



Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa

SKOK CHMIELEWSKIEGO

**Polityka informacyjna
w Spółdzielczej Kasie
Oszczędnościowo-Kredytowej
im. Z. Chmielewskiego**

Lublin 2025

§ 1.

1. Polityka informacyjna Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej im. Z. Chmielewskiego, zwanej dalej Kasą, określa zasady w zakresie realizacji obowiązków informacyjnych wynikających z obowiązujących przepisów prawa, w szczególności ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych, ustawy Prawo spółdzielcze, ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym, ustawy o ochronie danych osobowych oraz wytycznych nadzorczych, w szczególności „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz Rekomendacji B-SKOK dotyczącej dobrych praktyk w zakresie ładu korporacyjnego spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych.
2. Celem niniejszego dokumentu jest ustalenie szczegółowych zasad dotyczących: zakresu, częstotliwości, miejsca oraz formy ogłaszanych przez Kasę informacji w celu realizacji Polityki informacyjnej Kasy, co następuje poprzez udostępnienie w szczególności członkom Kasy oraz innym uczestnikom rynku finansowego, aktualnej i wiarygodnej informacji na temat Kasy i jej działalności umożliwiającej ocenę jej stabilności finansowej.
3. Kasa prowadzi przejrzystą politykę informacyjną uwzględniającą potrzeby informacyjne jej członków oraz mając na uwadze interes Kasy.
4. Informacje podlegające ogłaszaniu obejmują w szczególności:
 - 1) Organy Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej im. Z. Chmielewskiego;
 - 2) Dane ogólne o Kasie, siedzibę i miejsca prowadzenia działalności;
 - 3) Historię i patrona Kasy;
 - 4) Misję, wizję, strategię;
 - 5) Podstawową strukturę organizacyjną;
 - 6) Informację o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego wraz z informacją o odstępieniu od stosowania określonych zasad oraz ocenę stosowania zasad ładu korporacyjnego dokonywaną przez Radę Nadzorczą Kasy;
 - 7) Informacje dotyczące sposobu przyjmowania i rozpatrywania reklamacji;
 - 8) Informację o uczestnictwie w systemie gwarantowania depozytów BFG;
 - 9) Informację o działaniach organów Kasy;
 - 10) Opinie biegłego rewidenta;
 - 11) Zestawienia
5. Informacje wymienione w ust. 4 podlegają zatwierdzeniu i weryfikacji przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Kasy na zasadach określonych w § 2.
6. Informacje wymienione w ust. 4 pkt 10 i 11 są ogłaszane w cyklach rocznych najpóźniej 30 dni od zatwierdzenia sprawozdania finansowego przez Zebranie Przedstawicieli. Pozostałe informacje, o których mowa w ust. 4 aktualizowane są niezwłocznie po wprowadzeniu zmiany, nie później niż w terminie 30 dni od zaistnienia zmiany.
7. Informacje, o których mowa w ust. 4 są udostępniane członkom Kasy w formie papierowej w miejscu wykonywania czynności przez Kasę tj. w Centrali Kasy w Lublinie, ul. Wallenroda 2E lub w formie elektronicznej na stronie internetowej Kasy (www.skochmielewskiego.pl).
8. Kasa, nie rzadziej niż raz na miesiąc, udostępnia w sposób przyjęty w Kasie informacje o których mowa w ust. 4 pkt 9.
9. Kasa zapewnia równy dostęp do informacji swoim członkom.

10. Realizacja Polityki następuje z uwzględnieniem tajemnicy zawodowej, o której mowa w ustawie z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo – kredytowych.
11. Zarząd każdorazowo akceptuje informację do ujawnienia oraz w drodze uchwały wyznacza osoby odpowiedzialne do przygotowania i aktualizowania poszczególnych informacji podlegających ujawnieniu.
12. Zasady i terminy udzielania odpowiedzi członkom Kasy, o których mowa w art. 18 ustawy Prawo spółdzielcze, określają odrębne regulacje wewnętrzne dostępne dla członków Kasy.

§ 2.

Podział kompetencji związanych z przyjęciem, realizacją i oceną polityki informacyjnej w Kasie dotyczących Rady Nadzorczej i Zarządu przedstawiony został w Polityce w zakresie stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” w Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo – Kredytowej im. Z. Chmielewskiego w Lublinie.

Odpowiedzialność za rzetelność, kompletność i adekwatność sporządzanych informacji o których mowa w ust. 4 zgodnie z uchwałą przyjętą przez Zarząd ponoszą:

- 1) w zakresie pkt. 1 – Kierujący Zespołem ds. ryzyka braku zgodności,
- 2) w zakresie pkt. 2 – Kierujący Zespołem ds. ryzyka braku zgodności,
- 3) w zakresie pkt. 3 – Kierujący Zespołem ds. ryzyka braku zgodności,
- 4) w zakresie pkt. 4 – Kierujący Zespołem ds. ryzyka braku zgodności,
- 5) w zakresie pkt. 5 – Członek Zarządu ds. kadr i płac,
- 6) w zakresie pkt. 6 – Kierujący Zespołem ds. ryzyka braku zgodności,
- 7) w zakresie pkt. 7 – Kierownik Działu obsługi biura Zarządu i reklamacji,
- 8) w zakresie pkt. 8 – Kierownik Działu obsługi biura Zarządu i reklamacji,
- 9) w zakresie pkt. 9 – Kierownik Działu obsługi biura Zarządu i reklamacji,
- 10) w zakresie pkt. 10 – Główna księgowa
- 11) w zakresie pkt. 11 – Główna księgowa

§3

1. Polityka informacyjna, w tym rodzaje informacji opisane w § 1 ust. 4, jest weryfikowana przez Zarząd co najmniej raz do roku, a wyniki tej weryfikacji przedstawiane są Radzie Nadzorczej.
2. Zasady określone niniejszą Polityką informacyjną poddawane są ocenie przez dział audytu wewnętrznego zgodnie z planem audytu lub na zlecenie Prezesa Zarządu.
3. Za prawidłową realizację postanowień niniejszego dokumentu odpowiedzialni są wszyscy pracownicy Kasy zaangażowani w proces ogłaszania przez Kasę informacji w ramach postanowień wynikających z niniejszej Polityki.
4. Za kształtowanie zasad Polityki Informacyjnej odpowiada Zarząd Kasy.
5. Nadzór nad realizacją niniejszej Polityki sprawuje Rada Nadzorcza.
6. Komórki organizacyjne Kasy, których zakresu działania dotyczy Polityka informacyjna występują z inicjatywą wprowadzenia do niej zmian.
7. Wszelkie zmiany Polityki wymagają decyzji Zarządu Kasy w formie stosownej uchwały.

§4.

1. Polityka informacyjna została zaktualizowana, przyjęta w postaci jednolitej i zatwierdzona uchwałą Zarządu SKOK im. Z. Chmielewskiego nr 6 z dnia 03.03.2025 r. i wchodzi w życie z dniem 03.03.2025 r.

Poprzednie uchwały:

- 1) Uchwała Zarządu SKOK z dnia 15.12.2014 r. nr 4 i Uchwała Rady Nadzorczej SKOK z dnia 18.12.2014 r. nr 3.
- 2) Uchwała Zarządu SKOK z dnia 29.02.2016 r. nr 7 i Uchwała Rady Nadzorczej SKOK z dnia 18.03.2016 r. nr 17.
- 3) Uchwała Zarządu SKOK z dnia 24.03.2017 r. nr 9 i Uchwała Rady Nadzorczej SKOK z dnia 24.03.2017 nr 9.
- 4) Uchwała Zarządu SKOK z dnia 29.12.2023 r. nr 6 i Uchwała Rady Nadzorczej SKOK z dnia 22.02.2024 r. nr 27.