

UCHWAŁA NR 7
RADY NADZORCZEJ
KRAJOWEJ SPÓŁDZIELCZEJ KASY OSZCZĘDNOŚCIOWO-KREDYTOWEJ
z dnia 14 grudnia 2022 r.

w sprawie zatwierdzenia zmiany Procedury Systemu Zarządzania Jakością: Polityka informacyjna Kasy Krajowej (PRIII/QP14) w związku z jej aktualizacją

Rada Nadzorcza Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej, działając na podstawie § 31 *Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych*, postanawia zatwierdzić zmienioną *Procedurę Systemu Zarządzania Jakością: Polityka informacyjna Kasy Krajowej (PRIII/QP14)*, przyjętą uchwałą nr 5 Zarządu Kasy Krajowej z dnia 27 października 2022 r.

Lista załączników: *Procedura Systemu Zarządzania Jakością PRIII/QP14 Polityka informacyjna Kasy Krajowej - kopia*

Uchwała została podjęta w głosowaniu jawnym następującym stosunkiem głosów:

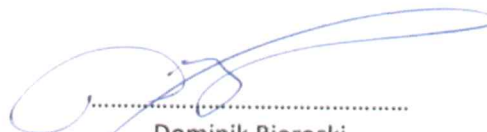
za uchwałą: 5

przeciwko uchwale: 0

wstrzymujących się: 0



.....
Grzegorz Buczkowski
Przewodniczący Rady Nadzorczej



.....
Dominik Bierecki
Sekretarz Rady Nadzorczej



.....
Monika Bentkowska
Protokolant

Kasa Krajowa – Polityka informacyjna Kasy Krajowej (PRIII/QP14)

§ 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 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 obrachunkowy oraz przewidywanych warunków realizacji wyniku finansowego w kolejnym roku obrachunkowym, 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

Kasa Krajowa – Polityka informacyjna Kasy Krajowej (PRIII/QP14)

Nadzorcą.

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 dokonywany jest okresowo przez Audytora Wewnętrznego w zależności od poziomu ryzyka zidentyfikowanego przez Audytora przy projektowaniu planu audytu.
4. Specjalista ds. compliance po zapoznaniu się z wynikami audytu, przygotowuje propozycje weryfikacji Polityki informacyjnej.
5. Zarząd lub Rada Nadzorcza, 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.

§ 6

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. 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 przysyłane 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

Kasa Krajowa – Polityka informacyjna Kasy Krajowej (PRIII/QP14)

ptynnościowych, 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.