

**UCHWAŁA NR 4**  
**RADY NADZORCZEJ**  
**KRAJOWEJ SPÓŁDZIELCZEJ KASY OSZCZĘDNOŚCIOWO-KREDYTOWEJ**  
**z dnia 28 sierpnia 2018 r.**

w sprawie zatwierdzenia Polityki informacyjnej Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej

Rada Nadzorcza Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej, działając na podstawie § 6 ust. 9 Regulaminu Rady Nadzorczej Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej oraz § 31 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych postanawia zatwierdzić Politykę informacyjną Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej.

Załącznik: Polityka informacyjna Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej

Uchwała została podjęta w głosowaniu jawnym następującym stosunkiem głosów:

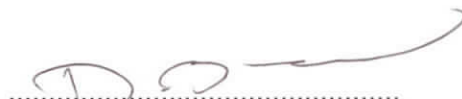
za uchwałą: 7

przeciwko uchwale: 0

wstrzymujących się: 0



.....  
Grzegorz Buczkowski  
Przewodniczący Rady Nadzorczej



.....  
Dominik Bierecki  
Sekretarz Rady Nadzorczej



.....  
Monika Bentkowska  
Protokolant

**POLITYKA INFORMACYJNA  
KRAJOWEJ SPÓŁDZIELCZEJ KASY OSZCZĘDNOŚCIOWO-KREDYTOWEJ**

**§ 1**

1. Przyjęcie niniejszej Polityki informacyjnej w Krajowej Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo - Kredytowej (zwanej dalej Polityką informacyjną) stanowi wdrożenie zasady wskazanej w § 31 Zasad Ładu Korporacyjnego w zakresie prowadzenia przez instytucje nadzorowane przejrzystej Polityki informacyjnej uwzględniającej potrzeby jej udziałowców oraz klientów.

2. Przyjęta Polityka informacyjna uwzględnia specyfikę działalności Kasy Krajowej wynikającą z przepisów ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (zwaną dalej ustawą o skok), a w szczególności:

- 1) cel działalności Kasy Krajowej wskazany w art.42 ustawy, którym jest zapewnienie stabilności finansowej kas oraz sprawowanie kontroli nad kasami dla zapewnienia bezpieczeństwa zgromadzonych w kasach oszczędności,
- 2) niekomercyjny charakter działalności Kasy Krajowej,
- 3) ograniczony zakres podmiotów, na rzecz których Kasa Krajowa świadczy usługi,
- 4) ograniczone ustawowo możliwości inwestowania środków będących w dyspozycji Kasy Krajowej,
- 5) brak określenia wymogów kapitałowych dla Kasy Krajowej.

3.Realizacja Polityki informacyjnej następuje z uwzględnieniem tajemnicy zawodowej, o jakiej mowa w art.9g w związku z art.9e i 9f ustawy o skok.

4. Polityka informacyjna oraz informacje, o jakich mowa w niniejszej Polityce informacyjnej podawane są do publicznej wiadomości na stronie [www.skok.pl](http://www.skok.pl) w zakładce Kasa Krajowa, z wyłączeniem informacji dostępnych dla członków Kasy Krajowej o jakich mowa w § 3.

**§ 2**

1. Polityka informacyjna określa zakres, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących sytuacji finansowej Kasy Krajowej oraz zasady i sposób weryfikacji ogłaszanych informacji.

2. Z uwagi na specyfikę działania Kasy Krajowej wskazaną w § 1 ust. 2 informacje podlegające publicznemu ogłaszaniu obejmują:

- 1) dane ogólne o Kasie Krajowej;
- 2) strukturę organizacyjną;
- 3) informacje na temat sytuacji finansowej Kasy Krajowej poprzez publikację rocznego sprawozdania finansowego zawierającego: bilans, rachunek zysków i strat, informację dodatkową obejmującą wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia, zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, rachunek przepływów;
- 4) sprawozdanie z badania;
- 5) informacje o podejmowanych przez Kasę Krajową działaniach związanych między innymi z realizacją zadań ustawowych i statutowych Kasy Krajowej poprzez publikację Sprawozdania z działalności Kasy Krajowej za dany rok zawierającego opis: działalności stabilizacyjnej, kontroli, prac legislacyjnych, działalności szkoleniowej i wydawniczej, standardów świadczenia usług, prowadzenia dokumentacji oraz systemów informatycznych, działalności operacyjnej i rozliczeniowej, promocji i reklamy, współpracy

z instytucjami krajowymi i zagranicznymi, kadr, systemu kontroli wewnętrznej, systemu SKOK, wyników finansowych za dany rok obrotowy oraz przewidywanych warunków realizacji wyniku finansowego w kolejnym roku obrotowym, ocenę realizacji planów długoterminowych, raport dotyczący ryzyka.

6)statut Kasy Krajowej.

3.Informacje wymienione w ust.2 podlegają zatwierdzeniu i weryfikacji przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą.

4. Informacje wymienione w ust.2 są ogłaszane w cyklach rocznych najpóźniej 30 dni od zatwierdzenia sprawozdania finansowego przez Walne Zgromadzenie Kasy Krajowej, w sposób, o jakim mowa w § 1 ust.4.

### § 3

Członkowie Kasy Krajowej, w ramach przysługującego im na mocy art.18 § 2 pkt 3 ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze oraz § 7 ust.1 pkt. 5 Statutu Kasy Krajowej prawa wglądu do dokumentów Kasy Krajowej, mogą uzyskać dostęp do tych dokumentów w zakresie wskazanym w ww. przepisach oraz z uwzględnieniem treści art.18 § 3 ustawy prawo spółdzielcze oraz § 7 ust.2 Statutu.

### § 4

Kasa Krajowa, w miarę zaistnienia takiej potrzeby publikuje istotne dla działalności Kasy Krajowej oraz zrzeszonych w niej Kas stanowiska i informacje, w szczególności komentarze do bieżących zdarzeń dotyczących systemu SKOK, opublikowanych danych i informacji oraz inne wystąpienia oraz komunikaty z wykorzystaniem m.in. Portalu Wymiany Informacji SKOK.

### § 5

1. Polityka informacyjna jest weryfikowana co najmniej raz w roku w terminie do 31 marca przez Zarząd i Radę Nadzorczą Kasy Krajowej.
2. Przegląd przestrzegania zasad Polityki informacyjnej dokonuje w okresach rocznych Specjalista ds. compliance.
3. Przegląd poddawany jest audytowi przez Audytora Wewnętrznego.
4. Specjalista ds. compliance po zapoznaniu się z wynikami audytu, przygotowuje propozycje weryfikacji Polityki informacyjnej.
5. Zarząd lub Rada Nadzorczą, biorąc pod uwagę specyfikę prowadzonej działalności opisaną w § 1 ust. 2 może podjąć decyzję o poszerzeniu publikowanych informacji lub o zwiększeniu częstotliwości ujawnień niektórych informacji lub o innych zmianach w Polityce informacyjnej.



1. W związku z realizacją niniejszej Polityki informacyjnej spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe oraz klienci Kasy Krajowej mogą składać zapytania. Zapytania należy składać w formie pisemnej. Zapytania można przesyłać do Kasy Krajowej pocztą zwykłą na adres siedziby Kasy Krajowej bądź pocztą elektroniczną na adres [kskok@skok.pl](mailto:kskok@skok.pl). Kasa Krajowa udziela odpowiedzi na zadane pytania w terminie 14 dni od dnia otrzymania zapytania, zaś w przypadku zapytań, w których, z uwagi na skomplikowanie, wymagany jest dłuższy czas na udzielenie odpowiedzi - w terminie 30 dni, o czym podmiot składający zapytanie jest odrębnie informowany. Odpowiedzi na zadane pytania oraz informacja, o której mowa w zdaniu poprzedzającym są przesyłane w sposób wskazany w zapytaniu, a jeżeli sposobu takiego nie wskazano, w sposób w jaki zapytanie zostało dostarczone do Kasy Krajowej.

2. Spółdzielcze kasy oszczędnościowo - kredytowe mogą składać do Kasy Krajowej reklamacje. Pod pojęciem reklamacji należy rozumieć żądanie spółdzielczej kasy oszczędnościowo - kredytowej skierowane do Kasy Krajowej, pozostające w związku z niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem przez Kasę Krajową usługi, w szczególności żądanie zmiany sposobu lub ponownego wykonania usługi bądź żądanie zwrotu całości lub części kwoty uiszczonej tytułem wynagrodzenia za usługę; reklamacja powinna zawierać uzasadnienie faktyczne i prawne żądania. Natomiast pod pojęciem usługi należy rozumieć podejmowane przez Kasę Krajową działania, o których mowa w art. 44 ustawy o SKOK, z wyłączeniem, z uwagi na szczególny charakter załatwiania spraw, wydawania kart płatniczych, działań podejmowanych w ramach udzielenia przez Kasę Krajową pomocy stabilizacyjnej i kredytów płynnościowych, a także spraw podlegających rozpatrzeniu w trybie postępowania wewnątrzspółdzielczego. Reklamacja składana jest w formie pisemnej, powinna być przesłana na adres: Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa, ul. Władysława IV 22, 81-743 Sopot, lub doręczona osobiście do recepcji Kasy Krajowej. Termin na udzielenie spółdzielczej kasie oszczędnościowo - kredytowej odpowiedzi na reklamację wynosi 30 dni licząc od dnia wpływu reklamacji do Kasy Krajowej. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenia odpowiedzi w terminie 30 dni, Kasa Krajowa przesyła spółdzielczej kasie oszczędnościowo - kredytowej, która wystąpiła z reklamacją, informację, w której: 1) wyjaśnia przyczynę opóźnienia; 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy; 3) określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.

