

**Zasady ładu korporacyjnego
Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej
im. Unii Lubelskiej w Lublinie**

Spis treści:

Rozdział 1. Postanowienia ogólne	3
Rozdział 2. Organizacja i struktura organizacyjna	3
Rozdział 3. Relacja z członkami Kasy	5
Rozdział 4. Organ zarządzający- Zarząd	6
Rozdział 5. Organ nadzorujący - Rada Nadzorcza	7
Rozdział 6. Polityka wynagradzania.....	8
Rozdział 7. Polityka informacyjna.....	8
Rozdział 8. Działalność promocyjna i relacje z członkami	8
Rozdział 9. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne.....	9
Rozdział 10. Odstępstwa od stosowania zasad ładu korporacyjnego oraz uzasadnienie ich niestosowania.....	9
Rozdział 11. Postanowienia końcowe	10

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§1.

1. Niniejsze Zasady ładu korporacyjnego w Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo – Kredytowej im. Unii Lubelskiej, zwane w dalszej części Zasadami, są zbiorem zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne w Kasie, w tym relacje z członkami Kasy, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania. Zostały one przygotowane w oparciu o Uchwałę Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku w sprawie wydania Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, Rekomendację B-SKOK dotyczącą dobrych praktyk w zakresie ładu korporacyjnego spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych wydaną przez Komisję Nadzoru Finansowego i wewnętrzne akty normatywne.
2. Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa im. Unii Lubelskiej w Lublinie swoją siedzibę ma przy ul Braci Wieniawskich 5B, zarejestrowana jest przez Sąd Rejonowy Lublin-Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr 0000000977.

§2.

Przez określenia użyte w niniejszym dokumencie należy rozumieć:

1. **SKOK/Kasa** – Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo – Kredytowa im. Unii Lubelskiej w Lublinie
2. **Rada Nadzorcza** – Rada Nadzorcza SKOK Unii Lubelskiej
3. **Zarząd** – Zarząd SKOK Unii Lubelskiej
4. **Rekomendacja B-SKOK** – rekomendacja nadzorcza dotycząca dobrych praktyk w zakresie ładu korporacyjnego spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych
5. **Członek Kasy** – współwłaściciel Kasy, mający takie same prawa jak wszyscy inni jej członkowie, mogący korzystać ze wszystkich produktów Kasy
6. **KNF** - Komisja Nadzoru Finansowego,
7. **Organ stanowiący** - Zebranie Przedstawicieli Kasy,
8. **Prawo bankowe** - Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (tj. Dz. U. z 2012 r., poz. 1376 ze zm.),
9. **Prawo spółdzielcze** - Ustawa z dnia 16 września 1982 roku Prawo spółdzielcze, (tj. Dz. U. z 2013 r., poz. 1443 ze zm.),
10. **Zarząd** - organ zarządzający w Kasie, do którego członkowie powoływani są na zasadach określonych w Statucie oraz w Regulaminie Zarządu, kierujący działalnością Kasy oraz reprezentujący ją na zewnątrz,

Rozdział 2. Organizacja i struktura organizacyjna

§3.

1. Kasa, realizując swoje podstawowe cele, którymi są propagowanie oszczędności i gospodarności, upowszechnienie idei finansowej samopomocy, kształtowanie

umiejętności zarządzania finansami w sposób efektywny i demokratyczny, jak również zapewnienie członkom Kasy źródła kredytów o umiarkowanym oprocentowaniu – dąży do jak najlepszej dostępności usług dla mieszkańców oraz środowisk lokalnych.

2. Struktura organizacyjna Kasy opiera się na Zebraniach Grup Członkowskich, w których uczestniczy najszerza reprezentacja członków Kasy.
3. Organizacja Kasy zakłada podział władzy na organ stanowiący, tj. Zebranie Przedstawicieli, organ nadzorujący, tj. Rada Nadzorcza oraz organ zarządzający, tj. Zarząd.
4. Cele Kasy, określone w Statucie oraz Strategii zarządzania i rozwoju SKOK Unii Lubelskiej, przyjętej przez Zebranie Przedstawicieli, realizowane są bezpośrednio poprzez sieć Placówek sprzedażowych Kasy oraz przez Centralę.
5. Szczegółowy podział kompetencji pomiędzy jednostki organizacyjne Kasy określa Regulamin organizacyjny Kasy.
6. Kasa podaje do wiadomości swoją strukturę organizacyjną poprzez umieszczenie informacji na stronie internetowej www.kasaul.pl.
7. Statut reguluje podstawową Strukturę organizacyjną Kasy.
8. Podległość służbowa oraz przypisanie zadań poszczególnym jednostkom i komórkom organizacyjnym, jak również członkom Zarządu, regulowana jest w Statucie, Regulaminie organizacyjnym Kasy, zatwierdzanym przez Radę Nadzorczą, jak również w Regulaminie Zarządu.
9. Zebranie Przedstawicieli, przyjmując Strategię zarządzania i rozwoju Kasy dokonuje wyboru celów strategicznych, przy minimalizowaniu ewentualnego ryzyka występującego przy realizacji tych celów oraz zapewnieniu efektywności działania Kasy.
10. Kasa zarządza ryzykami występującymi w jej działalności zgodne z zasadami opisanymi w politykach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (Polityce kredytowej, Polityce zarządzania ryzykiem płynności, Polityce zarządzania ryzykiem stopy procentowej, Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym).
11. Regulacje wewnętrzne Kasy uwzględniają scenariusze, według jakich należy postępować w sytuacjach podwyższonego ryzyka lub zdarzeń nieprzewidzianych (nagłych) np. w przypadku zmian makroekonomicznych.
12. Rada Nadzorcza, nadzorując działalność Kasy, ocenia działania Zarządu oraz jego członków związane z realizacją Strategii Kasy. Ocenie Rady Nadzorczej podlegają posiadane umiejętności i wiedza członków Zarządu realizujących powierzone im zadania.
13. Ocena efektywności ekonomicznej działalności Kasy, realizowanej przez członków Zarządu, wzmacniana jest poprzez przyjęcie określonych działań motywacyjnych wobec poszczególnych członków Zarządu określonych w regulacjach wewnętrznych Kasy.
14. Ocena reputacji Kasy opiera się na przejrzystym podziale obowiązków pomiędzy poszczególnymi pracownikami.

§4.

1. Pracownik Kasy ma świadomość, iż jego prawa pracownicze są należycie chronione,

co znajduje odzwierciedlenie w Polityce kadrowej Kasy oraz Regulaminie pracy i Regulaminie wynagradzania, poprzez uwzględnienie tych praw w w/w aktach.

2. Pracownicy wybierają swojego przedstawiciela (w Kasie działają związki zawodowe, prawa pracowników chronione są więc również przez związki zawodowe).
3. Pracownicy Kasy informowani są w ramach wykonywanych przez nich obowiązków o niezbędnych aktach wewnętrznych, regulujących zakres ich obowiązków, co gwarantowane jest przez odpowiednie zapisy w regulacjach wewnętrznych Kasy.
4. W Kasie nie wprowadzono instytucji anonimowego powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach w Kasie, z uwagi na stosowanie innych transparentnych sposobów powiadamiania o nadużyciach.

Rozdział 3. Relacja z członkami Kasy

§5.

1. Kasa zapewnia członkom (współwłaścicielom Kasy) należyty dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji.
2. Podstawowym prawem członka Kasy jest prawo do brania udziału w organach stanowiących, korzystania z produktów Kasy, a także korzystania z działań zmierzających do rozwoju społeczno - kulturalnego środowiska lokalnego.
3. Kasa dąży do wzmocnienia i budowania więzi członkowskiej ze swoimi współwłaścicielami na zasadach i zgodnie ze sposobami opisanymi w Polityce budowania więzi członkowskiej uchwalonej przez Zarząd i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Kasy.

§6.

Kasa, kierując się przepisami prawa powszechnie obowiązującego, zapewnia w swoich aktach wewnętrznych, że każdy z jej organów posiada określone postanowieniami Statutu i Regulaminów tychże organów kompetencje i że jest niezależny w podejmowaniu decyzji (bez możliwości podejmowania decyzji przez organy nieuprawnione do ich podjęcia w świetle przepisów prawa powszechnie obowiązujących i regulacji wewnętrznych).

§7.

1. Kasa w swojej działalności dąży do rozstrzygania konfliktów wewnętrznych polubownie. Ewentualne konflikty pomiędzy członkami organów stanowiących rozstrzygane winny być w pierwszej kolejności przy zastosowaniu mediacji przy udziale Zarządu lub Rady Nadzorczej.
2. Ewentualne konflikty pomiędzy członkami Rady Nadzorczej rozstrzygane są przez samą Radę Nadzorczą, która podejmuje stosowne uchwały lub zajmuje określone stanowiska, mające na celu rozstrzygnięcie konfliktu wewnętrznego.
3. Konflikty interesów pomiędzy członkami Rady Nadzorczej a Kasą rozstrzygane są w trybie przewidzianym przepisami Prawa spółdzielczego.
4. Ewentualne konflikty pomiędzy członkami Zarządu rozstrzygane są przez Radę Nadzorczą, która zgodnie z postanowieniami Statutu i Regulaminu Zarządu sprawuje nadzór nad działalnością Zarządu.

§8.

Transakcje z podmiotem powiązany kapitałowo lub organizacyjnie z członkiem Rady Nadzorczej lub Zarządu, a także osobą pełniącą funkcje kierownicze, rozpatrywane są zgodnie z zasadami udzielania kredytów członkom Zarządu lub Rady Nadzorczej, opisanymi w regulacjach wewnętrznych Kasy, a także przepisami Prawa spółdzielczego w zakresie czynności zawieranych pomiędzy członkiem Zarządu a Kasą w interesie tego członka, oraz przepisami Prawa bankowego w zakresie zaciągania zobowiązań przez członka Rady Nadzorczej lub Zarządu, a także osób z nimi powiązanych.

Rozdział 4. Organ zarządzający- Zarząd

§9.

1. Zarząd działa w sposób kolegialny, przy czym powołanie prezesa Zarządu następuje uchwałą Rady Nadzorczej, po uzyskaniu zgody KNF na wybór. Powołanie pozostałych członków Zarządu odbywa się na wniosek prezesa Zarządu, odrębnymi uchwałami Rady Nadzorczej.
2. Rada Nadzorcza, dokonując wyboru członka Zarządu, dokonuje oceny każdego kandydata odrębnie, kierując się przede wszystkim jego profesjonalizmem oraz jego nienaganną opinią i reputacją.
3. Członkiem Zarządu może być wyłącznie członek Kasy.
4. Liczbę członków Zarządu określa Statut Kasy. W przypadku zmniejszenia się liczby członków Zarządu poniżej liczby wynikającej z Regulaminu organizacyjnego Kasy, Rada Nadzorcza zobowiązana jest do niezwłocznego uzupełnienia liczby członków Zarządu. Rada Nadzorcza może podjąć doraźne czynności naprawcze, wyznaczając na okres przejściowy jednego ze swoich członków do czasowego pełnienia funkcji członka Zarządu.
5. Podział kompetencji pomiędzy poszczególnych członków Zarządu określa Statut, Regulamin organizacyjny oraz Regulamin Zarządu.
6. Prezes Zarządu kieruje pracą Zarządu, zwołuje posiedzenia Zarządu i im przewodniczy.
7. Członkowie Zarządu nadzorują pracę przydzielonych im pionów zgodnie ze Strukturą organizacyjną Kasy.
8. Rada Nadzorcza, dokonując okresowej oceny członka Zarządu i Zarządu jako organu kolegialnego, ocenia czy pełnienie funkcji członka Zarządu stanowi główny obszar jego aktywności zawodowej, a jeżeli nie, czy wykonywanie przez niego dodatkowych funkcji zarówno zawodowych, jak i społecznych nie wpływa negatywnie na pełnioną funkcję w Kasie.
9. Zarząd musi sporządzać ze swoich posiedzeń protokół zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie Zarządu, odzwierciedlający przebieg posiedzenia.
10. Bank informuje o udziale kobiet i mężczyzn w Zarządzie w każdym roku kalendarzowym poprzez umieszczenie informacji na stronie internetowej www.kasaul.pl.

Rozdział 5. Organ nadzorujący - Rada Nadzorcza

§10.

1. Organ stanowiący, dokonując wyboru członka Rady Nadzorczej, winien dokonać oceny kandydata ubiegającego się o funkcję członka Rady Nadzorczej biorąc pod uwagę wymagania kwalifikacyjne określone dla Członka Rady Nadzorczej zawarte w Regulaminie Rady Nadzorczej.
2. Organ stanowiący (dokonujący wyboru) winien ocenić czy kandydat ubiegający się o funkcję członka Rady Nadzorczej posiada odpowiednie umiejętności, wiedzę i doświadczenie do pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej.
3. Organ stanowiący winien także ocenić czy pozostała aktywność zawodowa i społeczna kandydata na członka Rady Nadzorczej nie stoi w sprzeczności z powierzeniem mu funkcji członka Rady Nadzorczej i pozostałe obowiązki pozwolą na aktywne wykonywanie mandatu członka Rady Nadzorczej.
4. Skład liczebny Rady Nadzorczej określa Statut, przy czym ilość wybieranych członków Rady nadzorczej musi być adekwatna do ogólnej liczby członków Kasy, zapewniając reprezentację większości środowisk lokalnych.
5. W przypadku zmniejszenia się liczby członków Rady Nadzorczej poniżej określonej w Statucie w trakcie kadencji, organ dokonujący wyboru zobowiązany jest do niezwłocznego uzupełnienia składu Rady Nadzorczej. Rozpoczęcie przez Zarząd procedury zmierzającej do uzupełnienia składu Rady Nadzorczej – zwołania Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli), które dokona wyboru nowego członka Rady - następuje w terminie nie dłuższym niż 14 dni od daty powzięcia przez Zarząd wiedzy o utracie mandatu przez członka Rady Nadzorczej.
6. Przebieg posiedzeń Rady Nadzorczej oraz częstotliwość ich zwoływania określają przepisy Regulaminu Rady Nadzorczej.
7. Rada Nadzorcza musi sporządzać ze swoich posiedzeń protokołów zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie Rady Nadzorczej, odzwierciedlający przebieg posiedzenia, a w szczególności opinię o sprawozdaniu finansowym za poprzedni okres sprawozdawczy.
8. W szczególności Rada Nadzorcza pełni nadzór i kontrolę nad działalnością Kasy poprzez wybór podmiotu uprawnionego do badania rocznych sprawozdań finansowych, analizę skuteczności zarządzania ryzykiem, dokonywanie okresowych ocen działalności Kasy, ze szczególnym uwzględnieniem ryzyk występujących w działalności Kasy, nadzór nad wprowadzeniem systemu kontroli wewnętrznej oraz ocenę jego adekwatności i skuteczności, przeprowadzanie kontroli nad pracą Zarządu.
9. Pracami Rady Nadzorczej kieruje Przewodniczący Rady Nadzorczej.
10. Kasa informuje o udziale kobiet i mężczyzn w Radzie Nadzorczej w każdym roku kalendarzowym poprzez umieszczenie na stronie internetowej www.kasaul.pl.

Rozdział 6. Polityka wynagradzania

§11.

1. Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu pełnią swoje funkcje nieodpłatnie.
2. W Kasie obowiązuje Polityka kadrowa oraz przychodowo – kosztowy system motywacyjny dla pracowników Placówek sprzedażowych określający zasady przyznawania pracownikom zmiennych składników wynagradzania.
3. Rada Nadzorcza Kasy raz w roku dokonuje oceny zgodności wynagrodzeń pracowników z określonymi w regulacjach wewnętrznych zasadami ujmując wyniki oceny w rocznym sprawozdaniu Rady Nadzorczej przedstawianym na Zebraniu Przedstawicieli.

Rozdział 7. Polityka informacyjna

§12.

1. Kasa prowadzi politykę informacyjną określoną w Polityce informacyjnej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej im. Unii Lubelskiej w Lublinie, publikowanej na stronie internetowej www.kasaul.pl.
2. Kasa udostępnia członkom, w swojej siedzibie, odpisy sprawozdania finansowego za ubiegły rok sprawozdawczy, Statutu, podjętych uchwał na ostatnim Zebraniu Przedstawicieli lub Zebraniach Grup Członkowskich oraz inne dokumenty zgodnie z zasadami opisanymi i w trybie określonym w Regulaminie dostępu do dokumentów o jakich mowa w art. 18 ustawy Prawo spółdzielcze Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej im. Unii Lubelskiej w Lublinie” .
3. Stosowana polityka informacyjna określa zasady i termin oraz zapewnia równy dostęp członkom Kasy do informacji.
4. Kasa realizując obowiązki w zakresie ogłaszania lub udzielania dostępu do informacji ogłasza lub udostępnia wyłącznie informacje nie stanowiące tajemnicy chronionej prawnie i nie naruszające praw innych osób.

Rozdział 8. Działalność promocyjna i relacje z członkami

§13.

1. Działalność promocyjna Kasy oraz wzajemne relacje z członkami są poddane szczególnym rygorom. Kasa w swoich działaniach dąży do ochrony interesu członków, otaczając ich opieką oraz udzielając wszelkich niezbędnych informacji, koniecznych do korzystania z produktów i usług Kasy.
2. Kasa ułatwia członkom składanie reklamacji na wykonywane przez nią usługi, które w opinii skarżących wykonywane były w sposób niezgodny z ofertą, lub na działania Kasy jako instytucji, które w opinii klientów nie znalazły ich akceptacji.
3. Kasa analizując reklamacje dąży do ich wnikliwego rozpatrzenia, kierując się rzetelnością i obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu i dobrych obyczajów.
4. Szczegółowe zasady rozpatrywania reklamacji Kasa udostępnia na stronie internetowej

Rozdział 9. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

§14.

1. W Kasie działa adekwatny i skuteczny system kontroli wewnętrznej wprowadzony przez Zarząd i nadzorowany przez Radę Nadzorczą.
2. Zasady funkcjonowania kontroli wewnętrznej i audytu określa Polityka Systemu Kontroli Wewnętrznej, uchwalona przez Zarząd i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Kasy a sposób zorganizowania i prowadzenia szczegółowe regulacje wewnętrzne.
3. Kasa, zgodnie z postanowieniami Regulaminu Zarządu oraz Regulaminem Rady Nadzorczej, zapewnia udział audytora wewnętrznego lub osoby reprezentującej audytora w posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej, których przedmiotem są sprawy wchodzące w zakres pracy tych komórek.

Rozdział 10. Odstępstwa od stosowania zasad ładu korporacyjnego oraz uzasadnienie ich niestosowania

§15.

SKOK Unii Lubelskiej przyjęła stosowanie Zasad ładu Korporacyjnego Uchwałą Zarządu nr 7 z dnia 19 grudnia 2014 r.

Kasa dąży do stosowania w jak najszerszym zakresie zasad określonych w Zasadach ładu korporacyjnego z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki działania Kasy. Mając na uwadze powyższe Kasa odstępuje od stosowania następujących Zasad ładu korporacyjnego:

1. **§ 6** - z uwagi na stosowanie innych transparentnych sposobów powiadamiania o nadużyciach,
2. **§ 8 ust. 4** - z uwagi na przepisy ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze, które dopuszczają udział członków Kasy w Zebraniu Przedstawicieli wyłącznie osobiście lub przez pełnomocnika,
3. **§ 10 ust. 2 - 4** - z uwagi na sprzeczność z art. 18 § 1 ustawy prawo spółdzielcze który stanowi, iż prawa i obowiązki wynikające z członkostwa w spółdzielni są dla wszystkich członków równe.
4. **§ 12 ust. 1-2** - z uwagi na uregulowanie odpowiedzialności członków spółdzielni w art. 19 ustawy prawo spółdzielcze, w myśl którego członek spółdzielni odpowiada za straty spółdzielni do wysokości zadeklarowanych udziałów. Dodatkowo, zgodnie z art.26 ust.3 ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych odpowiedzialność ta może zostać w statucie podwyższona do podwójnej wysokości wpłaconych udziałów.
5. **§ 12 ust. 3** - z uwagi na fakt, że przepisy prawa spółdzielczego nie dopuszczają możliwości wypłaty dywidendy członkom Kasy.
6. **§ 22 ust. 1-2** - z uwagi na art. 45 § 2 Prawa spółdzielczego mówiący iż do rady mogą być wybierani wyłącznie członkowie spółdzielni – wyklucza to więc co do zasady udział w radzie nadzorczej spółdzielni jakichkolwiek członków niezależnych.

7. w § 28 w części dotyczącej polityki wynagradzania członków organu nadzorującego – z uwagi na brzmienie art. 19 ust. 1 ustawy o skok, który przewiduje co do zasady wykonywanie funkcji przez członków organów kasy nieodpłatnie (przy czym statut może przewidywać wynagradzanie członków zarządu).
8. § 29 - z uwagi na brzmienie art. 19 ust. 1 ustawy o skok, który przewiduje co do zasady wykonywanie funkcji przez członków organów kasy nieodpłatnie. Zgodnie z tym artykułem członkom organu nadzorującego przysługuje jedynie zwrot prawidłowo udokumentowanych faktycznie poniesionych wydatków związanych z prowadzeniem spraw Kasy.
9. § 53 - § 57 - ze względu na brzmienie art. 3 ustawy o skok, która nie dopuszcza zarządzania przez kasę aktywami nabytymi na ryzyko klienta i nabywania przez kasę aktywów na ryzyko klienta.

Rozdział 11. Postanowienia końcowe

§16.

1. Zasady podlegają rocznej ocenie dokonywanej przez Radę Nadzorczą Kasy a wyniki oceny publikowane są na stronie internetowej Kasy i przekazywane pozostałym organom Banku.
2. Zasady wymagają przyjęcia przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Kasy.
3. Zmiany wprowadzane przez Zarząd do niniejszej regulacji wymagają akceptacji Rady Nadzorczej Kasy.
4. Niniejsze Zasady wchodzi w życie z dniem 30.03.2016 r.