

Nr 1 (17)

ISSN 2082-9450

lipiec 2016 r.



MÓJ BANK



CZASOPISMO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W KOLNIE


**5^{RODZINA}
000+**

Jak skorzystać z pomocy Banku

Program Rodzina 500+ to systemowe wsparcie polskich rodzin. Zgodnie z Programem, z pomocy państwa w wychowaniu dzieci skorzystają rodzice oraz opiekunowie dzieci w wieku do ukończenia 18 roku życia.

Rodzina z dwojgiem niepełnoletnich dzieci będzie mogła niezależnie od dochodu otrzymać 500 zł na drugie dziecko. W przypadku rodzin z przeciętnym miesięcznym dochodem poniżej 800 zł netto na osobę, rodzina otrzyma wsparcie także na pierwsze dziecko do ukończenia przez nie 18 roku życia (pierwsze dziecko to najstarsze lub jedyne dziecko w rodzinie w wieku do ukończenia 18 roku życia). Dla rodzin z dzieckiem niepełnosprawnym kryterium dochodowe jest wyższe i wynosi 1200 zł netto.

Wniosek Rodzina 500+ można wypełnić i wysłać online w Internet Bankingu od 6 kwietnia 2016 roku. Aby otrzymać świadczenie wychowawcze za okres od kwietnia do czerwca 2016 roku, Wniosek Rodzina 500+ musi zostać wypełniony i wysłany przez Internet Banking do 1 lipca 2016 roku, do godz. 23:59. W przypadku wypełnienia i złożenia wniosku po 1 lipca 2016 roku, świadczenie wychowawcze zostanie przyznane od miesiąca złożenia wniosku bez wyrównania za wcześniejsze miesiące. Wniosek Rodzina 500+ należy

składać co roku – wnioski na kolejny okres, na który przyznawane będzie prawo do świadczenia wychowawczego, tj. na okres, który rozpocznie się 1 października 2017 roku, będą przyjmowane od 1 sierpnia 2017 roku.

Bank Spółdzielczy w Kolnie umożliwia złożenie Wniosku Rodzina 500+ online za pomocą usługi **Internet Banking**. Nie jest możliwe złożenie go w oddziale, filii lub za pośrednictwem konsultanta infolinii. Wysłany Wniosek Rodzina 500+ można pobrać tylko raz, od razu po jego wysłaniu, w ramach tej samej sesji logowania. Jednak potwierdzenie wysłania go jest dostępne przez 10 lat od momentu wysłania wypełnionego wniosku.

Bank nie dokonuje weryfikacji formalnej i merytorycznej danych podanych we Wniosku oraz załącznikach.

Szczegółowe informacje na stronie Banku Spółdzielczego w Kolnie, w tym szczegółowy opis wypełnienia wniosku pt. „Jak poprawnie wypełnić wniosek o 500+” i w placówkach Banku.

BS W KOLNIE


ROK ZAŁ. 1902

BANK SPÓŁDZIELCZY w Kolnie

KREDYT KONKURENCYJNY

do kwoty

200 000 zł

Promocyjne oprocentowanie
dla Klientów posiadających
rachunek w Banku


okres spłaty do 10 lat

Terminy spłat dostosowane
do możliwości spłaty Kredytobiorcy

Przyjazny
Bezpieczny
Nowoczesny
z Tradycjami


www.bskolno.pl



Krzysztof Kajko – prezes Zarządu i Bronisław Szymański – przewodniczący Rady Nadzorczej odebrali Złoty Laur Spółdzielczości



Obradowało Zebranie Przedstawicieli

W siedzibie Banku Spółdzielczego w Kolnie 15 kwietnia 2016 r. miało miejsce doroczne Zebranie Przedstawicieli. To forum stanowi najwyższy organ Banku, które podejmuje strategiczne decyzje dotyczące funkcjonowania Banku.

Zebrani delegaci po wysłuchaniu sprawozdań Zarządu i Rady Nadzorczej, zatwierdzili sprawozdanie finansowe za miniony rok i – zgodnie ze spółdzielczymi zasadami – udzielili absolutorium członkom Zarządu.

Miłym akcentem było wręczenie „Złotego Lauru Spółdzielczości”, wyróżnienia Krajowej Rady

tyczny charakter tych działań oraz ich konkretne przejawy i rezultaty, jak: działające placówki kulturalne, oświatowe, obiekty sportowe, prowadzone zespoły, organizowane imprezy, środki przeznaczone na sponсорowanie instytucji i twórców kultury, placówek oświatowo-wychowawczych oraz klubów sportowych.



Jubileuszowe życzenia dla Bronisława Szymańskiego – przewodniczącego Rady Nadzorczej

Uczestnicy Zebrania uhonorowali także Bronisława Szymańskiego, przewodniczącego Rady Nadzorczej, który od 45 lat przewodniczy Radzie, a z Bankiem (jako członek Rady Nadzorczej) związany jest od 47 lat.

Bronisław Szymański w obecności wszystkich uczestników Zebrania wysłuchał okolicznościowej laudacji i otrzymał pamiątkowy dyplom oraz podziękowania i życzenia: pomyślności, zdrowia, a także zadowolenia z wykonywanych obowiązków.

Spółdzielczej dla Banku Spółdzielczego w Kolnie, które przyznawane jest spółdzielniom lub osobom fizycznym czynnie przyczyniającym się do rozwoju i wzbogacania kultury, kultywowania tradycji, popularyzowania społecznych celów spółdzielczości. W szczególności brany jest pod uwagę ciągły i systema-

Po raz kolejny zaglądamy do Urzędu Miasta Kolno, aby zapytać burmistrza ANDRZEJA DUDĘ o najnowsze działania samorządu miejskiego

Jesteśmy – można powiedzieć – już na półmetku kadencji. Razem z Radą Miasta zdecydowaliśmy, żeby początek obecnej kadencji był czasem „oddechu” od dużych inwestycji. Planowaliśmy zgromadzenie środków na przedsięwzięcia unijne z nowej perspektywy finansowej, których rozdanie niedawno się zaczęło. Natomiast plany te się nie spełniły – nie było ani chwili odpoczynku. Jako samorząd szybko reagujemy na możliwości uzyskania zewnętrznego dofinansowania do miejskich inwestycji. Przeprowadziliśmy ich dość dużo – i całkiem spore. Już w zeszłym roku pojawiły się środki na rekultywację wysypisk oraz na panele fotowoltaiczne. Te projekty napisaliśmy, zrealizowaliśmy i są już one pozytywnie rozliczone pod względem finansowym.

Zakończyliśmy także dość dużą inwestycję drogową – za około 3 miliony złotych połączyliśmy trzy drogi wojewódzkie. Wybudowaliśmy na nowo ulicę Targową i ulicę Ciepłą, tworząc swisty węzeł łączący ulice Kolejową, Marii Konopnickiej i Sportową. Jest to dość duża inwestycja, która rozładuje ruch w środku miasta w kierunku Pisz.

Miasto Kolno stara się prowadzić politykę zrównoważonego

rozwoju, a jednym z kluczowych kierunków rozwoju są inwestycje ekologiczne. Dużym zamierzeniem budowlanym było postawienie w mieście paneli fotowoltaicznych. Kwota sięgnęła około 1 200 000 zł z dofinansowaniem na poziomie 85 proc. Przedsięwzięcie to przynosi wymierne korzyści, bo znacznie mniej wydajemy na energię elektryczną. Założenia projektu były bardzo proste – na dachach budynków użyteczności publicznej – w tym między innymi Urzędu Miasta, Gimnazjum im. Jana Pawła II czy Przedszkola Miejskiego nr 4 – zainstalowano 760 sztuk wolnostojących polikrystalicznych paneli fotowoltaicznych o łącznej mocy 190 kW. Energia słoneczna jest ekologicznie „czysta”. Nie generuje hałasu, gazów i pyłów emitowanych do atmosfery. Cieszymy się z jej realizacji, bo i środowisko będzie miało „oddech” (mniejsza emisja CO₂ i innych szkodliwych związków z naszej ciepłowni), a także dla budżetu (mniejsze zużycie prądu, który musimy kupować ze źródeł zewnętrznych).

Miasto Kolno leży na terenach Zielonych Płuc Polski i przywiązujemy szczególną wagę do jakości środowiska naturalnego. Wspólnie z 9 gminami zrealizo-



Tak zwany pumptrack, czyli rowerowy plac zabaw

REDAKCJA

Kolno – małe miasto dużych projektów

waliśmy projekt „*Rekultywacja gminnych składowisk odpadów komunalnych województwa podlaskiego*”. Ze względu na nasze duże doświadczenie w zdobywaniu Funduszy Europejskich samorządowi partnerzy powierzyli nam rolę Lidera Projektu. Głównym celem przedsięwzięcia jest przywrócenie wartości przyrodniczych terenom po zamkniętych składowiskach odpadów. W miejscu szpecących krajobraz hałd śmieci pojawiły się teraz wyspy zieleni otoczone ścieżkami edukacyjnymi.

Na lata następne mamy w perspektywie dosyć poważne zadania – odrestaurowanie obiektów sportowych i kulturalnych. Chcemy przeprowadzić remonty i renowacje Stadionu Miejskiego oraz Kolneńskiego Ośrodka Kultury i Sportu. W tych obiektach tętni życie kulturalne i sportowe naszego miasta oraz okolic, więc chcemy zadbać o odpowiedni komfort odbywających się tam wydarzeń. W tej chwili wykonujemy niezbędną dokumentację techniczną i już na jesieni będziemy składali wnioski do Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Podlaskiego. Chcemy też starać się o środki w Ministerstwie Sportu oraz prosić o współpracę Lokalną Grupę Działania „Kraina Mlekiem Pły-

nąca”, której Miasto Kolno jest członkiem.

Niedawno odwiedził nas wiceminister Jerzy Szmít z Ministerstwa Infrastruktury i Budownictwa, który powiedział na konferencji prasowej w Kolnie, że znacząca kwota 32 milionów złotych została w budżecie zarezerwowana i przekazana Generalnej Dyrekcji Dróg Krajowych i Autostrad na inwestycję w naszym mieście. Teraz odcinek DK 63 przechodzący przez Kolno odnowiony zostanie na całej swej długości. Odbędzie się remont głównej szosy przebiegającej przez Kolno, która nie była modernizowana już od wielu, wielu lat. Znajdzie się miejsce na jeszcze jedno duże rondo na skrzyżowaniu ulic Wojska Polskiego, Kolejowej i Witosa, a także będzie zainstalowana sygnalizacja świetlna na skrzyżowaniu ulic Wojska Polskiego, Sienkiewicza i Sobieskiego. Jezdnia zostanie poszerzona o trzeci pas, który zapewni płynność ruchu – będą lewoskręty, które udrożnią ruch i zwiększą bezpieczeństwo. Zyskają mieszkańcy miasta i powiatu oraz turyści przejeżdżający przez Kolno na Mazury. Przy okazji remontu powstanie również bardziej nowoczesne i funkcjonalne oświetlenie ulicy. Inwestycja znacznie poprawi komfort i bezpieczeń-

stwo jazdy na tej obciążonej dużym ruchem ulicy.

Rozmawiamy też z Mleko-lem, bo chcemy zmodernizować oczyszczalnię ścieków. Chcemy połączyć siły ze Spółdzielnią, ponieważ przy zwiększonej ilości ścieków spadnie nam cena obsługi – dzięki tak zwanemu efektowi skali. Mamy nadzieję, że to nam się uda, gdyż chcemy szukać środków w Narodowym, bądź Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej – w zależności od zakresu przedsięwzięcia. Szacujemy, że będzie to koszt około 10 milionów złotych i liczymy na dofinansowanie w wysokości 85 proc. To pozwoli nie obciążać zbyt mocno budżetu i obniżyć cenę za ścieki dla wszystkich naszych mieszkańców.

Nieustannie walczymy z bezrobociem w Kolnie. To w naszej części kraju bardzo duży problem. Dzięki dofinansowaniu z Programu Rozwój Polski Wschodniej, Kolno przygotowało pod inwestycję około 10 ha terenów. Działają tam już pierwsze zakłady. Aktualnie rozpoczęła się budowa dużej hali produkcyjnej znaczącego inwestora, który może dać zatrudnienie około 100 osobom.

Działamy również prężnie w zakresie tak zwanych „projektów miękkich” – dotyczących ja-



Burmistrz Miasta Kolno Andrzej Duda

kości życia, kształcenia, a także spędzania czasu wolnego w Kolnie. Niestety, średnia płaca w naszym regionie ciągle odbiega od średniej krajowej – dlatego uważamy, że Program 500+ bardzo się przyda. Mamy tu rodziny z wieloma dziećmi i wiem, że Program będzie dla nich dodatkowym zabezpieczeniem socjalnym. Ze strony Urzędu dajemy sobie radę, wypłacamy świadczenia zgodnie z harmonogramem, bez opóźnień, przygotowaliśmy się do tego dosyć solidnie.

Z Bankiem Spółdzielczym współpracuje nam się bardzo dobrze – już od 8 lat. Przedstawia nam najkorzystniejsze oferty i można powiedzieć, że dobrze się rozumiemy. Wdrażamy nowe systemy elektroniczne usprawniające nasze współdziałanie. Jako Urząd możemy się – nieźle – wypowiadać o Banku w samych superlatywach.

**Burmistrz Miasta Kolno
ANDRZEJ DUDA**



Panele fotowoltaiczne zainstalowane w ramach projektu „Energia słoneczna pracuje dla Miasta Kolno” na budynku Urzędu Miasta...



... i na dachu Szkoły Podstawowej Nr 1

Podróż o charakterze prywatnym, rekreacyjnym czy też służbowym powinny przebiegać bez przykrych niespodzianek. Niestety, oszuści nie znają litości: kradzież dokumentów oraz pieniędzy to dość powszechne zjawisko, zwłaszcza w okresie wakacyjnym. Przedstawiamy zestaw porad służących bezpiecznemu podróżowaniu.



Pieniądze w podróży

Nie należy przechowywać cennych rzeczy w jednym miejscu. Pieniądze trzeba podzielić na kilka partii i schować głęboko – najlepiej w wewnętrznych kieszeniach odzieży.

Ważne jest zminimalizowanie ryzyka. Wszelkiego rodzaju zewnętrzne kieszenie (bagażu, spodni czy plecaka) to podstawowy cel złodziei. Unikajmy więc trzymania w nich pieniędzy, kart i dokumentów.

Należy też rozważyć korzystanie z bankomatów – unikać tych usytuowanych w odludnych miejscach, a pieniądze wybierać za dnia (najlepiej z tych ustawionych w placówkach banków). Przed włożeniem karty do bankomatu trzeba sprawdzić, czy nie zainstalowane są podejrzane wyglądające przedmioty oraz zawsze zasłaniać ręką klawiaturę w momencie wprowadzania kodu PIN.

Elementem decydującym o tym, czy system dokonywania płatności kartami charakteryzuje się wysokim poziomem bezpieczeństwa, jest odpowiednie zachowanie posiadacza karty płatniczej. Dlatego korzystając z tej formy płatności konieczne jest przestrzeganie zasad:

- Kartę natychmiast po otrzymaniu należy podpisać
- Ochrona numeru karty i innych poufnych kodów jest obowiązkiem każdego posiadacza karty płatniczej. Zapisywanie kodu PIN na karcie bądź przechowywanie go razem z kartą jest zakazane.
- W trakcie dokonywania transakcji nie wolno tracić karty z pola widzenia i odebrać ją bez zbędnej zwłoki.
- Trzeba chronić swój numer karty i inne poufne kody umożliwiające dokonanie transakcji (numer PIN, numer CVV2 lub CVC2), tak, aby osoby niepowołane nie mogły wejść w ich posiadanie.
- Przed skorzystaniem z bankomatu należy upewnić się czy nie ma nałożonej nakładki na klawiaturę lub w miejscu, gdzie wkładamy kartę oraz czy w jego sąsiedztwie nie stoi osoba obserwująca nas i bezpośrednie otoczenie urządzenia.

■ Trzeba na bieżąco kontrolować stan konta. W przypadku jakiegokolwiek rozbieżności natychmiast poinformować bank oraz zastrzec kartę.

■ Należy zachować rozwagę przy przekazywaniu numeru karty.

Nie wolno udostępniać go nikomu, kto do nas telefonuje, zwłaszcza w sytuacji, gdy osoba dzwoniąca informuje o problemach technicznych i prosi

Zasady bezpieczeństwa przy korzystaniu z kart płatniczych



o weryfikację informacji. **Wydawcy kart nigdy nie weryfikują danych posiadaczy ani kart przez telefon.**

■ Należy także zignorować żądania przesłane pocztą elektroniczną, które nakazują podanie informacji o karcie płatniczej bądź zachęcają do odwiedzenia stron internetowych, na których można zweryfikować jej dane, limity transakcyjne lub inne parametry – nawet gdy korespondencja nosi cechy podobne do e-maili od wydawcy karty (logo, kolorystyka).

■ Nie jest wskazane noszenie przy sobie kart, które są rzadko wykorzystywane.

■ Jeśli w restauracji otrzymamy wydruk z terminala z miejscem na wpisanie napiwku w zależności od uznania, należy wpisać kwotę napiwku bądź przekreślić to miejsce.

■ W bezpiecznym miejscu powinniśmy przechowywać aktualną listę numerów kart oraz adresów i telefonów do każdego z ich wydawców. W momencie utraty karty powinniśmy ją jak najszybciej zastrzec. Każda chwila może działać na naszą niekorzyść.

Stosowanie w praktyce powyżej przedstawionych zasad znacząco ograniczy możliwości wystąpienia transakcji nieuprawnionych.

REDAKCJA

Ustawa o ziemi szokuje rolników

Obowiązująca od 30 kwietnia ustawa o wstrzymaniu sprzedaży nieruchomości Zasobu Własności Rolnej Skarbu Państwa oraz o zmianie niektórych ustaw wprowadziła szereg rozwiązań, które głęboko ingerują w prawo właścicieli i ewentualnych nabywców nieruchomości rolnych.

Ziemie rolną może dziś kupić wyłącznie rolnik indywidualny. Jej nabycie przez inne podmioty, wyłączając osoby bliskie, jednostki samorządu terytorialnego czy Skarb Państwa, wymaga zgody Prezesa Agencji Nieruchomości Rolnych. Nabywca został również zobligowany do prowadzenia gospodarstwa rolnego, w skład którego weszła nowa nieruchomość, przez co najmniej dziesięć lat i w przypadku osoby fizycznej – osobiście. Przepisy te pozbawiły właścicieli nieruchomości rolnych prawa do swobodnego dysponowania przedmiotem ich własności.

Wprowadzone zmiany niekorzystnie wpłynęły na proces kredytowania indywidualnych gospodarstw rolnych. Większość banków znacznie ograniczyła, albo wprost wstrzymała finansowanie branży rolniczej, a to może wywołać negatywne konsekwencje dla rozwoju gospodarczego obszarów wiejskich oraz poziomu życia ich mieszkańców.

Zasadniczy problem tej ustawy dla klientów Banku to art. 68 mówiący o księgach wieczystych i hipotece. Zgodnie z nim, suma hipoteki na nieruchomości rolnej nie może przewyższać wartości rynkowej nieruchomości ustalonej na dzień ustanowienia zabezpieczenia.

W praktyce wygląda to następująco. Rolnik posiada gospodarstwo rolne, którego działki umiejscowione są w trzech księgach wieczystych. W celu zabezpieczenia kredytu (np. inwestycyjnego) na tych nieruchomościach, zobowiązany jest do wyceny każdej księgi wieczystej oddzielnie (takie są wymagania sądów). Wykonując operaty sz-

cunkowe (muszą być zatem trzy rzeczoznawca pobiera opłatę za

Oprzyjmy się na przykładzie: rolnik zaciąga kredyt w wysoko-



każdy operat oddzielnie. Dotychczasowo wymagany był jeden operat, ale Bank Spółdzielczy w Kolnie zazwyczaj odstępował od jego sporządzania, mając na uwadze ograniczenie kosztów kredytobiorcy.

Wartość wpisu zabezpieczającego nie może przewyższać wartości nieruchomości. Dodatkowym elementem zmniejszającym wartość nieruchomości jest konieczność odliczania istniejących już w księdze wieczystej wpisów hipotecznych. Rzeczoznawca dokonując wyceny, zobowiązany jest zdaniem sądów, do obniżenia wartości nieruchomości o istniejący wpis. Nie bierze się w tym przypadku aktualnej kwoty istniejącego zobowiązania (wartości pozostałego do spłaty kredytu), lecz pierwotną wartość wpisu. I tak np. istniejące zobowiązanie w wysokości 10 000 zł, a wpis opiewa na 100 000 zł. Do wartości nieruchomości bierze się kwotę 100 000 zł, więc w niektórych przypadkach wartość nieruchomości może być zerowa.

ści 1 000 000 zł, a wartość bankowego wpisu hipotecznego (zgodnie z procedurami) zawierać powinna wszystkie ewentualne koszty kredytobiorcy powstałe w przyszłości (np. odsetki, w tym przeterminowane, prowizje, opłaty, w tym związane również z czynnościami windykacyjnymi). Wpis bankowy powinien wynieść 1,7 wartości kredytu, czyli 1 700 000 zł (banki komercyjne zazwyczaj stosują wskaźnik 2,0). Wartość wycenionych ksiąg (KW) bez zmniejszonych wpisów wynosi: KW nr 1 – 1 000 000 zł, KW nr 2 – 800 000 zł, KW nr 3 – 500 000 zł. Łączna wartość nieruchomości 2 300 000 zł.

Rolnik zaciągnął wcześniej kredyt w wysokości 500 000 zł, który zabezpieczył w wyżej wymienionych księgach. Pozostało do spłaty 100 000 zł. Rzeczoznawca dokonując wyceny zmuszony jest do pomniejszenia wartości nieruchomości o dokonane wpisy. Po pomniejszeniach wartość nieruchomości przedstawia się następująco: KW nr 1 – 500

000 zł, KW nr 2 – 300 000 zł, KW nr 3 – 0 zł. Łączna wartość nieruchomości – 800 000 zł, a wymagane zabezpieczenie – 1 700 000 zł. Rolnik nie jest w stanie zabezpieczyć udzielonego kredytu hipoteką, gdyż wartość nieruchomości znacząco odbiega od wartości kredytu.

Może oczywiście zaproponować zabezpieczenie dodatkowe: poręką, przewłaszczenie na rzeczach ruchomych, ale to wiąże się z posiadaniem takiego zabezpieczenia oraz dodatkowymi opłatami, np. ubezpieczeniowymi. Wielką niewiadomą jest również postępowanie sądów dokonujących wpisu, gdyż nie ma wykładni, jak mają one postępować, zatem będzie to ich indywidualna interpretacja. Powyższa procedura, jeżeli nawet wartość nieruchomości wystarczy na zabezpieczenie kredytu, będzie zdecydowanie droższa dla rolnika (wycena każdej księgi wieczystej, opłaty za wpis do każdej KW, dodatkowe wyceny, gdy wartość nieruchomości uległa zwiększeniu w trakcie trwania umowy).

Ograniczenia w obrocie ziemią rolną pozbawiły również wielu osób możliwości wybudowania własnego domu na działkach rolnych, gdyż do wpisu hipotecznego bierze się pod uwagę tylko wartość działki – budynku mieszkalnego jeszcze nie ma, a żeby uruchomić kredyt należy go zabezpieczyć w całości.

Znowelizowana ustawa również zastrzega, że nabywcą ziemi musi być rolnik, a to rodzi problemy przy przejęciu przez bank nieruchomości od producenta rolnego, co w znacznym stopniu bierze się pod uwagę przy udzielaniu kredytu i jego zabezpieczeniu. Mówiąc wprost, nowe przepisy sprawiły, że ziemia rolna przestała być głównym zabezpieczeniem dla kredytów. Biorąc pod uwagę, że rolnik nie może proponować dodatkowego zabezpieczenia, gdyż ziemia jest jego najwyższym majątkiem, inwestowanie w gospodarstwo rolne będzie znacznie ograniczone.

DOKONCZENIE NA STR. 6



KARTA KREDYTOWA VISA
Karta płatnicza

Twoja VISA do marzeń.

Grupa BPS
Banki Spółdzielcze i Bank BPS

www.grupabps.pl

K A L E N D A R I U M

(od 01.03.2016 r.)

Uczestniczyliśmy w:

- 13.03. spotkaniu z okazji Dnia Kobiet w Zabelu,
- 14.03. mistrzostwach powiatu kolneńskiego w rachunku pamięciowym,
- 16.03. spotkaniach z rolnikami z miejscowości Rakowo oraz Kąty,
- 18.03. posiedzeniu w Związku Banków Polskich,
- 19.03. „imieninach Józefa Piłsudskiego”,
- 20.03. mistrzostwach Kolna w tenisie stołowym,
- 22.03. spotkaniu z sołtysami gminy Mały Płock,
- 23.03. Walnym Zgromadzeniu Banku BPS,
- 06.04. wykładzie na Uniwersytecie Trzeciego Wieku,
- 08.04. posiedzeniu Rady „Kraina Mlekiem Płynąca”,
- 11.04. spotkaniu z młodzieżą z Norwegii,
- 12.04. otwarciu wystawy Sylwestra Nicewicza w Łomży,
- 14.04. zjeździe Miejsko-Gminnym OSP,
- 15.04. Zebraniu Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Kolnie,
- 20.04. Walnym Zgromadzeniu Związku Banków Polskich,
- 08.05. obchodach Dnia Strażaka,
- 11.05. wojewódzkim turnieju piłki ręcznej dziewcząt,
- 12.05. Forum Technologii Banków Spółdzielczych,
- 17.05. uroczystości z okazji 1050 rocznicy chrztu Polski w SP nr 2 w Kolnie,
- 22.05. uroczystości przekazania samochodu strażackiego dla OSP w Kumelsku,
- 28.05. „Majówce z Raczkowiakami” w Raczkach,
- 01.06. konkursie piosenki obcojęzycznej dla szkół gimnazjalnych w Małym Płocku,
- 02.06. pikniku rodzinnym w SP w Janowie,
- 03.06. mszy intronizacyjnej w Kościele Chrystusa Króla Wszechświata,
- 04.06. „nocy z biblioteką”,
- 05.06. uroczystości przy górze św. Brunona,
- 08.06. forum informatycznym,
- 10.06. Zjeździe Zarządu Miejsko-Gminnego OSP,
- 12.06. rajdzie rowerowym w Czerwonym,
- 12.06. obchodach dnia Małego Płocka,
- 13.06. warsztatach z zespołem „Czerwieniacy”,
- 16.06. naradzie prezesów regionu olsztyńskiego,
- 18.06. obchodach 600-lecia Starego Gromadzyna,
- 21.06. Walnym Zgromadzeniu KZBS.

Ustawa o ziemi szokuje rolników

DOKOŃCZENIE ZE STR. 5

Elementem niekorzystnym jest również określenie wartości rynkowej przez rzeczoznawcę. Dotychczas (przed wejściem ustawy) brali oni do wyceny wartości historyczne, czyli takie, kiedy każdy mógł kupić ziemię i cena jej systematycznie rosła. Obecnie rzeczoznawcy nie posiadają jeszcze żadnych danych histo-

rycznych po zmianie ustawy, a przewiduje się, że cena ziemi znacznie spadnie.

Niekorzystne jest to również dla rolników, którzy zaciągali już kredyty, a wycena ich zabezpieczenia uległa znacznemu zmniejszeniu (każdy bank zobowiązany jest w okresie trwania umowy kredytowej do wyceny zabezpieczeń i odpowiednio reagować na zmiany, żądając dodat-

kowego zabezpieczenia). Na powyższe zwróciła uwagę Komisja Nadzoru Finansowego, żądając od banków przeglądu zabezpieczeń kredytów rolników indywidualnych i określenie odpowiednich działań, jeżeli zabezpieczenia uległyby zmniejszeniu.

Mając na uwadze, że rolą Banku Spółdzielczego w Kolnie jest nie tylko sprzedaż produktów bankowych, ale przede wszyst-

kim pomoc i doradztwo klientom, ma on bardzo utrudnione zadanie w świetle regulacji ustawowych. Mamy nadzieję, że zapisy tej ustawy utrudniające inwestowanie w rolnictwo zostaną jak najszybciej znolizowane.

KRZYSZTOF KAJKO
Prezes Zarządu
Banku Spółdzielczego
w Kolnie

Prezydent RP 27 października 2015 r. podpisał ustawę z 9 października 2015 r. o zmianie ustawy Prawo bankowe. Dotyczy ona rachunków nieaktywnych, w tym rachunków bankowych zmarłych osób, ułatwienia dostępu osobom uprawnionym do informacji o rachunkach nieaktywnych oraz sposobu postępowania ze środkami pieniężnymi znajdującymi się na tych rachunkach.



Niewielu z nas wie, że zakładając konto możemy – podobnie jak w przypadku funduszy emerytalnych – złożyć dyspozycję na wypadek śmierci. Nierzadko zdarzają się sytuacje, gdy ktoś z bliskich zmarł, a spadkobiercy nie znają numerów rachunków i nazw banków, w których spadkodawca miał zgromadzone pieniądze, co uniemożliwia lub znacznie utrudnia włączenie ich do masy spadkowej.

Takie sytuacje były impulsem dla ustawodawcy, żeby poszukać rozwiązania, które służyłoby zwykłym obywatelom, często gubiącym się w zawiłych procedurach. Wyrazem tego jest nowelizacja ustawy Prawo bankowe, która została przyjęta przez Sejm niemal jednogłośnie. W związku z tym, że przyjęte przepisy nakładają szereg obowiązków na banki, wejście w życie ustawy zostało odłożone do 1 lipca 2016 r.

Celem nowelizacji jest „uregulowanie spraw związanych z rachunkami nieaktywnymi, tzw. »rachunki uśpione«, na których w ciągu dwóch lat nie dokonano żadnych obrotów poza dopisywaniem odsetek, a także wprowadzenia rozwiązań, które ułatwią następcom prawnym uzyskanie wpłat należnych im z tytułu spadkobrania środków pieniężnych znajdujących się na tych rachunkach”.

Po 1 lipca 2016 r. banki będą zobowiązane stworzyć Centralną Informację o Rachunkach. Będzie to baza zawierająca informacje o rachunkach bankowych danej osoby, a także o rachunkach wygasłych z powodu niekorzystania z nich. Dostęp do zgromadzonych danych będzie miał posiadacz rachunku oraz jego spadkobierca. Z wnioskiem o wydanie informacji trzeba bę-

Budzenie uśpionych rachunków

dzie wystąpić do dowolnego banku, który będzie miał obowiązek niezwłocznie ich udzielić.

W centralnej bazie znajdą się następujące informacje: wskazanie banku, który prowadzi lub prowadził rachunek, numery rachunków, informacje o tym, czy rachunki nadal są prowadzone. Nie będzie tam podawany stan rachunków – tego będzie można się dowiedzieć w macierzystej placówce bankowej zmarłego klienta. Może to być przydatne nie tylko dla posiadaczy i spadkobierców posiadaczy, ale także – w niektórych sytuacjach – dla osób, które są stronami sporów sądowych. Wykorzystanie wydruku z Centralnej Informacji o Rachunkach może być szcze-

gólnie przydatne np. w sprawach alimentacyjnych czy w sprawach o wyjawienie majątku.

Nowelizacja wprowadza postanowienie, że rachunek bankowy zostaje zamknięty: z dniem śmierci posiadacza rachunku lub po upływie 10 lat od wydania ostatniej dyspozycji. Dodatkowo, po upływie 5 lat od dnia wydania ostatniej dyspozycji, bank będzie zobowiązany wystąpić do Ministra Spraw Wewnętrznych z wnioskiem o udzielenie informacji, czy posiadacz rachunku żyje, a w razie ustalenia jego śmierci, będzie zobowiązany poinformować o tym fakcie osoby uprawnione do pobrania kwot, zgodnie ze złożoną dyspozycją posiadacza rachunku.

Każdy może obecnie polecić swojemu bankowi, aby w razie śmierci dokonał wskazanym uprzednio przez niego osobom wypłaty pieniędzy z rachunku (art. 56 Prawa bankowego). Osobami, które po śmierci posiadacza rachunku mogą otrzymać wypłatę pieniędzy są osoby najbliższe, tj. małżonek, wstępni (rodzice, dziadkowie), zstępni (dzieci, wnuki, prawnuki) oraz rodzeństwo. Do wypłacenia przez bank pieniędzy nie jest konieczne legitymowanie się dokumentami potwierdzającymi spadkobranie – wystarczy akt zgonu właściciela rachunku. Kwota, która może zostać w tym przypadku wypłacona, nie może przekraczać ok. 84 tys. zł, niezależnie od liczby uprawnionych osób. Kwota ta nie wchodzi do spadku po posiadaczu rachunku.

Aktualnie niewiele osób składa dyspozycję na wypadek swojej śmierci, a przyczyną jest – w znacznej ilości przypadków – brak wiedzy o takiej możliwości. Nie złożenie jej skutkuje koniecznością przeprowadzenia postępowania spadkowego, co w polskich realiach może trwać nawet kilka lat.

Nowelizacja Prawa bankowego dodatkowo nakłada na bank obowiązek poinformowania klientów o możliwości wydania takiej dyspozycji już przy zakładaniu rachunku bankowego. Posiadacz rachunku będzie także musiał podawać podstawowe dane uprawnionych osób, aby bank mógł się z nimi skontaktować w razie jego śmierci.

Oprac. REDAKCJA

W tekście wykorzystano materiał
Magdaleny Jacewskiej
z portalu Znam Swoje Prawo





Nie od święta

Antoni Lewandowski, komendant Oddziału Miejsko-Gminnego Związku Ochotniczych Straży Pożarnych RP w Kolnie, większość część kariery zawodowej poświęcił pożarnictwu. Wcześniej pracował w Rejonowej Komendzie Straży Pożarnej w Kolnie.

Mimo przejścia w 2005 roku na emeryturę, nadal działa społecznie w pożarnictwie. Z OSP związany jest od trzydziestu lat, pełniąc wiele funkcji wymagających dużego zaangażowania.

W gminie Kolno działa 12 ochotniczych jednostek, a 8 z nich to jednostki typu S, co oznacza, że są one wyposażone w samochody – pozostałe posiadają pompy, sprzęt gaśniczy. Trzy jednostki z terenu gminy są zaliczone do Krajowego Systemu Ratowniczo-Gaśniczego. Razem z jednostką w Kolnie pożarnicze zastępy liczą ponad 450 czynnych członków. W tej grupie jest także 27 kobiet. Żeby ochotnik mógł brać udział w akcji, musi przejść szczegółowe badania lekarskie powtarzane co trzy lata, skończyć kurs pierwszego stopnia (a często i drugiego) oraz zaliczyć egzamin w komorze dymowej w łapach. Później może uczestniczyć w kursach ratowników drogowych, medycznych, pilarzy, naczelników i wielu innych. Tak szeroko zakrojony program szkoleń jest wypadkową potrzeb, jakie dzisiaj stoją przed OSP.

Antoni Lewandowski twierdzi, że „ochroną jednostek ratowniczych objęte są dziś wszystkie sfery egzystencji, w których występują zagrożenia życia lub zdrowia dla człowieka i środowiska naturalnego. Mamy do tego wspaniałych ludzi i wystarczającą ilość nowoczesnego sprzętu, a jednostki mają zapewnioną łączność. Podkreślić także trzeba ofiarność strażaków, którzy swą powinność wykonują niezależnie od pracy zawodowej. Nigdy nie zdarzyło się żeby odmówili wyjazdu na wezwanie. Co więcej, nasi druhowie zrezygnowali z pobierania ekwiwalentu za udział w akcjach na terenie miejscowości, w której zamieszkują, a także i w tych interwencjach, które nie trwają dłużej niż 2 godziny. Dobrze układa się współpraca OSP z Zawodową Strażą Pożarną, która szkoli ochotników, wzywa ich jako wsparcie do akcji a we wspólnych działaniach przejmując kierowanie ich przebiegiem. Na szczęście, w ciągu ostatnich kilku lat nie zanotowaliśmy poważniejszych zdarzeń związanych z pożarami, które niosłyby straty materialne i zagrożenie dla ratowników. Oznacza to, że prowadzona przez lata polityka uświadamiająca mieszkańców o zagrożeniach pożarami przynosi pozytywny skutek”.

Członkostwo w Ochotniczych Strażach Pożarnych ma często wielopokoleniowy charakter i nie inaczej jest w gminie Kolno. Tam też praca oraz zaangażowanie ochotników spotykają się z uznaniem nie tylko ludności, ale i władz gminy. Komendant Antoni Lewandowski twierdzi, że jednostki z terenu gminy zawsze mogły również liczyć na wsparcie Banku Spółdzielczego w Kolnie.

ANDRZEJ MALANOWSKI



O ciężkiej pracy w gospodarstwie mleczarskim, współdziałaniu z Bankiem i uczeniu dzieci ciężkiej pracy opowiadają MAŁGORZATA i JANUSZ WIELBUTOWIE z Borkowa w gminie Kolno

– Prowadzimy gospodarstwo nastawione na produkcję mleka. Nie zawsze jednak tak było. Kiedy przejmowaliśmy ziemię, było tu typowe „wielokierunkowe” gospodarstwo – kilka świń, parę krów, trochę roślin. Na początku naszej pracy wybudowaliśmy chlewnię, stawiając na produkcję tuczników. Zostało tu tylko parę krów, a z biegiem czasu okazało się, że jednak produkcja mleka jest bardziej opłacalna. Czasy wówczas jeszcze były dobre dla hodowców świń – to był rok 2000 – ale już było widać, że o wiele lepszym kierunkiem jest jednak produkcja mleka – o początkach swego gospodarowania opowiadają pan Janusz i pani Małgorzata. – Zaczęliśmy wygasać chów świń i małymi krokami rozwijaliśmy „część mleczną”. Nie do końca zdawaliśmy sobie sprawę, że to tak wymagająca i ciężka praca. Rzeczywiście – niemal niemożliwy jest wyjazd na wakacje czy choćby jeden dzień „nic nie robienia” – ale podjęliśmy taką decyzję i dziś wiemy, że była dla nas dobra. Dziś nasze gospodarstwo bardzo się rozwinęło – mamy 114 krów mlecznych, a całe stado liczy ponad 200 sztuk – są to krowy na remont stada i jałówki, a na buhajki już nie mamy miejsca mimo trzech obór. Cała produkcja rolna w naszym gospodarstwie została przeznaczona na paszę.

– Naszym jedynym odbiorcą jest Spółdzielnia Mleczarska Mlekpól – zakład w Kolnie. Średnia mleczność w naszym stadzie to około 9700 litrów – mam jednak nadzieję, że niedługo osiągniemy 10 tysięcy. Mamy w stadzie kilka wysoko wydajnych krów, które w tym roku rozpoczną pracę, więc może to się powieść, zwłaszcza że rekordzistka już osiągnęła 14 tysięcy litrów. Na razie mamy halę udojową liczącą po siedem stanowisk w dwóch rzędach. Teraz nie inwestujemy, a to z kilku przyczyn – ciężko jest w naszej okolicy dokupić ziemię, więc również nie możemy zwiększyć upraw na paszę. Nie będziemy w tej sytuacji powiększać stada – tłumaczy pan Janusz. – Zaczynaliśmy od 14 hektarów. Teraz, aby zapewnić paszę dla 200 zwierząt, mamy 41 hektarów swojej ziemi i dzierzawimy kolejne 45, a i tak dokupujemy soję, rzepak i trochę słomy. Jeszcze przez parę lat będziemy działać w ten sposób – zwłaszcza że ciągle spłacamy kredyt, a potem, jak to mówią, „się zobaczy”.

– Nie wiemy, jak to będzie, kiedy nasz najstarszy, 17-letni syn dorośnie. Żartujemy, że został przez nas mianowany na następcę. Uczy się w technikum rolniczym – dodaje pani Małgorzata.



Część gospodarstwa

Nie sprzedamy „tych krów”!



Małgorzata i Janusz Wielbutowie

– Bardzo nas to cieszy, że ma chęci i smykankę do pracy w gospodarstwie. Córki również nam pomagają. Nieraz na wieczorny obrządek wychodzimy całą rodziną, bo i one są zainteresowane tym, jak prowadzi się gospodarstwo i coraz więcej pomagają.

– Córki kiedyś nie rozumiały zasad w naszej pracy, nawet w chwilach buntu jedna z nich chciała, żebyśmy „przepisali jej gospodarstwo, a ona wtedy sprzeda wszystkie krowy”. Teraz jednak ma inne zdanie. Wie, że „te krowy” zapewniają nam utrzymanie, więc i nastawienie dzieci stanowczo się zmieniło. Chcą z nami pracować i uczyć się – wspominają gospodarze.

– Z Bankiem Spółdzielczym w Kolnie jesteśmy związani od samego początku. Jestem delegatem na Zebranie Przedstawicieli Banku. Mogę też powiedzieć, że jestem „podwójnym” spółdzielcą, bo zasiadam w Radzie Nadzorczej Mlekpola, największej spółdzielni w Polsce – opowiada pan Janusz. – Kiedy związałem się z Bankiem Spółdzielczym w Kolnie, bardzo pomagał mi on w rozwoju gospodarstwa. Pierwszą oborę postaviliśmy z kredytu w linii Młodego Rolnika

– już dawno jest spłacona. Druga obora też powstała dzięki kredytowi w Banku. A wcześniej, przy budowie chlewni, Bank również nam pomagał finansowo. Współpracuje nam się bardzo dobrze. Nie mam nawet chęci zakładania konta internetowego – wolę pójść do Oddziału lub zadzwonić. Wiem, że na każde pytanie uzyskam odpowiedź. Dostęp do Internet Bankingu mamy, ale będą z niego korzystać nasze dzieci – dla mnie ważniejszy jest komputer w oborze – śmieje się pan Janusz. – W domu mnie do niego nie ciągnie.

– Komputer w naszej oborze zarządza całą pracą – tłumaczy pani Małgorzata. – Pilnuje stanu zdrowia stada, zadaje pasze, kontroluje ilość mleka. Jeśli tylko krowa da mniej mleka, niż zwykle, wyświetla się na czerwono komunikat, że coś jest nie tak, jak trzeba. Dzięki informatyzacji obory mamy pod kontrolą wszystko – mleczność, zdrowie, terminy wycieleń, terminy rui. To bardzo pomocne urządzenie, zwłaszcza przy prowadzeniu tak dużego stada.

– Wpłaty za mleko wpływają na konto do Banku, spłata raty nas nie obchodzi – żartuje pan Janusz. – To znaczy, oczywiście,

czekała na koncie. To ogromna wygoda.

– Koniecznie trzeba dodać, że dziewczyny pracujące w naszym Banku są bardzo miłe, a do placówki bardzo chętnie chodzimy. W ogóle trzeba nasz Bank chwalić. Nie ma kolejek, wszystkie nasze potrzeby finansowe są zaspokajane. Poradzić się też można, nie ma problemu – mówi pani Małgorzata.

że nas obchodzi, ale nie musimy pilnować terminów, papierów. Ważne, aby odpowiednia kwota

Notowała:
NINA WEBER

Korzystny kredyt inwestycyjny

AGRO-MLEK

Na finansowanie inwestycji w gospodarstwach rolnych produkujących mleko:
zakup krów i jałówek,
montaż dojarek, stacji udojowych
i urządzeń chłodniczych, zakup maszyn
i urządzeń do zbioru i przygotowania pasz
dla bydła np. ciągnika, silosokombajnu,
kombajnu zbożowego, kombajnu buraczanego
czy deszczowni, rozbudowę, budowę
i remonty obór, zakup gruntów.

- MINIMUM FORMALNOŚCI,
- DECYZJA KREDYTOWA NAWET W 1 DZIEŃ,
- BEZ PUŁAPU GÓRNEJ KWOTY KREDYTU,
- DŁUGI OKRES KREDYTOWANIA,
- NISKIE KOSZTY,
- ATRAKCYJNE OPROCENTOWANIE.

www.bskolno.pl



Rozwój funkcjonalności portali internetowych utrzymywanych przez banki w ostatnim okresie oraz realizowana polityka biznesowa i cenowa, prowadzą do systematycznego wzrostu znaczenia internetowego kanału świadczenia usług bankowych.

Bankowość Internetowa

krok po kroku (cz. I)

Podstawą korzystania z bankowości internetowej jest posiadanie rachunku w banku. Podpisanie umowy rachunku bieżącego, Rachunku Oszczędnościowo-Rozliczeniowego, wraz z opcją obsługi przez Internet, stanowi zwykle jedyną czynność, którą klient wykonuje w placówce banku. Wraz z umową o prowadzenie rachunku klient otrzymuje identyfikator (login) oraz tzw. hasło startowe, umożliwiające pierwsze logowanie do systemu bankowości internetowej.

Udostępnione przez banki działające na polskim rynku systemy bankowości internetowej pozwalają na wykonywanie podstawowych operacji na rachunkach, takich jak: przeglądanie operacji na rachunkach, realizacja przelewów, definiowanie list odbiorców płatności i przelewów predefiniowanych, spłata kredytu w rachunku kredytowym i karcie kredytowej, złożenie stałych zleceń, np. opłaty z energią elektryczną, telefon, wodę, śmieci, składki KRUS, spłatę kredytu, itp.

Podstawą funkcjonowania bankowości internetowej jest niezaprzeczalność transakcji, która jest autoryzowana kodem znanym jedynie posiadaczowi rachunku bankowego. W przeciwieństwie do operacji wykonywanych w oddziałach banku, nie identyfikuje się tożsamości klien-

ta zlecającego transakcję, lecz zgodność wprowadzonych do systemu bankowości internetowej kodów autoryzacyjnych.

Główne metody zapewniające bezpieczeństwo transakcji internetowych to: szyfrowana transmisja danych – realizowana z wykorzystaniem protokołu

W systemach bankowości internetowej stosowanych przez banki działające w Polsce, autoryzacja transakcji przebiega minimum dwuetapowo:

1. Uzyskanie dostępu do opcji przeglądania rachunków – wymaga najczęściej podania identyfikatora. Część banków w pro-

zania są to kody przesyłane techniką SMS, generowane przez token sprzętowy lub token GSM (np. aplikacja w telefonie komórkowym), drukowane na papierowej liście (w formie „zdrapki”) lub odczytywane z karty TAN.

Uwzględniając ograniczenie liczby błędnych logowań skutkujących blokadą konta oraz liczbę możliwych kombinacji znaków w hasle, prawdopodobieństwo udanego ataku jest znikome, pod warunkiem ustalenia przez klienta hasła charakteryzującego się dobrą siłą kryptograficzną.

Hasło nie powinno kojarzyć się np. z imieniem, nazwiskiem, nr telefonu, nr rejestracyjnym samochodu, sekwencją kolejnych znaków na klawiaturze np. „qwerty” itp., ale z kolei powinno być możliwe do zapamiętania.

Ochrona tajemnicy haseł i kodów autoryzacyjnych, w tym urządzeń generujących kody jednorazowe oraz ustalenie silnych haseł dostępu jest podstawą bezpieczeństwa transakcji internetowych i głównym obowiązkiem posiadacza rachunku bankowego korzystającego z bankowości internetowej.

Za www.knf.gov.pl/Images/Raport_Bankowosc_elektroniczna_tcm75-24666.pdf



SSL, uwierzytelnianie transakcji (identyfikator, hasło, PIN), silne uwierzytelnianie (np. token, certyfikat użytkownika, klucz prywatny), kwalifikowany podpis elektroniczny.

W przeglądarkach internetowych nawiązanie bezpiecznego połączenia (SSL) sygnalizowane jest pojawieniem się ikony zamkniętej zielonej kłódki oraz w adresie internetowym widocznym w oknie przeglądarki dodatkowo litery „s” (adres internetowy musi zaczynać się od https://).

cesie autoryzacji dostępu wykorzystuje hasła jednorazowe generowane przez token sprzętowy lub token działający w formie aplikacji w telefonie komórkowym. Hasło dostępu w połączeniu z krótkim czasem ważności wygenerowanego hasła jednorazowego stanowi obecnie najbezpieczniejsze rozwiązanie.

2. Wykonanie transakcji (zwłaszcza przelewów wychodzących) – wymaga dodatkowej autoryzacji, zazwyczaj w postaci podania kodu jednorazowego. W zależności od stosowanego rozwią-

Banki spółdzielcze w Europie trzymają się dobrze

Z początkiem roku Europejskie Stowarzyszenie Banków Spółdzielczych (European Association of Co-operative Banks) opublikowało dane dotyczące sytuacji bankowości spółdzielczej w 2014 roku. Na podstawie tego opracowania najnowszy Głos Banków Spółdzielczych publikuje niektóre z nich.

Średnio banki spółdzielcze miały około jedną czwartą udziału w europejskim rynku bankowym. Najlepiej pod tym względem wypadły francuskie banki spółdzielcze, które były liderami posiadając 62 proc. udział w ryn-

Francuskie banki spółdzielcze obsłużyły ich w 2014 roku 116 mln, a niemieckie 30 milionów, z czego 18 milionów stanowili ich członkowie.

Warto podkreślić, że polskie banki spółdzielcze, mimo niższe-

bankowości spółdzielczej na zachodzie Europy mają jeszcze trochę do nadrobienia. Jest to wynikiem realiów politycznych, w jakich przyszło działać polskim bankom spółdzielczym w okresie po II wojnie światowej do czasu przemian ustrojowych w 1989 roku.

Od tego momentu działalność banków została ukierunkowana na zwiększanie kapitałów wła-

snych, niezbędnych do prowadzenia bezpiecznej działalności. Zaczynały one praktycznie od zera, gdyż w okresie gospodarki zcentralizowanej nie miało to istotnego znaczenia.

W chwili obecnej polskiej bankowości spółdzielczej potrzebny jest odpowiedni klimat wspierający rodzimą bankowość zarówno ze strony nadzorczej, jak i społeczności lokalnej.

Oprac. na podstawie „Głosu Banków Spółdzielczych”



ku depozytów i 59 proc. w rynku kredytów. Wysoki udział w krajowym rynku bankowym miały również austriackie banki spółdzielcze – 35 proc. w rynku depozytów i prawie 34 proc. w rynku kredytów oraz fińskie OP – 34 proc. w rynku depozytów i 32,8 proc. w rynku kredytów.

Pozycję europejskich banków spółdzielczych potwierdza także ich udział rynkowy w finansowaniu MŚP i kredytach hipotecznych. W 2014 roku znacząco zaangażowane w finansowanie małych i średnich firm były włoskie banki spółdzielcze (44,9 proc.), holenderski Rabobank (40 proc.) oraz francuski Credit Agricole (37 proc.).

Z kolei największy portfel kredytów hipotecznych w krajowym rynku tychże kredytów miały banki z Danii (44,5 proc.), Cypru (38 proc.) i Finlandii (38 proc.). Banki spółdzielcze w krajach Zachodniej Europy były również bardzo aktywne pod względem liczby obsługiwanych klientów.

go od średniej europejskiej udziału w krajowym rynku bankowym (wynosił on 8 proc.), stanowiły w 2014 roku ważny segment polskiego sektora finansowego, stymulując społeczny i gospodarczy rozwój swoich środowisk lokalnych. Świadczy o tym w głównej mierze zaangażowanie w kredytowanie małych i średnich firm, które na koniec 2014 roku wynosiło 15,26 proc. wszystkich udzielonych temu sektorowi kredytów. Zmieniające się otoczenie prawno-gospodarcze determinuje przekształcanie się dotychczasowych modeli biznesowych polskich banków spółdzielczych. Sytuacja ta w połączeniu z potencjałem sektora może przełożyć się na bardziej zadowalające wyniki w kolejnych zestawieniach danych publikowanych przez EACB.

Z tych tylko kilku wybranych z obszernego sprawozdania faktów wynika, że polskie banki spółdzielcze, aczkolwiek systematycznie zwiększają swój udział w rynku, to w porównaniu do



ROK ZAŁ. 1902

BANK SPÓŁDZIELCZY w Kolnie

OKAZJA

KREDYT

0 %

OPROCENTOWANIE



**Laureat godła
Orzeł Agrobiznesu
2011**

www.bskolno.pl

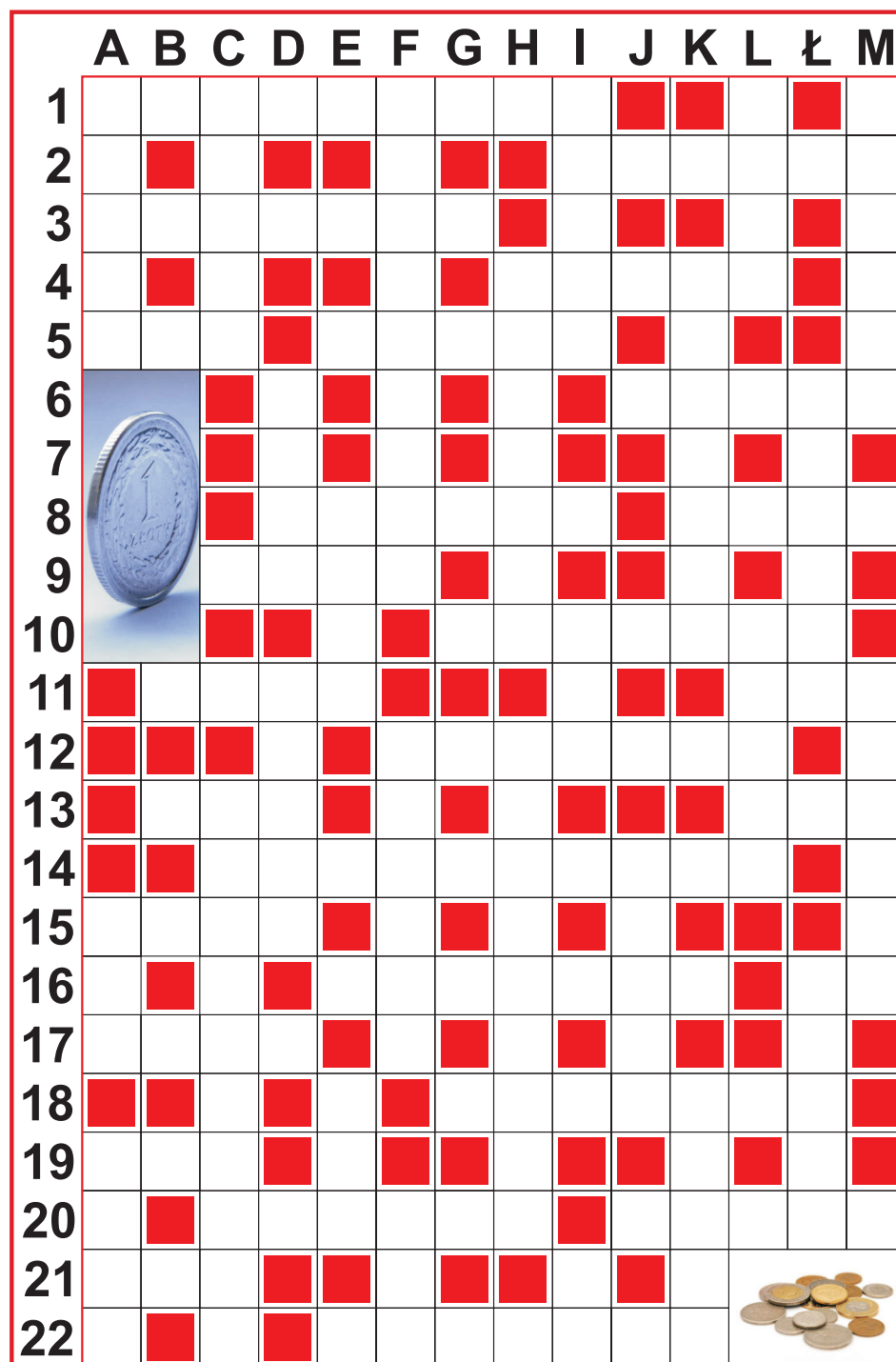
KRZYŻÓWKA

POZIOMO:

- 1-A Co rok trzeba kupić nowy;
- 2-I Duża grupa ryb;
- 3-A Wodospad na granicy USA i Kanady;
- 4-H Życiowa lub procentowa;
- 5-A Cienka w talii;
- 5-E Zostaje w skrzynce, gdy nie odbierzesz paczki;
- 6-J Kamil ze skoczni;
- 8-D Krewna siostry i wiersz;
- 8-K Tlenek węgla, trujący;
- 9-C Szklana lub cukrowa;
- 10-G Przerwa w operze;
- 11-B 1/1000 kilograma;
- 11-L Może być orli lub zadarty;
- 12-F Książka;
- 13-B Na scenie milczy, ale opowiada;
- 13-L Jej nie wypada;
- 14-C Polarny, brunatny lub grizzly;
- 15-A Żona Warsa;
- 16-E Kontrowersyjna sprawa z udziałem władz lub znanych ludzi;
- 16-L Mydło lub nutka;
- 17-A Gondola przy motocyklu;
- 18-G S, M, L, XL..;
- 19-A ...i pazury;
- 20-C Składać literki w słowa;
- 20-J Waluta USA;
- 21-A Eden;
- 22-E Dostępna pod numerem 997;

PIONOWO:

- A-1 Otwierane w banku;
- A-15 Napój z owoców;
- A-19 Na nim powinno się mieć głowę;
- C-1 Pnącze w lesie deszczowym;
- C-13 Włożenie pieniędzy w coś, co ma przynieść zysk;
- D-6 Potocznie – urząd ministra;
- D-11 Ma bronić kraju;
- E-8 Najmniejsza część pierwiastka;
- E-18 Masz je, gdy śpisz;
- F-1 Pieniądze lub rzeczy dla kogoś za nic;
- F-12 Zbiór praw;
- F-20 Na obrazie w głębi;
- H-4 Do mycia włosów;
- H-12 Coś, co trzeba zrobić;
- I-1 Nie wszystko, co się świeci;
- I-10 Przeciwnieństwo przodu;
- I-21 Obowiązkowe ubezpieczenie właściciela auta;
- J-14 Mędrzec z Rotterdamu;
- K-4 Zbiór pisma do władz;
- K-18 Ma imieniny 19 maja;
- L-1 Pora ze śniegiem;
- L-10 Ruski książę;
- Ł-6 Murzynek, piernik i sernik;
- Ł-16 Zmienia kolor powierzchni;



- M-1 Aromat;
- M-11 Kojarzy małżeństwa.

Szyfr:

(E-1, D-9, C-17, L-8) (Ł-19, L-4, F-8, F-16) (A-3, B-1, J-22, K-16, D-1, H-12, J-6, D-17, C-19) (F-5) (H-1, C-16, B-11, H-22, I-3, K-12, Ł-7, E-14)

Rozwiązania prosimy składać w placówkach Banku na załączonych kuponach do **31 sierpnia 2016 r.**

Za prawidłowe rozwiązanie krzyżówek z numeru 2 (15) upominki od Banku otrzymują: **Andrzej Kamiński, Jacek Bagiński i Alina Laszczkowska.**

KUPON 2 (17)

MÓJ BANK

Hasło

Imię i nazwisko

Adres

nr telefonu

Wyrażam zgodę na przetwarzanie moich danych osobowych dla potrzeb marketingowych Banku Spółdzielczego Kolnie (zgodnie z ustawą o ochronie danych osobowych z dn. 29.08.1997 r. Dz. U. Nr 133, poz. 883)

podpis

Wydawca i Redakcja: NM-media, ul. Askenazego 7/128, 03-580 Warszawa, tel. 668 695 896
oprac. graf.: niespodziani@wp.pl

Druk: ZPUH J. Skrajnowski, Biskupiec