

Polityka Informacyjna

Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej „Śląsk”

wydanie 1.2.

Zarząd:	Uchwała Zarządu nr 16/250/2015 z dnia 28.12.2015
Rada Nadzorcza:	Uchwała Rady Nadzorczej 7/16/2015 z dnia 30.12.2015
Data wejścia w życie:	01.01.2016

1. Cel Polityki Informacyjnej

Celem niniejszego dokumentu jest określenie ogólnych zasad polityki Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej z siedzibą w Rudzie Śląskiej (SKOK) w zakresie ujawniania danych, wiadomości zarządczych, sprawozdań i innych informacji dotyczących Kasy, osobom trzecim zainteresowanym sprawami Kasy, w tym członkom, pracownikom, kontrahentom, instytucjom nadzorczym i innym podmiotom z uwzględnieniem obowiązujących przepisów prawa w tym zakresie.

2. Publikacja informacji

1. Informacje podlegające publikacji:
 - umieszczane są na stronie internetowej www.skok.slask.pl
 - w centrali i punktach kasowych SKOK o ile obowiązek taki wynika z przepisów prawa lub wewnętrznych ustaleń
 - w innych miejscach zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa
2. O układzie strony internetowej w części dotyczącej realizacji obowiązków informacyjnych decyduje Compliance Officer lub Administrator Bezpieczeństwa Informacji.

3. Odpowiedzialność

Za przygotowanie informacji podlegających ujawnieniu odpowiadają osoby wskazane w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki.

4. Zakres informacji

1. Kasa udostępnia swoim członkom:
 - Statut Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej „Śląsk” z siedzibą w Rudzie Śląskiej
 - Statut Stowarzyszenia Samopomocy Finansowej „Śląsk”
 - Regulaminy ogólne dot. usług pożyczkowych
 - Regulaminy ogólne dot. kont osobistych (w tym A'vista), lokat terminowych i systematycznego oszczędzania
 - Informację o minimalnych i maksymalnych kwotach lokat terminowych oraz maksymalnej ich liczbie

2. Kasa przedstawia członkom informacje o wdrożonych systemach:
 - zarządzania ryzykiem
 - zarządzania jakością
 - kontroli wewnętrznej
 - informacji zarządczejmających wpływ na poprawne zarządzanie Kasą.
3. Wykonując obowiązek ustawy Prawo Spółdzielcze z dnia 16 września 1982 roku z późniejszymi zmianami SKOK informuje o:
 - zebraniach grup członkowskich
 - zebraniach przedstawicieli
4. Wykonując obowiązek wynikający z ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym z dnia 14 grudnia 1994 roku z późniejszymi zmianami SKOK informuje o:
 - sytuacji ekonomiczno – finansowej
 - uczestnictwie w ustawowym systemie gwarantowania i zasadach jego funkcjonowania
5. Wykonując obowiązek ustawy o kredycie konsumenckim z dnia 12 maja 2011 roku z późniejszymi zmianami SKOK informuje o:
 - stopie oprocentowania zadłużenia przeterminowanego
 - wysokości stopy referencyjnej
6. Wykonując obowiązki ustawy o usługach płatniczych 19 sierpnia 2011 roku z późniejszymi zmianami SKOK informuje o:
 - pozasądowych procedurach wnoszenia skarg i rozstrzygania sporów
7. Wykonując obowiązki komunikatu 222 z posiedzenia Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22.07.2014 roku SKOK udostępnia członkom na stronie internetowej www.skok.slask.pl:
 - Zasady ładu korporacyjnego SKOK „Śląsk”
 - Politykę informacyjną SKOK Śląsk
 - Informację z zakresu profilu ryzyka, poziomu kapitału i poziomu współczynnika wypłacalności SKOK „Śląsk”
 - strukturę organizacyjną (wersja ogólna)
 - Regulamin przyjmowania i rozpatrywania reklamacji w SKOK Śląsk.
8. Każdy członek Kasy ma prawo:
 - do wglądu do dokumentów o jakich mowa w art. 18 ust. 2 ustawy Prawo Spółdzielcze z dnia 16 września 1982 roku z późniejszymi zmianami;
 - złożenia pisemnej reklamacji dot. jakości obsługi klienta, wykonanej usługi na skutek niższej niż oczekiwał jakości, stwierdzonych niezgodności z warunkami usługi / umowy, z innych przyczyn związanych z otrzymaną usługą
 - złożenia wniosku o wszczęcie postępowania do Spółdzielczego Arbitrażu Konsumentckiego;
9. Dodatkowo Kasa udostępnia swoim członkom:
 - a) informacje umożliwiające z korzystanie z placówek Kasy:
 - adresy, telefony i godziny otwarcia centrali i punktów kasowych
 - informacje o zamknięciu placówki w danym dniu / dniach

- b) informacje umożliwiające skorzystanie z usług Kasy:
- bieżącą ofertę Kasy
 - Tabelę Opłat i Prowizji
- c) inne informacje mające wpływ na poprawne funkcjonowanie Kasy i jakość obsługi klienta, m.in.:
- terminy zgłoszenia wypłat gotówki / zlecenia przelewu
 - inne informacje

5. System Kontroli Wewnętrznej

Zakres zagadnień objętych Polityką Informacyjną jest objęty systemem kontroli wewnętrznej, a odpowiednie czynności kontrolne powinny być zawarte w planach kontroli.

6. Aktualizacja Polityki

Polityka Informacyjna podlega corocznemu przeglądowi i ewentualnej aktualizacji.

Każda aktualizacja podlega akceptacji przez Zarząd i zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą.

Zmiany w załącznikach są akceptowane przez Zarząd, nie wymagają zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą. Informacje o zmianach w załącznikach przekazywane są Radzie Nadzorczej w sprawozdaniach.

7. Załączniki

Załącznik nr 1 Zakres informacji i odpowiedzialność

Załącznik nr 1 do Polityki Informacyjnej - wyd. 1.7. od 15.07.2016 - **Zakres informacji i odpowiedzialność**

Rodzaj informacji	Zakres informacji	Termin ujawnienia	Częstotliwość ujawnienia	Miejsce ujawnienia	Komórka / osoba odpowiedzialna za przygotowanie informacji
Statut SKOK Śląsk	Treść Statutu	W dniu wejścia w życie*	Po każdej zmianie	Punkty kasowe Strona internetowa	Biuro Zarządu
Statut SSF	Treść Statutu	W dniu wejścia w życie*	Po każdej zmianie	Punkty kasowe	Biuro Zarządu
Informacja o usług pożyczkowych	Oferta zgodnie z decyzją Zarządu Regulamin	W dniu wejścia w życie*	Po każdej zmianie	Punkty kasowe Strona internetowa	Dział kredytów
	Wzorzec umowy	W dniu wejścia w życie*	Po każdej zmianie	Punkty kasowe	Dział kredytów
Informacja o kontaktach osobistych, lokatach terminowych i systematycznego oszczędzania	Oferta zgodnie z decyzją Zarządu Regulamin	W dniu wejścia w życie*	Po każdej zmianie	Punkty kasowe Strona internetowa	Os. odp. za depozyty
	Wzorzec umowy	W dniu wejścia w życie*	Po każdej zmianie	Punkty kasowe	Os. odp. za depozyty
Informacja o ilości i wysokości lokat terminowych	Minimalna kwota wpłaty na lokatę Maksymalna kwota wpłaty na lokatę Dopuszczalna ilość lokat	W dniu wejścia w życie*	Po każdej zmianie	Punkty kasowe	Os. odp. za depozyty
Informacja o wdrożonych w Kasie systemach	Nazwy wdrożonych systemów i cel ich wdrożenia	W dniu wejścia w życie zmiany	Po każdej zmianie	Punkty kasowe Strona internetowa	Menadżer ds. ryzyka
Informacje o zebraniach grup członkowskich	Daty i godziny spotkań grup członkowskich	7 dni przed zebraniem	Przed każdym zebraniem	Punkty kasowe	Biuro Zarządu

Informacje o Zebraniu Przedstawicieli	Data i godzina Zebrania Przedstawicieli	14 dni przed zebraniem	Przed każdym zebraniem	Punkty kasowe	Biuro Zarządu
Informacji o uczestnictwie w Bankowym Funduszu Gwarancyjnym	Informacja o uczestnictwie Informacja o trybie i warunkach otrzymania świadczenia w przypadku upadłości	W dniu wejścia w życie	Informacja ujawniana jednorazowo	Punkty kasowe *** Strona internetowa	Os. odp. za marketing
Informacje o stopie oprocentowania przeterminowanego	Dla usług wypłaconych do 31.12.2015 roku: Wysokość stopy lombardowej, Maksymalna stopie % należności przeterminowanych, Wysokość stopy % należności przeterminowanych na dany dzień Dla usług wypłaconych od 01.01.2016 roku: Wysokość odsetek maksymalnych za opóźnienie Wysokość odsetek ustawowych a opóźnienie Wysokość odsetek ustawowych Wysokość odsetek maksymalnych	W dniu wejścia w życie zmiany	Po każdej zmianie	Punkty kasowe Strona internetowa	Dział windykacji
Informacje o wysokości stopy referencyjnej	Wysokość stopy referencyjnej na dany dzień	W dniu wejścia w życie zmiany	Po każdej zmianie	Punkty kasowe	Dział kredytów
Informacje o pozasądowych procedurach wnoszenia skarg dot. usług płatniczych	Informacja ogólna Adres KSKOK	W dniu wejścia w życie	Informacja ujawniane jednorazowo	Punkty kasowe	Główny księgowy
Regulaminie przyjmowania i rozpatrywania reklamacji	Regulamin i formularz reklamacyjny	W dniu wejścia w życie zmiany	Po każdej zmianie	Punkty kasowe Strona internetowa	Os. odp. za reklamacje
Informacje o możliwości wszczęcia postępowania w SAK	Regulamin i wniosek	W dniu wejścia w życie zmiany	Po każdej zmianie	Punkty kasowe Strona internetowa	Biuro Zarządu

Polityka informacyjna
Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo - Kredytowej "Śląsk"
wydanie 1.2. od 01.01.2016

Regulamin dostępu do dokumentów SKOK na podstawie Prawa spółdzielczego	Regulamin i wniosek	W dniu wejścia w życie zmiany	Po każdej zmianie	Punkty kasowe Strona internetowa	Biuro Zarządu
Zasady ładu korporacyjnego	Treść zasad	W dniu wejścia w życie*	Po każdej zmianie	Strona internetowa	Compliance Officer
Polityka informacyjna	Treść Polityki	W dniu wejścia w życie*	Po każdej zmianie	Strona internetowa	Compliance Officer
Informacje z zakresu profilu ryzyka i sytuacji finansowej Kasy	Treść informacji	Do 31 lipca za rok poprzedni	Raz w roku*****	Punkty kasowe Strona internetowa	Menadżer ds. ryzyka / Główny Księgowy
Struktura organizacyjna	Ogólny schemat organizacyjny	W dniu wejścia w życie*	Po każdej zmianie	Strona internetowa	Os. odp. za kadry
Dane teled adresowe centrali i placówek	Adres, telefon i godzina otwarcia placówki	W dniu wejścia w życie zmiany	Po każdej zmianie	Punkty kasowe Strona internetowa	Os. odp. za marketing
Informacje o zamknięciu placówki****	Informacja o zamknięciu placówki oraz wskazanie danych teled adresowych najbliższej placówki. Dodatkowo lista placówek otwartych i zamkniętych w danym dniu / dniach	Min. miesiąc wcześniej**	Przy każdym zamknięciu	Punkty kasowe Strona internetowa	Os. odp. za marketing
Tabela Opłat i Prowizji	Nazwa opłaty i jej wysokość oraz dodatkowe informacje niezbędne do prawidłowej interpretacji zapisów	W dniu wejścia w życie zmiany*	Po każdej zmianie	Punkty kasowe	Os. odp. za dział / stanowisko, z którym opłata jest związana
Terminy zgłaszania wypłat gotówki / zlecenia przelewu	Kwota wypłaty / przelewu Termin zgłoszenia Termin wypłaty	W dniu wejścia w życie zmiany	Po każdej zmianie	Punkty kasowe	Dział księgowości

*) chyba, że dodatkowe przepisy mówią o innym sposobie ujawnienia informacji

**) w przypadkach losowych dopuszcza się krótszy termin informowania członków o zamknięciu placówki, pod warunkiem, że zostaną podjęte dodatkowe kroki informacyjne – np. wykonanie telefonów do członków, wysłanie SMS-ów itp.

***) do wglądu na żądanie członka

****) dot. zamknięcia placówki w poszczególne dni roku, nie likwidacji.

*****) dopuszcza się zwiększenie częstotliwości podawania informacji o sytuacji finansowej Kasy.