



Vnútorňý predpis spoločnosti NAŠE FINANČNÉ DRUŽSTVO

*so sídlom 17. Novembra 539/4, 064 01 Stará Ľubovňa, IČO: 36 477 494, zapísanej v obchodnom registri Okresného súdu Prešov,
odd.: Dr, vl. č.: 10103/P*

upravujúci riadenie rizík spoločnosti v oblasti výkonu činnosti SFA ako aj pri tvorbe vlastných aktív

Čl. I

Úvodné ustanovenia

1. Spoločnosť NAŠE FINANČNÉ DRUŽSTVO, so sídlom: 17. novembra 539/4, 064 01 Stará Ľubovňa, IČO: 36 477 494 (ďalej len „NFD“) ako samostatný finančný agent (ďalej ako “SFA”) týmto vydáva tento vnútorný predpis upravujúci riadenie rizík spoločnosti v oblasti výkonu činnosti SFA ako aj k tvorbe vlastných aktív

Čl. II

Predmetné riziká

1. NFD spätnou analýzou viacročnej činnosti vyšpecifikovalo konkrétne riziká, pričom tento predpis ďalej prikazuje naďalej činnosť monitorovať pridávať nové rizikové situácie prostredníctvom príloh k danému predpisu.
2. NFD pozná riziká:
 - (i) legislatívne
 - (ii) marketingové
 - (iii) ekonomické
 - (iv) daňové
 - (v) personálne
 - (vi) v pracovných vzťahoch,
 - (vii) v klientských vzťahoch
 - (viii) v obchodných vzťahoch
 - (ix) reputačné
 - (x) softvérové
 - (xi) nezávislého fungovania

Čl. III

Popis rizík a ich eliminácia

1. Legislatívne. Ide o riziká kedy marketingové aktivity zmluvných partnerov a zamestnancov, konajúcich bezprostredne a s vedomím či nevedomím, ktoré porušujú zákon.
 - (a) vo vzťahu k NBS a vzťahujúcim sa zákonom (o finančnom sprostredkovaní ako SFA). NFD na elimináciu tohto rizika vykonáva tieto opatrenia: Vedúci zamestnanec kooperuje a konzultuje všetky kroky so zmluvnou advokátskou kanceláriou s cieľom vykonávať vlastnú činnosť NFD v súlade so zákonmi. Všetky kľúčové kroky v činnosti sa snaží NFD odkonzultovať s NBS. Dodržiavanie pracovných postupov v zmysle legislatívy a dohľadu NBS je v spolupráci s advokátskou kanceláriou a v kompetencii vedúceho zamestnanca. Vedúci zamestnanec rovnako k tejto rozsiahlej činnosti využíva vyškolených zamestnancov s odbornou spôsobilosťou a vykonanou skúškou na vyšší stupeň.
 - (b) vo vzťahu ku členom. NFD na elimináciu tohto rizika vykonáva tieto opatrenia: NFD má vlastný vzdelávací program a know-how, ktorý je aplikovaný do praxe prostredníctvom RADY CLUBu NFD.
 - (c) vo vzťahu k obchodným partnerom a fin.inštitúciám. NFD na elimináciu tohto rizika vykonáva tieto opatrenia: NFD dbá na dodržiavanie zmluvných vzťahoch.
2. Marketingové. Ide o riziká kedy marketingové aktivity zmluvných partnerov a zamestnancov, konajúcich bezprostredne a s vedomím či nevedomím, ktoré porušujú podmienky ustanovené v obchodných vzťahoch, resp. eliminácia “reputačného rizika”.
 - (a) vo vzťahu k verejnosti. NFD na elimináciu tohto rizika vykonáva tieto opatrenia: NFD nedovoľuje predávať vlastné produkty verejnou ponukou aby zabránilo prenikaniu neprofesionálnym informáciám smerom k verejnosti.
 - (b) vo vzťahu k členom. NFD na elimináciu tohto rizika vykonáva tieto opatrenia: NFD nedovoľuje predávať vlastné produkty vlastným členom každému, ale iba vyškoleným členom, aby zabránilo prenikaniu neprofesionálnym informáciám smerom k členom - užívateľom produktov NFD. Rovnako NFD má vlastný profesionálny helpdesk.
3. Ekonomické. Ide o riziká kedy marketingové aktivity zmluvných partnerov a zamestnancov, konajúcich bezprostredne a s vedomím či nevedomím, ktoré vytvárajú priame či nepriame finančné škody, resp. zhoršujú likviditu aktív NFD.
 - (a) vo vzťahu k nákladom. NFD na elimináciu tohto rizika vykonáva tieto opatrenia: Akékoľvek náklady musí odsúhlasiť predstavenstvo.

- (b) vo vzťahu k príjmom. NFD na elimináciu tohto rizika vykonáva tieto opatrenia: Akékoľvek investície do rôznych projektov, ktoré majú v budúcnosti prinášať príjmy, sú konzultované s predstavenstvom.
4. Daňové. Ide o riziká kedy marketingové aktivity zmluvných partnerov a zamestnancov, konajúcich bezprostredne a s vedomím či nevedomím, ktoré predstavujú komplikácie pri vedení účtovníctva, prípadne vytvárajú chyby z rizikom sankcie.
- (a) vo vzťahu k DPH. NFD na elimináciu tohto rizika vykonáva tieto opatrenia: NFD spolupracuje s profesionálnou spoločnosťou na vedenie účtovníctva ako aj pre účely daňového poradenstva, pričom pre účely prehľadnosti evidencie aktivít s DPH a s úľavou DPH si NFD otvára vlastné firmy, cez ktoré transparentne separátne vedú účtovníctvo.
5. Personálne. Ide o riziká kedy aktivity zamestnancov, konajúcich bezprostredne a s vedomím či nevedomím, ktoré predstavujú komplikácie pri plnení úloh NFD.
- (a) vo vzťahu k zvyšovaniu profesionality a udržaniu profesijnej úrovne. NFD na elimináciu tohto rizika vykonáva tieto opatrenia: NFD vykonáva pravidelne raz mesačne dodatočné vzdelávania, ktoré vykonáva vedúci zamestnanec za účasti všetkých zamestnancov (s priamou účasťou ako aj dištančným spôsobom). Záznamy o danom vzdelávaní a prezenčná listina je evidovaná v registratúre NFD.
- (b) vo vzťahu dodržaniu pracovných postupoch. NFD na elimináciu tohto rizika vykonáva tieto opatrenia: vedúci zamestnanec vykonáva denne krátke "5 min" porady aby sa okamžite odhalili nedostatky a našli riešenia.
- (c) v pracovných a vzájomných vzťahoch. NFD na elimináciu tohto rizika vykonáva tieto opatrenia: NFD sa snaží o teamovú prácu a teambuilding prostredníctvom firemných akcií a vzájomnej pomoci pri plnení úloh.
- (d) v klientských vzťahoch. NFD na elimináciu tohto rizika vykonáva tieto opatrenia: NFD zriadilo helpdesk pre účely pomoci vlastným členom.
- (e) v obchodných vzťahoch. NFD na elimináciu tohto rizika vykonáva tieto opatrenia: NFD organizuje spoločné školenia s obchodnými partnermi a udržia a buduje vzájomné vzťahy.
- (f) Reputačné. NFD na elimináciu tohto rizika vykonáva tieto opatrenia: NFD vykonáva monitoring trhu a eliminuje nepravdivé a klamlivé informácie z webu ako aj zamestnáva pracovníkov na tzv. oddelení risk-department.
6. Softvérové riziko. Ide o softvérové riziko zlyhania fungovania webstránky, softvérov, databáz a pod... Časť rizík eliminuje správanie podľa bezpečnostného projektu, resp. elimináciu softvérových rizík zabezpečuje IT team programátorov NFD. NFD tvorí skupinu IT pracovníkov s denným dohľadom nad jednotlivými projektmi. Kontakt s IT pracovníkmi pravidelne udržiavajú helpdesk pracovníci cez administratívnu časť webstránky admin.nfd.sk rovnako cez priamy kontakt s manažérom IT teamu.
7. Nezávislé fungovanie NFD. Ide o riziko, ktoré môže nastať pri strate hlavného leadra, predsedu NFD či iného kľúčového pracovníka. Filozofia NFD je inštitucionalizovať a osamostatňovať jednotlivé úseky NFD. Pre samostatnú činnosť riadenia činnosti NFD predseda tvorí samostatné divízie, ktoré si tvoria svoje vlastné riadiace štruktúry. Každý pracovník v kancelárii je povinný mať vyhotovený v písomnej podobe manuál a aj plán pre krízové situácie vo výkone činnosti. Jednotlivé manuály sú skontrolované predsedom. Pravidelne na dodatočnom vzdelávaní sa danej problematike samostatného a zodpovedného fungovania venuje priestor, s cieľom zdokonaľiť tieto opatrenia. NFD má vlastné IT oddelenie, ktoré pracuje na automatizácii procesov správy dát a činnosti jednotlivých projektov po softvérovej stránke.

Čl. III

Záverečné ustanovenia

1. Tento vnútorný predpis môže byť menený na základe rozhodnutia predstavenstva družstva.
2. Tento vnútorný predpis nadobúda platnosť a účinnosť dňom 05.12.2012.

V Starej Ľubovni dňa 05.12.2012



.....
Martin Cigánek - predseda predstavenstva NFD a vedúci zamestnanec