Przegląd stosowania zasad ładu korporacyjnego w Krajowej Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo - Kredytowej wg. stanu na dzień 31.12.2022 r.

1.	§ 1. 1. Organizacja instytucji nadzorowanej powinna umożliwiać osiąganie długoterminowych celów prowadzonej działalności. 2. Organizacja instytucji nadzorowanej powinna obejmować zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, co powinno być należycie uregulowane w regulacjach wewnętrznych. 3. Organizacja instytucji nadzorowanej powinna być odzwierciedlona w strukturze organizacyjnej. 4. Instytucja nadzorowana powinna zapewnić jawność uregulowanej w regulacjach wewnętrznych struktury organizacyjnej poprzez zamieszczenie przynajmniej podstawowej struktury organizacyjnej na stronie internetowej.	Ad.ust.1 Organizacja Kasy Krajowej umożliwia realizację długoterminowych celów prowadzonej działalności poprzez: odpowiednią strukturę organizacyjną z wydzieleniem kluczowych obszarów i funkcji, wydzieleniem komórek organizacyjnych i stanowisk samodzielnych z przypisaniem do tych stanowisk zakresu odpowiedzialności i uprawnień we wszystkich obszarach związanych z realizacją zadań Kasy Krajowej a w szczególności wskazanych w przepisach art.42, art.44 ust.2, art.63 i nast. ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych. Ad.ust.2 Organizacja Kasy Krajowej zapewnia zarządzanie (opisane w statucie oraz Regulaminie organizacyjnym kompetencje Zarządu oraz w kompetencje przypisane do poszczególnych członków Zarządu w ramach podziału zadań i obowiązków pomiędzy członków Zarządu), sprawowanie kontroli (regulacje wewnętrzne dotyczące kontroli wewnętrznej, utworzenie funkcji audytu wewnętrznego oraz zapewnienia zgodności), sprawozdawczość zarządczą (w ramach przyjętych przez Radę Nadzorczą Procedur), wewnętrzne regulacje oraz zabezpieczenia fizyczne dotyczące przepływu i ochrony informacji. Ad.ust.3 Kasa Krajowa posiada odzwierciedlającą organizację wewnętrzną strukturę organizacyjną. Ad.ust.4 Podstawowa struktura organizacyjna znajduje się na stronie www.skok.pl, w zakładce Kasa Krajowa, zakładka Ład Korporacyjny. Podlega ona okresowej aktualizacji, w ślad za wprowadzanymi zmianami.
2.	§ 2. 1. Instytucja nadzorowana powinna posiadać przejrzystą oraz adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną, w której podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone. Struktura organizacyjna powinna obejmować i odzwierciedlać cały obszar działalności instytucji nadzorowanej wyraźnie wyodrębniając każdą kluczową funkcję w obrębie wykonywanych zadań. Dotyczy to zarówno podziału zadań jak i	Ad.ust.1 Kasa Krajowa posiada przejrzystą oraz adekwatną do skali i charakteru prowadzonej oraz podejmowanego ryzyka działalności strukturę organizacyjną, obejmującą cały obszar prowadzonej działalności. Przyjęta struktura w sposób niebudzący wątpliwości rozdziela zadania i odpowiedzialności odpowiednich komórek organizacyjnych i stanowisk. Ad. ust.2 Kasa Krajowa posiada Regulamin Organizacyjny, w którym, na bazie przyjętej Struktury organizacyjnej zostały opisane: podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności dla poszczególnych komórek organizacyjnych oraz stanowisk wyodrębniając każdą kluczową

	odpowiedzialności pomiędzy członków organu zarządzającego instytucji nadzorowanej, a także podziału zadań i odpowiedzialności pomiędzy komórki organizacyjne centrali, jednostki terenowe oraz poszczególne stanowiska albo grupy stanowisk. 2. Struktura organizacyjna powinna zostać tak określona, by nie zachodziły wątpliwości co do zakresu zadań i odpowiedzialności odpowiednich komórek organizacyjnych, jednostek terenowych i stanowisk lub grup stanowisk, a zwłaszcza, by nie dochodziło do nakładania się na siebie obowiązków i odpowiedzialności komórek organizacyjnych, jednostek terenowych i stanowisk lub grup stanowisk.	funkcję w obrębie wykonywanych zadań. Powyższe dotyczy także podziału zadań jak i odpowiedzialności pomiędzy członków Zarządu. Przyjęta Struktura organizacyjna oraz Regulamin organizacyjny w sposób niebudzący wątpliwości rozdziela zadania i odpowiedzialności odpowiednich komórek organizacyjnych i stanowisk.
3.	§ 3 Instytucja nadzorowana obowiązana jest przestrzegać wymogów wynikających z przepisów prawa oraz uwzględniać rekomendacje nadzorcze w wydane przez odpowiednie organy nadzoru, w szczególności przez KNF lub odpowiednio EBA (European Banking Authority), ESMA (European Securities and Markets Authority), EIOPA (European Insurance and Occupational Pensions Authority), a także zobowiązania lub deklaracje składane wobec organów nadzoru oraz uwzględniać indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru.	Kasa Krajowa w swojej działalności przestrzega przepisów prawa oraz uwzględnia rekomendacje nadzorcze wydane przez KNF, a także zobowiązania lub deklaracje składane wobec organu nadzoru oraz uwzględnia indywidualne zalecenia wydane przez organ nadzoru. W ramach weryfikacji poziomu wiedzy pracowników Kasy Krajowej z zakresu obowiązujących przepisów prawa oraz rekomendacji nadzorczych wydanych przez organ nadzoru, raz na pół roku pracownicy Kasy Krajowej odbywają szkolenie.
4.	§ 4 1. Instytucja nadzorowana powinna określić własne cele strategiczne uwzględniając charakter oraz skalę prowadzonej działalności. 2. Organizacja instytucji nadzorowanej powinna umożliwiać osiąganie zakładanych strategicznych celów z uwzględnieniem konieczności efektywnego monitorowania ryzyka występującego w jej działalności. 3. Organizacja instytucji nadzorowanej powinna umożliwiać niezwłoczne podejmowanie odpowiednich działań w sytuacjach nagłych, gdy konieczne jest odstąpienie lub nie jest możliwe realizowanie przyjętych celów strategicznych z powodu	Ad.ust.1 Kasa Krajowa posiada określone cele strategiczne – cele te określa dokument „Kierunki działalności i zasady rozwoju Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej na lata 2023-2025" przyjęty przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Kasy Krajowej w uchwale nr 16 z dnia 30 czerwca 2022 r. Ad.ust.2 W ramach Struktury organizacyjnej Kasy Krajowej wyodrębnione jest stanowisko Inspektora ds. zarządzania ryzykiem, zostały opracowane odpowiednie dokumenty z tego obszaru (procedury, Polityka i strategie zarządzania ryzykiem); zapewniona jest także odpowiednia informacja zarządcza z tego obszaru do Zarządu oraz Rady Nadzorczej. Ad.ust.3 Kasa Krajowa posiada odpowiednie Procedury wewnętrzne w postaci Planów awaryjnych umożliwiających podejmowanie odpowiednich działań w

	nieoczekiwanych zmian w otoczeniu gospodarczym lub prawnym instytucji nadzorowanej albo, gdy dalsza realizacja przyjętych celów może prowadzić do naruszenia norm określonych regulacjami dotyczącymi prowadzenia działalności przez daną instytucję nadzorowaną lub ustalonych zasad postępowania. 4. Organizacja instytucji nadzorowanej powinna zapewniać, że: 1) wykonywanie zadań z zakresu działalności podmiotu jest powierzane osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności, nad którymi nadzór sprawują osoby posiadające także odpowiednie doświadczenie, 2) określając zakres powierzanych zadań bierze się pod uwagę możliwość właściwego i rzetelnego wykonania tych zadań na danym stanowisku, 3) prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy należycie uwzględniane, w szczególności poprzez stosowanie przejrzystych i obiektywnych zasad zatrudniania i wynagradzania, oceny, a także nagradzania i awansu zawodowego.	sytuacjach nagłych, gdy nie jest możliwa realizacja celów strategicznych np. Instrukcja (PRIII/QP8/IR1) dotycząca planu awaryjnego utrzymania płynności płatniczej w KSKOK, Scenariusze (PRII/QP10) postępowania w sytuacjach awaryjnych dotyczących FS Kasy Krajowej. Ad.ust.4 Stosowane zasady rekrutacji pracowników oparte są na pozyskiwaniu kadry wysokokwalifikowanej, posiadającej odpowiednie umiejętności oraz doświadczenie do pracy na określonym stanowisku; powyższe dotyczy także osób na stanowiskach kierowniczych sprawujących nadzór nad działalnością poszczególnych komórek. Przy powierzaniu obowiązków brana jest pod uwagę możliwość właściwego i rzetelnego wykonywania zadań na danym stanowisku. Dodatkowo pracownicy Kasy Krajowej podnoszą kwalifikacje poprzez uczestnictwo w szkoleniach zgodnie z rocznym planem szkoleń. Kasa Krajowa należycie chroni prawa pracowników - odpowiednie regulacje wewnętrzne związane z zatrudnieniem i wykonywaniem pracy i wynagradzaniem w Kasie Krajowej podane są do wiadomości pracowników w ogólnodostępnym dla pracowników systemie: Portalu Wymiany Informacji, stanowiącym repozytorium dokumentacji w Kasie Krajowej. W 2015 r. został także wprowadzony system oceny pracy pracowników Kasy Krajowej.
5.	§ 5 1. Tworząc strukturę organizacyjną lub dokonując w niej zmian należy zapewnić spójność, w szczególności z podstawowym aktem ustrojowym w sprawie utworzenia i funkcjonowania instytucji nadzorowanej oraz sposobu działania jej organów. 2. Powyższy wymóg odnoszący się do struktury organizacyjnej powinien być zachowany również w odniesieniu do innych dokumentów wewnętrznych związanych z organizacją i funkcjonowaniem poszczególnych komórek organizacyjnych i stanowisk centrali, a także jednostek terenowych i ich komórek organizacyjnych czy stanowisk lub grup stanowisk. 3. Pracownikom instytucji nadzorowanej należy zapewnić odpowiedni dostęp do informacji o zakresach uprawnień, obowiązkach i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych.	Ad.1 i 2. Zmiany w Strukturze organizacyjnej oraz w pozostałych dokumentach wewnętrznych (Procedurach, Instrukcjach itp.) dokonywane są z uwzględnieniem konieczności zapewnienia spójności ze Statutem Kasy Krajowej - przygotowanie projektu zmian powierzane jest Radcom Prawnym, Prawnikom lub Adwokatom Kasy Krajowej. Projekty przed ich przyjęciem podlegają także ocenie pod względem zgodności przez pracowników Działu Compliance. Ad.ust.3 Pracownicy Kasy Krajowej mają stały dostęp do aktualnej Struktury organizacyjnej Kasy Krajowej oraz Regulaminu organizacyjnego z uwagi na ich umieszczenie, w ogólnodostępnym dla pracowników systemie: Portalu Wymiany Informacji, stanowiącym repozytorium dokumentacji w Kasie Krajowej.

6.	§ 6. 1. W przypadku wprowadzenia w instytucji nadzorowanej anonimowego sposobu powiadamiania organu zarządzającego lub organu nadzorującego o nadużyciach w tejże instytucji nadzorowanej, powinna być zapewniona możliwość korzystania z tego narzędzia przez pracowników bez obawy negatywnych konsekwencji ze strony kierownictwa i innych pracowników instytucji nadzorowanej. 2. Organ zarządzający powinien przedstawiać organowi nadzorującemu raporty dotyczące powiadomień o poważnych nadużyciach.	W Kasie Krajowej nie został przyjęty anonimowy sposób powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach, z zastrzeżeniem przyjętej uchwałą nr 2 Zarządu Kasy Krajowej z dnia 2 sierpnia 2018 r. procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników lub inne osoby wykonujące czynności na rzecz Kasy Krajowej rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, zaktualizowanej uchwałą nr 5 Zarządu Kasy Krajowej z dnia 21.10.2021 r. (PRIII QP7 DP1), z uwagi na nałożone na Kasę Krajową jako instytucję obowiązaną obowiązki, o których mowa w ustawie z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
7.	§ 7 Instytucja nadzorowana stosuje plany ciągłości działania mające na celu zapewnianie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności podmiotu.	Kasa Krajowa posiada oraz stosuje plany ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności w szczególności w postaci odpowiednich planów i procedur związanych z zapewnieniem ciągłości działania oraz centrum zapasowego umożliwiającego kontynuację prowadzonej działalności w obszarze teleinformatycznym. Podejmowane są także działania związane z testowym uruchamianiem tych planów. Test na wypadek masowej wypłaty środków, został wykonany w maju 2022 r. wg danych na dzień 31.03.2022 r. Test operacyjny został przeprowadzony 28.12.2021 r.
8.	§ 8 1. Instytucja nadzorowana powinna działać w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów. 2. Instytucja nadzorowana prowadząc działalność powinna brać pod uwagę interesy wszystkich interesariuszy, o ile nie są one sprzeczne z interesami instytucji nadzorowanej. 3. Instytucja nadzorowana powinna zapewnić udziałowcom właściwy dostęp do informacji, w szczególności w przypadku podejmowania decyzji przez organ stanowiący. Udzielając informacji udziałowcom należy zapewnić ich rzetelność oraz kompletność nie stosując przy tym preferencji w stosunku do wybranych udziałowców. 4. Instytucja nadzorowana, gdy jest to uzasadnione liczbą udziałowców, powinna dążyć do ułatwiania udziału wszystkim	Ad.ust.1 Kasa Krajowa jako spółdzielnia stosuje się w swojej działalności do Zasad Spółdzielczych tj. zapewnia równe traktowanie wszystkich członków. Ad.ust.2 Kasa Krajowa prowadzi działalność, o której mowa w art.42 ustawy o skok w interesie jej członków. Zgodnie z art.44 ustawy o skok jej interesariuszami są członkowie Kasy Krajowej (ust.1), członkowie kas (ust.5 i 6) oraz podmiot przejmujący kasę, przejmujący wybrane prawa majątkowe lub wybrane zobowiązania kasy, nabywca przedsiębiorstwa kasy w likwidacji, jego zorganizowanej części lub wybranych praw majątkowych (ust.8). Ad.ust.3 Kasa Krajowa, przesyłając mailem informacje, dotyczące zwołania Walnego Zgromadzenia, udostępnia członkom Kasy Krajowej w ogólnodostępnym dla członków systemie: Portalu Wymiany Informacji, stanowiącym repozytorium dokumentacji w Kasie Krajowej, wraz z informacją o zwołaniu, jednakowe dla wszystkich członków materiały, dotyczące spraw

	udziałowcom w zgromadzeniu organu stanowiącego instytucji nadzorowanej, między innymi poprzez zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego.	będących przedmiotem obrad m.in. projekty uchwał, sprawozdania roczne, opracowania itp. Materiały zostały udostępnione dla SKOK w dniu 15.06.2022 r. po wysłaniu maila informującego o udostępnieniu dokumentów. Ad.4 Brak zasadności wdrożenia ww. z uwagi na aktualną liczbę członków Kasy Krajowej. W bieżącym roku z uwagi na epidemię Covid umożliwiono członkom zdalny udział w Walnym Zgromadzeniu.
9.	§ 9 1. Udziałowcy instytucji nadzorowanej powinni współdziałać realizując jej cele oraz zapewniając bezpieczeństwo działania tej instytucji. 2. Udziałowcy mogą wpływać na funkcjonowanie instytucji nadzorowanej wyłącznie poprzez decyzje organu stanowiącego nie naruszając kompetencji pozostałych organów. Nieuprawnione wywieranie wpływu na organ zarządzający lub nadzorujący powinno zostać zgłoszone Komisji Nadzoru Finansowego. 3. Udziałowcy w swych decyzjach powinni kierować się interesem instytucji nadzorowanej. 4. Zwołanie zgromadzenia organu stanowiącego w sytuacji, gdy wymaga tego dalsze prawidłowe funkcjonowanie instytucji nadzorowanej powinno następować niezwłocznie. 5. Udziałowcy powinni efektywnie korzystać z narzędzi nadzoru właścicielskiego, aby zapewnić prawidłowe funkcjonowanie organu zarządzającego i nadzorującego instytucji nadzorowanej. Organy tej instytucji powinny funkcjonować w taki sposób, by zapewniać rozdzielenie funkcji właścicielskich i zarządczych. Łączenie roli udziałowca z funkcją zarządczą wymaga ograniczenia roli podmiotów z nim powiązanych w organie nadzorującym, aby uniknąć obniżenia efektywności nadzoru wewnętrznego. 6. Powstające konflikty pomiędzy udziałowcami powinny być rozwiązywane niezwłocznie, aby nie dochodziło do naruszania interesu instytucji nadzorowanej i jej klientów.	Ad.ust.1-6 Opisane w treści §9 Zasady zostały wdrożone w drodze przyjęcia przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Kasy Krajowej w dniu 19 grudnia 2014 r. uchwałą nr 20. Ad.2 Zapis wprowadzony uchwałą do Regulaminu Zarządu KK (§13) (PRII/QP1/DP4) i Regulaminu RN (§20) (PRII/QP1/DP3) odpowiednio uchwałą nr 2 i 1 Rady Nadzorczej z dn. 30.12.2014 r. (ostatnio zmienione odpowiednio: uchwałą nr 4 Rady Nadzorczej z dnia 14.04.2021 r. oraz uchwałą nr 3 Rady Nadzorczej z dnia 14.04.2021 r.)

10.	§ 10. 1. Udziałowcy nie mogą ingerować w sposób sprawowania zarządu, w tym prowadzenie spraw przez organ zarządzający instytucji nadzorowanej. 2. Wprowadzanie uprawnień osobistych lub innych szczególnych uprawnień dla udziałowców instytucji nadzorowanej powinno być uzasadnione i służyć realizacji istotnych celów działania instytucji nadzorowanej. Posiadanie takich uprawnień przez udziałowców powinno być odzwierciedlone w podstawowym akcie ustrojowym tej instytucji. 3. Uprawnienia udziałowców nie powinny prowadzić do utrudnienia prawidłowego funkcjonowania organów instytucji nadzorowanej lub dyskryminacji pozostałych udziałowców. 4. Udziałowcy nie powinni wykorzystywać swojej pozycji do podejmowania decyzji prowadzących do przeniesienia aktywów z instytucji nadzorowanej do innych podmiotów a także do nabycia lub zbycia albo zawierania innych transakcji powodujących rozporządzenie przez instytucję nadzorowaną jej majątkiem na warunkach innych niż rynkowe, czy też z narażeniem bezpieczeństwa lub interesu instytucji nadzorowanej.	Ad.ust.1 i 4 Wdrożenie tych Zasad nastąpiło w drodze przyjęcia uchwałą nr 20 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kasy Krajowej w dniu 19 grudnia 2014 r. Ad.ust.2 i 3 Nie znajduje zastosowania – w Kasie Krajowej nie istnieje prawna możliwość przyznawania uprawnień osobistych lub innych szczególnych uprawnień dla udziałowców*. *Możliwość przyznawania uprawnień osobistych lub innych szczególnych uprawnień dla udziałowców nie obejmuje postanowienia z 48 ust.3 ustawy o SKOK, zgodnie z którym na walnym zgromadzeniu każdemu członkowi przysługuje liczba głosów równa ilości posiadanych udziałów, gdyż tryb głosowania określony jest ustawą o SKOK, a nie wynika z regulacji wewnętrznych Kasy Krajowej.
11.	§ 11. 1. Przeprowadzenie transakcji z podmiotem powiązanym powinno być uzasadnione interesem instytucji nadzorowanej i powinno być dokonane w sposób transparentny. 2. Transakcje z podmiotami powiązanymi, które w istotny sposób wpływają na sytuację finansową lub prawną instytucji nadzorowanej lub prowadzą do nabycia lub zbycia albo innego rozporządzenia znacznym majątkiem wymagają zasięgnięcia opinii organu nadzorującego. Jeśli członkowie organu nadzorującego zgłoszą zdanie odrębne, informację oraz powody zgłoszenia zdania odrębnego zamieszcza się w protokole.	Ad.ust.1 W ramach funkcjonujących w Kasie Krajowej procedur związanych z dokonywaniem zakupów lub w obszarze działalności inwestycyjnej przeprowadzanie transakcji odbywa się na jednakowych zasadach. Zmiana w zakresie wyłączenia dot. par.2 pkt 2 Zasad opiniowania przez Radę Nadzorczą transakcji z podmiotami powiązanymi – ma na celu usunięcie wątpliwości, iż zasad tych nie stosuje się w zakresie w jakim Kasa Krajowa wykonuje względem SKOK swoje ustawowe i statutowe obowiązki np. w zakresie stabilizacji finansowej SKOK, zwiększania kapitałów własnych SKOK poprzez obejmowanie w nich udziałów etc,

	3. W przypadku, gdy decyzję o transakcji z podmiotem powiązanym podejmuje organ stanowiący wszyscy udziałowcy powinni posiadać dostęp do wszelkich informacji niezbędnych dla oceny warunków, na jakich jest ona przeprowadzana oraz jej wpływu na sytuację instytucji nadzorowanej.	Ad.ust.2 Rada Nadzorcza uchwałą nr 3 z 30.12.2014 r. określiła zasady opiniowania transakcji z podmiotami powiązanym, ostatnio zmieniona uchwałą nr 4 z dnia 18.04.2018 r. Ad.ust.3 Kasa Krajowa przesyłając informacje dotyczące zwołania Walnego Zgromadzenia udostępnia na PWI członkom Kasy Krajowej jednakowe dla wszystkich członków materiały dotyczące spraw będących przedmiotem obrad – projekty uchwał oraz inne materiały niezbędne do podjęcia uchwał.
12	§ 12. 1. Udziałowcy są odpowiedzialni za niezwłoczne dokapitalizowanie instytucji nadzorowanej w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania kapitałów własnych instytucji nadzorowanej na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także gdy wymaga tego bezpieczeństwo instytucji nadzorowanej. 2. Udziałowcy powinni być odpowiedzialni za niezwłoczne dostarczenie instytucji nadzorowanej wsparcia finansowego w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania płynności instytucji nadzorowanej na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także gdy wymaga tego bezpieczeństwo instytucji nadzorowanej. 3. Decyzje w zakresie wypłaty dywidendy powinny być uzależnione od potrzeby utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów własnych oraz realizacji strategicznych celów instytucji nadzorowanej, a także powinny uwzględniać rekomendacje i indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru.	§12 w całości nie znajduje zastosowania w Kasie Krajowej. Przepisem regulującym odpowiedzialność członków spółdzielni jest przepis art.19 ustawy prawo spółdzielcze w myśl którego członek spółdzielni odpowiada za straty spółdzielni do wysokości zadeklarowanych udziałów. Z uwagi zatem na specyfikę konstrukcji Kasy Krajowej jako spółdzielni i ustawowo określone obowiązki jej członków brak jest po stronie Kasy Krajowej podstaw prawnych oraz instrumentów w zakresie zobowiązywania do „niezwłocznego dokapitalizowania" Kasy Krajowej jako spółdzielni. Kasa Krajowa nie wypłaca dywidendy swoim członkom. Zgodnie z art.42 ustawy o skok to Kasa Krajowa stabilizuje swoich członków, a nie jej członkowie Kasę Krajową.
13.	§ 13. 1. Organ zarządzający powinien mieć charakter kolegialny. 2. Członek organu zarządzającego powinien posiadać kompetencje do prowadzenia spraw instytucji nadzorowanej wynikające z :	Ad.ust.1 Zgodnie przepisem art.51 ustawy o skok Zarząd Kasy Krajowej składa się z 3 do 5 osób. Ad.ust.2–4 art.51 ust.3 ustawy o skok wskazuje jakie wymagania musi spełniać kandydat na członka Zarządu Kasy Krajowej (poprzez wskazanie jakie okoliczności uzasadniają odmowę wyrażenia zgody przez Komisję Nadzoru

	1) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej), 2) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk), 3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonej funkcji. 3. Członek organu zarządzającego powinien dawać rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków. 4. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków kolegialnego organu zarządzającego powinny dopełniać się w taki sposób, aby umożliwiać zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego zarządzania instytucją nadzorowaną. 5. W składzie organu zarządzającego należy zapewnić odpowiedni udział osób, które władają językiem polskim oraz wykazują się odpowiednim doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego niezbędnymi w zarządzaniu instytucją nadzorowaną na polskim rynku finansowym.	Finansowego na powołanie określonej osoby do składu Zarządu Kasy Krajowej). Wymagania te są dalej idące niż te wskazane w Zasadach. Niezależnie od powyższego Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 12.06.2019 r. uchwałą nr 3 przyjęła znowelizowane „Kryteria doboru kandydatów na członków Zarządu Kasy Krajowej", które wskazują jakie wymagania powinien spełnić kandydat na członka Zarządu Kasy Krajowej. Ad.ust.5 Kasa Krajowa jest spółdzielnią zrzeszającą spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe, które są podmiotami prowadzącymi działalność na terytorium RP w oparciu o polski kapitał co powoduje, iż w składach organów nie uczestniczą osoby nie władające językiem polskim.
14.	§ 14. 1. Organ zarządzający działając w interesie instytucji nadzorowanej powinien mieć na względzie cele oraz zasady prowadzenia działalności przez instytucje nadzorowane określone przez przepisy prawa, regulacje wewnętrzne oraz rekomendacje nadzorcze. 2. Organ zarządzający realizując przyjętą strategię działalności powinien kierować się bezpieczeństwem instytucji nadzorowanej. 3. Organ zarządzający powinien być jedynym uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością instytucji nadzorowanej. 4. Zarządzanie działalnością instytucji nadzorowanej obejmuje w szczególności funkcje prowadzenia spraw, planowania, organizowania, decydowania, kierowania oraz kontrolowania działalności instytucji.	Ad.ust.1-3 Wdrożone poprzez przyjęcie odpowiednich zapisów w Regulaminie Zarządu Kasy Krajowej (PRII/QP1/DP4) przyjętym uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 30.12.2014 r., zmienionym ostatnio uchwałą nr 4 Rady Nadzorczej z dnia 14.04.2021 r. Ad.ust.4 Zadania i funkcje Zarządu Reguluje §38 Statutu Kasy Krajowej oraz §5 Regulaminu Zarządu Kasy Krajowej.
15.	§ 15	Ad.ust.1 Powyższe reguluje §40 ust.1 Statutu Kasy Krajowej.

	1. W składzie organu zarządzającego powinna być wyodrębniona funkcja prezesa zarządu kierującego pracami tego organu. 2. Członkowie organu zarządzającego ponoszą kolegialną odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji organu zarządzającego, niezależnie od wprowadzenia wewnętrznego podziału odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności instytucji nadzorowanej pomiędzy członków organu zarządzającego lub delegowania określonych uprawnień na niższe szczeble kierownicze. 3. Wewnętrzny podział odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności instytucji nadzorowanej pomiędzy członków organu zarządzającego powinien być dokonany w sposób przejrzysty i jednoznaczny oraz zostać odzwierciedlony w regulacjach wewnętrznych. Podział taki nie powinien prowadzić do zbędnego nakładania się kompetencji członków organu zarządzającego lub wewnętrznych konfliktów interesów. 4. Wewnętrzny podział odpowiedzialności pomiędzy członków organu zarządzającego nie powinien prowadzić do sytuacji, w której określony obszar działalności instytucji nadzorowanej nie jest przypisany do żadnego członka organu zarządzającego.	Ad.ust.2 W Kasie Krajowej nie są stosowane regulacje wprowadzające wyłączenia lub ograniczenia odpowiedzialności członków Zarządu za decyzje zastrzeżone do kompetencji organu zarządzającego. Ad.ust.3-4 Regulacje dotyczące podziału obowiązków z uwzględnieniem Zasad wskazanych w ust.3 i 4 zawarte są w Regulaminie organizacyjnym Kasy Krajowej.
16.	§ 16 1.Właściwym jest, aby posiedzenia organu zarządzającego odbywały się w języku polskim. W razie konieczności należy zapewnić niezbędną pomoc tłumacza. 2. Protokół oraz treść podejmowanych uchwał lub innych istotnych postanowień organu zarządzającego instytucji nadzorowanej powinny być sporządzane w języku polskim albo tłumaczone na język polski.	Ad.ust.1-2 Wdrożone poprzez przyjęcie odpowiednich zapisów w Regulaminie Zarządu Kasy Krajowej (PRII/QP1/DP4) (przyjętym uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 30.12.2014 r., zmienionym ostatnio uchwałą nr 4 Rady Nadzorczej z dnia 14.04.2021 r.).
17.	§ 17. 1. Pełnienie funkcji w organie zarządzającym powinno stanowić główny obszar aktywności zawodowej członka organu zarządzającego. Dodatkowa aktywność zawodowa członka organu zarządzającego poza instytucją nadzorowaną nie powinna	Ad.ust.1-3 Wdrożone poprzez przyjęcie odpowiednich zapisów w Regulaminie Zarządu Kasy Krajowej (PRII/QP1/DP4) przyjętym uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 30.12.2014 r., zmienionym ostatnio uchwałą nr 4 Rady Nadzorczej z dnia 14.04.2021 r.

	prowadzić do takiego zaangażowania czasu i nakładu pracy, aby negatywnie wpływać na właściwe wykonywanie pełnionej funkcji przez tę osobę w organie zarządzającym instytucji nadzorowanej. 2. W szczególności członek organu zarządzającego nie powinien być członkiem organów innych podmiotów, jeżeli czas poświęcony na wykonywanie funkcji w innych podmiotach uniemożliwia mu rzetelne wykonywanie obowiązków w instytucji nadzorowanej. 3. Członek organu zarządzającego powinien powstrzymywać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktu interesów lub wpływać negatywnie na jego reputację jako członka organu zarządzającego instytucji nadzorowanej. 4. Zasady ograniczania konfliktu interesów powinny być określone w odpowiedniej regulacji wewnętrznej określającej między innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączania członka organu zarządzającego w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.	Ad.ust.4 Wdrożone poprzez przyjęcie Polityki zarządzania konfliktem interesów w Kasie Krajowej (PRIII/QP16) (przyjętej uchwałą nr 3 Rady Nadzorczej z dnia 30.12.2014 r.).
18.	§ 18 W przypadku niepełnego składu organu zarządzającego instytucji nadzorowanej powinien on zostać niezwłocznie uzupełniony.	Obowiązek niezwłocznego uzupełnienia składu zarządu wynika z konieczności zapewnienia działalności Kasy Krajowej zgodnie z przepisami prawa (Vide: §50 ust.3 Statutu Kasy Krajowej).
19.	§ 19 1. Członek organu nadzorującego powinien posiadać kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania instytucji nadzorowanej wynikające z: 1) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych lub stopni naukowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej), 2) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk), 3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonej funkcji. 2. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków kolegialnego organu nadzorującego powinny uzupełniać się w taki	Ad.ust.1-4 W Kasie Krajowej w odniesieniu do członków Rady Nadzorczej obowiązuje uregulowanie zawarte w art. 49 ust.2 ustawy o skok. Członkowie RN spełniają wymogi wskazane w §19 Zasad. Niezależnie od powyższego Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 22.05.2015 r. uchwałą nr 5 przyjęła „Kryteria doboru kandydatów na członków Rady Nadzorczej Kasy Krajowej", które wskazują jakie wymagania powinien spełnić kandydat na członka Rady Nadzorczej Kasy Krajowej. W dniu 20.10.2020 r. Rada Nadzorcza uchwałą nr 3 przyjęła dokument „Wymagania dla kandydata na członka Rady Nadzorczej Kasy Krajowej".

	sposób, aby umożliwiać zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działania instytucji nadzorowanej. 3. Członek organu nadzorującego powinien dawać rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków. 4. W składzie organu należy zapewnić odpowiedni udział osób, które władają językiem polskim oraz wykazują się odpowiednim doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego niezbędnymi w nadzorowaniu instytucji nadzorowanej na polskim rynku finansowym.	
20.	§ 20. 1. Organ nadzorujący sprawuje nadzór nad sprawami instytucji kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie instytucji nadzorowanej. 2. Organ nadzorujący powinien posiadać zdolność do podejmowania na bieżąco niezbędnych czynności nadzorczych w szczególności w zakresie realizacji przyjętych celów strategicznych lub istotnych zmian poziomu ryzyka lub materializacji istotnych ryzyk w działalności instytucji nadzorowanej, a także w zakresie sprawozdawczości finansowej, w tym wprowadzania istotnych zmian w polityce rachunkowości mających znaczący wpływ na treść informacji finansowej. 3. Organ nadzorujący oraz poszczególni jego członkowie przy wykonywaniu nadzoru kierują się obiektywną oceną i osądem.	Ad.ust.1 Wdrożone poprzez przyjęcie odpowiednich zapisów w Regulaminie Rady Nadzorczej (PRII/QP1/DP3) Kasy Krajowej (§3 ust.5, przyjętym uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 30.12.2014 r., zmienionym ostatnio uchwałą nr 3 Rady Nadzorczej z dnia 14.04.2021 r.) Ad.ust.2 Istniejące w Regulaminie Rady Nadzorczej (PRII/QP1/DP3) rozwiązania proceduralne pozwalają na bieżące podejmowanie czynności nadzorczych (możliwość organizacji posiedzenia Rady bez formalnego zwołania - §10 ust.4 oraz ust.5, możliwość podejmowania uchwał bez odbycia posiedzenia - §19). Ad.ust.3 Wdrożone poprzez przyjęcie odpowiednich zapisów w Regulaminie Rady Nadzorczej Kasy Krajowej (PRII/QP1/DP3) (§1 ust.3, przyjętym uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 30.12.2014 r., zmienionym ostatnio uchwałą nr 3 Rady Nadzorczej z dnia 14.04.2021 r.
21.	§ 21 1. Skład liczebny organu nadzorującego powinien być adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez instytucję nadzorowaną działalności. 2. W składzie organu nadzorującego powinna być wyodrębniona funkcja przewodniczącego, który kieruje pracami organu nadzorującego. Wybór przewodniczącego organu nadzorującego powinien być dokonywany w oparciu o doświadczenie oraz	Ad.ust.1 i 2 Zrealizowany poprzez brzmienie §28 ust.1 Statutu Kasy Krajowej.

	umiejętności kierowania zespołem przy uwzględnieniu kryterium niezależności.	
22.	§ 22. 1. W składzie organu nadzorującego instytucji nadzorowanej powinien być zapewniony odpowiedni udział członków niezależnych, a tam gdzie jest to możliwe powoływanych spośród kandydatów wskazanych przez udziałowców mniejszościowych. Niezależność przejawia się przede wszystkim brakiem bezpośrednich i pośrednich powiązań z instytucją nadzorowaną, członkami organów zarządzających i nadzorujących, znaczącymi udziałowcami i podmiotami z nimi powiązanymi. 2. W szczególności niezależnością powinni cechować się członkowie komitetu audytu lub członkowie organu nadzorującego, którzy posiadają kompetencje z dziedziny rachunkowości lub rewizji finansowej. 3. Jeśli członkowie organu nadzorującego zgłoszą zdanie odrębne, informację oraz powody zgłoszenia zamieszcza się w protokole. 4. Komitet audytu lub organ nadzorujący w ramach monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej powinien uzgadniać zasady przeprowadzania czynności przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, w tym w zakresie proponowanego planu czynności. 5. Komitet audytu lub organ nadzorujący podczas przedstawiania wyników czynności rewizji finansowej przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych powinien wyrazić swoją opinię o sprawozdaniu finansowym, którego dotyczą czynności rewizji finansowej. 6. Współpraca komitetu audytu i organu nadzorującego z podmiotem uprawionym do badania sprawozdań finansowych powinna zostać udokumentowana. Rozwiązanie umowy z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych powinno zostać poddane ocenie organu nadzorującego, który informację o przyczynach tego rozwiązania zamieścić w corocznym	Ad.ust.1 i 2 Wdrożenie ww. zasad w Kasie Krajowej jest niemożliwe z uwagi na brzmienie art.49 ustawy o skok w myśl którego Rada Nadzorcza wybierana jest spośród pełnomocników reprezentujących Kasy na Walnym Zgromadzeniu Kasy Krajowej. Ad.ust.3-6 Wdrożone poprzez przyjęcie odpowiednich zapisów w Regulaminie Rady Nadzorczej Kasy Krajowej (PRII/QP1/DP3) (§7 ust.2, §6 ust.5, §18 ust.6, §6 ust.1 pkt 7) - przyjętym uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 30.12.2014 r., zmienionym ostatnio uchwałą nr 3 Rady Nadzorczej z dnia 14.04.2021 r.). W Kasie Krajowej nie działa komitet audytu.

	raporcie zawierającym ocenę sprawozdań finansowych instytucji nadzorowanej.	
23.	§ 23. 1. Członek organu nadzorującego instytucji nadzorowanej powinien wykonywać swoją funkcję w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w pracę organu nadzorującego. 2. Niezbędny poziom zaangażowania przejawia się w poświęcaniu czasu w wymiarze umożliwiającym należyte wykonywanie zadań organu nadzorującego. 3. Pozostała aktywność zawodowa członka organu nadzorującego nie może odbywać się z uszczerbkiem dla jakości i efektywności sprawowanego nadzoru. 4. Członek organu nadzorującego powinien powstrzymywać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub w inny sposób wpływać negatywnie na jego reputację jako członka organu nadzorującego instytucji nadzorowanej. 5. Zasady ograniczania konfliktu interesów powinny być określone w odpowiedniej regulacji wewnętrznej określającej między innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączania członka organu nadzorującego w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.	Ad.1-4 Wdrożone poprzez przyjęcie odpowiednich zapisów w Regulaminie Rady Nadzorczej Kasy Krajowej (PRII/QP1/DP3) (§3 ust.4 i 5) przyjętym uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 30.12.2014 r., zmienionym ostatnio uchwałą nr 3 Rady Nadzorczej z dnia 14.04.2021 r. Ad.ust.5 Wdrożone poprzez przyjęcie Polityki zarządzania konfliktem interesów w Kasie Krajowej (PRIII/QP16) (przyjętej uchwałą nr 3 Rady Nadzorczej z dnia 30.12.2014 r.)
24.	§ 24. 1. Właściwym jest, aby posiedzenia organu nadzorującego odbywały się w języku polskim. W razie konieczności należy zapewnić niezbędną pomoc tłumacza. 2. Protokół oraz treść podejmowanych uchwał lub innych istotnych postanowień organu nadzorującego instytucji nadzorowanej powinny być sporządzane w języku polskim albo tłumaczone na język polski.	Ad.1. Wdrożone poprzez przyjęcie odpowiednich zapisów w Regulaminie Rady Nadzorczej Kasy Krajowej (PRII/QP1/DP3) (§18 ust.1 przyjętym uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 30.12.2014 r., zmienionym ostatnio uchwałą nr 3 Rady Nadzorczej z dnia 14.04.2021 r.). Ad.2. Wdrożone poprzez przyjęcie odpowiednich zapisów w Regulaminie Rady Nadzorczej Kasy Krajowej (PRII/QP1/DP3) (§18 ust.1 i 2 przyjętym uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 30.12.2014 r., zmienionym ostatnio uchwałą nr 3 Rady Nadzorczej z dnia 14.04.2021 r.).

25.	§ 25. 1. Nadzór wykonywany przez organ nadzorujący powinien mieć charakter stały, a posiedzenia organu nadzorującego powinny się odbywać w zależności od potrzeb. Jeżeli w instytucji nadzorowanej działa komitet audytu lub inne komitety, którym powierzono określone sprawy związane z działalnością instytucji nadzorowanej, posiedzenia organu nadzorującego powinny odbywać się nie rzadziej niż cztery razy w roku, w przeciwnym razie nie rzadziej niż co dwa miesiące. 2. W przypadku stwierdzenia w toku wykonywania nadzoru nadużyć, poważnych błędów, w tym mających znaczący wpływ na treść informacji finansowej lub innych poważnych nieprawidłowości w funkcjonowaniu instytucji nadzorowanej organ nadzorujący powinien podjąć odpowiednie działania, w szczególności zażądać od organu zarządzającego wyjaśnień i zalecić mu wprowadzenie skutecznych rozwiązań przeciwdziałających wystąpieniu podobnych nieprawidłowości w przyszłości. 3. Organ nadzorujący, jeżeli jest to niezbędne dla sprawowania prawidłowego i efektywnego nadzoru, może wystąpić do organu zarządzającego o powołanie wybranego podmiotu zewnętrznego w celu przeprowadzenia określonych analiz lub zasięgnięcia jego opinii w określonych sprawach.	Ad.1-3 Wdrożone poprzez przyjęcie odpowiednich zapisów w Regulaminie Rady Nadzorczej (PRII/QP1/DP3) Kasy Krajowej (§7 ust.2 i ust.3, §10 ust.1,) przyjętym uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 30.12.2014 r., zmienionym ostatnio uchwałą nr 3 Rady Nadzorczej z dnia 14.04.2021 r.).
26.	§ 26. W przypadku niepełnego składu organu nadzorującego instytucji nadzorowanej powinien on zostać niezwłocznie uzupełniony.	Obowiązek niezwłocznego uzupełnienia składu Rady Nadzorczej wynika z konieczności zapewnienia działalności Kasy Krajowej zgodnie z przepisami prawa (Vide: §28 ust.10 Statutu Kasy Krajowej).
27.	§ 27. Organ nadzorujący dokonuje regularnej oceny stosowania zasad wprowadzonych niniejszym dokumentem, a wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej instytucji nadzorowanej oraz przekazywane pozostałym organom instytucji nadzorowanej.	Ad.1-3 Wdrożone poprzez przyjęcie odpowiednich zapisów w Regulaminie Rady Nadzorczej Kasy Krajowej (PRII/QP1/DP3) (przyjętym uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 30.12.2014 r., zmienionym ostatnio uchwałą nr 3 Rady Nadzorczej z dnia 14.04.2021 r. – aktualnie w §6 ust.8 pkt 2).
28.	§ 28.	Ad.ust.1 i 2 Wdrożone poprzez przyjęcie Polityki wynagradzania członków zarządu oraz osób pełniących funkcje Dyrektora generalnego w Kasie Krajowej

	1. Instytucja nadzorowana powinna prowadzić przejrzystą politykę wynagradzania członków organu nadzorującego i organu zarządzającego, a także osób pełniących kluczowe funkcje. Zasady wynagradzania powinny być określone odpowiednią regulacją wewnętrzną (polityka wynagradzania). 2. Ustalając politykę wynagradzania należy uwzględnić sytuację finansową instytucji nadzorowanej. 3. Organ nadzorujący przygotowuje i przedstawia organowi stanowiącemu raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w instytucji nadzorowanej. 4. Organ stanowiący dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania instytucji nadzorowanej.	(przyjętej uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 30.12.2014 r., ostatnio zmienionej uchwałą nr 5 Rady Nadzorczej Kasy Krajowej z dnia 29.08.2017 r.). W przypadku osób na stanowiskach kluczowych poprzez uchwałę Zarządu Kasy Krajowej z dnia 22.12.2014 r., zmienioną uchwałą nr 4 Zarządu Kasy Krajowej z dnia 23.05.2018 r. Ad.ust.3 Wdrożone poprzez przyjęcie odpowiednich zapisów w Regulaminie Rady Nadzorczej Kasy Krajowej (PRII/QP1/DP3) (przyjętym uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 30.12.2014 r., zmienionym ostatnio uchwałą nr 3 Rady Nadzorczej z dnia 14.04.2021 r. – obecnie §6 ust.8 pkt 1). Uchwałą nr 3 podjętą w dniu 16.02.2022 r., Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła stosowanie zasad ładu korporacyjnego w Kasie Krajowej. Ad. ust.4 Zostało wdrożone poprzez wprowadzanie pod obrady Walnego Zgromadzenia stosownego punktu porządku obrad i zatwierdzania sprawozdania RN odnoszącego się do oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego.
29.	§ 29. 1. Wynagrodzenie członków organu nadzorującego ustala się adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności instytucji nadzorowanej. Członkowie organu nadzorującego powołani do pracy w komitetach, w tym w komitecie audytu, powinni być wynagradzani adekwatnie do dodatkowych zadań wykonywanych w ramach danego komitetu. 2. Wynagrodzenie członków organu nadzorującego, o ile przepisy nie zabraniają wypłaty takiego wynagrodzenia, powinno być ustalone przez organ stanowiący. 3. Zasady wynagradzania członków organu nadzorującego powinny być transparentne i zawarte w odpowiedniej regulacji wewnętrznej instytucji nadzorowanej	Ad.ust.1-3 Sposób i wysokość wynagradzania członków Rady Nadzorczej Kasy Krajowej ustala Walne Zgromadzenie Kasy Krajowej (§21 Regulaminu Rady Nadzorczej), aktualnie w tym zakresie obowiązuje uchwała nr 4 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 22.06.2012 r. Na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu członków Kasy Krajowej w dniu 21.08.2020 r. uchwałą nr 14 ustalono zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej nowej kadencji, którzy zostali wybrani w czerwcu 2021 r.
30.	§30. 1. Organ nadzorujący, uwzględniając decyzje organu stanowiącego, odpowiada za wprowadzenie regulacji wewnętrznej określającej	Ad.ust.1, ust.2, ust.4 i ust.5 Wdrożone poprzez przyjęcie Polityki wynagradzania członków zarządu oraz osób pełniących funkcje Dyrektora

	zasady wynagradzania członków organu zarządzającego, w tym szczegółowe kryteria i warunki uzasadniające uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia. 2. Organ nadzorujący sprawuje nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania, w tym dokonuje weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia przed wypłatą całości lub części tego wynagrodzenia. 3. W odniesieniu do osób pełniących kluczowe funkcje odpowiedzialność za wprowadzenie odpowiedniej regulacji wewnętrznej i nadzór w tym obszarze ciąży na organie zarządzającym. 4. Zmienne składniki wynagrodzenia członków organu zarządzającego lub osób pełniących kluczowe funkcje powinny być uzależnione w szczególności od obiektywnych kryteriów, jakości zarządzania instytucją nadzorowaną oraz uwzględniać długoterminowe aspekty działania i sposób realizacji celów strategicznych. Ustalając zmienne składniki wynagrodzenia uwzględnia się także nagrody lub korzyści, w tym wynikające z programów motywacyjnych oraz innych programów premiowych wypłaconych, należnych lub potencjalnie należnych. Ustalona polityka wynagradzania nie powinna stanowić zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka w działalności instytucji nadzorowanej. 5. Wynagrodzenie członka organu zarządzającego lub osób pełniących kluczowe funkcje powinno być finansowane i wypłacane ze środków instytucji nadzorowanej.	generalnego w Kasie Krajowej (przyjętej uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 30.12.2014 r., zmienionej uchwałą nr 5 Rady Nadzorczej z dnia 29.08.2017 r.), Ad.ust.3 W przypadku osób na stanowiskach kluczowych wdrożone poprzez przyjęcie Polityki wynagradzania osób na stanowiskach kluczowych w Kasie Krajowej (PRIII/QP5/DP5), uchwałą Zarządu Kasy Krajowej z dnia 22.12.2014 r., zmienioną uchwałą nr 4 Zarządu Kasy Krajowej z dnia 23.05.2018 r.
31.	§ 31. 1. Instytucja nadzorowana powinna prowadzić przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby jej udziałowców oraz klientów udostępnioną na stronie internetowej tej instytucji. 2. Polityka informacyjna powinna być oparta na ułatwianiu dostępu do informacji. W szczególności publikowane przez instytucję	Ad.ust.1-5 Wdrożone poprzez przyjęcie Polityki informacyjnej Kasy Krajowej (PRIII/QP14) (uchwała Rady Nadzorczej z dnia 30.12.2014 r., zmienionej ostatnio uchwałą Rady Nadzorczej nr 7 z dnia 14.12.2022 r.).

	nadzorowaną raporty zawierające informacje finansowe, gdy jest to uzasadnione liczbą udziałowców, powinny być udostępniane w formie elektronicznej zawierającej rozwiązania ułatwiające czytelnikowi zapoznanie się z zamieszczonymi informacjami (raporty interaktywne). 3. Instytucja nadzorowana powinna zapewniać udziałowcom równy dostęp do informacji. 4. Polityka informacyjna powinna określać w szczególności zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom. 5. Polityka informacyjna powinna zapewnić ochronę informacji oraz uwzględniać odrębne regulacje związane z posiadaniem statusu spółki publicznej lub wynikające z przepisów szczególnych regulujących funkcjonowanie instytucji nadzorowanych.	
32.	§ 32 do § 34 w zakresie działalności promocyjnej	Wdrożenie nastąpiło poprzez przyjęcie przez Zarząd Polityki dotyczącej przekazów reklamowych w Kasie Krajowej (PRII/QP4) (przyjętej uchwałą Zarządu Kasy Krajowej z dnia 22.12.2014 r., zaktualizowaną uchwałą nr 5 Zarządu Kasy Krajowej z dnia 08.06.2018 r.) zgodnie z wyrokiem Sądu Apelacyjnego w Gdańsku sygn. akt ACa 368/14 (XV C 290/14) ustalono, że par. 52 ust.1 pkt 3 oraz ust. 7 Statutu KSKOK jest nieważny (fundusz reklamowo-promocyjny, orzeczenie prawomocne). Uchwałą nr 3 z 27.07.2017 r. Zarząd Kasy Krajowej uchylił Procedurę określającą szczegółowe zasady gospodarowania funduszem reklamowo – promocyjnym, z uwagi na jej niecelowość w związku z nieważnością zapisów Statutu w zakresie funduszu reklamowo –promocyjnego.
33.	§ 35 do § 44 w zakresie relacji z klientami	Wdrożenie nastąpiło poprzez przyjęcie przez Zarząd Polityki w zakresie relacji z klientami w Kasie Krajowej (przyjętej uchwałą Zarządu Kasy Krajowej z dnia 22.12.2014 r.). W dniu 4 marca 2020 r. Zarząd Kasy Krajowej przyjął zaktualizowaną procedurę dotyczącą postępowania z reklamacjami (PRII/QP3). Mając na względzie, iż nie każdy aspekt Zasad Ładu Korporacyjnego wymaga wdrożenia w formie regulacji, ale tam gdzie Zasady Ładu Korporacyjnego wprost stanowią, o obowiązku uregulowania danego zagadnienia w drodze wewnętrznej regulacji, należy wydać taką regulację, w innych obszarach należy zadeklarować implementację danej zasady ZŁK, jeśli instytucja zadecydowała o

		jej przyjęciu i wdrożeniu. Uchwałą Zarządu nr 12 Kasy Krajowej z dnia 22.12.2014 r., Zarząd Kasy Krajowej przyjął do stosowania Zasady Ładu Korporacyjnego, z wyłączeniem §6, §8 ust.4, §10 ust.2 i 3, §12, §22 ust.1 i 2 oraz Rozdziału 9. W związku z powyższym oraz z uwagi na fakt, iż regulacje wymienione w notatce z dnia 19.12.2016 r., dotyczącej przeglądu polityki relacji z klientami, zawierają zagadnienia odnoszące się do sposobu postępowania w relacjach z klientami oraz nawiązując do zapisów zawartych w Raporcie z auditu ISO (nr N_2016_Q&R_290), wskazującym na rozważenie podjęcia działań zmierzających do uproszczenia funkcjonującej w organizacji dokumentacji, odstąpiono od stosowania dokumentu Polityka relacji z klientami poprzez jego uchylenie uchwałą nr 4 Zarządu Kasy Krajowej z dnia 16.03.2017 r. Dodatkowo dodać należy, iż Uchwałą nr 8 z dnia 03.12.2019 r. Nadzwyczajne Zwyczajne Walne Zgromadzenie Kasy Krajowej przyjęło aktualizację Kodeksu dobrych praktyk i zasad działania spółdzielczych kas oszczędnościowo–kredytowych, którego postanowienia zawarte w części II odnoszą się do obowiązków kas względem swoich członków.
34.	§ 45. 1. Instytucja nadzorowana powinna posiadać adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej mający na celu zapewnienie: 1) prawidłowości procedur administracyjnych i księgowych a także sprawozdawczości finansowej oraz rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego, 2) zgodności działania z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych. 2. Na proces zapewniania realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej powinna składać się organizacja kontroli wewnętrznej, mechanizmy kontrolne oraz szacowanie ryzyka nieosiągnięcia celów wymienionych w ust. 1. 3. Instytucja nadzorowana powinna dokumentować proces zapewnienia realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej.	Ad.ust.1-3 Kasa Krajowa posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej (Uchwałą nr 24 z dnia 22.09.2016 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Kasy Krajowej przyjęło aktualizację w rozdziale IIIa i §51 a Statutu Kasy Krajowej w zakresie prowadzenia w Kasie Krajowej Systemu Kontroli Wewnętrznej. Kolejna aktualizacja rozdziału IIIa §51 a Statutu Kasy Krajowej została wprowadzona uchwałą nr 20 z dnia 25.06.2021 r. Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia). W 2022 roku obowiązywały Procedury dotyczące systemu kontroli wewnętrznej, przyjęte uchwałami Zarządu Kasy Krajowej w zakresie: audytu wewnętrznego (Uchwała nr 2 Zarządu Kasy Krajowej z dnia 23.09.2021 r. zatwierdzona Uchwałą nr 4 Rady Nadzorczej z dnia 19.10.2021 r. przyjmująca zaktualizowaną Kartę Audytu wewnętrznego PRIII/QP12. Uchwałą nr 3 z dnia 14 grudnia 2022 r. Rada Nadzorcza zatwierdziła uchwałę nr 4 Zarządu Kasy Krajowej z dnia 27.10.2022 r. przyjmującą znowelizowaną wersję Karty audytu wewnętrznego, obowiązująca od dnia 01.01.2023 r.) oraz zgodności (Uchwała nr 5 Zarządu Kasy Krajowej z dnia 04.03.2020 r., zatwierdzona Uchwałą nr 3 Rady Nadzorczej z 16.04.2020 r., zmieniona Uchwałą nr 3 Zarządu Kasy Krajowej z dnia 23.09.2021r, zatwierdzona Uchwałą nr 6 Rady Nadzorczej

		z dnia 19.10.2021r. przyjmujące zaktualizowane Zasady funkcjonowania Działu Compliance PRIII/QP11/DP1). Proces zapewnienia realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej jest dokumentowany. Uchwałą nr 6 z dnia 17.02.2016 r. Zarząd Kasy Krajowej przyjął matrycę dokumentującą proces realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej, ostatnio zaktualizowaną w dniu 12.05.2022 r.
35.	§ 46. 1. System kontroli wewnętrznej instytucji nadzorowanej powinien obejmować wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej instytucji nadzorowanej. 2. Organ zarządzający powinien opracować i wdrożyć adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej a organ nadzorujący lub komitet audytu powinien dokonywać okresowej oceny adekwatności, efektywności i skuteczności zarówno całości systemu kontroli wewnętrznej, jak i wybranych jego elementów. 3. Pracownikom instytucji nadzorowanej w ramach obowiązków służbowych należy przypisać odpowiednie zadania związane z zapewnianiem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej.	Ad.ust.1 System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Kasy Krajowej. Ad.ust.2 Obowiązek dokonywania oceny stosowanego systemu kontroli wewnętrznej leży w kompetencjach Rady Nadzorczej (§6 ust.1 pkt 13 Regulaminu Rady Nadzorczej). Uchwałą nr 8 Rady Nadzorczej z dnia 30.03.2016 r., Uchwałą nr 4 z dnia 15.03.2017 r., uchwalą nr 5 z dnia 13.02.2018 r., uchwałą nr 7 z dnia 14.02.2019 r., uchwałą nr 4 z dnia 13.02.2020 r. uchwałą nr 5 z dnia 17.02.2021 r. oraz uchwałą nr 4 z dnia 16.02.2022 r. Rada Nadzorcza oceniła funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej. Ad.ust.3 Pracownikom w ramach obowiązków służbowych zostały przypisane odpowiednie zadania związane z realizacja systemu kontroli wewnętrznej. Uchwałą nr 6 z dnia 17.02.2016 r. Zarząd Kasy Krajowej przyjął matrycę dokumentującą proces realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej oraz wyznaczył na koordynatora aktualizacji matrycy Pełnomocnika ds. Systemu Zarządzania Jakością, ostatnia aktualizacja matrycy systemu kontroli wewnętrznej została umieszczona na Portalu Wymiany Informacji w dniu 12.05.2022 r .
36.	§ 47. 1. Instytucja nadzorowana powinna opracować i wdrożyć efektywną, skuteczną i niezależną funkcję zapewniania zgodności działania instytucji nadzorowanej z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych. 2. Sposób organizacji funkcji zapewnienia zgodności powinien gwarantować niezależność wykonywania zadań w tym zakresie.	Ad.ust.1 Z dniem 1 stycznia 2015 r. powołano funkcję Specjalisty ds. compliance (Uchwała nr 7 Rady Nadzorczej Kasy Krajowej z dnia 15 grudnia 2014 r.). Z dniem 30 marca 2016 r. (Uchwała nr 13 Rady Nadzorczej Kasy Krajowej z dnia 30 marca 2016 r.) powołano Dział Compliance odpowiedzialny za zapewnienie zgodności działania Kasy Krajowej z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych. Niezależność wykonywania zadań gwarantuje bezpośrednia podległość Kierownika Działu Compliance pod Prezesa Zarządu, co znajduje odzwierciedlenie w strukturze organizacyjnej oraz statucie Kasy Krajowej. Powołanie pracowników Działu Compliance odbyło się za zgodą Rady Nadzorczej.

		Ad.ust.2 W strukturze organizacyjnej Kierownik Działu Compliance podlega Prezesowi Zarządu; w zakresie wykonywanych funkcji stanowisko to jest niezależne. Uchwałą nr 24 z dnia 22.09.2016 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Kasy Krajowej przyjęło aktualizację w rozdziale IIIa i §51 a Statutu Kasy Krajowej w zakresie prowadzenia w Kasie Krajowej Systemu Kontroli Wewnętrznej. Kolejna aktualizacja rozdziału IIIa §51 a Statutu Kasy Krajowej została wprowadzona uchwałą nr 20 z dnia 25.06.2021 r. Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia. Ostatnia aktualizacja Polityki zgodności (PRIII/QP11) w Kasie Krajowej została przyjęta uchwałą nr 5 Zarządu Kasy Krajowej z dnia 27.10.2022 r., zatwierdzona uchwałą nr 5 Rady Nadzorczej Kasy Krajowej z dnia 14.12.2022 r. Ostatnia aktualizacja Zasad funkcjonowania Działu Compliance (PRIII/QP11/DP1) została przyjęta uchwałą nr 3 Zarządu Kasy Krajowej z dnia 23.09.2021 r., zatwierdzona Uchwałą nr 6 Rady Nadzorczej z 19.10.2021 r.
37.	§ 48. 1. Instytucja nadzorowana powinna opracować i wdrożyć efektywną, skuteczną i niezależną funkcję audytu wewnętrznego mającą w szczególności za zadanie regularne badanie adekwatności, skuteczności i efektywności, w szczególności systemu kontroli wewnętrznej, funkcji zapewnienia zgodności i systemu zarządzania ryzykiem. 2. Sposób organizacji funkcji audytu wewnętrznego powinien gwarantować niezależność wykonywania zadań w tym zakresie.	Z dniem 1 stycznia 2015 r. powołano niezależną funkcję audytu wewnętrznego poprzez utworzenie samodzielnego stanowiska Audytora wewnętrznego. Powołanie osoby na to stanowisko odbyło się za zgodą Rady Nadzorczej (Uchwałą Rady Nadzorczej nr 7 z dnia 15.12.2014 r. została zatwierdzona zmieniona struktura organizacyjna, w której wyodrębniono stanowisko Audytora wewnętrznego, powołanie pracownika na to stanowisko odbyło się poprzez podjęcie przez Radę Nadzorczą Uchwały nr 4 z dnia 30.12.2014 r., ostatnie powołanie pracownika na stanowisko Audytora wewnętrznego odbyło się poprzez podjęcie przez Radę Nadzorczą uchwały nr 4 z dnia 22.05.2015 r.) Ad.ust.2 W strukturze organizacyjnej stanowisko to jest podległe Prezesowi Zarządu; w zakresie wykonywanych funkcji stanowisko to jest niezależne.
38.	§ 49. 1. Osoba kierująca komórką audytu wewnętrznego oraz osoba kierująca komórką do spraw zapewnienia zgodności mają zapewnioną możliwość bezpośredniego komunikowania się z organem zarządzającym oraz nadzorującym lub komitetem audytu, a także powinny mieć możliwość bezpośredniego i jednoczesnego raportowania do tych organów. 2. Osoba kierującą komórką audytu wewnętrznego oraz osoba kierująca komórką do spraw zapewnienia zgodności uczestniczy w	Ad.ust.1 i 2 Możliwość bezpośredniego komunikowania się jest zapewniona poprzez odpowiednie zapisy w zakresach obowiązków na tych stanowiskach, w regulacjach wewnętrznych (np. dot. informacji zarządczej) oraz w Regulaminie organizacyjnym. Ad.ust.3 Wyrażanie zgody na powołanie osób na stanowisko pracowników Działu Compliance oraz Audytora Wewnętrznego zostało przypisane do kompetencji Rady Nadzorczej (§51a ust.3 zd. 2 Statutu Kasy Krajowej).

	posiedzeniach organu zarządzającego i organu nadzorującego lub komitetu audytu, jeżeli przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej, funkcją audytu wewnętrznego lub funkcją zapewnienia zgodności. 3. W instytucji nadzorowanej powoływanie i odwoływanie osoby kierującej komórką audytu wewnętrznego oraz osoby kierującej komórką do spraw zapewnienia zgodności odbywa się za zgodą organu nadzorującego lub komitetu audytu. 4. W instytucji nadzorowanej, w której nie funkcjonuje komórka audytu lub komórka do spraw zapewnienia zgodności uprawnienia wynikające z ust. 1-3 przysługują osobom odpowiedzialnym za wykonywanie tych funkcji.	
39.	§ 50. 1. Instytucja nadzorowana powinna skutecznie zarządzać ryzykiem występującym w jej działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem uwzględniającego strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancję na ryzyko określoną przez instytucję nadzorowaną. 2. Na proces zarządzania ryzykiem powinna składać się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka. 3. System zarządzania ryzykiem powinien być zorganizowany adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności przy uwzględnieniu strategicznych celów instytucji nadzorowanej, w tym strategii odnośnie do zarządzania ryzykiem uwzględniającej tolerancję na ryzyko określoną przez instytucję nadzorowaną.	Ad.ust.1-3 Kasa Krajowa posiada udokumentowany, dostosowany do charakteru, skali oraz złożoności prowadzonej działalności system zarządzania ryzykiem wraz ze strategią zarządzania ryzykiem oraz polityką zarządzania ryzykiem. Na system zarządzania ryzykiem składają się w szczególności regulacje dotyczące zarządzania ryzykiem płynności (Procedura zarządzania ryzkiem płynności, przyjęta uchwałą nr 4 Zarządu Kasy Krajowej z dnia 30.07.2014 r.(PRIII/QP8), ostatnio zmieniona uchwałą Zarządu nr 4 z dnia 10.12.2021 r.), ryzykiem kredytowym (Polityka zarządzania ryzykiem przyjęta uchwałą Zarządu Kasy Krajowej nr 2 10.12.2015 r. (PRIII/QP17), ostatnio zmieniona uchwałą nr 4 Zarządu Kasy Krajowej z 10.12.2021r., Procedura udzielania i monitorowania kredytów dla SKOK, ostatnio przyjęta uchwałą nr 4 Zarządu Kasy Krajowej z dnia 12.01.2022 r. (PRIV/QP5), ryzykiem operacyjnym (Procedura zarządzania ryzykiem operacyjnym przyjęta uchwałą nr 3 Zarządu Kasy Krajowej z dnia 02.10.2014 r. (PRIII/QP10), ostatnio zmieniona uchwałą nr 2 Zarządu Kasy Krajowej z dnia 15.07.2022 r.) oraz ryzykiem stopy procentowej (Procedura zarządzania ryzykiem stopy procentowej, przyjęta uchwałą nr 4 Zarządu Kasy Krajowej z dnia 30.07.2014 r. (PRIII/QP9), ostatnio zmieniona uchwałą nr 4 Zarządu Kasy Krajowej z dnia 10.12.2021r.). Przyjęte dokumenty określają także apetyt na ryzyko w Kasie Krajowej.

40.	§ 51. 1. Niezależnie od zadań przypisanych komórkom organizacyjnym instytucji nadzorowanej i innym organom tej instytucji, odpowiedzialność za skuteczne zarządzanie ryzykiem powinien ponosić organ zarządzający. 2. Członkowie organu zarządzającego, uwzględniając charakter, skalę i złożoność prowadzonej działalności nie powinni łączyć odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko.	Ad.ust.1-2 Kasa Krajowa posiada Strategię zarządzania ryzykiem zatwierdzoną uchwałą nr 1 Rady Nadzorczej Kasy Krajowej z dnia 25.01.2016 r.(PRIII/QP17/DP1)., ostatnio zmienioną uchwałą nr 3 Rady Nadzorczej Kasy Krajowej z dnia 31.08.2022 r. Na mocy obowiązujących regulacji wewnętrznych z zakresu informacji zarządczej przewidziane jest regularne cykliczne informowanie Rady Nadzorczej na temat ryzyka występującego w Kasie Krajowej. Rozdział III §3 Strategii Zarządzania ryzykiem zawiera informacje dotyczące roli organów oraz jednostek organizacyjnych w procesie zarządzania ryzykiem.
41.	§ 52. 1. Organ nadzorujący powinien zatwierdzać i nadzorować realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem. Organ zarządzający powinien zapewnić otrzymywanie przez organ nadzorujący regularnej i aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej lub przyszłej działalności instytucji nadzorowanej, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem, w tym także informacji bezpośrednio od komórki audytu wewnętrznego lub komórki do spraw zapewnienia zgodności lub innej komórki odpowiedzialnej za ten obszar. 2. W instytucji nadzorowanej, w której nie funkcjonuje komórka audytu lub komórka do spraw zapewnienia zgodności lub nie wyznaczono komórki odpowiedzialnej za ten obszar informacje, o których mowa w ust. 1 przekazują osoby odpowiedzialne za wykonywanie tych funkcji.	Ad.ust.1-2 Kasa Krajowa posiada Strategię zarządzania ryzykiem zatwierdzoną uchwałą nr 1 Rady Nadzorczej Kasy Krajowej z dnia 25.01.2016 r.(PRIII/QP17/DP1), ostatnio zmienioną uchwałą nr 3 Rady Nadzorczej Kasy Krajowej z dnia 31.08.2022 r. Na mocy obowiązujących regulacji wewnętrznych z zakresu informacji zarządczej przewidziane jest regularne cykliczne informowanie Rady Nadzorczej na temat ryzyka występującego w Kasie Krajowej. Rozdział III §3 Strategii Zarządzania ryzykiem zawiera informacje dotyczące roli organów oraz jednostek organizacyjnych w procesie zarządzania ryzykiem.
42.	Postanowienia Rozdziału 9 Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta	Nie ma zastosowania do działalności Kasy Krajowej. Kasa Krajowa w ramach prowadzonej działalności nie nabywa aktywów na ryzyko klienta

Zatwierdzono pod względem compliance
PIOTR RAKA
RADCA PRAWNY
KIEROWNIK DZIAŁU COMPLIANCE