

Zasady ładu korporacyjnego

w Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo – Kredytowej „Śląsk”

wydanie 1.2.

Zarząd:	Uchwała Zarządu nr 12/60/2016 z dnia 29.03.2016
Rada Nadzorcza:	Uchwała Rady Nadzorczej 3/5/2016 z dnia 29.03.2016
Data wejścia w życie:	31.03.2016
Zebranie Przedstawicieli:	Zatwierdzenie wydania 1.0. Uchwała Zebranie Przedstawicieli nr 7/2015 z dnia 27.05.2015

Preambuła

Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa "Śląsk" z siedzibą w Rudzie Śląskiej wdrażając niniejsze zasady ładu korporacyjnego będzie dążyła do ich realizacji uwzględniając proces ciągłego doskonalenia systemów wdrożonych w Kasie.

Niniejsze Zasady zostały opracowane w oparciu o dokumenty Komisji Nadzoru Finansowego:

- Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych
- Rekomendację B-SKOK

Definicje

SKOK, Kasa - Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa "Śląsk" z siedzibą w Rudzie Śląskiej

Rada Nadzorcza - Rada Nadzorcza Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo - Kredytowa "Śląsk" z siedzibą w Rudzie Śląskiej; organ nadzorczy.

Zarząd - Zarząd Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo - Kredytowa "Śląsk" z siedzibą w Rudzie Śląskiej; organ zarządzający.

Członkowie - udziałowcy, współwłaściciele Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo - Kredytowa "Śląsk" z siedzibą w Rudzie Śląskiej.

Klienci – potencjalni członkowie Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo - Kredytowa "Śląsk" z siedzibą w Rudzie Śląskiej lub osoby korzystające tylko z usług oferowanych za pośrednictwem SKOK przez podmioty współpracujące.

Kluczowy pracownik – osoba pełniący kluczowe funkcje. Stanowiska pracowników określonych jako kluczowi zostały wymienione w Polityce w zakresie kwalifikacji członków organów SKOK "Śląsk" oraz innych osób pełniących najważniejsze funkcje w Kasie.

Przekaz reklamowy – przekaz reklamowy dotyczący usługi oferowanej przez SKOK i/lub działalności SKOK, w formie ulotki, plakatu, biuletynu, informacji na stronie internetowej, reklamie radiowej, TV itp.

Rozdział 1. Organizacja i struktura organizacyjna Kasy

§ 1

1. Organizacja SKOK wspiera spółdzielczy i samopomocowy charakter Kasy oraz służy przede wszystkim prawidłowej, bezpiecznej dla gromadzonych w Kasie środków realizacji zasadniczych celów, jakimi jest dostarczanie Członkom Kasy podstawowych usług finansowych, zgodnie z ustawą o s.k.o.k.

2. Organizacja SKOK dokonuje wszelkich starań mających na celu aktywizację Członków, wzmacnianie łączącej ich więzi, a w szczególności zachęcanie ich do udziału w organach Kasy i ułatwianie taki udział.
3. Organizacja SKOK umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności.
4. Organizacja SKOK obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji, obiegu dokumentów oraz wyznaczanie celów i sposób ich realizacji. W celu realizacji niniejszego zapisu wdrożone zostały:
 - 4.1. system zarządzania ryzykiem
 - 4.2. system kontroli wewnętrznej
 - 4.3. system informacji zarządczej
 - 4.4. Polityka Bezpieczeństwa
 - 4.5. system zarządzania jakością
5. Organizacja SKOK jest odzwierciedlona w strukturze organizacyjnej oraz uregulowana w Statucie Kasy i innych regulacjach.
6. SKOK zapewnia jawność struktury organizacyjnej przez umieszczenie jej podstawowej wersji na stronie internetowej: www.skok.slask.pl.

§ 2

1. SKOK posiada przejrzystą i adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną.
2. Podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są określone dla każdego stanowiska.
3. Struktura organizacyjna uwzględnia wszystkie funkcje, komórki organizacyjne, stanowiska kierownicze oraz kluczowe systemy i funkcje w Kasie.
4. SKOK dochowuje wszelkich starań, by zapewniać podział zadań, uprawnień, obowiązków i odpowiedzialności pomiędzy komórkami organizacyjnymi i stanowiskami w sposób:
 - 4.1. zhierarchizowany
 - 4.2. zupełny (kompletny)
 - 4.3. przejrzysty i jednoznaczny
 - 4.4. adekwatny do rozmiarów i specyfiki działalności Kasy z uwzględnieniem rodzajów usług, ilości Członków, rzeczywistych potrzeb związanych z zapewnieniem obsługi Członków, zasadności ponoszonych kosztów oraz ryzyka związanego z przyjętym modelem obsługi.

§ 3

1. SKOK:

- 1.1. działa zgodnie z przepisami prawa,
- 1.2. uwzględnia w swojej działalności zobowiązania lub deklaracje składane wobec organów nadzoru,
- 1.3. uwzględnia indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru

§ 4

1. Przygotowana przez Zarząd Strategia działania została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Kasy.
2. SKOK określiła cele strategiczne dla prowadzonej działalności z uwzględnieniem jej charakteru i skali.
3. Organizacja SKOK umożliwia osiągnięcie założonych celów strategicznych z uwzględnieniem efektywnego monitorowania ryzyka występującego w działalności.
4. Organizacja SKOK zakłada wdrożenie planów awaryjnych i ciągłości działania w sytuacjach nagłych gdy konieczne jest odstępstwo lub nie jest możliwe realizowanie przyjętych celów strategicznych z powodu nieoczekiwanych zmian w otoczeniu gospodarczym lub prawnym, gdy dalsza realizacja przyjętych celów może prowadzić do naruszenia norm określonych regulacjami dotyczącymi prowadzenia działalności przez SKOK lub ustalonych zasad postępowania.
5. Wdrażając Politykę ograniczania konfliktu interesów SKOK dąży do unikania powiązań personalnych lub relacji rodzinnych pomiędzy pracownikami oraz pomiędzy pracownikami i członkami organów Kasy, które mogłyby prowadzić do konfliktów interesów lub powodować wzrost ryzyka operacyjnego, w szczególności poprzez osłabienie mechanizmów kontrolnych lub poprawnej oceny rezultatów pracy.
6. Organizacja SKOK zapewnia, że:
 - 6.1. zadania z zakresu działalności są powierzone osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności, nad którymi nadzór sprawują osoby posiadające także odpowiednie doświadczenie,
 - 6.2. określając zakres powierzanych zadań bierze się pod uwagę możliwość właściwego i rzetelnego wykonania tych zadań na danym stanowisku,
 - 6.3. prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy należycie uwzględniane, w szczególności poprzez stosowanie przejrzystych i obiektywnych zasad zatrudniania i wynagradzania, oceny, a także nagradzania i awansu zawodowego.

§ 5

1. W przypadku tworzenia lub dokonywania zmian w strukturze organizacyjnej SKOK, zapewnia się spójność z aktami prawnymi będącymi podstawą działalności Kasy.
2. Zapis ust. 1 stosuje się również w odniesieniu do dokumentów wewnętrznych.
3. Pracownicy SKOK mają dostęp do zakresu uprawnień, obowiązków odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych ujętych w Regulaminie Organizacyjnym i schemacie organizacyjnym .

§ 6

SKOK posiada plany awaryjne i ciągłości działania mające na celu zapewnianie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności podmiotu.

Rozdział 2. Organy Kasy

§ 7

1. Organy Kasy działają na podstawie i w granicach przepisów prawa, Statutu Kasy oraz regulaminów funkcjonowania tych organów.
2. Działalność organów podlega udokumentowaniu, w szczególności poprzez protokółowanie posiedzeń, w tym przebiegu dyskusji, ustaleń podejmowanych decyzji lub uchwał.
 - 2.1. Protokoły sporządzane są w formie pisemnej i uwierzytelnione podpisem przez członków organu biorących udział. W przypadku organu stanowiącego uwierzytelnienie następuje przynajmniej przez przewodniczącego organu.
 - 2.2. Członkowie organu mają możliwość wglądu i zgłoszenia uwag lub zdania odrębnego do protokołu lub innego aktu dokumentującego czynność organu przed ich uwierzytelnieniem. Uwagi nieuwzględnione oraz zdania odrębne są odnotowywane ze wskazaniem powodów nieuwzględnienia.
3. SKOK dochowuje wszelkich starań, by działalność była transparentna i zrozumiała dla Członków Kasy, którzy w granicach określonych przepisami prawa mają prawo kontrolować działanie organów i rozliczać członków organów z realizacji powierzonych im funkcji.

§ 8

1. Statut Kasy wskazuje:
 - 1.1. działające w Kasie organy;
 - 1.2. zasady i tryb powoływania i odwoływania ich członków;
 - 1.3. okres kadencji organów.
2. Zasady i tryb wykonywania zadań przez organy i ich członków określają Regulaminy funkcjonowania tych organów.
3. Realizacja zapisów Polityki w zakresie oceny kwalifikacji członków organów oraz innych osób pełniących najważniejsze funkcje w Kasie, ma na celu zapewnienie, by członkowie organów:
 - 3.1. działali wyłącznie w interesie Kasy, reprezentując jej członków;
 - 3.2. cechowali się odpowiednimi kwalifikacjami;
 - 3.3. cechowali się niezależnością i samodzielnością osądu

4. Kasa dochowuje wszelkich starań, by unikać występowania między członkami organów powiązań personalnych, w tym wynikających z relacji rodzinnych, służbowych, zawodowych i biznesowych.
5. Kasa dochowuje wszelkich starań, by kadencja organów ustalona na racjonalnym poziomie, tak by umożliwić Członkom Kasy stosowanie mechanizmów kontroli właścicielskiej, polegającej na okresowej ocenie działalności członków organów i ewentualnej ich zmiany.

Rozdział 3. Zebranie Przedstawicieli i zebrania grup członkowskich

§ 9

1. Zebranie przedstawicieli i zebrania grup członkowskich odpowiedzialne są w szczególności za właściwy dobór członków Rady Nadzorczej pod względem spełniania przez nich wymogów określonych przepisami prawa i posiadania odpowiednich kwalifikacji do pełnienia funkcji, jak również za rozliczanie członków Rady Nadzorczej z ich działalności.
2. Zebrania grup członkowskich odpowiedzialne są także za: właściwy dobór przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli, określenie sposobu realizacji przez przedstawiciela jego mandatu, okresowe rozliczanie przedstawicieli.
3. SKOK dochowuje wszelkich starań by liczba i rozmieszczenie grup członkowskich oraz podział Członków pomiędzy grupy były dostosowane do liczby Członków i miejsca ich zamieszkania oraz umożliwiał Członkom aktywny udział w zebraniach, a proporcje liczb przedstawicieli wybieranych przez grupy członkowskie odnosiły się do liczby Członków wchodzących w skład poszczególnych grup.
4. Szczegółowe zasady funkcjonowania Zebrania przedstawicieli oraz grup członkowskich zawarte są w regulaminach funkcjonowania tych organów.

Rozdział 4. Rada Nadzorcza

§ 10

1. Rada Nadzorcza ma charakter kolegialny.
2. Członkowie Rady Nadzorczej posiadają kompetencje do należytego wykonywania obowiązków wynikające z:
 - 2.1. wiedzy posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej,
 - 2.2. doświadczenia nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk,
 - 2.3. umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji.
3. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Rady Nadzorczej uzupełniają się

zapewniając odpowiedni poziom sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działania SKOK.

4. Każdy członek Rady Nadzorczej daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków.

§ 11

1. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad sprawami SKOK kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Kasy.
2. Rada Nadzorcza podejmuje na bieżąco niezbędne czynności nadzorcze w szczególności w zakresie:
 - 2.1. realizacji przyjętych celów strategicznych,
 - 2.2. istotnych zmian poziomu ryzyka,
 - 2.3. materializacji istotnych ryzyk w działalności SKOK,
 - 2.4. sprawozdawczości finansowej, w tym wprowadzania istotnych zmian w polityce rachunkowości mających znaczący wpływ na treść informacji finansowej.
3. Rada Nadzorcza oraz poszczególni jej członkowie przy wykonywaniu nadzoru kierują się obiektywną oceną i osądem.

§ 12

1. Skład liczebny Rady Nadzorczej jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez SKOK.
2. Pracami Rady Nadzorczej kieruje Przewodniczący. Jego wybór odbywa się w oparciu o doświadczenie oraz umiejętności kierowania zespołem przy uwzględnieniu kryterium niezależności.

§ 13

1. Rada Nadzorcza decyduje o wyborze biegłego rewidenta, z którym podpisywana jest umowa wykonywania badania.
2. Rada Nadzorcza po przedstawieniu wyników badania przez biegłego rewidenta wyraża swoją opinię w sprawie.
3. Współpraca Rady Nadzorczej z biegłym rewidentem jest dokumentowana. Rozwiązanie umowy z biegłym rewidentem może nastąpić tylko za zgodą Rady Nadzorczej, a informacja o przyczynach tego rozwiązania zamieszczana jest w corocznym raporcie zawierającym ocenę sprawozdań finansowych SKOK.

§ 14

1. Członkowie Rady Nadzorczej SKOK wykonują swoją funkcję w sposób aktywny, poprzez regularne odbywanie posiedzeń.
2. Zadania Rady Nadzorczej są wykonywane w wymiarze czasu umożliwiającym ich prawidłowe wykonanie.
3. Pozostała aktywność zawodowa członków Rady Nadzorczej nie wpływa na jakość i efektywność sprawowanego nadzoru.

4. Członkowie Rady Nadzorczej powinni powstrzymać się od podejmowania jakiegokolwiek aktywności, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub w inny sposób negatywnie wpłynąć na jego reputację.
5. Zasady ograniczania konfliktu interesów uregulowane zostały w Regulaminie działania Rady Nadzorczej.

§ 15

1. Niezależnie od odpowiedzialności Rady Nadzorczej, jako organu, za sprawowanie kontroli i nadzoru nad działalnością Kasy oraz niezależnie od ewentualnego wprowadzenia wewnętrznego podziału kompetencji pomiędzy członków Rady Nadzorczej, ponoszą oni odpowiedzialność za funkcjonowanie Rady Nadzorczej oraz za właściwe i aktywne realizowanie jej zadań.
2. Rada Nadzorcza odpowiedzialna jest w szczególności za właściwy dobór członków Zarządu pod względem dawania przez nich rękojmi ostrożnego i stabilnego zarządzania Kasą, posiadania przez nich odpowiednich kwalifikacji do pełnienia funkcji oraz spełniania innych wymogów określonych przepisami prawa, jak również za bieżące rozliczanie członków Zarządu z ich działalności, w szczególności poprzez analizę i krytyczną ocenę decyzji zarządczych i ich realizacji.
3. Zarząd zapewnia Radzie Nadzorczej dostęp do aktualnych informacji we wszystkich obszarach objętych kompetencją Rady Nadzorczej.
4. Statut Kasy nie ogranicza uprawnień Rady Nadzorczej do bezwarunkowego powołania lub odwoływania członków Zarządu w każdym czasie.

§ 16

1. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w języku polskim.
2. Protokoły oraz treść podejmowanych uchwał lub innych istotnych postanowień Rady Nadzorczej sporządzane są w języku polskim.

§ 17

1. Nadzór wykonywany przez Radę Nadzorczą ma charakter stały, a posiedzenia odbywają się systematycznie, nie rzadziej niż co 2 miesiące.
2. W przypadku stwierdzenia przez Radę Nadzorczą poważnych nadużyć i błędów, w tym mających wpływ na treść sprawozdań finansowych lub innych poważanych nieprawidłowości w funkcjonowaniu SKOK, Rada Nadzorcza występuje do Zarządu z żądaniem wyjaśnień i zleca mu wprowadzenie skutecznych rozwiązań przeciwdziałających wystąpieniu podobnych nieprawidłowości w przyszłości.
3. Rada Nadzorcza może wystąpić do Zarządu o powołanie podmiotu zewnętrznego w celu przeprowadzenia określonych analiz lub zasięgnięcia opinii w określonych sprawach.

§ 18

W przypadku niepełnego składu Rady Nadzorczej jest on niezwłocznie uzupełniany do wymaganego minimum określonego w Statucie Kasy.

§ 19

Rada Nadzorcza dokonuje minimum raz w roku oceny niniejszych Zasad ładu Korporacyjnego¹, a wyniki tej oceny są udostępniane do publicznej wiadomości poprzez stronę internetową www.skok.slask.pl

Rozdział 5. Zarząd

§ 20

1. Zarząd Kasy odpowiedzialny jest za całość procesów zarządczych w Kasie, tj. za świadome podejmowanie i realizację decyzji mających za przedmiot rozstrzygnięcie spraw istotnych dla funkcjonowania Kasy, dokonywanie wyboru celów, sposobów i środków działania, w tym za organizację Kasy i jej działalności, kierowanie jej bieżącą działalnością, planowanie oraz kontrolę osiągniętych efektów poprzez:
 - 1.1. zaprojektowanie i wdrożenie organizacji SKOK, w tym ustaleniu struktury organizacyjnej i procedur;
 - 1.2. decydowanie o sposobie wykonywania poszczególnych zadań, nadzorowaniu i kontrolowaniu procesu wykonywania zadań oraz rozstrzygnięciu wyłaniających się problemów
 - 1.3. wytyczanie strategii działania Kasy.
 - 1.4. przegląd i analizowanie uzyskiwanych wyników, ustalaniu ewentualnych nieprawidłowości i wyciąganiu na tej podstawie wniosków praktycznych dla dalszej działalności (kontrola).
2. Zarząd ma charakter kolegialny.
3. Członkowie Zarządu posiadają kompetencje do prowadzenia spraw SKOK wynikające z:
 - 3.1. wiedzy posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej,
 - 3.2. doświadczenia nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk,
 - 3.3. umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonej funkcji.
4. Każdy członek Zarządu daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków.
5. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Zarządu zapewniają odpowiedni poziom kolegialnego zarządzania SKOK.

¹ Pierwsza ocena zostanie przeprowadzona w roku 2016.

§ 21

1. Zarząd działając w interesie SKOK ma na względzie cele oraz zasady prowadzenia działalności określone przez przepisy prawa, regulacje wewnętrzne itp.
2. Zarząd realizując przyjętą strategię działalności kieruje się bezpieczeństwem SKOK.
3. Zarząd jest jedynym organem uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością SKOK.
4. Zarządzanie działalnością SKOK obejmuje w szczególności funkcje prowadzenia spraw, planowania, organizowania, decydowania, kierowania oraz kontrolowania działalności Kasy.

§ 22

1. W składzie Zarządu jest wyodrębniona funkcja Prezesa Zarządu kierującego pracami tego organu.
2. Członkowie Zarządu ponoszą kolegalną odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do ich kompetencji, niezależnie od wprowadzenia wewnętrznego podziału odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności SKOK pomiędzy członków Zarządu lub delegowania określonych uprawnień na niższe szczeble.
3. Wewnętrzny podział odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności SKOK pomiędzy członków Zarządu jest dokonany w sposób przejrzysty i jednoznaczny oraz odzwierciedlony w regulacjach wewnętrznych.
4. Niezależnie od odpowiedzialności Zarządu, jako organu, za całość procesów zarządczych w Kasie oraz niezależnie od wprowadzenia wewnętrznego podziału kompetencji pomiędzy członków Zarządu lub delegowania określonych kompetencji na niższe szczeble kierownicze, członkowie Zarządu, w tym Prezes, jako kierujący pracami Zarządu, ponoszą odpowiedzialność za funkcjonowanie zarządu i właściwe realizowanie jego zadań.
5. Organizacja SKOK dochowuje wszelkich starań by wewnętrzny podział kompetencji pomiędzy członków Zarządu był dokonany w sposób przejrzysty i jednoznaczny, nie prowadził do nakładania się kompetencji członków Zarządu lub wewnętrznych konfliktów interesów.
6. Delegowanie określonych kompetencji na niższe szczeble kierownicze nie zwalnia zarządu z odpowiedzialności za zarządzanie kasą w ramach tych kompetencji.

§ 23

1. Posiedzenia Zarządu odbywają się w języku polskim.
2. Protokoły oraz treść podejmowanych uchwał lub innych istotnych postanowień Zarządu sporządzane są w języku polskim.

§ 24

1. Pełnienie funkcji Prezesa i Wiceprezesa w Zarządzie stanowi główny obszar ich aktywności zawodowej. Dodatkowa aktywność zawodowa członków Zarządu poza SKOK nie wpływa negatywnie na właściwe wykonywanie pełnionej funkcji.
2. Zadania Zarządu są wykonywane w wymiarze czasu umożliwiającym ich prawidłowe wykonywanie. Pozostała aktywność zawodowa nie wpływa na jakość i efektywność wykonywania obowiązków w SKOK.
3. Członkowie Zarządu powinni powstrzymać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktu interesów lub wpływać negatywnie na jego reputację jako członka Zarządu SKOK.
4. Zasady zarządzania konfliktem interesów zostały określone w Regulaminie działania Zarządu oraz Polityce w zakresie oceny kwalifikacji członków organów SKOK „ŚLĄSK” oraz innych osób pełniących najważniejsze funkcje w Kasie.

§ 25

W przypadku niepełnego składu Zarządu jest on niezwłocznie uzupełniany do wymaganego minimum określonego w Statucie Kasy.

Rozdział 6. Członkostwo w Kasie, więź oraz relacje z członkami SKOK

§ 26

1. SKOK prowadząc działalność opartą na zasadzie samopomocy i świadomym, dobrowolnym zrzeszaniu się Członków połączonych realną więzią, działa w interesie wszystkich Członków, poprzez zaspokojenie ich zapotrzebowania na podstawowe usługi finansowe.
2. Interesy członków jako współwłaścicieli Kasy nie mogą być sprzeczne z interesami SKOK.
3. SKOK zapewnia członkom dostęp do informacji zgodnie z zasadami określonymi w Polityce Informacyjnej oraz wymogami prawa.
4. SKOK udostępnia nie rzadziej niż raz na miesiąc informacje o działaniach organów Kasy. Informacje udostępniane są w placówkach Kasy oraz na stronie www.skok.slask.pl.
5. Zarząd i Rada Nadzorcza udzielają Członkom Kasy niezbędnych wyjaśnień co do działalności Kasy i jej organów.
6. SKOK zapewnia Członkom Kasy dostęp do dokumentacji działalności organów Kasy zgodnie z "Regulaminem dostępu do dokumentów SKOK na podstawie przepisów prawa spółdzielczego i rekomendacji B-SKOK" dostępnego w placówkach Kasy oraz na stronie www.skok.slask.pl.

§ 27

1. SKOK dochowuje należytych starań, by więź między Członkami Kasy była realna, co oznacza, że:
 - 1.1. Członkowie są świadomi przynależności do grupy;
 - 1.2. pomiędzy Członkami zachodzą relacje i interakcje wynikające z przynależności do grupy;
 - 1.3. w grupie funkcjonują akceptowane instytucje i środki kontroli respektowania przez członków grupy norm i wartości,
 - 1.4. liczebność grupy zapewnia jej spójność, integrację i efektywność w realizacji celów,
 - 1.5. kasa i jej działalność traktowana jest jako instrument służący realizacji wspólnych celów grupy, a sytuacja kasy i prawidłowość prowadzonej przez nią działalności jest jedną z powszechnie akceptowanych przez członków grupy wartości, której respektowanie poddane jest ich kontroli.
2. Stosowana w Kasie polityka w zakresie wysokości udziałów, wkładów i wpisowego skierowana jest na budowanie świadomości i zaangażowania Członków Kasy oraz poczucia bezpieczeństwa i odpowiedzialności za Kasę i gromadzone w niej środki.
3. Statut Kasy określa podstawowe prawa i obowiązki Członków.
4. Projektowanie i wdrażanie rozwiązań wzmacniających więź członkowską i aktywizujących Członków, jak również weryfikacja istniejącej realnej więzi leży w gestii organów Kasy (zgodnie z kompetencjami).
5. Stwierdzenie ustania więzi pomiędzy Członkiem a pozostałymi Członkami Kasy regulują zapisy Statutu Kasy.

§ 28

1. Członkowie powinni współdziałać realizując cele i zapewniać bezpieczeństwo działania SKOK.
2. Członkowie mają możliwość wpływu na funkcjonowanie SKOK poprzez decyzje Zebrania Przedstawicieli nie naruszając jednocześnie kompetencji pozostałych organów. Nieuprawnione wywieranie wpływu na Zarząd Kasy lub Radę Nadzorczą zostaje zgłoszone do Komisji Nadzoru Finansowego.
3. Członkowie w swoich decyzjach powinni kierować się interesem SKOK.
4. Zwołanie Zebrania Przedstawicieli stanowiącego w sytuacji, gdy wymaga tego dalsze prawidłowe funkcjonowanie SKOK następuje niezwłocznie.
5. Powstające konflikty pomiędzy członkami powinny być rozwiązywane niezwłocznie, aby nie dochodziło do naruszania interesu SKOK i jej pozostałych współwłaścicieli.

§ 29

1. Członkowie nie mogą ingerować w sposób sprawowania zarządu, w tym prowadzenie spraw przez Zarząd SKOK. Nieuprawnione wywieranie wpływu podlega zgłoszeniu zgodnie z § 8 ust. 2.

2. SKOK umożliwia członkom wykupienie dodatkowych udziałów, a tym samym umocnienie więzi z Kasą. Z posiadania dodatkowych udziałów mogą wynikać dodatkowe uprawnienia dla członków np. w warunkach korzystania z usług.
3. Posiadanie dodatkowych udziałów nie dyskryminuje pozostałych członków Kasy. Każdy ma możliwość wykupienia dodatkowych udziałów, natomiast bez względu na ich ilość każdy członek posiada jeden głos na zebraniu grup członkowskich.

§ 30

1. Transakcje przeprowadzane z podmiotem powiązaniem powinny być uzasadnione interesem Kasy i dokonywane w sposób transparentny.
2. Transakcje przeprowadzane z podmiotem powiązaniem, które w istotny sposób wpływają na sytuację finansową i / lub prawną wymagają zasięgnięcia opinii Rady Nadzorczej. Jeśli członkowie Rady Nadzorczej zgłoszą zdanie odrębne, informacja ta jest zamieszczana w protokole.
3. W przypadku, gdy decyzję o transakcji z podmiotem powiązaniem dotyczą:
 - 6.1. nabycia majątku Kasy - następuje ono za zgodą Rady Nadzorczej
 - 6.2. zbycia majątku Kasy - następuje ono za zgodą Zebrania Przedstawicieli
4. SKOK udostępnia Radzie Nadzorczej / Zebraniu Przedstawicieli wszelkich informacji niezbędne do oceny warunków, na jakich transakcja jest przeprowadzana oraz jej wpływu na sytuację Kasy.

Rozdział 7. Powierzenie czynności

§ 31

1. Organizacja SKOK przy powierzeniu podmiotowi zewnętrznemu czynności związanych z działalnością Kasy dochowuje należytych starań, by powierzenie to było uzasadnione rzeczywistymi potrzebami organizacyjnymi związanymi z realizacją celów Kasy, interesem Członków Kasy oraz rachunkiem ekonomicznym.
2. Przy podejmowaniu decyzji o powierzeniu czynności Kasa bierze pod uwagę:
 - 2.1. ograniczenia wynikających z przepisów prawa
 - 2.2. zapewnienie pełnego wpływu Zarządu na działalność operacyjną kasy,
 - 2.3. cele Kasy oraz związane z powierzeniem czynności ryzyko,
 - 2.4. zachowanie przez Kasę kontroli nad jakością usług i bezpieczeństwem danych,
 - 2.5. transparentność i niezależność doboru usługodawców, w tym unikanie powiązań pomiędzy członkami organów Kasy a podmiotami, którym powierzana jest działalność.
3. SKOK dochowuje wszelkich starań, by powierzone czynności nie prowadziły do ograniczenia zdolności Kasy do decydowania o sposobie prowadzenia działalności w

powierzonym obszarze, a w szczególności do ograniczenia wpływu Kasy na dystrybucję usług lub na kształtowanie oferty.

4. Decyzja o powierzeniu czynności poprzedzone są analizą w obszarze:
 - 4.1. oceny ryzyk i rachunku korzyści i kosztów związanych z powierzeniem,
 - 4.2. wdrożeniem regulacji wewnętrznych określających zasady współpracy z usługodawcami zewnętrznymi i ich transparentnego doboru, jak również zasady zarządzania relacjami z tymi usługodawcami zewnętrznymi, w tym rozwiązywania kwestii powiązań z członkami organów kasy,
 - 4.3. opracowania planów postępowania na wypadek zaprzestania świadczenia usług przez podmiot zewnętrzny lub potrzeby zrezygnowania z takich usług przez Kasę.
 - 4.4. wpływu umowy na działalność Kasy i profil ryzyka, zdolności do realizacji wymogów regulacyjnych oraz prowadzenie przez Kasę działalności zgodnie z przepisami prawa;
 - 4.5. wpływu powierzenia na ostrożne i stabilne zarządzanie Kasą, skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Kasie, możliwości wykonywania obowiązków przez biegłego rewidenta oraz ochronę tajemnicy prawnie chronionej;
 - 4.6. sytuacji finansowej podmiotu, z którym ma być zawarta umowa;
 - 4.7. potencjalnych skutków ryzyka dla zachowania ciągłości działania w sytuacji, gdy jeden usługodawca obsługuje kilka podmiotów i w sytuacji awaryjnej może nie posiadać wystarczających zasobów
5. Jeżeli jest to możliwe przedstawiciele SKOK weryfikują informacje o usługodawcy poprzez przeprowadzenie wizyty w siedzibie usługodawcy.
6. SKOK dochowuje należytych starań, by umowy dot. powierzenia czynności zapewniały:
 - 6.1. możliwość bezpiecznego rozwiązania umowy i zakończenia współpracy z usługodawcą, a w przypadku niewłaściwego wykonywania usług – możliwość natychmiastowego rozwiązania umowy i zakończenia współpracy;
 - 6.2. możliwość kontroli sposobu realizacji powierzonych zadań przez usługodawcę, w tym poprzez wykonywanie audytu wewnętrznego u usługodawcy w zakresie jakości usług i bezpieczeństwa danych, w tym ochrony tajemnic ustawowych;
 - 6.3. pełną odpowiedzialność usługodawcy wobec Kasy za wszelkie szkody wynikłe z niewykonania lub nienależytego wykonania umowy.
7. Kasa odpowiada za czynności zlecone usługodawcom zewnętrznym tak, jakby sama je wykonywała. Kasa ponosi ryzyko utraty zaufania związane z nieprawidłowym wykonywaniem powierzanych czynności.

Rozdział 8. Polityka wynagradzania

§ 32

1. SKOK prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków Zarządu oraz kluczowych pracowników.
2. Polityka wynagradzania uwzględnia sytuację finansową SKOK.

3. Na Zebraniu Przedstawicieli Rada Nadzorcza sprawozdaje w zakresie oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w SKOK²
4. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania SKOK³

§ 33

1. Rada Nadzorcza uwzględniając decyzję Zebrania Przedstawicieli odpowiada na wprowadzenie Regulaminu wynagradzania członków Zarządu, w tym szczególne kryteria i warunki uzasadniające uzyskanie zmiennych składników wynagradzania.
2. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad Regulaminem wynagradzania członków Zarządu, w tym dokonuje weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia przed wypłatą całości lub części tego wynagrodzenia.
3. Zarząd wprowadza i nadzoruje wykonanie Regulaminu wynagradzania pracowników SKOK w odniesieniu do kluczowych pracowników.
4. Zmienne składniki wynagrodzeń członków Zarządu i kluczowych pracowników są określone w Regulaminu wynagradzania członków Zarządu oraz wykonanie Regulaminu wynagradzania pracowników SKOK.
5. Wynagrodzenia członków Zarządu i kluczowych pracowników są wypłacane ze środków SKOK.

Rozdział 9. Polityka informacyjna

§ 34

1. SKOK posiada wdrożoną Politykę Informacyjną , której treść jest umieszczona na stronie internetowej www.skok.slask.pl
2. Polityka informacyjna ma na celu ułatwienie dostępu do informacji członkom SKOK, w szczególności w zakresie sprawozdań finansowych.
3. SKOK zapewnia członkom dostęp do informacji zarówno w placówkach jak i poprzez stronę internetową.
4. Regulamin przyjmowania i rozpatrywania reklamacji w SKOK Śląsk (będący częścią Polityki Informacyjnej) określa zasady i terminy udzielania członkom odpowiedzi.
5. SKOK nie udostępnia informacji niejawnych.

² Pierwsze sprawozdanie w tym zakresie zostanie przedstawione na Zebraniu Przedstawicieli w 2016 roku.

³ Pierwsza ocena zostanie przedstawiona na Zebraniu Przedstawicieli w 2016 roku.

Rozdział 10. Działalność promocyjna

§ 35

1. SKOK dochowuje wszelkich starań, by przekaz reklamowy był rzetelny i nie wprowadzał w błąd oraz cechował się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu i dobrych zwyczajów.
2. Przekazy reklamowe SKOK jasno wskazują jakiej usługi dotyczą.
3. Przekazy reklamowe SKOK nie eksponują korzyści, które umniejszałyby znaczenie kosztów i ryzyk związanych z nabyciem usługi.

§ 36

SKOK dochowuje wszelkich starań, by przekaz reklamowy nie wprowadzał w błąd w szczególności co do:

1. charakteru prawnego reklamowanej usługi, w tym praw i obowiązków klienta,
2. tożsamości podmiotu reklamującego,
3. istotnych cech reklamowanej usługi,
4. korzyści, które można osiągnąć korzystając z usługi oraz okresu, w którym powstają,
5. ponoszonych przez członków całkowitych kosztów związanych z usługą oraz okresu, którego te koszty dotyczą,
6. czasu, wartości i terytorialnej dostępności reklamowanej usługi,
7. ryzyka związanego z usługą.

§ 37

Przy tworzeniu przekazy reklamowego SKOK dokłada wszelkich starań by:

1. czuwać nad charakterem i konstrukcją przekazów reklamowych przygotowywanych i publikowanych w imieniu instytucji nadzorowanej lub na jej rzecz,
2. zapewnić odbiorcy możliwość swobodnego zapoznania się ze wszystkimi treściami składającymi się na przekaz, w szczególności ze wszelkimi wskazaniem i zastrzeżeniami stanowiącymi integralną część przekazu reklamowego,
3. zapewnić, aby rozwiązania graficzne zastosowane w przekazie reklamowym nie utrudniały odbiorcy zapoznania się z istotnymi informacjami reklamowanej usługi w tym przekazie, w szczególności z informacjami wymaganymi przepisami prawa oraz wytycznymi nadzorcy
4. podawać źródło prezentowanych informacji, jeżeli przekaz reklamowy odwołuje się do wyników sondaży, badań statystycznych itp.

§ 38

SKOK dokłada wszelkich starań, by proces oferowania usług był przeprowadzony z zapewnieniem rzetelności przekazywanych członkom i klientom informacji oraz udzielenia im zrozumiałych wyjaśnień.

§ 39

1. SKOK dokłada wszelkich starań, by oferowane usługi były adekwatne do potrzeb odbiorców, do których są kierowane.
2. Na etapie przedstawiania oferty usługi SKOK oraz podmioty współpracujące (np. w przypadku sprzedaży ubezpieczeń itp.) starają się uwzględnić potrzeby odbiorców ze szczególnym uwzględnieniem:
 - 2.1. indywidualnej sytuacji klienta / członka
 - 2.2. jego wiedzy i doświadczenia na rynku finansowym
 - 2.3. pożądanego czasu trwania inwestycji (jeżeli jest to uzasadnione)
 - 2.4. poziomu akceptacji ryzyka

§ 40

SKOK dokłada wszelkich starań, by informacje o usłudze przekazywane przez pracowników jak i podmioty współpracujące, były przedstawione w sposób rzetelny i przystępny dla przeciętnego odbiorcy, w szczególności jeżeli chodzi o:

1. konstrukcję usługi
2. korzyści
3. czynniki warunkujące osiągnięcie ewentualnego zysku
4. ryzyka związane z usługą, w tym opłaty i koszty (również związane z rezygnacją z usługi)

§ 41

1. SKOK dokłada wszelkich starań, by niezbędne informacje dotyczące usługi były udostępnione członkom / klientom w odpowiednim czasie przed zawarciem usługi, tak by mieli oni możliwość swobodnego zapoznania się z ich treścią.
2. Postanowienia umowy, w tym wzorce umowy oraz istotne informacje na temat umowy zamieszczone w innych dokumentach, są przedstawiane członkom / klientom przed podjęciem przez niego decyzji co do zawarcia umowy.
3. Jeżeli w ocenie członka / klienta nie jest możliwe zapoznanie się z przedstawionymi dokumentami na miejscu SKOK przekazuje kopie odpowiednich dokumentów na własny koszt.
4. SKOK dokłada należytej staranności, by wzorce umów nie zawierały postanowień niejednoznacznych.

§ 42

Zasady rozpatrywania reklamacji ujęte zostały w Regulaminie przyjmowania i rozpatrywania reklamacji w SKOK Śląsk. Regulamin dostępny jest w placówkach SKOK oraz na stronie internetowej www.skok.slask.pl

§ 43

SKOK posiada odpowiednie procedury obejmujące swym zakresem rozpatrywania reklamacji oraz działania zapobiegawcze i korygujące mające na celu ograniczenie sytuacji powodujących niezadowolenie członków w przyszłości.

§ 44

1. Reklamacje rozpatrywane są w terminie do 30 dni od daty złożenia reklamacji.
2. W przypadku pism wysyłanych pocztą liczy się data wpływu pisma do Kasy.
3. W procesie rozpatrywania reklamacji SKOK dochowuje należytej rzetelności, wnikliwości, obiektywizmu oraz poszanowania powszechnie obowiązujących przepisów prawa, dobrych obyczajów itp.

§ 45

SKOK dokłada wszelkich starań, by odpowiedzi reklamacje były możliwie pełne, zawierające wyczerpujące uzasadnienie faktyczne i prawne, stosownie do zarzutów zamieszczonych w piśmie.

§ 46

SKOK dąży do polubownego rozwiązania sporów z członkami.

§ 47

SKOK dochodząc swoich roszczeń, w szczególności w procesie windykacji należności, działa w oparciu o stosowne procedury i dba o reputację instytucji zaufania publicznego.

Rozdział 11. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

§ 48

Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne SKOK są opisane w regulacjach wewnętrznych przyjętych przez Zarząd i zatwierdzanych przez Radę Nadzorczą Kasy.

§ 49

1. SKOK posiada wdrożony system kontroli wewnętrznej mający na celu zapewnienie m.in.:
 - 1.1. ograniczanie ryzyka związanego z działalnością Kasy;

- 1.2. prawidłowości funkcjonowania procedur systemu zarządzania jakością;
 - 1.3. prawidłowości funkcjonowania systemu informacji zarządczej
 - 1.4. zgodności działania z przepisami prawa, wytycznymi nadzorcy i regulacjami wewnętrznymi,
2. Na proces zapewnienia realizacji celów w SKOK składa się:
 - 2.1. organizacja kontroli wewnętrznej
 - 2.2. mechanizmy kontrolne
 - 2.3. szacowanie ryzyka nieosiągnięcia celów
 3. Proces zapewnienia realizacji celów jest dokumentowany.

§ 50

1. Za zapewnienie skutecznej kontroli wewnętrznej odpowiada Zarząd Kasy.
2. Systemem kontroli wewnętrznej objęte są wszystkie poziomy struktury organizacyjnej SKOK.
3. Zarząd SKOK opracował i wdrożył system kontroli wewnętrznej, a Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny całości systemu jak i jego wybranych elementów.
4. Zadania związane z realizacją celów systemu kontroli wewnętrznej ujęte są w zakresach obowiązków pracowników SKOK.

§ 51

1. Zapewnienie zgodności działania SKOK jest realizowane poprzez funkcję Compliance Officera.
2. Organizacja pracy Compliance Officera charakteryzuje się niezależnością wykonywania zadań w tym zakresie.

§ 52

1. W ramach systemu kontroli wewnętrznej w SKOK funkcjonuje komórka audytu wewnętrznego, mająca w szczególności za zadanie regularne badanie adekwatności, skuteczności i efektywności:
 - 1.1. systemu kontroli wewnętrznej
 - 1.2. funkcji zapewnienia zgodności
 - 1.3. systemu zarządzania ryzykiem
2. Organizacja pracy audytu wewnętrznego charakteryzuje się niezależnością wykonywania zadań w tym zakresie.

§ 53

1. Osoba odpowiedzialna za dział audytu wewnętrznego oraz Compliance Officer mają zapewnioną możliwość bezpośredniego kontaktowania się z Zarządem, Radą Nadzorczą oraz możliwość bezpośredniego jednoczesnego raportowania do tych organów.
2. Jeżeli przedmiotem posiedzeń Zarządu i Rady Nadzorczej są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej, funkcją audytu wewnętrznego lub funkcją zapewnienia zgodności to w posiedzeniach uczestniczy osoba odpowiedzialna za dział audytu wewnętrznego i Compliance Officer.
3. Powołanie i odwołanie osoby odpowiedzialnej za dział audytu wewnętrznego i Compliance Officer'a odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej.

§ 54

1. SKOK posiada wdrożony system zarządzania ryzykiem.
2. Na proces zarządzania ryzykiem składa się jego:
 - 2.1. identyfikacja
 - 2.2. pomiar
 - 2.3. szacowanie
 - 2.4. monitorowanie
 - 2.5. stosowanie mechanizmów kontrolnych
3. System zarządzania ryzykiem uwzględnia strategiczne cele SKOK określone w Strategii działania oraz Strategii zarządzania ryzykiem z uwzględnieniem tolerancji na ryzyko.

§ 55

1. Odpowiedzialność za skuteczne zarządzanie ryzykiem, w tym zaprojektowanie i wprowadzenie polityk zarządzania ryzykiem ponosi Zarząd.
2. Odpowiedzialność członków Zarządu za zarządzanie danym ryzykiem i obszar generujący to ryzyko jest rozgraniczona, przy czym proces zarządzania ryzykiem kredytowym podlega Prezesowi Zarządu.
3. Przeglądy zarządcze obejmujące m.in. ocenę skuteczności i adekwatności polityk zarządzania ryzykiem przeprowadzane są minimum raz w roku. O wynikach informowana jest Rada Nadzorcza.

§ 56

1. Działalność Kasy prowadzona jest na podstawie planów finansowych obejmujących m.in.: przychody i koszty, nakłady inwestycyjne, zapotrzebowanie na kapitał, rachunek wyników i bilans
2. SKOK dochowuje należytych starań, by plany finansowe były czytelne, jednoznaczne,

opracowane na podstawie rzetelnych i wiarygodnych założeń oraz określały realne do osiągnięcia cele.

3. Realizacja planów finansowych podlega systemowi informacji zarządczej i jego wytycznym.

§ 57

1. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, jak również nadzoruje realizację polityk zarządzania ryzykiem.
2. Zarząd zapewnił Radzie Nadzorczej otrzymywanie informacji o ryzyku na podstawie wytycznych systemu informacji zarządczej.

§ 58

Niniejsze zasady wchodzi w życie w dniu 31.03.2016 roku.