów i wymogów instytucji finansowej działającej na zasadach spółdzielni oraz uwzględnia podejście projakościowe w zarządzaniu poprzez zaangażowanie wszystkich pracowników Kasy.

Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa Ziemi Rybnickiej jest organizacją, która pragnie zaspakajać potrzeby i oczekiwania członków Kasy w zakresie świadczenia wysokiej jakości usług finansowych, łatwo dostępnych, w dogodnym dla klienta czasie i na korzystnych warunkach, dbając o stabilność zaufania swoich członków będącą podstawą długookresowego sukcesu Kasy na rynku finansowym.

## **4. Reguła ostrożnościowego działania**

SKOK Ziemi Rybnickiej kieruje się regułami ostrożnościowego działania, mając na uwadze bezpieczeństwo środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach członków, gwarantując stabilność finansową zapewniającą bieżące regulowanie wszelkich zobowiązań wobec członków oraz innych podmiotów związanych z Kasą.

## **5.Struktura Organizacyjna**

Struktura organizacyjna SKOK Ziemi Rybnickiej obejmuje wszystkie poziomy zarządzania pogrupowane w funkcjonalne pionory z uwzględnieniem hierarchicznych zależności między poszczególnymi jednostkami organizacyjnymi. Struktura organizacyjna w Kasie stanowi ramy działań organizacyjnych dzieląc uprawnienia decyzyjne i odpowiedzialność.

## **6. Staranność i kompetencje**

SKOK Ziemi Rybnickiej postępuje zgodnie z przepisami prawa, rzetelnie, dokładając należytej staranności w podejmowanych działaniach, dbając o to, by osoby działające w jego

imieniu miały odpowiednie kompetencje zawodowe i przyjmowały odpowiednią postawę etyczną oraz działały w dobrze rozumianym interesie członków Kasy.

### **7. Relacje wewnątrz organizacji**

SKOK Ziemi Rybnickiej dba o kształtowanie właściwych relacji ze swoimi pracownikami i współpracownikami odrzucając wszelkie formy dyskryminacji, stwarzając dogodne i uczciwe zasady realizacji celów zawodowych i rozwoju pracowników, zapewniając odpowiednie warunki do wykonywania czynności przez pracowników oraz osoby działające w imieniu Kasy.

### **8. Zasady rzetelności i odpowiedzialności**

Pracownicy SKOK Ziemi Rybnickiej wykonują powierzone obowiązki w sposób rzetelny, zgodny z ich wiedzą i kwalifikacjami, opierając relacje służbowe na współpracy, koleżeństwie wzajemnym szacunku.

Pracownicy dążą do podnoszenia swoich kwalifikacji i zachowują się w sposób wzmacniający pozytywny wizerunek Kasy.

### **9. Regulacje kadrowe dotyczące zatrudnienia i wynagradzania**

Celem regulacji jest określenie i zapewnienie właściwych relacji pomiędzy pracownikami, a pracodawcą w okresie trwania stosunku pracy.

SKOK Ziemi Rybnickiej prowadzi transparentną politykę wynagradzania określoną w „Regulaminie Wynagradzania pracowników SKOK Ziemi Rybnickiej w Czerwionce - Leszczynach”, „Regulamin wynagradzania członków Zarządu SKOK Ziemi Rybnickiej” oraz w Uchwałach Zarządu określających zasady przyznawania pracownikom premii motywacyjnej.

### **10. Stosunki wzajemne i uczciwa konkurencja**

SKOK Ziemi Rybnickiej działając w duchu prawa, stosując zasadę sprawiedliwości, we wzajemnych stosunkach kieruje się dobrymi obyczajami kupieckimi, z poszanowaniem zasad uczciwej konkurencji. SKOK w prowadzonej działalności bierze pod uwagę interesy wszystkich swoich członków, o ile nie są one niezgodne lub sprzeczne z interesami SKOK. Prawa i obowiązki wynikające z członkostwa w Kasie są równe dla wszystkich członków.

### **11. Zapobieganie konfliktom interesów**

SKOK Ziemi Rybnickiej dąży do unikania konfliktów interesów, które mogłyby spowodować

naruszenie interesu członków, pracowników lub członków Rady Nadzorczej i Zarządu SKOK. W przypadku zaistnienia takiego konfliktu Kasa zachowuje należytą staranność działania dążąc do jego rozwiązania w sposób zapewniający uczciwe i rzetelne traktowanie klientów oraz stron konfliktu.

## **12. Działania dla rozwoju rynku**

SKOK Ziemi Rybnickiej nie naruszając własnych interesów, przy zachowaniu tajemnicy zawodowej, tajemnicy handlowej i w oparciu o zapisy ustawy o ochronie danych osobowych, współdziała w promowaniu dobrych praktyk rynkowych i zasad ładu korporacyjnego oraz, w miarę możliwości, w eliminowaniu z praktyki gospodarczej zjawisk utrudniających rozwój rynku finansowego, w szczególności działań nieuczciwych, nierzetelnych lub niezgodnych z przyjętymi zasadami.

## **13. Polityka informacyjna**

Dokument Polityka informacyjna wprowadzony w SKOK Ziemi Rybnickiej służy do określenia sposobu informowania członków Kasy. Głównym źródłem informacyjnym jest strona internetowa SKOK, na której publikowane są materiały zaakceptowane przez Zarząd. Zgodnie z treścią Polityki wskazano obligatoryjne informacje i dokumenty do których Członek SKOK ma prawo wglądu. Dodatkowo w SKOK wprowadzono do stosowania „Regulamin dostępu do dokumentów Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce-Leszczynach”.

# **III. Organy Kasy**

## **§3**

### **1. Struktura organów Kasy**

Organy Kasy oraz zakres ich obowiązków i kompetencji określone zostały w Statucie SKOK Ziemi Rybnickiej oraz w stosownych Regulaminach wewnętrznych.

Struktura organów SKOK Ziemi Rybnickiej została przyjęta w oparciu o przepisy prawa. Organy Kasy działają w oparciu o udokumentowane, ustanowione, wdrożone i utrzymywane regulacje wewnętrzne określające hierarchiczność i kompetencje organów w sposób zrozumiały dla członków Kasy. Organami SKOK Ziemi Rybnickiej są: Zebrania Grup Członkowskich, Zebranie Przedstawicieli, Rada Nadzorcza, Zarząd.

### **2. Zebranie Przedstawicieli**

Najwyższym organem w SKOK Ziemi Rybnickiej jest Zebranie Przedstawicieli.

Przedstawiciele na Zebranie Przedstawicieli wybierani są w demokratyczny sposób spośród członków SKOK Ziemi Rybnickiej.

Szczegółowe zasady odnoszące się do Zebrania Przedstawicieli określa „Regulamin Obrad Zebrania Przedstawicieli Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach” zatwierdzony Uchwałą Zebrania Przedstawicieli.

Regulamin jest powszechnie dostępny dla członków i publikowany na stronie internetowej Kasy.

### **3. Zebrania Grup Członkowskich**

Zebrania Grup Członkowskich zwołuje Zarząd Kasy przed każdym Zebraniem Przedstawicieli.

Szczegółowe zasady obrad i uprawnień Zebrań Grup Członkowskich określa „Regulamin Zebrań Grup Członkowskich Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo - Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce - Leszczynach” zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej.

Regulamin jest powszechnie dostępny dla członków i publikowany na stronie internetowej Kasy.

### **4. Rada Nadzorcza.**

Rada Nadzorcza sprawuje kontrolę i nadzór nad działalnością Kasy. Odpowiada za wybór członków Zarządu pod względem dawania przez nich rękojmi ostrożnego i stabilnego zarządzania Kasą.

Szczegółowe zasady działania Rady Nadzorczej określa „Regulamin Rady Nadzorczej SKOK Ziemi Rybnickiej”.

Regulamin Rady Nadzorczej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej Ziemi Rybnickiej zatwierdzany jest przez Radę Nadzorczą Kasy.

### **5. Zarząd.**

Zarząd stanowi organ wykonawczy Kasy. Zarząd jest organem uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie Kasą, w tym za prowadzenie spraw Kasy, planowanie, organizowanie, decydowanie, oraz kierowanie działalnością Kasy.

Kompetencje Zarządu określa Statut SKOK Ziemi Rybnickiej, Regulamin Zarządu SKOK Ziemi Rybnickiej” zatwierdzany przez Radę Nadzorczą oraz Regulamin Organizacyjny opisujący strukturę funkcjonowania SKOK.

## **6. Kompetencje.**

Członkowie Rady Nadzorczej oraz Zarządu SKOK Ziemi Rybnickiej posiadają odpowiednie kompetencje do pełnienia powierzonych funkcji, dając rękojmię należytego wykonywania powierzonych obowiązków.

## **IV. Relacja z Członkami Kasy**

### **§4**

#### **1. Cel statutowy**

Celem statutowym SKOK Ziemi Rybnickiej jest propagowanie oszczędności i gospodarności, upowszechnianie idei finansowej samopomocy, kształtowanie umiejętności zarządzania finansami w sposób efektywny i demokratyczny, jak również zapewnienie swoim członkom źródła kredytowania o umiarkowanym oprocentowaniu, prowadzenie działalności społecznej i oświatowo-kulturalnej na rzecz swoich członków, ich środowiska oraz współdziałanie w tym celu z organizacjami społecznymi i związkami zawodowymi.

#### **2. Członkostwo**

Szczegółowe zasady uzyskania i ustania członkostwa oraz prawa i obowiązki członków, opisuje Statut SKOK Ziemi Rybnickiej. Statut zatwierdzany jest przez Zebranie Przedstawicieli i publikowany na ogólnodostępnej stronie internetowej Kasy.

#### **3. Informacje dla Członków Kasy**

SKOK Ziemi Rybnickiej działa w interesie wszystkich członków Kasy dbając o właściwy dostęp do informacji, z poszanowaniem przepisów prawa. Kasa zapewnia członkom jasną i rzetelną informację o oferowanych produktach i usługach, związanych z nimi kosztach, ryzyku oraz możliwych do osiągnięcia korzyściach, stwarzając w ten sposób warunki ułatwiające członkom dokonanie właściwego wyboru.

#### **4. Godność i zaufanie**

SKOK Ziemi Rybnickiej w swoich działaniach kładzie nacisk na budowanie zaufania oraz poszanowanie godności członków, pracowników i kontrahentów, dbając o przejrzystość swoich działań.

#### **5. Informacje od członków**

SKOK Ziemi Rybnickiej dąży do jak najlepszego poznania potrzeb swoich członków



w zakresie dostosowania oferty, poziomu świadczonych usług oraz odpowiedzialności za sprawy wspólne.

### **6. Uczciwość**

SKOK Ziemi Rybnickiej działa w sposób uczciwy i rozważny, z troską o los członków, z poszanowaniem ich interesu i dobra rynku finansowego, nie nadużywając swojej pozycji wynikającej z przewagi zasobów, w tym kwalifikacji lub kompetencji osób działających w imieniu Kasy.

### **7. Bezpieczeństwo informacji o członkach**

SKOK Ziemi Rybnickiej chroni prawne i poufne informacje na temat swoich członków oraz czuwa nad prawidłowym ich wykorzystaniem.

### **8. Profilowanie usług.**

SKOK Ziemi Rybnickiej stosuje wobec członków Kasy merytorycznie uzasadnione kryteria, mogące różnicować ofertę w zależności od sytuacji członków lub profilu grupy klientów, bez wyłączenia możliwości indywidualnego negocjowania warunków umów.

### **9. Rzetelna reklama**

SKOK Ziemi Rybnickiej prowadząc działalność reklamową kieruje się zasadami uczciwej konkurencji, rzetelnego przekazywania informacji, z uwzględnieniem ryzyk związanych z możliwymi do osiągnięcia korzyściami. Kasa opracowała Procedurę działań marketingowych.

### **10. Reklamacje członków SKOK.**

SKOK Ziemi Rybnickiej starannie, rzetelnie i terminowo rozpatruje skargi i reklamacje składane przez klientów, korzystając w miarę potrzeby z mediacyjnych i polubownych form rozstrzygnięcia sporów. Zasady rozpatrywania reklamacji opisane są szczegółowo w „Procedurze obsługi reklamacji”.

### **11. Rozstrzygnięcie sporów wzajemnych.**

SKOK Ziemi Rybnickiej dąży do rozwiązywania wzajemnych sporów, korzystając w miarę możliwości z mediacyjnych i polubownych form ich rozstrzygnięcia.

## V. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne.

### §5

SKOK Ziemi Rybnickiej określiła kluczowe stanowiska mające wpływ na skuteczne i efektywne funkcjonowanie Kasy. Każde stanowisko posiada sprecyzowany zakres obowiązków oraz określone standardy pracy w Kasie. Kluczowe stanowiska zostały określone w Regulaminie Organizacyjnym pracowników SKOK Ziemi Rybnickiej

#### **1. System Audytu, Monitoringu i Kontroli Wewnętrznej**

SKOK Ziemi Rybnickiej posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej. Zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej opisuje zatwierdzony przez Radę Nadzorczą system funkcjonowania kontroli wewnętrznej, który obejmuje wszystkie poziomy wskazane w strukturze oraz zidentyfikowane w Kasie ryzyka.

#### **2. System Zarządzania Ryzykiem**

W strukturze organizacyjnej SKOK Ziemi Rybnickiej wyodrębniono jednostki organizacyjne bezpośrednio odpowiedzialne za identyfikowanie występujących w SKOK ryzyk. Stworzono Mapę procesów zidentyfikowanych ryzyk na bazie której dokonuje się oceny ryzyka wstępnego i rezydualnego z uwzględnieniem mechanizmów kontrolnych.

#### **3. Plany finansowe.**

SKOK stosuje budżetowanie roczne, którego celem jest informowanie Zarządu o wydatkach w wybranych przez siebie obszarach, podlegających szczególnej kontroli kosztowej.

#### **4. System informacji Zarządczej**

SKOK Ziemi Rybnickiej dba o łatwość i skuteczność przepływu informacji zarządczej poprzez określoną i ustanowioną ścieżkę komunikacji, obiegu dokumentów oraz system sprawozdawczości wewnętrznej.

## VI. Podsumowanie

### §6

Przyjęty Kodeks stanowi zbiór dobrych praktyk, jakimi kieruje się Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa Ziemi Rybnickiej, zarówno w stosunkach wewnętrznych, jak i zewnętrznych.

## VII. Stosowanie Kodeksu

### §7

W przyjętym do stosowania Kodeksie zawarte zostały normy odnoszące się do sposobu zarządzania w SKOK Ziemi Rybnickiej.

Rada Nadzorcza, Zarząd i pracownicy oraz inne osoby występujące w imieniu Kasy, obowiązane są do stosowania zasad zawartych w Kodeksie.

## VIII. Wyłączenie stosowania w SKOK niektórych zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych przez KNF

### §8

Podczas wdrażania zasad ładu korporacyjnego, Kasa wzięła pod uwagę, z zachowaniem zasady proporcjonalności, skalę, specyfikę i charakter swojej działalności, toteż w dokumencie bazowym „Zasad ładu korporacyjnego Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej Ziemi Rybnickiej” określono wyłączenia związane z systematyką dokumentu KNF datowanego na dzień 22 lipca 2014 r.

#### Historia zmian dokumentu:

<i><b>Data obowiązywania:</b></i>	<i><b>Nr wydania:</b></i>	<i><b>Uchwała z dnia:</b></i>
<i>01.09.2015 r.-31.12.2015r.</i>	<i>I</i>	<i>Uchwała Zarządu nr 2 z dnia 24.08.2015r. Uchwała RN nr 2 z dnia 26.08.2015 r.</i>
<i>01.01.2016r. -27.04.2016r.</i>	<i>II</i>	<i>Uchwała Zarządu nr 3 z dnia 21.12.2015r. Uchwała RN nr 2 z dnia 29.12.2015 r.</i>
<i>28.04.2016 r – 31.05.2017 r.</i>	<i>III</i>	<i>Uchwałą Zarządu nr 2 z dnia 19.04.2016 r. Uchwałą RN nr 5 z dnia 27.04.2016 r.</i>
<i>01.06.2017 r.-30.06.2018 r.</i>	<i>IV</i>	<i>Uchwała Zarządu nr 5 z dnia 04.05.2017 r Uchwałą RN nr 1 z dnia 31.05.2017 r.</i>
<i>01.07.2018 r. – do nadal</i>	<i>V</i>	<i>Uchwała Zarządu nr 15 z dnia 22.05.2018r. Uchwała RN nr 2 z dnia 25.06.2018 r.</i>