

**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	6
Rozdział 4. Outsourcing.....	7
Rozdział 5. Organ zarządzający - Zarząd	8
Rozdział 6. Organ nadzorujący - Rada Nadzorcza	9
Rozdział 7. Polityka wynagradzania.....	10
Rozdział 8. Polityka informacyjna.....	10
Rozdział 9. Działalność promocyjna i relacje z członkami	10
Rozdział 10. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne.....	11
Rozdział 11. Odstępstwa od stosowania zasad ładu korporacyjnego oraz uzasadnienie ich niestosowania.....	12
Rozdział 12. Postanowienia końcowe	13

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1

W związku z wydaniem przez Komisję Nadzoru Finansowego „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” oraz Rekomendacji B-SKOK dotyczącej dobrych praktyk w zakresie ładu korporacyjnego spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa im. Unii Lubelskiej z siedzibą w Lublinie (dalej: Kasa) wprowadza Zasady Ładu Korporacyjnego, określone w dokumentach Komisji Nadzoru Finansowego i zobowiązuje się do ich stosowania zgodnie z przepisami prawa powszechnie obowiązującego oraz wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Komisję Nadzoru Finansowego, regulujących ta materię, z zachowaniem zasady proporcjonalności i adekwatności, wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Kasy.

§ 2

Zasady Ładu Korporacyjnego stanowią zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Kasy, w tym relacje z członkami Kasy, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Rozdział 2. Organizacja i struktura organizacyjna

§ 3

Kasa działa w oparciu o następujące przepisy:

1. Ustawę z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych, zgodnie z którą nadzór nad działalnością Kasy pełni Komisja Nadzoru Finansowego.
2. Ustawę z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze.
3. Ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (w części dotyczącej działalności spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych).
4. Statut Kasy.

§ 4

Organami Kasy są:

1. **Zebranie Przedstawicieli** – które jest najważniejszym organem Kasy. Funkcje Zebrania Przedstawicieli wykonywane są przez członków (właścicieli) Przedstawicieli z tytułu prawa własności, które wyznaczają obowiązujące przepisy prawa, Statut i wewnętrzne regulacje Kasy.
2. **Rada Nadzorcza** – która jest kolegialnym organem władzy Kasy, wybieranym przez Zebranie Przedstawicieli na okres kadencji. Pełni funkcje kontrolne i nadzorcze nad działalnością Kasy.

3. **Zarząd** – który jest organem zarządzającym Kasy, powoływanym przez Radę Nadzorczą na czas nieokreślony. Zarząd uprawniony jest do prowadzenia spraw Kasy i reprezentowania jej na zewnątrz w zakresie wszelkich czynności związanych z prowadzeniem przez Kasę działalności.
4. **Zebranie Grup Członkowskich** – które stanowią członkowie (właściciele) Kasy, na terenie obsługiwanym przez Kasę, zgodnie z podziałem dokonany przez Radę Nadzorczą. Podstawowymi uprawnieniami Zebrania Grupy Członkowskiej jest wybór i odwołanie Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli spośród członków Grupy Członkowskiej oraz rozpatrywanie spraw, które mają być przedmiotem obrad Zebrania Przedstawicieli i zgłaszanie wniosków w tych sprawach.

Zakres kompetencji i obowiązków oraz zasady działania organów Kasy określają:

1. Statut Kasy,
2. Regulamin Zebrania Przedstawicieli,
3. Regulamin Rady Nadzorczej,
4. Regulamin Zarządu
5. Regulamin obrad Zebrania Grupy członkowskiej.

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).

W Kasie działa Komisja Kredytowa, która jest dla Zarządu Kasy organem o charakterze opiniodawczo-doradczym.

§ 5

1. Organizacja Kasy znajduje odzwierciedlenie w Regulaminie organizacyjnym Kasy, który określa podstawowe zasady organizacji Kasy w tym strukturę organizacyjną Kasy oraz podział kompetencji pomiędzy jednostki organizacyjne Kasy.
2. Struktura organizacyjna Kasy jest przejrzysta, adekwatna do skali prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka, w której podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków są wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone. Struktura organizacyjna obejmuje i odzwierciedla cały obszar działalności Kasy, wyraźnie wyodrębniając każdą kluczową funkcję w obrębie wykonywanych zadań; dotyczy to zarówno podziału zadań jak i odpowiedzialności pomiędzy członków Zarządu Kasy, a także podziału zadań i odpowiedzialności pomiędzy komórki i jednostki organizacyjne oraz poszczególne stanowiska.
3. Struktura organizacyjna Kasy została określona w taki sposób aby nie zachodziły wątpliwości co do zakresu zadań, odpowiedzialności odpowiednich komórek i jednostek organizacyjnych i stanowisk.

4. Organizacja Kasy umożliwia osiągnięcie podstawowych celów prowadzonej przez Kasę działalności, 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 pożyczek i kredytów. Kasa dąży do jak najlepszej i najszerzej dostępności oferowanych członkom Kasy produktów i usług.
5. Organizacja Kasy obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, co zostało należycie uregulowane w odpowiednich procedurach wewnętrznych Kasy.
6. Kasa zapewnia jawność struktury organizacyjnej poprzez zamieszczenie podstawowej struktury organizacyjnej na stronie internetowej Kasy: www.kasaul.pl.

§ 6

Kasa przestrzega wymogów wynikających z przepisów prawa oraz uwzględnia rekomendacje nadzorcze wydane przez organy nadzoru, w szczególności przez Komisję Nadzoru Finansowego i Kasę Krajową, a także zobowiązania lub deklaracje składane wobec organów nadzoru oraz uwzględnia indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru.

§ 7

1. Kasa posiada określone własne cele strategiczne, które uwzględniają potrzeb ekonomiczno-finansowe Kasy oraz charakter i skalę prowadzonej działalności.
2. Organizacja Kasy umożliwia osiągnięcie zakładanych celów strategicznych z uwzględnieniem konieczności efektywnego monitorowania ryzyka występującego w działalności Kasy.
3. Rada Nadzorcza, przyjmując plany działania Kasy przygotowane przez Zarząd Kasy akceptuje zawarte w nich cele strategiczne, przy minimalizowaniu ewentualnego ryzyka występującego przy realizacji tych celów oraz zapewnieniu efektywności działania Kasy.
4. Organizacja Kasy umożliwia niezwłoczne podejmowanie odpowiednich działań w sytuacjach nagłych, gdy konieczna jest aktualizacja, odstąpienie lub nie jest możliwe realizowanie przyjętych celów strategicznych z powodu nieoczekiwanych zmian w otoczeniu gospodarczym lub prawnym Kasy albo, gdy dalsza realizacja przyjętych celów może prowadzić do naruszenia norm określonych regulacjami dotyczącymi prowadzenia działalności przez Kasę lub ustalonych zasad postępowania.
5. Organizacja Kasy zapewnia, że:
 - a) wykonywanie zadań z zakresu działalności Kasy jest powierzone osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności, nad którymi nadzór sprawują osoby posiadające także odpowiednie doświadczenie;
 - b) przy określaniu zakresu powierzanych zadań brana jest pod uwagę możliwość właściwego i rzetelnego wykonywania tych zadań na danym stanowisku;

§ 8

1. W przypadku tworzenia lub zmiany struktury organizacyjnej Kasy, zapewniona jest spójność, w szczególności ze Statutem Kasy, jako podstawowym aktem ustrojowym, dotyczącym funkcjonowania Kasy oraz sposobu działania jej organów.
2. Wymóg, o którym mowa w ust. 1 jest zachowany również w odniesieniu do innych dokumentów wewnętrznych z wiązanych z organizacją i funkcjonowaniem poszczególnych komórek i jednostek organizacyjnych oraz stanowisk.
3. Pracownicy Kasy mają zapewniony odpowiedni dostęp do informacji o zakresach uprawnień, obowiązkach i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych Kasy.

§ 9

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.

§ 10

Kasa stosuje plany ciągłości działania, mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności Kasy.

Rozdział 3. Relacja z członkami Kasy

§ 11

1. Każdy członek Kasy jest jednocześnie jej współwłaścicielem, przystąpienie do Kasy jest dobrowolne.
2. Kasa działa w interesie wszystkich członków (współwłaścicieli Kasy) z poszanowaniem ich interesu. Działalność Kasy ma na celu w pierwszej kolejności zaspokajać zapotrzebowanie członków na podstawowe usługi finansowe.
3. Kasa zapewnia członkom należyty dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji poprzez możliwość uczestniczenia w Zebraniach Grup Członkowskich jak również w Zebraniu Przedstawicieli będącym najwyższym organem Kasy. Każdemu członkowi Kasy przysługuje na Zebraniu Przedstawicieli jeden głos bez względu na liczbę posiadanych udziałów.
4. Podstawowym prawem członka Kasy jest prawo do brania udziału w organach stanowiących, korzystania z produktów i usług Kasy. Z chwilą uzyskania członkostwa

w Kasie członek nabywa również prawo wyborcze do organów Kasy.

5. Członkowie Kasy jako jej współwłaściciele zobowiązani są dbać o dobro Kasy i jej rozwój.
6. 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.

§ 12

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.

Rozdział 4. Outsourcing

§ 13

1. Przy outsourcingu Kasa uwzględnia:
 - a) rzeczywiste potrzeby organizacyjne związane z realizacją celów Kasy, interes członków Kasy oraz rachunek ekonomiczny,
 - b) przestrzeganie ograniczeń wynikających z przepisów prawa, zwłaszcza dotyczących zakazu outsourcingu zarządzania Kasą, a w szczególności zarządzania ryzykiem związanym z prowadzeniem działalności Kasy, w tym zarządzania aktywami i pasywami, dokonywania oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego oraz kontroli wewnętrznej,
 - c) zachowanie pełnego wpływu na działalność operacyjną Kasy,
 - d) specyfikę i zasadnicze cele Kasy oraz związane z outsourcingiem ryzyko,
 - e) zachowanie przez Kasę kontroli na jakością usług i bezpieczeństwem danych,
 - f) zachowanie transparentności i niezależności doboru usługodawców, w tym unikanie powiązań pomiędzy członkami organów Kasy a podmiotami, którym powierzana jest działalność.
2. Kasa odpowiada za czynności zlecone usługodawcom zewnętrznym tak, jakby sama je wykonywała. Kasa ponosi ryzyko utraty zaufania związane z nieprawidłowym wykonywaniem powierzonych czynności.

Rozdział 5. Organ zarządzający - Zarząd

§ 14

1. Zarząd Kasy działa w sposób kolegialny.
2. Rada Nadzorcza, dokonując wyboru członka Zarządu, dokonuje oceny każdego kandydata odrębnie, biorąc pod uwagę jego kompetencje wynikające z wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej), doświadczenie (nabyte w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk), umiejętności niezbędne do wykonywania powierzonej funkcji oraz jego nienaganną opinię i reputację.
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 ze Statutu 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 Kasy, Regulamin organizacyjny oraz Regulamin Zarządu.
6. Każdy z członków Zarządu Kasy daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków.
7. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków kolegialnego Zarządu Kasy, dopełniają się w taki sposób, aby możliwe było zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego zarządzania Kasą.
8. Członkowie Zarządu sprawują nadzór nad podporządkowanymi im obszarami działania zgodnie ze Strukturą organizacyjną Kasy.
9. Wewnętrzny podział odpowiedzialności pomiędzy członków Zarządu Kasy nie prowadzi do sytuacji, w której określony obszar działalności Kasy nie jest przypisany do żadnego członka organu zarządzającego.
10. 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.
11. Prezes Zarządu kieruje pracą Zarządu, zwołuje posiedzenia Zarządu i im przewodniczy.
12. Zarząd sporządza ze swoich posiedzeń protokoły zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie Zarządu, odzwierciedlający przebieg posiedzenia.
13. Członkowie Zarządu nie mogą brać udziału w głosowaniu w sprawach w których identyfikują możliwość wystąpienia konfliktu interesów zarówno charakterze ekonomicznym jak i personalnym. Sposób postępowania Członków Zarządu w takich przypadkach określa Regulamin Zarządu.
14. Kasa informuje o udziale kobiet i mężczyzn w Zarządzie w każdym roku kalendarzowym

poprzez umieszczenie informacji na stronie internetowej www.kasaul.pl.

Rozdział 6. Organ nadzorujący - Rada Nadzorcza

§ 15

1. Zebranie Przedstawicieli, dokonując wyboru członka Rady Nadzorczej, winno 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. Zebranie Przedstawicieli (dokonujące wyboru) winno ocenić czy kandydat ubiegający się o funkcję członka Rady Nadzorczej posiada odpowiednie umiejętności, wiedzę i doświadczenie do pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej.
3. Zebranie Przedstawicieli winno 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 Kasy.
5. Członkiem Rady Nadzorczej może być wyłącznie członek Kasy.
6. W przypadku zmniejszenia się liczby członków Rady Nadzorczej poniżej określonej w Statucie w trakcie kadencji, Zebranie Przedstawicieli zobowiązane jest do niezwłocznego uzupełnienia składu Rady Nadzorczej. Rozpoczęcie przez Zarząd procedury zmierzającej do uzupełnienia składu Rady Nadzorczej – zwołania 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.
7. Pracami Rady Nadzorczej kieruje Przewodniczący Rady Nadzorczej.
8. Przebieg posiedzeń Rady Nadzorczej oraz częstotliwość ich zwoływania określają postanowienia Regulaminu Rady Nadzorczej.
9. Rada Nadzorcza sporządza ze swoich posiedzeń protokoły zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie Rady Nadzorczej, odzwierciedlający przebieg posiedzenia, a w szczególności opinię o sprawozdaniu finansowym za poprzedni okres sprawozdawczy.
10. Rada Nadzorcza w szczególności pełni nadzór i kontrolę nad działalnością Kasy poprzez wybór podmiotu uprawnionego do badania rocznych sprawozdań finansowych, analizę skuteczności zarządzania ryzykami występującymi w działalności Kasy, dokonywanie okresowych ocen działalności Kasy, ze szczególnym uwzględnieniem ryzyk, nadzór nad wprowadzeniem systemu kontroli wewnętrznej oraz ocenę jego adekwatności i skuteczności, przeprowadzanie kontroli nad pracą Zarządu.
11. Kasa informuje o udziale kobiet i mężczyzn w Radzie Nadzorczej w każdym roku kalendarzowym poprzez umieszczenie na stronie internetowej www.kasaul.pl.

Rozdział 7. Polityka wynagradzania

§ 16

1. Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu pełnią swoje funkcje nieodpłatnie.
2. W Kasie obowiązuje Polityka kadrowa oraz system motywacyjny dla pracowników Działu sprzedaży Kasy 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 8. Polityka informacyjna

§ 17

1. Kasa prowadzi politykę informacyjną określoną w Polityce informacyjnej Kasy, 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 udostępniania Członkom Kasy dokumentów wskazanych w przepisach prawa, który jest dostępny na stronie internetowej www.kasaul.pl.
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 9. Działalność promocyjna i relacje z członkami

§ 18

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 www.kasaul.pl.

Rozdział 10. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

§ 19

1. W Kasie działa adekwatny i skuteczny system kontroli wewnętrznej wprowadzony przez Zarząd i nadzorowany przez Radę Nadzorczą, który obejmuje wszystkie komórki organizacyjne Kasy, w pełnym zakresie prowadzonej działalności.
2. System kontroli wewnętrznej obejmuje: mechanizmy kontroli ryzyka, badanie zgodności działania Kasy z przepisami prawa, Statutem i wydanymi na jego podstawie uchwałami organów Kasy, kontrolę funkcjonalną w Centrali i Dziale sprzedaży oraz audyt wewnętrzny (kontrolę instytucjonalną).
3. Audytor wewnętrzny i Specjalista ds. zapewnienia zgodności (Compliance) dla zapewnienia niezależności i obiektywizmu ich działania powoływani są przez Radę Nadzorczą Kasy.
4. Zasady funkcjonowania w Kasie systemu kontroli wewnętrznej określają Polityka Systemu Kontroli Wewnętrznej oraz Polityka zapewnienia zgodności (Compliance) uchwalone przez Zarząd i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Kasy a sposób zorganizowania i prowadzenia procedury wewnętrzne.
5. Kasa, zgodnie z postanowieniami Regulaminu Zarządu oraz Regulaminu Rady Nadzorczej, zapewnia udział Audytora wewnętrznego w posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej, których przedmiotem są sprawy wchodzące w zakres pracy audytu wewnętrznego.

§ 20

1. W Kasie działa adekwatny i dostosowany do skali prowadzonej działalności system zarządzania ryzykiem, wprowadzony przez Zarząd i nadzorowany przez Radę Nadzorczą który obejmuje wszystkie jednostki/komórki organizacyjne Kasy.
2. Zarządzanie ryzykiem w Kasie obejmuje następujące etapy: identyfikację, pomiar, akceptację ryzyka oraz monitoring.
3. Odpowiedzialność za skuteczne zarządzanie ryzykiem ponosi Zarząd Kasy.
4. Członkowie Zarządu Kasy, uwzględniając charakter, skalę i złożoność prowadzonej działalności, nie powinni łączyć odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko.
5. Za nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem kredytowym w Kasie odpowiada Prezes Zarządu.
6. Zasady funkcjonowania w Kasie systemu zarządzania ryzykiem określają uchwalane przez Zarząd i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą polityki zarządzania zidentyfikowanymi w Kasie rodzajami ryzyka: Polityka kredytowa (w tym polityka zarządzania ryzykiem kredytowym), Polityka zarządzania ryzykiem koncentracji, Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej, Polityka zarządzania płynnością, Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym a sposób zorganizowania i prowadzenia działań w ramach poszczególnych obszarów ryzyka określają regulacje wewnętrzne.

§ 21

1. W Kasie działa adekwatny i dostosowany do potrzeb i skali prowadzonej przez Kasę działalności System Informacji Zarządczej (SIZ), wprowadzony przez Zarząd i nadzorowany przez Radę Nadzorczą.
2. SIZ określa zasady oraz tryb sporządzania i obiegu informacji zarządczej we wszystkich niezbędnych kierunkach (z uwzględnieniem struktury organizacyjnej Kasy).
3. Zasady funkcjonowania w Kasie Systemu Informacji Zarządczej określa uchwalona przez Zarząd i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Procedura SIZ.

Rozdział 11. Odstępstwa od stosowania zasad ładu korporacyjnego oraz uzasadnienie ich niestosowania

§ 22

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 12. Postanowienia końcowe

§ 23

1. Zasady podlegają rocznej ocenie dokonywanej przez Radę Nadzorczą Kasy a wyniki oceny publikowane są na stronie internetowej Kasy: www.kasaul.pl i przekazywane pozostałym organom Kasy.
2. Zasady wymagają przyjęcia przez Zarząd oraz zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą Kasy.
3. Zmiany wprowadzane przez Zarząd do niniejszej regulacji wymagają akceptacji Rady Nadzorczej Kasy.
4. Niniejsze Zasady wchodzi w życie z dniem 25.02.2021 r. i zastępują Zasady przyjęte Uchwałą Zarządu nr 5 z dnia 14.03.2016 r. i zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej nr 11/2016 z dnia 30.03.2016 r. w brzmieniu obowiązującym od 30.03.2016 r.