

Spółdzielnia Kasa
Oszczędnościowo-Kredytowa
„Rafineria”
ul. Raciborskiego 1C
80-215 Gdańsk
tel.: (58) 340 69 90
fax.: (58) 524 14 70
e-mail: skok@skok-rafineria.pl



**Kodeks Dobrych Praktyk w zakresie
ładu korporacyjnego**
w Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo-Kredytowej
„Rafineria” w Gdańsku

Numer wydania: wydanie I
Data wydania: Grudzień 2014 rok

Opracował: Pełnomocnik Zarządu ds. SZJ	Zatwierdził: Zarząd	Zatwierdziła: Rada Nadzorcza
Data: 15.12.2014	Data: 18.12.2014 nr uchwały 03/12/14	Data:
Podpis:	Podpis:	Podpis:

Spis Treści:

- I. Wprowadzenie.**
- II. Organizacja i struktura organizacyjna.**
- III. Organy Kasy.**
- IV. Relacje z Członkami Kasy.**
- V. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne.**
- VI. Podsumowanie.**
- VII. Stosowanie Kodeksu.**

I. Wprowadzenie.

Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa „Rafineria” stosuje zasady ładu korporacyjnego zawarte w niniejszym **Kodeksie Dobrych Praktyk w zakresie ładu korporacyjnego**.

Kodeks dobrych praktyk artykułuje podstawowe wartości i normy etyczne przyświecające działalności SKOK "Rafineria", tworząc zbiór standardów stanowiących fundament filozofii zarządzania Kasą.

SKOK "Rafineria" stanowi wspólne dobro wszystkich jego uczestników, czyli członków, jakimi są osoby fizyczne, prawne lub inne jednostki organizacyjne korzystające z usług finansowych, instytucje organizacyjne współpracujące ze SKOK "Rafineria" oraz pracownicy. Podstawą zrównoważonego rozwoju i bezpieczeństwa Kasy jest etyczny wymiar działań SKOK "Rafineria"

Kodeks dobrych praktyk uwzględnia wytyczne dotyczące dobrych praktyk w zakresie ładu korporacyjnego spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych zawarte w projekcie Rekomendacji B-SKOK wydanym w listopadzie 2014 roku przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz w Międzynarodowych Zasadach Działania Spółdzielni Kredytowych (International Credit Union Operating Principles) obejmujących m.in. demokratyczną strukturę, służenie członkom, budowanie stabilności finansowej i odpowiedzialność społeczną.

II. Organizacja i struktura organizacyjna.

1. Jasność sformułowanych reguł.

Kluczem do sprawnego działania Kasy jest jasno sformułowany i ustanowiony Statut SKOK „Rafineria” zawierający podstawę prawną działalności oraz określający obowiązki i cele Kasy. Statut Kasy zatwierdzany jest przez Walne Zgromadzenie i publikowany na stronie internetowej Kasy.

2. Zasoby i procedury.

SKOK "Rafineria" dysponuje zasobami niezbędnymi do sprawnego funkcjonowania oraz posiada ustanowione procedury gwarantujące poprawność działań poszczególnych procesów i stanowiące narzędzie umożliwiające monitorowanie i koordynowanie bieżącej działalności.

3. Zarządzanie przez Jakość.

SKOK „Rafineria” posiada certyfikat jakości ISO 9001:2008. System Zarządzania Jakością jest dostosowany do celów i wymogów instytucji finansowej działającej na zasadach spółdzielni oraz uwzględnia podejście projakościowe w zarządzaniu poprzez zaangażowanie wszystkich pracowników Kasy.

Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa „Rafineria” jest organizacją, która pragnie zaspakajać potrzeby i oczekiwania klientów – członków Kasy w zakresie świadczenia wysokiej jakości usług finansowych, łatwo dostępnych, w dogodnym dla klienta czasie i na korzystnych warunkach, dbając o stabilność zaufania swoich członków będącą podstawą długookresowego sukcesu Kasy na rynku finansowym.

4. Księga Jakości.

SKOK „Rafineria” posiada Księgę Jakości określającą m.in.:

- politykę jakości,
- odpowiedzialność Zarządu Kasy w zakresie zarządzania przez jakość,
- procesy nadrzędne, główne i wspomagające oraz właścicieli i liderów procesów i podprocesów,
- opis wzajemnego oddziaływania między procesami,
- strukturę organizacyjną,
- zakres systemu zarządzania jakością z uwzględnieniem wyłączeń,
- strategię i zapewnienie integralności SZJ,
- mierzalne cele systemu umożliwiające ciągłe monitorowanie i podnoszenie jakości.

5. Reguła ostrożnościowego działania.

SKOK „Rafineria” kieruje się regułami ostrożnościowego działania, mając na uwadze bezpieczeństwo środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach Członków, gwarantując stabilność finansową zapewniającą bieżące regulowanie wszelkich zobowiązań wobec Członków oraz innych podmiotów związanych z Kasą.

6. Struktura Organizacyjna.

Struktura organizacyjna SKOK „Rafineria” obejmuje wszystkie poziomy zarządzania pogrupowane w funkcjonalne pionory z uwzględnieniem hierarchicznych zależności między poszczególnymi komórkami i stanowiskami organizacyjnymi. Struktura organizacyjna w Kasie stanowi ramy działań organizacyjnych dzieląc uprawnienia decyzyjne i odpowiedzialność.

7. Staranność i kompetencje.

SKOK "Rafineria" postępuje zgodnie z przepisami prawa, rzetelnie, dokładając należytej staranności w podejmowanych działaniach, dbając o to, by osoby działające w jego imieniu miały odpowiednie kompetencje zawodowe i przyjmowały postawę etyczną oraz działały z dobrze rozumianym interesem klienta.

8. Relacje wewnątrz organizacji.

SKOK "Rafineria" dba o kształtowanie właściwych relacji ze swoimi pracownikami i współpracownikami odrzucając wszelkie formy dyskryminacji, stwarzając dogodne i uczciwe zasady realizacji celów zawodowych i rozwoju pracowników, zapewniając odpowiednie warunki do wykonywania czynności przez pracowników oraz osoby działające w jego imieniu.

9. Zasady rzetelności i odpowiedzialności.

Pracownicy SKOK "Rafineria" wykonują powierzone obowiązki w sposób rzetelny, zgodny z ich wiedzą i kwalifikacjami, opierając relacje służbowe na współpracy, koleżeństwie i wzajemnym szacunku. Pracownicy dążą do podnoszenia swoich kwalifikacji i zachowują się w sposób wzmacniający pozytywny wizerunek Kasy.

10. Polityka wynagradzania.

SKOK „Rafineria” prowadzi transparentną politykę wynagradzania określoną w Regulaminie Wynagradzania SKOK „Rafineria”. Polityka wynagradzania, będąca elementem świadomego zarządzania, porządkowana jest strategii Kasy i zmierza do osiągnięcia wyznaczonych celów.

11. Stosunki wzajemne i uczciwa konkurencja.

SKOK "Rafineria" działając w duchu prawa, stosując zasadę sprawiedliwości, we wzajemnych stosunkach kieruje się dobrymi obyczajami kupieckimi, z poszanowaniem zasad uczciwej konkurencji.

12. Zapobieganie konfliktom interesów.

SKOK "Rafineria" dąży do unikania konfliktów interesów, które mogłyby spowodować naruszenie interesu klientów, w przypadku zaistnienia takiego konfliktu - mimo zachowania należytej staranności – Kasa dąży do jego rozwiązania w sposób zapewniający uczciwe i rzetelne traktowanie klientów.

13. Działania dla rozwoju rynku.

SKOK "Rafineria", nie naruszając własnych interesów, przy zachowaniu tajemnicy zawodowej i tajemnicy handlowej, współdziała w promowaniu dobrych praktyk rynkowych i ładu korporacyjnego oraz, w miarę możliwości, w eliminowaniu z praktyki gospodarczej zjawisk utrudniających rozwój rynku finansowego, w szczególności działań nieuczciwych, nierzetelnych lub niezgodnych z zasadami określonymi w Kanonie.

III. Organy Kasy.

1. Struktura organów Kasy.

Struktura organów SKOK „Rafineria” została przyjęta w oparciu o przepisy prawa. Organy Kasy działają w oparciu o udokumentowane, ustanowione, wdrożone i utrzymywane regulacje wewnętrzne określające hierarchiczność i kompetencje organów w sposób zrozumiały dla członków Kasy. Organami SKOK „Rafineria” są: Walne Zgromadzenie, Rada Nadzorcza, Zarząd.

2. Walne Zgromadzenie.

Najwyższym organem w SKOK „Rafineria jest Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli). Szczegółowe zasady obrad Walnego Zgromadzenia określa „Regulamin Obrad Walnego Zgromadzenia (Zebrania przedstawicieli) Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej „Rafineria” zatwierdzony przez Zebranie Przedstawicieli. Regulamin, powszechnie dostępny dla członków, publikowany jest na stronie internetowej Kasy. Przedstawiciele Walnego Zgromadzenia wybierani są w demokratyczny sposób spośród wszystkich członków uczestniczących w Zebraniu Grup Członkowskich. Szczegółowe zasady Zebrania Grup Członkowskich określa „Regulamin Obrad Zebrania Grup Członkowskich Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej „Rafineria” zatwierdzony przez Radę Nadzorczą i publikowany jest na stronie internetowej Kasy.

3. Rada Nadzorcza.

Rada Nadzorcza sprawuje kontrolę i nadzór nad działalnością Kasy, odpowiada za wybór członków Zarządu pod względem dawania przez nich rękąmi ostrożnościowego i stabilnego zarządzania Kasą. Szczegółowe zasady działalności Rady Nadzorczej określa „Regulamin Rady Nadzorczej SKOK „Rafineria” oraz Statut Kasy.

Regulamin Rady Nadzorczej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej „Rafineria” zatwierdzany jest przez Zebranie Przedstawicieli i publikowany na stronie internetowej Kasy.

4. Zarząd.

Zarząd stanowi organ wykonawczy Kasy. Zarząd jest jedynym uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością, w tym za prowadzenie spraw Kasy, planowanie, organizowanie, decydowanie, kierowanie oraz kontrolowanie działalności bieżącej Kasy. Podział obowiązków i odpowiedzialności Zarządu określa Statut SKOK „Rafineria” oraz przyjęta Struktura organizacyjna.

5. Kompetencje.

Członkowie Rady Nadzorczej oraz Zarządu SKOK „Rafineria” posiadają odpowiednie kompetencje do pełnienia powierzonych funkcji, dając rękąmi należytego wykonywania powierzonych obowiązków.

IV. Relacja z Członkami Kasy.

1. Cel Statutowy.

Celem statutowym SKOK „Rafineria” jest propagowanie oszczędności i gospodarności, upowszechnianie idei finansowej samopomocy, kształtowanie umiejętności zarządzania finansami w sposób efektywny i demokratyczny, jak również zapewnienie swoim członkom źródła kredytowania o umiarkowanym oprocentowaniu, prowadzenie działalności społecznej i oświatowo-kulturalnej na rzecz swoich członków, ich środowiska oraz współdziałanie w tym celu z organizacjami społecznymi i związkami zawodowymi.

2. Członkostwo.

Szczegółowe zasady uzyskania i ustania członkostwa oraz prawa i obowiązki członków, opisuje Statut SKOK „Rafineria” zatwierdzany jest przez Walne Zgromadzenie i publikowany na ogólnodostępnej stronie internetowej Kasy.

3. Informacje dla Członków Kasy.

SKOK „Rafineria” działa w interesie wszystkich członków Kasy dbając o właściwy dostęp do informacji, z poszanowaniem przepisów prawa. Kasa zapewnia Członkom jasną i rzetelną informację o oferowanych produktach i usługach, związanych z nimi kosztach, ryzyku oraz możliwych do osiągnięcia korzyściach, stwarzając w ten sposób warunki ułatwiający swoim członkom dokonanie właściwego wyboru.

4. Godność i zaufanie.

SKOK "Rafineria" w swoich działaniach kładzie nacisk na budowanie zaufania oraz poszanowanie godności członków, pracowników i kontrahentów, dbając o przejrzystość swoich działań.

5. Informacje od klientów.

SKOK "Rafineria" dąży do jak najlepszego poznania potrzeb swoich klientów w zakresie dostosowania oferty, poziomu świadczonych usług oraz odpowiedzialności za sprawy wspólne.

6. Uczciwość.

SKOK "Rafineria" działa w sposób uczciwy i rozważny, z troską o los członków, poszanowaniem ich interesu i dobra rynku finansowego, nie nadużywając swojej dominującej pozycji wynikającej z przewagi zasobów, w tym kwalifikacji lub kompetencji osób działających w imieniu Kasy.

7. Bezpieczeństwo informacji o klientach.

SKOK "Rafineria" chroni prawne i poufne informacje na temat swoich klientów oraz czuwa nad prawidłowym ich wykorzystaniem.

8. Profilowanie usług.

SKOK "Rafineria" stosuje wobec klientów Kasy merytorycznie uzasadnione kryteria, mogące różnicować ofertę w zależności od sytuacji klienta lub profilu grupy klientów, bez wyłączenia możliwości indywidualnego negocjowania warunków umów.

9. Rzetelna reklama.

SKOK "Rafineria" prowadząc działalność reklamową kieruje się zasadami uczciwej konkurencji, rzetelnego przekazywania informacji, z uwzględnieniem ryzyk związanych z możliwymi do osiągnięcia korzyściami.

10. Reklamacje klientów.

SKOK "Rafineria" starannie, rzetelnie i terminowo rozpatruje reklamacje klientów, korzystając w miarę potrzeby z mediacyjnych i polubownych form rozstrzygnięcia sporów. Zasady rozpatrywania opisane są szczegółowo w Procedurze przyjmowania i rozpatrywania skarg i reklamacji.

11. Rozstrzygnięcie sporów wzajemnych.

SKOK "Rafineria" dąży do rozwiązywania wzajemnych sporów, korzystając w miarę możliwości z mediacyjnych i polubownych form ich rozstrzygnięcia.

V. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne.

1. Kluczowe stanowiska w Kasie.

SKOK „Rafineria” w Księdze Jakości określiła kluczowe stanowiska mające wpływ na skuteczne i efektywne funkcjonowanie Kasy. Każde stanowisko posiada sprecyzowany zakres obowiązków oraz określone standardy pracy w Kasie.

2. System Audytu, Monitoringu i Kontroli Wewnętrznej.

SKOK „Rafineria” posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej wspomagany przez audyty jakości. Zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej opisuje zatwierdzony przez Radę Nadzorczą regulamin. System audytu, monitoringu i kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie poziomy wskazane w strukturze oraz zidentyfikowane ryzyka w Kasie.

3. System Zarządzania Ryzykiem.

SKOK „Rafineria” posiada system zarządzania ryzykiem jako jeden z elementów efektywnego i skutecznego zarządzania. Zidentyfikowane rodzaje ryzyka występujące w działalności Kasy, opisane zostały w Politykach zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą oraz dokumentach wewnętrznych zatwierdzanych przez Zarząd Kasy.

4. Plany finansowe.

SKOK „Rafineria” stosuje budżetowanie roczne, którego celem jest zapewnienie integralności systemu zarządzania w przypadku projektowania kosztów związanych z bieżącą działalnością, zmierzających do osiągnięcia celu/celów w wyznaczonym terminie. Dokładne zasady budżetowania określone zostały w wewnętrznej procedurze: Projektowanie, Zatwierdzenie, Realizacją oraz monitoring kosztów i wydatków w Kasie.

5. System informacji Zarządczej.

SKOK „Rafineria” dba o łatwość i skuteczność przepływu informacji zarządczej po przez określoną i ustanowioną ścieżkę komunikacji, obiegu dokumentów oraz system sprawozdawczości wewnętrznej.

VI. Podsumowanie.

Przyjęty Kodeks stanowi zbiór dobrych praktyk, jakimi – w swojej działalności - kieruje się Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa "Rafineria", zarówno w stosunkach wewnętrznych, jak i zewnętrznych. Rada Nadzorcza dokonuje regularnej, okresowej oceny stosowania norm zawartych w Kodeksie.

VII. Stosowanie Kodeksu.

W przyjętym do stosowania Kodeksie zawarte zostały normy odnoszące się do sposobu zarządzania w SKOK "Rafineria". Wszyscy pracownicy oraz inne osoby występujące w imieniu Kasy, zobowiązane są do stosowania zawartych w Kodeksie zasad.