

Polityka Informacyjna

Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej im. Unii Lubelskiej w Lublinie

1. Cel dokumentu

„Polityka informacyjna SKOK Unii Lubelskiej”, zwana dalej „Polityką”, opisuje zasady upowszechniania informacji dotyczących SKOK Unii Lubelskiej, które umożliwiają ocenę stabilności finansowej i wypełniania postanowień wynikających z – Rekomendacji B-SKOK oraz Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Kasa określa w niniejszej „Polityce”:

1. zakres ogłaszanych informacji
2. częstotliwość ogłaszania informacji
3. formy i miejsce ogłaszania informacji
4. zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji
5. zakres weryfikacji polityki

2. Definicje

SKOK/Kasa – Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo – Kredytowa im. Unii Lubelskiej w Lublinie

Rada Nadzorcza – Rada Nadzorcza SKOK Unii Lubelskiej

Zarząd – Zarząd SKOK Unii Lubelskiej

Rekomendacja B-SKOK – rekomendacja nadzorcza wydana przez Komisję Nadzoru Finansowego dotycząca dobrych praktyk w zakresie ładu korporacyjnego spółdzielczych kas oszczędnościowo – kredytowych.

Zasady Ładu Korporacyjnego - zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne instytucji nadzorowanych, ogłoszonych przez Komisję Nadzoru Finansowego 22 lipca 2014 r.

3. Postanowienia wstępne:

- a. Kasa prowadzi przejrzystą politykę informacyjną uwzględniającą potrzeby członków Kasy.
- b. Polityka informacyjna Kasy określa sposób realizacji obowiązków informacyjnych wynikających z wdrożenia „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego uchwałą nr 218/2014 z dnia 22.07.2014r. oraz spełnienia wymogów Rekomendacji B-SKOK dotyczącej dobrych

praktyk w zakresie ładu korporacyjnego spółdzielczych kas oszczędnościowo – kredytowych.

- c. Niniejsza Polityka udostępniana jest na stronie internetowej Kasy www.kasaul.pl.
- d. Kasa realizując obowiązki w zakresie ogłaszania lub udzielania dostępu do informacji ogłasza lub udostępnia wyłącznie informacje nie stanowiące tajemnicy chronionej prawnie i nie naruszające praw innych osób.
- e. Członkowie Kasy mają prawo do zaznajamiania się z uchwałami organów Kasy w trybie określonym w Regulaminie dostępu do dokumentów o jakich mowa w art. 18 ustawy Prawo spółdzielcze Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej im. Unii Lubelskiej w Lublinie”.
- f. Kasa rzetelnie i w sposób niewprowadzający w błąd członków, informuje o oferowanym produkcie lub usłudze, w tym w szczególności o charakterze i konstrukcji tego produktu lub usługi, korzyściach oraz czynnikach warunkujących osiągnięcie ewentualnego zysku, a także o wszelkich ryzykach z nimi związanych, w tym o opłatach i kosztach (również związanych z wcześniejszą rezygnacją z produktu lub usługi).
- g. Wszelkie informacje wynikające z niniejszej Polityki publikowane są w języku polskim.
- h. Wszystkie udostępniane przez Kasę w ramach realizacji zapisów niniejszej Polityki dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych bez miejsc po przecinku.
- i. Kasa uznaje niniejszą Politykę za istotny dokument programowy w zakresie strategicznej polityki korporacyjnej SKOK wpływający na kształtowanie właściwych zasad organizacji i działania Kasy.

4. Zakres ogłaszanych informacji

Zakres ogłaszanych informacji dotyczy przedmiotu działalności Kasy oraz świadczonych usług i obejmuje w szczególności:

- a. informacje dotyczące sytuacji formalno-prawnej Kasy, siedziby i miejsc prowadzenia działalności
- b. Statut SKOK Unii Lubelskiej,
- c. skład Rady Nadzorczej oraz Zarządu,
- d. regulaminy usług świadczonych przez Kasę,
- e. historię i misję,
- f. informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wraz z informacją o zastosowanych odstępniach od tych zasad wynikających ze specyfiki działania Kasy,
- g. podstawową strukturę organizacyjną,
- h. informacje dotyczące sposobu przyjmowania i rozpatrywania reklamacji,
- i. informacje o zasadach dostępu do dokumentów Kasy o jakich mowa w art.18 ust.2 ustawy Prawo spółdzielcze,
- j. informacje o instytucjach uprawnionych do polubownego rozwiązywania sporów,

- k. informacje o zasadach postępowaniach wewnątrzspółdzielczego,
- l. zasady dotyczące działalności promocyjno – reklamowej
- m. informację o sytuacji ekonomiczno-finansowej poprzez przedstawienie: sumy bilansowej, wartości depozytów, funduszy własnych, wskaźnika wypłacalności oraz wskaźnika rezerwy płynnej
- n. informację o działaniach organów Kasy,

Informacji innych niż wskazane powyżej udziela Zarząd Kasy na żądanie członka pisemnie lub w inny ustalony z członkiem sposób w terminie 14 dni od daty złożenia zapytania

5. Miejsce oraz częstotliwość ogłaszania przez SKOK informacji

Informacje, o których mowa w punkcie 4 przekazywane są członkom osobiście podczas Zebrań Grup Członkowskich oraz podczas spotkań z pracownikami Kasy w Centrali i Placówkach sprzedażowych.

Kasa udostępnia członkom informacje z zakresu wskazanego w punkcie 4 niniejszej polityki również w sposób opisany w poniższej tabeli:

Lp	Zakres ogłaszanych informacji	Częstotliwość ogłaszania informacji	Miejsce ogłaszania informacji
a	informacje dotyczące sytuacji formalno-prawnej Kasy, siedziby i miejsc prowadzenia działalności	niezwłocznie po zajściu zdarzenia uzasadniającego zmianę	www.kasaul.pl
b	Statut SKOK Unii Lubelskiej		
c	skład Rady Nadzorczej oraz Zarządu		
d	regulaminy usług świadczonych przez Kasę		www.kasaul.pl ; Placówki sprzedażowe Kasy, Centrala Kasy
e	historia i misja		www.kasaul.pl
f	podstawowa struktura organizacyjna		
g	informacje dotyczące sposobu przyjmowania i rozpatrywania reklamacji		www.kasaul.pl ; Placówki sprzedażowe Kasy, Centrala Kasy
h	informacje o zasadach dostępu do dokumentów Kasy o jakich mowa w art.18 ust.2 ustawy Prawo spółdzielcze		
i	informacje o instytucjach uprawnionych do polubownego rozwiązywania sporów		www.kasaul.pl
j	informacje o zasadach postępowaniach wewnątrzspółdzielczego		
k	zasady dotyczące działalności promocyjno – reklamowej		
l	informację o sytuacji ekonomiczno-finansowej poprzez przedstawienie: sumy bilansowej, wartości depozytów, funduszy własnych, wskaźnika wypłacalności oraz wskaźnika rezerwy płynnej	Raz na kwartał	
m	informację o działaniach organów Kasy	Do 15 każdego miesiąca za miesiąc poprzedni	www.kasaul.pl Centrala Kasy

6. Zasady zatwierdzania, i weryfikacji ogłaszanych informacji

- a. Wszelkie informacje przed ich publikacją są zatwierdzane przez Zarząd Kasy.
- b. Weryfikacja ogłaszanych informacji prowadzona jest w szczególności pod kątem ich kompletności, rzetelności, transparentności i prawidłowości prezentowanych informacji.
- c. Informacje pochodzące ze sprawozdania finansowego podlegają weryfikacji podczas badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.
- d. informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta podlegają weryfikacji zgodnie z regulacjami wewnętrznymi obowiązującymi w Kasie.

7. Postanowienia końcowe

Niniejsza Polityka jest określana przez Zarząd i podlega zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Kasy oraz jest poddawana okresowym przeglądom – minimum raz w roku, a w przypadku znaczących zmian w działalności Kasy, niezwłocznie po podjęciu wiedzy o zmianie.

Za aktualizację treści niniejszego dokumentu odpowiada Zarząd, a inicjatywa wprowadzenia zmian spoczywa na komórkach organizacyjnych Kasy, których zakresu działania dotyczy Polityka informacyjna.

Rada Nadzorcza dokonuje oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego raz w roku w terminie do końca pierwszego kwartału za rok następujący po roku, za który dokonywana jest ocena, a jej wyniki są udostępniane na stronie internetowej Kasy oraz przekazywane pozostałym organom Kasy.

obowiązuje od 30.03.2016 r.