

**POLITYKA W ZAKRESIE STOSOWANIA
„ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO DLA INSTYTUCJI
NADZOROWANYCH”
W SPÓŁDZIELCZEJ KASIE OSZCZĘDNOŚCIOWO – KREDYTOWEJ
„WISŁA”**

Puławy, grudzień 2014

Spis treści

I. WSTĘP.....	2
II. ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO I ICH ROLA W DZIAŁANIU KASY	3
III. STOSOWANIE ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO I PROPORCJONALNOŚĆ.....	3
III. ZADANIA ORGANÓW I KOMÓREK ORGANIZACYJNYCH W ZAKRESIE POLITYKI	4
IV. UJAWNIENIA	6
V. POSTANOWIENIA KOŃCOWE	7

I. WSTĘP

§ 1

Cele i zakres polityki

1. Polityka w zakresie stosowania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” w Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo – Kredytowej „WISŁA” z siedzibą w Puławach zwana dalej „Polityką” określa podstawowe zasady stosowania i nadzoru nad Zasadami wprowadzanymi dokumentem przyjętym 22 lipca 2014 roku 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, jak również komórek organizacyjnych w zakresie realizacji przyjętych przez Kasę Zasad,
 - 4) wskazanie mechanizmów ujawnień w zakresie realizacji Zasad.

§ 2

Terminologia

Użyte w Polityce pojęcia oznaczają:

- 1) **Kasa** – Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo – Kredytowa „WISŁA” z siedzibą w Puławach,
- 2) **Rada Nadzorcza** – Rada Nadzorcza Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej „WISŁA” z siedzibą w Puławach,
- 3) **Zarząd** – Zarząd Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej „WISŁA” z siedzibą w Puławach,
- 4) **Zasady** - dokument „Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydany przez Komisję Nadzoru Finansowego 22 lipca 2014 roku,
- 5) **Komórka ds. braku zgodności** – osoba odpowiedzialna za realizację zadań wynikających z wewnętrznych uregulowań dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności w Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo – Kredytowej „WISŁA”,

- 6) **Komórka audytu wewnętrznego** – osoba/ osoby odpowiedzialna/ odpowiedzialne za realizację zadań wynikających z wewnętrznych uregulowań dotyczących funkcjonowania audytu w Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo – Kredytowej „WISŁA”,

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 członkami, kontrahentami, instytucjami nadzoru oraz innymi podmiotami, 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 przyjęte przez Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo – Kredytową „WISŁA” jako istotny dokument programowy w zakresie strategicznej polityki korporacyjnej Kasy oraz wpływający na kształtowanie właściwych zasad organizacji i działania Kasy.
2. Zasady powinny być stosowane w Kasie jako strategiczna wytyczna do planowania, organizowania, funkcjonowania Kasy, a także jako ważne kryterium oceny funkcjonowania Kasy zgodnego z dobrym praktykami.

III. STOSOWANIE ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO I PROPORCJONALNOŚĆ

§ 5

Stosowanie Zasad Ładu Korporacyjnego

1. 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 jej funkcjonowania.
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 lub nie odnoszą się do jej specyfiki (nie dotyczą działalności Kasy).
2. Odstąpienie od stosowania określonych zasad jest uzasadnione i udokumentowane.
3. Kasa udostępnia na stronie internetowej informację o zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, w tym informację o odstąpieniu od stosowania określonych zasad.

III. ZADANIA ORGANÓW I KOMÓREK ORGANIZACYJNYCH W ZAKRESIE POLITYKI

§ 7

Rada Nadzorcza

1. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad stosowaniem Zasad w Kasie.
2. Rada Nadzorcza w szczególności, zgodnie ze swoimi kompetencjami:
 - 1) przyjmuje i dba o właściwą jakość i zgodność z Zasadami regulacji wewnętrznych i planów, w tym planów strategicznych,
 - 2) podejmuje decyzje dotyczące składu i zasad funkcjonowania Zarządu, a także dokonuje oceny Zarządu przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w jego skład,
 - 3) nadzoruje posiadanie właściwej struktury organizacyjnej, w szczególności obejmującej zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, a także nadzoruje właściwe zarządzanie ryzykiem konfliktu interesów,
 - 4) nadzoruje mechanizmy nadzoru wewnętrznego z odpowiednim systemem zarządzania ryzykiem, kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego, zarządzania ryzykiem braku zgodności, w tym system wykrywania nieprawidłowości lub stanów zagrażających bezpieczeństwu funkcjonowania Kasy,
 - 5) nadzoruje politykę wynagradzania, w szczególności obejmującą Zarząd,

- 6) nadzoruje respektowanie ochrony praw i zapewnienie możliwości rozwoju pracowników w celu budowania wartości i reputacji Kasy,
 - 7) nadzoruje dobre relacje Kasy z członkami, w tym rzetelne przekazywanie informacji,
 - 8) nadzoruje politykę informacyjną Kasy rozumianą jako zapewnienie właściwego dostępu do informacji zarówno członkom, kontrahentom, organom nadzoru, jak i innym podmiotom.
3. Rada Nadzorcza dokonuje regularnej, corocznej udokumentowanej oceny stosowania Zasad.
 4. Wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej instytucji nadzorowanej oraz przekazywane pozostałym organom Kasy.

§ 8

Zarząd

1. Zarząd działając w interesie Kasy ma 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) podejmuje decyzje kadrowe i dokonuje oceny osób kluczowych, przykładając szczególną wagę do ich profesjonalizmu i etyki,
 - 3) opracowuje i wdraża strukturę organizacyjną, a także dokonuje właściwego podziału zadań i opracowuje oraz wdraża mechanizmy zarządzania ryzykiem konfliktu interesów,
 - 4) opracowuje, wdraża, zapewnia poprawne i efektywne mechanizmy nadzoru wewnętrznego z odpowiednim systemem zarządzania ryzykiem, kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego, zarządzania ryzykiem braku zgodności, w tym system wykrywania nieprawidłowości lub stanów zagrażających bezpieczeństwu funkcjonowania Kasy,

- 5) opracowuje i wdraża, a także zapewnia poprawne i efektywne działanie polityki wynagradzania obejmującą osoby kluczowe (z wyjątkiem Zarządu),
- 6) opracowuje i nadzoruje poprawne i efektywne działanie polityki kadrowej, nakierowanej na respektowanie ochrony praw, a także zapewnienie możliwości rozwoju pracowników,
- 7) dba o dobre relacje Kasy z członkami, w tym zapewnia rzetelne przekazywanie informacji,
- 9) opracowuje i wdraża politykę informacyjną Kasy rozumianą jako zapewnienie właściwego dostępu do informacji zarówno członkom, kontrahentom, organom nadzoru, jak i innym podmiotom.
- 8) Zarząd priorytetowo traktuje przestrzeganie przyjętych Zasad a każdorazowe ich naruszenie będzie skutkowało podjęciem odpowiednich decyzji wobec osób nieprzestrzegających Zasad oraz podjęciem działań naprawczych.

§ 8

Komórka ds. ryzyka braku zgodności

1. Opracowuje i przedstawia Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej okresową, roczną informację o przestrzeganiu Zasad, z oceną stopnia zgodności działania Kasy z Zasadami.
2. Informacja sporządzana jest na podstawie informacji uzyskanych z innych komórek organizacyjnych Kasy, Komórki audytu wewnętrznego, a także wyników kontroli zewnętrznych dokonywanych przez odpowiednie organy.

§ 9

Komórka audytu wewnętrznego

Uwzględnia w swoich badaniach obowiązek przestrzegania Zasad i przedstawia oceniając obszar poddany audytowi swoje wnioski Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej w raportach pokontrolnych.

IV. UJAWNIECIA

§ 10

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 powołaną przez Zarząd osobę.

V. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 11

Wejście w życie Polityki

Niniejsza polityka wchodzi w życie z dniem 01.01.2015r.