

**Polityka w zakresie stosowania
Zasad Ładu Korporacyjnego
w
Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo-Kredytowej
im. Powstańców Śląskich**

I. Wstęp

§ 1.

Terminologia

Użyte w Polityce pojęcia oznaczają :

1. **Kasa** - Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa im. Powstańców Śląskich.
2. **Rada Nadzorcza** - Rada Nadzorcza SKOK im. Powstańców Śląskich.
3. **Zarząd** - Zarząd SKOK im. Powstańców Śląskich.
4. **Zasady** - dokument : „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydany przez Komisję Nadzoru Finansowego 22 lipca 2014 r.

§ 2.

Cele i zakres polityki

1. Polityka w zakresie stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” w Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo - Kredytowej im. Powstańców Śl. zwana dalej „Polityką” określa podstawowe zasady stosowania i nadzoru nad Zasadami wprowadzanymi dokumentem przyjętym w dniu 22 lipca 2014r. przez Komisję Nadzoru Finansowego.
2. Podstawowe cele Polityki to :
 - 1) zapewnienie zgodności działań Kasy z Zasadami;
 - 2) zapewnienie efektywnych mechanizmów wdrożenia Zasad w Kasie;
 - 3) wskazanie zadań poszczególnych organów Kasy w zakresie realizacji przyjętych przez Kasę Zasad;
 - 4) wskazanie mechanizmów ujawnień w zakresie realizacji Zasad.

II. Zasady ładu korporacyjnego i ich rola w działaniu Kasy

§ 3.

Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych

Zasady Ładu Korporacyjnego są zbiorem zasad określających właściwe relacje wewnętrzne i zewnętrzne Kasy, w tym relacje z udziałowcami i klientami, podstawowe zasady organizacji Kasy, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

§ 4.

Istotna rola Zasad Ładu Korporacyjnego w Kasie

1. Zasady Ładu Korporacyjnego zostały zatwierdzone Uchwałą Nr 1 Rady Nadzorczej z dnia 30.12.2014 r., jako istotny dokument programowy w zakresie strategicznej polityki korporacyjnej Kasy oraz wpływając na kształtowanie właściwych zasad organizacji i działania Kasy.
2. Zasady powinny być stosowane w Kasie jako strategiczne wytyczne do planowania, organizowania, funkcjonowania Kasy, a także jako ważne kryterium oceny funkcjonowania Kasy zgodnego z dobrym praktykami.

III. Proporcjonalność w stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego

§ 5

Stosowanie Zasad Ładu Korporacyjnego

1. Kasa powinna dążyć do stosowania w jak najszerszym zakresie zasad określonych w Zasadach Ładu korporacyjnego z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki tej instytucji.
2. Zasady określone w Zasadach Ładu Korporacyjnego nie naruszają praw i obowiązków wynikających z przepisów prawa.

§ 6

Odstępstwa od stosowania Zasad

1. Odstąpienie od stosowania określonych zasad w pełnym zakresie może nastąpić tylko, gdy ich kompleksowe wprowadzenie byłoby nadmiernie uciążliwe dla Kasy.
2. Odstąpienie od stosowania określonych zasad powinno być uzasadnione i udokumentowane.
3. Kasa udostępnia na stronie internetowej informację o zakresie stosowaniu Zasad Ładu korporacyjnego, w tym informację o odstąpieniu od stosowania określonych zasad.

IV. Zadania organów Kasy w zakresie Polityki

§ 7.

Rada Nadzorcza

W celu kształtowania polityki strategicznej oraz budowania właściwych relacji ze swoimi członkami i otoczeniem zewnętrznym Kasy jako instytucji zaufania

publicznego, Rada Nadzorcza SKOK im. Powstańców Śląskich przyjmuje do stosowania Zasady Ładu Korporacyjnego adekwatnie do skali i charakteru prowadzonej działalności.

W ramach swoich uprawnień i kompetencji Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad stosowaniem Zasad Ładu Korporacyjnego w obszarze:

- zarządzania i sprawowania kontroli,
- systemów sprawozdawczości wewnętrznej,
- przepływu i ochrony informacji,
- obiegu dokumentów.

Rada Nadzorcza w szczególności:

1. dba o należyłą jakość regulacji wewnętrznych i planów działań w tym planów strategicznych Kasy umożliwiających osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności;
2. nadzoruje działalność organizacyjną w zakresie zadań i odpowiedzialności komórek organizacyjnych i stanowisk, by nie dochodziło do nakładania się na siebie obowiązków i odpowiedzialności;
3. nadzoruje mechanizmy nadzoru wewnętrznego z odpowiednim systemem zarządzania ryzykiem, kontroli wewnętrznej w celu wykrywania nieprawidłowości zagrażających bezpieczeństwu funkcjonowania Kasy;
4. nadzoruje plany ciągłości działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenia strat w przypadku wystąpienia poważnych zakłóceń w działalności Kasy;
5. podejmuje decyzje dotyczące składu i zasad funkcjonowania Zarządu. Dokonuje oceny Zarządu ze szczególnym uwzględnieniem profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w jego skład;
6. nadzoruje politykę wynagradzania Zarządu;
7. nadzoruje politykę informacyjną Kasy rozumianą jako właściwy dostęp do rzetelnej informacji mającej na celu utrwalanie więzi członkowskiej;
8. dokonuje corocznej udokumentowanej oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego a wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej Kasy oraz przekazywane pozostałym Jej organom.

§ 8.

Zarząd

1. Zarząd działając w interesie Kasy powinien mieć na względzie treść Zasad, a także przepisy prawa, regulacje wewnętrzne oraz rekomendacje nadzorcze.

2. Zarząd w ramach swoich kompetencji i zadań, z uwzględnieniem Zasad :
- 1) odpowiada za opracowanie i wdrożenie regulacji wewnętrznych i planów, w tym planów strategicznych, przedstawia je do akceptacji Radzie Nadzorczej lub przyjmuje regulacje wewnętrzne i plany będące w kompetencjach Zarządu;
 - 2) opracowuje i wdraża strukturę organizacyjną, a także dokonuje właściwego podziału zadań i opracowuje oraz wdraża mechanizmy zarządzania ryzykiem konfliktu interesu;
 - 3) opracowuje, wdraża, zapewnia poprawne i efektywne mechanizmy nadzoru wewnętrznego z odpowiednim systemem zarządzania ryzykiem, kontroli wewnętrznej, w tym system wykrywania nieprawidłowości lub stanów zagrażających bezpieczeństwu funkcjonowania Kasy;
 - 4) zapewnia poprawne i efektywne plany ciągłości działania mające na celu zapewnianie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności podmiotu;
 - 5) dba o dobre relacje Kasy z klientami, w tym zapewnia rzetelne informowanie klientów;
 - 6) opracowuje i wdraża politykę informacyjną Kasy rozumianą jako właściwy dostęp do informacji członkom Kasy.

V. Ujawnienia

§ 9.

Ujawnienia

1. Kasa udostępnia na stronie internetowej informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego lub informację o odstąpieniu od stosowania określonych zasad.
2. Treść ujawnienia jest przygotowywana przez Zarząd.

VI. Postanowienia końcowe

§ 10.

Wejście w życie Polityki

Niniejsza Polityka wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2015 r.

Zatwierdzono Uchwałą Nr 1 Rady Nadzorczej SKOK z dnia 30.12.2014 r.