

Polityka Informacyjna Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej im. Stanisława Adamskiego w Toruniu

§ 1 Przedmiot

Przedmiotem niniejszego dokumentu jest określenie Zasad Polityki Informacyjnej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej im. Stanisława Adamskiego w Toruniu.

§ 2 Cel

Celem niniejszego dokumentu jest ustalenie szczegółowych zasad dotyczących: zakresu, częstotliwości, miejsca oraz formy ogłaszanych przez SKOK Adamskiego 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 Zakres podmiotowy

Polityka znajduje zastosowanie do wszelkich czynności związanych z procesem ogłaszania przez Kasę informacji wynikających z obowiązujących Kasę przepisów prawa, w szczególności z ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze (Dz.U. 2013.poz. 1443 j.t. ze zm.), ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz.U. 2013.poz. 1450 ze zm.), ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz.U. 2016 poz. 996) oraz wytycznych nadzorczych, w szczególności Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wprowadzonych przez Komisję Nadzoru Finansowego uchwałą nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 r., a dotyczących określenia zasad kształtowania relacji wewnętrznych i zewnętrznych instytucji nadzorowanych.

§ 4 Definicje

Na potrzeby niniejszej Polityki ustala się następujące definicje:

1. SKOK Adamskiego lub Kasa - Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa im. Stanisława Adamskiego w Toruniu.
2. Polityka - Zasady Polityki Informacyjnej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej im. Stanisława Adamskiego w Toruniu.
3. Zasady Ładu Korporacyjnego - Zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne instytucji nadzorowanych, w tym relacje z udziałowcami i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania wprowadzonych przez Komisję Nadzoru Finansowego uchwałą nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014.
4. Rada Nadzorcza- Rada Nadzorcza Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej im. Stanisława Adamskiego w Toruniu.
5. Zarząd – Zarząd Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej im. Stanisława Adamskiego w Toruniu.

§ 5 Zakres odpowiedzialności

1. Za kształtowanie niniejszych Zasad Polityki Informacyjnej Kasy odpowiada Zarząd Kasy.
2. Ustalone przez Zarząd Kasy w niniejszym dokumencie, Zasady Polityki Informacyjnej przed ich wprowadzeniem w życie, podlegają zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Kasy.
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.

§ 6 Zasady ogłaszanych informacji oraz jej odstęstwa

1. Zasady Polityki Informacyjnej dotyczą przedmiotu działalności Kasy oraz świadczonych przez nią usług .
2. Polityka Informacyjna określa w szczególności:
 - a. zakres ogłaszanych informacji;
 - b. częstotliwość ogłaszania informacji;
 - c. formy i miejsca ogłaszania informacji przez Kasę;
 - d. zasady weryfikacji Polityki Informacyjnej Kasy.
3. Uznaje się, że Kasa może odstąpić od ujawniania części informacji, o których mowa, w § 7, jeżeli mają one charakter informacji chronionej, informacji poufnej lub są nieistotne.
4. Za informacje chronione, o których mowa w ust. 3, Kasa uznaje wszelkie informacje, których nieautoryzowane ujawnienie może w bezpośredni sposób spowodować straty finansowe lub odpowiedzialność prawną Kasy.
5. Za informacje poufne, o których mowa w ust. 3, Kasa uznaje wszelkie informacje, których nieautoryzowane ujawnienie może w bezpośredni lub pośredni sposób spowodować istotne zagrożenie dla prawidłowego funkcjonowania Kasy w ocenie Zarządu Kasy.
6. Przez informacje o charakterze nieistotnym, o których mowa w ust. 3, Kasa uznaje wszelkie informacje, których pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję.
7. W przypadku skorzystania przez Kasę z postanowień określonych w ust. 3, Kasa podaje przyczynę odstąpienia od obowiązku ogłaszania informacji oraz, gdy jest możliwe ujawnia informacje o ogólniejszym charakterze z tego zakresu.

§ 7 Zakres Ogłaszanych Informacji

Zgodnie z postanowieniem § 6 ust. 2 Kasa ogłasza następujące informacje:

1. Informacje Ogólne:
 - a. informacje dotyczące sytuacji formalno-prawnej Kasy, siedziby i miejsc prowadzenia działalności;
 - b. Statut Kasy oraz regulaminy jej organów;
 - c. podstawową strukturę organizacyjną;
 - d. zasady dostępu do dokumentów, o których mowa w art. 18 ust. 2 ustawy Prawo Spółdzielcze;
 - e. informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego wraz z informacją o odstąpieniu od stosowania określonych zasad;

- f. zasady i terminy udzielania odpowiedzi członkom Kasy na reklamacje, skargi i, ocenę stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dokonywaną przez Radę Nadzorczą Kasy zgodnie ze stosownym Regulaminem;
 - g. informację o czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Grup Członkowskich i Zebrania Przedstawicieli Kasy w sposób wskazany w Statucie Kasy;
 - h. informację o uczestnictwie w ustawowym systemie gwarantowania i zasadach jego funkcjonowania, w tym o zakresie podmiotowym i przedmiotowym ochrony przysługującej ze strony tego systemu.
2. Informację o sytuacji ekonomiczno-finansowej Kasy poprzez przedstawienie:
- a) sumy bilansowej,
 - b) wartości depozytów,
 - c) adekwatności kapitałowej Kasy, w tym w szczególności:
 - i. wartość funduszy własnych kalkulowanych zgodnie z art. 24 ust. 2 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych,
 - ii. wymogi kapitałowe z tytułu ponoszonego ryzyka, kalkulowane zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 27 sierpnia 2013 roku w sprawie współczynnika wypłacalności spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej,
 - iii. wielkość współczynnika wypłacalności Kasy.
 - d) pozycji płynności Kasy, w tym w szczególności wielkość obowiązkowej rezerwy płynnej, o której mowa w art. 38 ust. 1 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych.

§ 8 Zasady i terminy udzielania odpowiedzi członkom Kasy

Zasady i terminy udzielania odpowiedzi członkom Kasy określa Regulamin przyjmowania i rozpatrywania reklamacji, skarg i powiadomień o nadużyciach w SKOK Adamskiego, opublikowany na stronie internetowej Kasy i dostępny w placówkach Kasy.

§ 9 Forma, miejsce oraz częstotliwość ogłaszania informacji

1. Kasa ujawnia informacje objęte niniejszą Polityką na stronie internetowej oraz dotyczące informacji określonych w ustępie 3 w siedzibach Oddziałów na tablicach ogłoszeń.
2. Informacje Ogólne, o których mowa w § 7 ust. 1 aktualizowane są niezwłocznie po wprowadzeniu zmiany, nie później niż w terminie 30 dni od dnia zmiany.
3. Informacja o czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Grupy Członkowskich ogłaszana jest przynajmniej na 7 dni przed datą każdego Zebrania, a informacja o czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli Kasy, co najmniej na 14 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.
4. Informacja o sytuacji ekonomiczno-finansowej Kasy, o której mowa w § 7 ust. 2, są ogłaszane nie później niż w terminie 30 dni od miesiąca następnego po zakończeniu kwartału, przy czym pierwsze informacje zostaną przekazane po zatwierdzeniu przez Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego Kasy według stanu na dzień 31 grudnia 2014 roku.
5. Na stronie internetowej Kasa publikuje niniejszą Politykę Informacyjną.

§ 10 Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji

1. Informacje znajdujące się w Sprawozdaniach Finansowych Kasy przed ich zatwierdzeniem podlegają weryfikacji przez biegłego rewidenta, a następnie są zatwierdzane przez Zwyczajne Zebranie Przedstawicieli Kasy.
2. Informacje dodatkowe, tj. nie zawarte w sprawozdaniach finansowych Kasy, o których mowa w niniejszej Polityce są przed ich publikacją zatwierdzane przez Zarząd.

§ 11 Aktualizacja Polityki

1. Rada Nadzorcza zatwierdza uchwaloną przez Zarząd Politykę Informacyjną.
2. Aktualizacji treści niniejszej Polityki dokonuje Zarząd, który raz do roku w terminie do 31 grudnia każdego roku dokonuje weryfikacji Polityki Informacyjnej pod kątem jej kompletności, rzetelności, transparentności, zapewniając jej adekwatność do obowiązujących Kasę przepisów prawa.
3. Zweryfikowana Polityka podlega uchwaleniu przez Zarząd i zatwierdzeniu jej zmian przez Radę Nadzorczą, nie rzadziej jednak niż raz na rok, tak, aby zapewnić adekwatność do obowiązujących Kasę przepisów prawa i profilu prowadzonej działalności.
4. Bieżącego audytu przestrzegania zasad Polityki Informacyjnej dokonuje Auditor Wewnętrzny, a wyniki przeglądu przedkłada Radzie Nadzorczej i Zarządowi Kasy.

§ 12 Obowiązki Polityki

Polityka Informacyjna Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej im. Stanisława Adamskiego w Toruniu przyjęta została przez Zarząd Kasy uchwałą nr 2 z dnia 28 XII.2016 r. i zatwierdzona została przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 71/VIII/2016 z dnia 29 grudnia 2016 r.