

Współpraca naszą siłą

Rozmowa z **JÓZEFEM PAJAKIEM**,
przewodniczącym Rady
Nadzorczej Banku Spółdzielczego
Ziemi Kaliskiej w Koźminku

Panie Przewodniczący, od lat jest Pan związany z bankowością spółdzielczą. Czy nadal jest ona ważnym elementem życia gospodarczego?

– Oczywiście. W Radzie Nadzorczej Banku Spółdzielczego Ziemi Kaliskiej już drugą kadencję pełnię funkcję przewodniczącego. Z bankowością spółdzielczą związały jestem od ponad czterdziestu lat, gdyż działałem wówczas w samorządzie Banku Spółdzielczego w Opatówku. Byłem świadkiem wielu zmian, jakie zachodziły i cieszę się, że z okresu transformacji gospodarczo-ustrojowej banki spółdzielcze wyszły silniejsze i skonsolidowane. Byłem świadkiem i uczestnikiem tego procesu i z satysfakcją stwierdzam, że przyniósł on pozytywne zmiany.

Liczba banków spółdzielczych w procesie konsolidacji znacznie się zmniejszyła.

– Tak, ale w miejscowościach gdzie dawniej działały samodzielne banki, są dziś placówki



bankowe funkcjonujące na zasadach oddziałów. Efektem akcji łączeniowych są silne banki lokalne takie jak nasz Bank Spółdzielczy Ziemi Kaliskiej, który jest w stanie udzielać swoim klientom znacznie wyższych kredytów, niż dawne banki spółdzielcze. W ostatnich latach banki spółdzielcze stały się bardziej samodzielne. W wyniku połączeń mamy dziś nowoczesne placówki, oferujące nowoczesne produkty. Nasz Bank z powodzeniem daje sobie radę między innymi w Kaliszu, dużym mieście, w którym działa kilkanaście wielkich banków.

DOKOŃCZENIE NA STR. 2

Z początkiem tego roku w gospodarstwie w Osuchowie w gminie Koźminek rusza produkcja w nowoczesnej szklarni o powierzchni 60 arów, powstałej dzięki kredytowemu wsparciu Banku Spółdzielczego Ziemi Kaliskiej.

TRZYMAM SIĘ swojego Banku...

W pełni zautomatyzowana szklarnia pomyślana została jako kolejny etap rozwoju gospodarstwa warzywniczego. **Mariusz Świerek** wyspecjalizował się w uprawie pomidorów. Dziś jego gospodarstwo to ponad 70 arów upraw pod szkłem, nie licząc kilku pod folią, ale on sam nie uważa swego gospodarstwa za duże, choć na laikach, widok tysięcy metrów pod szkłem robi duże wrażenie.

Na specjalizację w kierunku uprawy warzyw Mariusz Świerek zdecydował się przed siedemnastu laty, tuż po przejściu gospodarstwa po rodzicach. Szukał innego niż tradycyjny sposób gospodarowania, jaki prowadzili rodzice. Już wtedy zdecydował się na uprawę pomidorów. Zaczynał od prostych tuneli foliowych, zbudowanych na drewnianych szkieletach, gdzie pomidory rosły w tradycyjny sposób. Ponieważ przed kilkunastu laty uprawy warzyw pod folią były

bardzo opłacalne, Mariusz Świerek powiększył powierzchnię upraw i rozpoczął budowę tuneli ogrzewanych. Z czasem w gospodarstwie pojawiły się większe obiekty szklarniowe, aż po ostatnią inwestycję, w której cały proces wzrostu i owocowania nadzorowany jest przez komputer dozujący potrzebną pomidorom do wzrostu ilość wody i sterujący właściwą dla upraw temperaturą, czyli pracą wysokowydajnej kotłowni i hydroforów. Uprawa pomidorów w gospodarstwie ma charakter taśmowy: wysiewa się nasiona, przesadza je, hodowlę pomidorów zapylają importowane trzmiele, które dostarczane są do szklarni bezpośrednio przez czeskich dostawców. Wraz ze powiększeniem gospodarstwa diametralnie zmienił się także sposób uprawy pomidorów.

DOKOŃCZENIE NA STR. 4 i 5

Do siego Roku!

**Wszelkiej pomyślności,
udanych przedsięwzięć
i wielu osiągnięć w życiu
osobistym oraz zawodowym
naszym Członkom i Klientom**

życzą

**Rada Nadzorcza,
Zarząd i Pracownicy
Banku Spółdzielczego
Ziemi Kaliskiej**

Współpraca naszą siłą

DOKOŃCZENIE ZE STR. 1

Jako Przewodniczący Rady Nadzorczej, będącej wyrazicielem woli członków Banku, ma Pan do wypełnienia odpowiedzialną misję.

– Być członkiem rady nadzorczej lokalnego banku to zaszczyt, który oznacza, że udziałowcy okazali wielkie zaufanie. Jesteśmy w tej szczęśliwej sytuacji, że nasz Bank ma dobry Zarząd, a co za tym idzie – dobre wyniki. Bank spółdzielczy to bank, który ma wielu właścicieli i cieszy nas, że współpraca między Radą Nadzorczą a Zarządem układa się bardzo dobrze. To bardzo ważne, jeżeli weźmiemy pod uwagę, że banki spółdzielcze działają w środowiskach lokalnych, a członkowie ich władz i organów samorządowych nie są w nich osobami anonimowymi. Dzisiejsze banki spółdzielcze zdobyły duże zaufanie, gdyż korzystnie różnią się od banków komercyjnych, o czym wielokrotnie zapewniają nas nasi klienci. Mimo zapowiedzi, że w warunkach gospodarki rynkowej małe banki spółdzielcze nie dadzą sobie rady, na przekór tym przepowiedniom pracują nadal w doskonałej kondycji. Jest to zasługa dobrze dobranych zarządów i roli społecznego czynnika w postaci rad nadzorczych, składających się z ludzi dobrze rozumiejących lokalne potrzeby.

Dla klientów banków, zwłaszcza w ostatnich czasach, ważne jest przekonanie, że związani są z bankami odpowiedzialnie gospodarującymi swoimi i powierzonymi im pieniędzmi.

Taką pewność stwarzają klientom przede wszystkim banki spółdzielcze, które nie angażowały nigdy swoich kapitałów poza terenem swego działania. Gospodarują lokalnym pieniądzem, którego, tak jak zysków banku, nie da się transferować na zewnątrz oraz podlegają społecznej kontroli. Nie ma chyba lepszej rekomendacji dla banków spółdzielczych, jak przestrzeganie tych zasad i świadomość, jak wiele dokonały one dla rozwoju lokalnego rolnictwa i przedsiębiorczości, czego przykładem jest Bank Spółdzielczy Ziemi Kaliskiej. W Radzie Nadzorczej postrzegamy szczególnie dobrą cechę obecnego Zarządu, tzn. jego aktywność. Jest również otwarty na współpracę z Radą, co dobrze rokuje dla przyszłości Banku.

Dziękuję za rozmowę.

ANDRZEJ MALANOWSKI



Uczestnicy Sztafety w studio TVP

Rzetelni i fachowi

Kolejny już raz wzięliśmy udział w Finale Wielkiej Orkiestry Świątecznej Pomocy. W tym roku Bank sponsorował wyjazd kolarzy, którzy podczas 17 Finału WOŚP uczestniczyli w Sztafecie wiodącej z Kalisza do studia telewizyjnego w Warszawie. Uczestnikiem Sztafety była m.in. olimpijka z Pekinu w kolarstwie górskim – Ola Dawidowicz.

Kolarze wyjechali z Kalisza o godz. 08.00 i dotarli do studia około godz. 20.30. Jurek Owsiak na nadanym Sztafecie „Orkiestrowym Znaku Jakości” napisał – „są rzetelni i fachowi”.



Uczestnicy Sztafety pod kaliskim Ratuszem z Jackiem Konopką, wiceprezydentem miasta i Anną Majewską, szefową WOŚP w Kaliszu



**Bank Spółdzielczy
Ziemi Kaliskiej**

Kredyt „Dobry Plon”

**Zapewni sfinansowanie Twoich
bieżących potrzeb w gospodarstwie**

- » uproszczone procedury
- » atrakcyjne oprocentowanie
- » niska prowizja
- » kwota kredytu 2500 zł na 1 ha użytków rolnych
- » do 12 miesięcy

Mamy szansę rozwoju

Rozmowa z ANDRZEJEM MIKLASEM, wójtem gminy Koźminek

Panie Wójcie, jakim potencjałem dysponuje dziś gmina Koźminek?

– Największym potencjałem naszej gminy są jej mieszkańcy. Jesteśmy jedną z 226 gmin województwa wielkopolskiego i jedną z jedenastu gmin powiatu kaliskiego. Nasza średniej wielkości rolnicza gmina, bo licząca nieco ponad 88 km² leży na kresach województwa

wielkopolskiego, gdyż graniczymy z gminami województwa łódzkiego. Jak już wspomniałem, jesteśmy gminą rolniczą, w której użytki rolne stanowią aż 85 proc. powierzchni. Ponieważ przez naszą gminę nie przechodzą ważne szlaki komunikacyjne i nie przylega ona do większego miasta, nie mamy tutaj rozwiniętego przemysłu. Nie ma zatem w otoczeniu gminy czynników samoistnie napędzających koniunkturę. Rozwój gminy zawdzięczamy pracowitości oraz aktywności jej mieszkańców i to jest nasz największy kapitał.

Próbujemy też wykorzystywać geograficzne walory i historyczne tradycje. Z racji braku w pobliżu szkodliwego dla środowiska przemysłu i powstałego tu zalewu w Murowańcu na rzece Śwędni, gmina ma doskonałe warunki do rozwoju inwestycji w zakresie wypoczynku i rekreacji. Występujący tu mi-

kroklimat wart jest szerszego wykorzystania. W czasach Drugiej Rzeczypospolitej na terenie gminy zaczęli wypoczywać bogaci mieszkańcy Kalisza. Obecnie wielu mieszkańców Kalisza posiada tu swoje działki, co wpływa na zwiększenie dochodów mieszkańców gminy i samej gminy z tytułu podatków.

Ale inwestorów obok walorów przyrodniczo-klimatycznych najbardziej interesuje stan infrastruktury.

Ta sprawa nie dotyczy tylko inwestorów, ale ma także wpływ na jakość życia mieszkańców gminy i jest dla samorządu gminy działalnością o pierwszoplanowym znaczeniu. Nasza gmina jest całkowicie zwodociągowana, Koźminek i dwie pobliskie wsie mają kanalizację, a gmina ma dokumentację na skanalizowanie kolejnych wsi. W tym roku złożymy do Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich wnioski o dofinansowanie tej inwestycji, gdyż jej koszty są wysokie i znacznie przewyższają nasze możliwości. Mimo szczupłych środków na inwestycje, cały czas inwestujemy w poprawę naszych dróg.

Poprawy wymaga także dostęp mieszkańców do Internetu, który jest najważniejszym medium, zwłaszcza dla młodzieży i lokalnego biznesu. Nad tym problemem pracują też władze wojewódzkie i myślę, że ten problem też znajdzie pozytywne rozwiązanie. Zdecy-



dowana większość mieszkańców gminy utrzymuje się z rolnictwa i bardzo chcielibyśmy, aby rozwijała się tu lokalna przedsiębiorczość. Dlatego tak ważny jest dla nas stan infrastruktury, będący główną przesłanką dla rozwoju i pozyskania inwestorów zewnętrznych. Na terenie gminy mogliby się także osiedlać mieszkańcy Kalisza – chętnie ich tu przywitamy!

Dochody gmin, to odpisy od podatku PIT i CIT, podatki od nieruchomości i subwencje. Wobec braku przemysłu i zatrudnienia w nim większej liczby mieszkańców, wpływy do budżetu gminy są ograniczone. Jak radzi sobie gmina z tym problemem?

Rzeczywiście to duży problem, dlatego bardzo oszczędnie gospodarujemy środkami i jesteśmy gminą o stosunkowo małym zadłużeniu. Spokojnie realizujemy długofalowe programy rozwojowe na takim poziomie, na jaki nas stać. Na inwestycje celowe udaje się nam pozyskiwać środki zewnętrzne, a poza tym dobrze się nam współpracuje z naszym Bankiem Spółdzielczym i często korzystamy z jego kredytów, gdyż są one udzielane na dobrych warunkach. Od reaktywowania swojej działalności po II wojnie światowej, Bank obsługuje budżet Koźminka, tam z korzyścią lokujemy nasze nadwyżki, a w ofercie Banku są propozycje wspierające rozwój przedsiębiorczości na naszym terenie.

Dziękuję za rozmowę

ANDRZEJ MALANOWSKI



Trzy pokolenia klientów

Pani DANUTA TRZECIAK jest dyrektorem Oddziału Banku w Koźminku, w którym pracuje od 1978 roku.

W czasie trzydziestoletniej pracy w Banku, poprzedzonym kilkumiesięcznym stażem w Banku Spółdzielczym w Liskowie, była nie tylko świadkiem wszystkich przemian, jakie dokonywały się w tym czasie w Banku, ale też doskonale poznała większość klientów związanych z placówką w Koźminku. Już trzecie pokolenie rolników prowadzi z panią Danutą negocjacje kredytowe. – *Pamiętam nie tylko ojców niektórych młodszych klientów Banku, w kilku przypadkach klientami Banku byli też ich dziadkowie* – mówi Danuta Trzeciak.

Dla pani dyrektor są to codzienne sprawy, ale podchodzi do nich z uwagą. W wielu przypadkach od jej opinii zależy decyzja o przyznaniu kredytu i jego warunkach. Zna przecież sytuację ekonomiczną większości tutejszych gospodarstw. Od czasu wprowadzenia dopłat obszarowych, praktycznie wszystkie gospodarstwa w gminie mają konto w Oddziale Banku w Koźminku. Wiele z nich wielokrotnie było przez ten Bank kredytowanych.

Z pozycji wieloletniego pracownika Banku i dyrektora Oddziału, przez który przepływa większość pieniędzy znajdujących się w obrocie w gminie, doskonale widać jak kształtuje się sytuacja ekonomiczna mieszkańców. Zasada poufności i tajemnicy bankowej nie pozwala mówić o konkretnych przykładach dotyczących zasobności poszczególnych klientów, jednak można sformułować ogólną opinię o sytuacji w tym zakresie. Zdaniem dyrektora Danuty Trzeciak oznak kryzysu czy gospodarczego spowolnienia jeszcze w Koźminku nie widać. Życie w gminie biegnie ustabilizowanym trybem. Jeśli się pojawia zagadnienie kryzysu, to jest zawarte w pytaniach klientów o przyszłość, bo mieszkańcy gminy wiedzą, że w tym zakresie muszą liczyć przede wszystkim na siebie.

Obroty Oddziału wzrastają, rośnie też liczba depozytów, co oznacza wzrost zaufania mieszkańców gminy do Banku Spółdzielczego Ziemi Kaliskiej. Zdaniem pani dyrektor, polska wieś miała dwa

dobre okresy: pierwszy w tzw. okresie gierkowskim, kiedy pojawiły się nisko oprocentowane kredyty rolnicze i kto potrafił z nich dobrze skorzystać, rozwijał swoje gospodarstwo. Drugi – to okres po przystąpieniu do Unii, co wiąże się

z dopływem środków do gospodarstw. To dobrze, że w obu tych okresach polskie gospodarstwa wspomagały banki spółdzielcze.

Dyrektor Danuta Trzeciak zwraca też uwagę na zmiany, jakie zaszły wśród klientów jej Oddziału. Porównując dzisiejszych młodych rolników do ich ojców, muszę powiedzieć, że mamy teraz do czynienia z bardziej zdeterminowanymi i zdyscyplinowanymi klientami – stwierdza pani dyrektor. – *Dzisiaj młody rolnik przychodzi do Oddziału z konkretną potrzebą, wie czego chce i jest do rozmowy z bankiem merytorycznie przygotowany. Widać, że swoją decyzję wcześniej przemyślał i dokładnie przekalkulował.*

– *Nasza gmina to zwarta społeczność* – mówi Danuta Trzeciak. – *Większość ludzi się tu zna. Klienci naszego Banku znają pracowników Oddziału, a my znamy większość naszych klientów i ich możliwości finansowe. Przez lata wytworzyło się między Bankiem a klientami poczucie wzajemnego zaufania. Siedmiu pracowników Oddziału jest zawsze gotowych służyć radą i pomocą każdemu mieszkańcowi gminy. Wzrasta liczba otwieranych w Oddziale rachunków i obsługujemy budżet gminy. Pracy mamy dużo, ale satysfakcję sprawia nam fakt, że jest ona użyteczna.*

A. MALANOWSKI



DOKOŃCZENIE ZE STR. 1

Tradycyjnie uprawiane, rosnące w ziemi pomidory, zastąpione zostały przez wysokowydajne odmiany Grouden, których korzenie wzrastają w specjalnie do tego przystosowanych kostkach z wełny mineralnej a wielkość rośliny dochodzi do ośmiu metrów. Właścicielowi trudno jest precyzyjnie określić, jaką wielkość produkcji może osiągnąć rocznie w swym gospodarstwie, ale szacuje, że nie powinna ona być mniejsza niż dwieście ton świeżych, pachnących pomidorów z odmian grubo owocowych, bo ten gatunek pomidorów jest najbardziej pożądanym przez krajowych odbiorców.

Na sukces w towarowej uprawie pomidorów składa się wiele czynników. Na część z nich wpływ człowieka jest w znacznym stopniu ograniczony. Te czynniki to zmienny poziom cen zakupu pomidorów przez odbiorców, a także systematycznie rosnący poziom

Mariusz Świerek przy centrum sterowania nowoczesną szklarnią



TRZYMAM SIĘ

cen energii elektrycznej i węgla, potrzebnego do utrzymania w szklarniach optymalnej temperatury. Z uwagi na oddalone terminy płatności, Mariusz Świerek zrezygnował z wysłania plonów na eksport. Rynek krajowy w dalszym ciągu generuje wystarczający popyt, a osuchowskiemu gospodarstwu udało się dopracować stałą grupę odbiorców.

Rozmowę z właścicielem gospodarstwa prowadziliśmy w styczniu, kiedy były największe mrozy. W gospodarstwie trwały prace przygotowawcze do lutowych nasadzeń. Pierwsze zbiory powinny nastąpić w końcu kwietnia. Gospodarz liczy na to, że będą to zbiory udane, a wysoki koszt nowej inwestycji i kredyt zaciągnięty w Banku Spółdzielczym Ziemi Kaliskiej spłaćany będzie dochodami z bieżącej produkcji.

Rolnictwo to podstawowa gałąź gospodarki w gminie Koźminek. Wyraźnie wyodrębnia się grupa mieszkańców gminy, której utrzymanie stanowi prowadzenie gospodarstw ogrodniczych.

Są to w większości gospodarstwa towarowe, od lat wyspecjalizowane w prowadzeniu sadów owocowych. Jednym z najbardziej dynamicznych producentów owoców w Koźminiku jest Andrzej Kaczmarew, specjalizujący się w uprawie jabłek.

Podstawową produkcję uzupełniają owocujące grusze i, w niewielkiej części, śliwki. Trudno jest określić wydajność takiego sadu z uwagi na nieporównywalne w rok do roku zbiory. O możliwościach, jakie sady stwarzają ich właścicielom, świadczyć mogą tzw. nasadzenia, czyli odnawianie drzewostanu. W tym gospodarstwie na jednym hektarze sadi się od 2 do 2,5 tys. drzewek. Stało się to możliwe dzięki wprowadzeniu do uprawy wysokowydajnych odmian, o stosunkowo małych koronach, co daje lepsze wykorzystanie powierzchni sadu.

Dzisiejsze towarowe gospodarstwa sadownicze bardziej przypominają przedsiębiorstwa produkcyjne, niż tradycyjne sady. Obowiązuje w nich twarde reżimy terminów oprysków, zabiegów pielęgnacyjnych, nasadzeń, zbiorów i przechowania owoców. Jeszcze kilkanaście lat temu rzadko kto słyszał o nawadnianiu sadów, co dziś w nowoczesnych gospodarstwach stało się powszechnie stosowaną praktyką.

Andrzej Kaczmarew zajął się sadownictwem tuż po ukończeniu szkoły. Zaczynał jako dwudziestolatek z trzy hektarowym sadem,

W grupie łatwiej



Andrzej Kaczmarew pokazuje nam sad zimą, gdzie rosną wysoko wydajne odmiany jabłoni

przejętym od rodziców, ale po dziesięciu latach jego gospodarstwo obejmuje już obszar siedemnastu hektarów.

– *Aby produkcja jabłek była w warunkach nowoczesnego sadu opłacalna – mówi Andrzej Kaczmarew – musimy w skupie osiągnąć cenę przewyższającą 50 groszy za kilogram owoców, przy czym cena ta nie uwzględnia kosztów pośrednich produkcji, czyli nasadzeń, budowy przechowalni i inwestycji w infrastrukturę. Przy towarowej produkcji sadowniczej ważne jest niezależnienie się producentów owoców od czynników zewnętrznych oraz rozwiązanie problemu*

przechowywania owoców, co daje właścicielowi gospodarstwa sadowniczego szansę dłuższego przechowywania owoców i prowadzenie ich sprzedaży w racjonalny, rozłożony w czasie sposób.

W okazałej, nowo wybudowanej dzięki kredytowi zaciągniętemu w Banku Spółdzielczym Ziemi Kaliskiej chłodni, owoce bez uszczerbku dla ich jakości można przechowywać do maja następnego roku.

Podstawowym problemem producentów owoców w gminie Koźminek jest zbyt owoców. To właśnie było powodem powstania grupy producenckiej, której członkiem jest pan Andrzej.

– *Grupa daje nam poczucie pewności i siły w negocjacjach cenowych z odbiorcami owoców. W większości jest to handel sieciowy – mówi Andrzej Kaczmarew. – W grupie łatwiej jest też upominać się o swoje należności.*

Owoce z tego gospodarstwa znajdują także zbyt poza granicami kraju, głównie na wschodzie. Po raz kolejny okazuje się, że związki gospodarcze są silniejsze od politycznych uwarunkowań. Rynek wschodni to dość stabilny rynek – to zdanie nie tylko Andrzeja Kaczmarewa. Importerzy z zachodnich granic są bardziej rzetelni w sprawach płatniczych od kupców z dawnego Zachodu. Do świadczenia w handlu z odbiorcami z zachodniej części Europy nie są dla sadowników z Koźminika zbyt dobre.

Produkcja sadownicza, zdaniem Andrzeja Kaczmarewa, ma w dalszym ciągu duże szanse rozwoju. O ile sadownicy będą stosować zgodną politykę cenową, może być ona dalej prowadzona na wysokim poziomie i zachować opłacalność upraw, zapewniając jednocześnie niewygórowane ceny detaliczne owoców.

swojego Banku...

Mariusz Świerek prowadzi gospodarstwo rodzinne, które od lat jest wspierane przez ten Bank. Udziałowcami Banku byli już rodzice, a teraz on sam jest jego członkiem. – *Trzymam się tego Banku także i z innego powodu – mówi Mariusz Świerek. – Zawsze*

mogę tam zasięgnąć rady, jak postępować z własnymi finansami i naprawdę wychodzę na tym dobrze. Bank niejednokrotnie mi pomógł przy rozwoju gospodarstwa i przy zakupie ziemi. Doradztwo takie jest dla mnie bardzo cenne.



W nowo wybudowanej szklarni od lutego zaczną rosnąć specjalne odmiany pomidorów

Gospodarstwo nie opiera się tylko na uprawie pomidorów. Dziesięć hektarów zajmują w nim także uprawy zbóż, uzupełniając jego dochody. Ubiegły rok gospodarstwo zakończyło dodatnim wynikiem, a Mariusz Świerek i jego Bank liczą, że tegoroczny wynik finansowy także będzie pomyślny.

A. MALANOWSKI

A. MALANOWSKI



Prawne zabezpieczenia kredytów

W polskim ustawodawstwie istnieje szereg instytucji pozwalających bankom na prawne zabezpieczenie terminowej spłaty kredytu. Warto wiedzieć, jakiej formy zabezpieczenia bank może od nas oczekiwać przy podpisywaniu umowy kredytu.

Wyróżnia się zabezpieczenia o charakterze osobistym i rzeczowym. Do zabezpieczeń osobistych, oprócz poręczenia cywilnego (zwanego też żyrowaniem) zalicza się np. weksel własny in blanco, który kredytobiorca podpisuje bez wpisywania kwoty weksla. Podobną instytucją jest poręczenie wekslowe (awal), które wymaga dodatkowo podpisu poręczyciela na wekslu.

Zabezpieczenie spłaty kredytu stanowi również gwarancja bankowa, polegająca na tym, że inny bank niż bank kredytujący, zobowiązuje się do zapłaty kredytu, do kwoty maksymalnej wskazanej w gwarancji. Inną formą zabezpieczenia roszczeń banku jest przejęcie lub przystąpienie do długu przez osoby trzecie, czyli przyjęcie przez osoby trzecie, solidarnej odpowiedzialności za dotychczasowe zobowiązania kredytobiorcy.

W praktyce dla zabezpieczenia spłaty, kredytobiorca może również przenieść wierzytelność wobec swojego dłużnika na rzecz banku, co nosi nazwę przelewu wierzytelności na zabezpieczenie. Ponadto kredyt można ubezpieczyć na wypadek losowy.

Do zabezpieczeń o charakterze rzeczowym zalicza się: zastaw na rzeczach lub prawach, dzięki któremu bank ma prawo do sprzedaży rzeczy (prawa) objętej zastawem i pokrycia kredytu z uzyskanej sumy oraz zastaw rejestrowy. Bank może również zastrzec w umowie jako zabezpieczenie spłaty kredytu, blokadę środków na rachunku bankowym lub ustanowić kaucję, którą może wpłacić zarówno kredytobiorca, jak i osoby trzecie. Zabezpieczenie roszczeń banku zapewni również instytucja przewłaszczenia na zabezpieczenie, która szczegółowo zostanie scharakteryzowana w kolejnym artykule. Formą zabezpieczenia spłaty kredytu jest hipoteka, która gwarantuje zaspokojenie roszczeń banku, z obciążonej hipoteką nieruchomości, bez względu na to, kto jest właścicielem tej nieruchomości.

**mgr MAJA
CUDOWSKA**

Nowy limit gwarancji

Informujemy, że od listopada 2008 r. w Banku Spółdzielczym Ziemi Kaliskiej, tak jak we wszystkich bankach krajowych, obowiązuje podwyższony limit gwarancji środków zgromadzonych w Banku przez jednego deponenta do równowartości 50 000 euro.

W przypadku środków na rachunkach wspólnych (np. współmałżonków) limit gwarancji 50 000 euro dotyczy każdego ze współposiadaczy rachunku. Ochronie podlegają imienne depozyty złotowe i walutowe:

- osób fizycznych,
- osób prawnych,
- jednostek organizacyjnych, nie mających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną,
- szkolnych kas oszczędności i pracowniczych kas zapomogowo-pożyczkowych.

Wszystkie środki zgromadzone w banku przez jedną osobę, niezależnie od tego na ilu rachunkach (np. lokat terminowych, bieżących, oszczędnościowo-rozliczeniowych), traktowane są jako jeden depozyt.

Niezależnie od waluty, w jakiej nominowany jest depozyt, wypłata środków gwarantowanych następuje w PLN.

Środki te podlegają 100 proc. gwarancji, a swoją rękojmię daje Bankowy Fundusz Gwarancyjny, którego zasady działania opar-

te są o wzorce obowiązujące w Unii Europejskiej. Zdecydowanie jednak na pierwszy plan - przy zachowaniu pełnej gotowości Funduszu do realizacji gwarancji - wysunęła się działalność pomocowa, nakierowana na likwidowanie przyczyn, które mogłyby doprowadzić do upadłości, a tym samym powstania nieodwracalnych skutków finansowych i społecznych obciążających cały system bankowy. Bankowy Fundusz Gwarancyjny może więc udzielać bankom zwrotnej pomocy finansowej w formie pożyczek, gwarancji i poręczeń.



Szczegółowe informacje na temat systemu gwarantowania depozytów bankowych można znaleźć na stronie internetowej www.bfg.pl lub pod numerami telefonów: 0-800 56 93 41 (połączenie bezpłatne), 0-22 583-09-42, 0-22 583-09-43 oraz 0-22 583-09-45.

red.

6,1%



Super nagrody

Lokata Najlepsza w terenie.

1 x 

127 x 

www.sgb.pl

 **Spółdzielcza Grupa Bankowa**

Bezpieczeństwo w KIRI BS

Korporacyjny i Indywidualny Rachunek Internetowy (KIRI) to system rachunku internetowego opracowany przez firmę I-BS.PL Sp. z o.o. specjalizującą się w tego typu rozwiązaniach. Umożliwia on klientom Banku, zarówno indywidualnym jak i instytucjonalnym, wykonywanie operacji bankowych za pośrednictwem dowolnej przeglądarki internetowej z dowolnego miejsca na świecie przez 24 godziny na dobę 7 dni w tygodniu.

Wprowadzenie przez Nasz Bank do swojej oferty KIRI oznacza niewątpliwie nową jakość w obsłudze klienta. Pozwala na oferowanie nowych usług przy stosunkowo niskich nakładach oraz oszczęd-



ność czasu klienta. Ponadto koszt ponoszony przez klienta korzystającego z usług elektronicznych jest niższy niż obsługa konta w tradycyjny sposób.

System KIRI BS powstał na zamówienie i przy efektywnej współpracy banków spółdzielczych, dlatego jest rozwiązaniem „szytym na miarę”. Według mnie jest on dobrze dostosowany do potrzeb naszych Klientów.

Często podnoszona przez klientów kwestia to: czy zarządzanie moimi pieniędzmi przez internet jest dla mnie bezpieczne? Odpowiedź jest oczywista i brzmi: TAK.

Podczas projektowania i tworzenia KIRI położono szczególny nacisk właśnie na bezpieczeństwo danych i transakcji. System jest atestowany i przeszedł testy bezpieczeństwa, posiada również „Certyfikat Bezpieczeństwa Systemu” wydany przez Poznańskie Centrum Superkomputerowo-Sieciowe.

Bezpieczeństwo oferowanego przez nasz Bank systemu zapewniają: wyposażenie każdego klienta w unikatowy certyfikat, kontrola certyfikatów i szyfrowanie transmisji danych przy każdym logowaniu do systemu oraz kilkustopniowy proces logowania. Użytkownik systemu otrzymuje kody jednorazowe do zatwierdzania operacji bankowych (przesyłane również za pomocą wiadomości SMS), wprowadzone są limity transakcji jednorazowych i dziennych, dodatkowo istnieje możliwość blokady konta i karty kodów w razie ich utraty lub ujawnienia osobom niepowołanym.

Ostatnia kwestia, to kontrola czasu bezczynności, automatyczna blokada konta przy trzykrotnym wprowadzeniu błędnego hasła.

Klient otrzymuje od Banku PenDrive'a z wgraną przeglądarką internetową i zaimportowanym certyfikatem. Tak przygotowany dostęp zapobiega korzystaniu z konta w niesprawdzonych komputerach np. w kawiarenkach internetowych.

Wszystkim klientom polecam korzystanie z systemu KIRI w naszym Banku. Więcej informacji w Oddziałach Banku lub pod numerem 062 7678045 wewn. 25.

DOMINIK CHCENCZKE
Informatyk Banku

KRZYŻÓWKA

POZIOMO:

- 1-A obniżanie się wartości pieniądza
2-I rzadkie imię męskie
3-A krąży dookoła ziemi, może być naturalny jak Księżyc, albo sztuczny nad kolanami
4-C kenozoiczna albo mezozoiczna
4-I mają je okna i obrazy
5-A żyła główna
5-F sytuacja bez wyjścia na szachownicy
6-D w parze z obligacjami
6-I zawodowy „łapacz” myszy
7-A tropikalny ptak z dużym dziobem
7-E rzeka lub kraina na Słowacji
8-I spec od biżuterii
9-A depozyt bankowy, przynosi procenty
9-I polskie linie lotnicze
10-J duża mała zagrożona wyginięciem
11-B imię Cyganki z „Chaty za wsią”
11-L grecki bóg wiatrów
12-E najlepsze miejsce na karnawał
12-I inaczej wirnik
13-A pędzić
13-I drzewo: kwitnie na biało, ma kolce
14-D zaraz po re
14-Ł puchar
15-C cel...
15-L rad w tablicy
16-K księga z cyklu
17-A Castro, Hussein lub Mugabe
17-E torbac z Ameryki Północnej
18-A piłka za linią
18-L bistro lub kawiarnia
19-A pomysł
20-A miara szczęścia
20-F żona lwa
20-J mieszkanka Zielonego Wzgórza
21-H przenośny, mechaniczny instrument muzyczny
22-D tam najślawniejsza lipa w Polsce
23-A z niej znany Noe
23-K powstaje po skaleczeniu
24-F

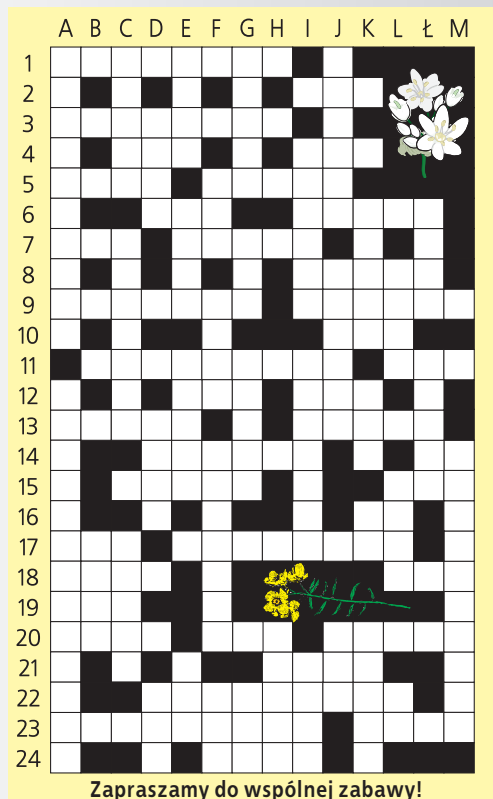
PIONOWO:

- A-1 opis postępowania ze sprzętem
A-12 ten, który bierze kredyt
B-17 deszcz, śnieg lub grad
C-1 przeznaczenie, los
C-7 kuchenny stołek
C-17 posłuch
D-3 syn Lajosa i Jokasty, pierwszy z kompleksem
D-13 woda na pustyni
D-22 wczesną wiosną na rzece
E-1 duża sala na uczelni lub w szkole
E-6 rafa koralowa otaczająca wyspę

- E-11 filtruje krew
E-21 grecki bożek pasterzy
F-5 silna karta
F-9 tacińskie „więc”
F-14 jeden z wielu w tej gazecie
F-22 dwie szyny
G-1 po dziś
G-7 czerwony = pozar
G-11 droga w mieście
G-22 mała Alicja
H-20 maszyna obłącznica do rozbijania bram
I-4 najmniej trujący alkohol spożywany przez ludzi na przykład śnieżna rzeka, miasto lub samochód dawniej dworzaniń dawniej „chłop”
I-11 słodkowodna ryba z rodziny karpowatych
I-21
J-1
J-8
J-20

Za poprawne rozwiązanie krzyżówki z Nr 1 naszej gazety upominki od Banku otrzymują:
Eleonora Gieszczyńska z Opatówka,
Marcin Adamczyk z Brzezin
i **Ryszard Piątek** z Oszczeklina.
Serdecznie gratulujemy!

- K-6 ułańska czapka
K-12 w parze z nim
K-16 grecka litera, symbol gęstości
K-20 wolne stanowisko
L-8 cukrowa lub szklana
L-15 „najrzadszy” stan wody
L-22 argon w tablicy
Ł-6 praca na „stałe”
Ł-11 katarakta, choroba soczewki
M-14 obrazek w księżce
HASŁO:
(A-23, K-7, C-2, I-23) (A-4, E-8)
(D-6, F-3, I-4, K-13, M-14, L-13, J-1, Ł-11)



Zapraszamy do wspólnej zabawy!

KUPON

Hasło
Imię i nazwisko
Adres nr telefonu.....
Wyrażam zgodę na przetwarzanie moich danych osobowych dla potrzeb marketingowych Banku Spółdzielczego Ziemi Kaliskiej (zgodnie z ustawą o ochronie danych osobowych z dn. 29.08.1997 r. Dz. U. Nr 133, poz. 883)
podpis.....

Rozwiązania prosimy składać na zamieszczonych obok kuponach w placówkach Banku do 10 kwietnia 2009 r. Wśród autorów prawidłowych rozwiązań rozlosowane zostaną atrakcyjne upominki.

BANK BLISKO CIEBIE



BANK SPÓŁDZIELCZY ZIEMI KALISKIEJ

CENTRALA

Plac Wolności 6, 62-840 Koźminek
tel. 062 767 80 45, fax 062 767 80 44
bank@bsziemikal.bs.net.pl
www.bsziemikal.pl

ODDZIAŁ KOŹMINEK

Pl. Wolności 6, 62-840 Koźminek, tel. 062 767 80 45, tel./fax 062 767 80 44
Bankomat 24 h

ODDZIAŁ LISKÓW

ul. Ks. Bližińskiego 42, 62-850 Lisków, tel. 062 767 80 41, tel./fax 062 767 80 43
Bankomat 24 h

ODDZIAŁ SZCZYTNIKI

Szczytniki 29, 62-865 Szczytniki, tel. 062 762 58 15, tel./fax 062 762 50 04
Bankomat 24 h

ODDZIAŁ ŻELAZKÓW

Żelazków 9, 62-817 Żelazków, tel. 062 767 89 57, tel./fax 062 767 80 46
Bankomat 24 h

ODDZIAŁ BRZEZINY

ul. Bankowa 3, 62-874 Brzeziny, tel. 062 769 87 69, tel./fax 062 769 80 47

ODDZIAŁ OPATÓWEK

ul. Poniatowskiego 1, 62-860 Opatówek, tel. 062 761 8203, tel./fax 062 761 80 09
Bankomat 24 h

ODDZIAŁ KALISZ

Pl. Św. Józefa 5, 62-800 Kalisz, tel. 062 767 80 36, tel./fax 062 767 80 35
Bankomat 24 h

PUNKT KASOWY BRZEZINY

ul. 1000-lecia 8, 62-874 Brzeziny, tel./fax 062 769 81 08
Bankomat 24 h

PUNKT KASOWY GODZIESZE

ul. Kaliska 2a, 62-872 Godziesze Wielkie, tel./fax 062 761 10 49

PUNKT KASOWY IWANOWICE

Pl. Kordeckiego 13, 62-862 Iwanowice, tel./fax 062 762 68 16

PUNKT KASOWY KALISZ

ul. Wojciechowskiego 5, 62-800 Kalisz, tel. 062 76 78 047, fax 062 76 78 053
Bankomat 24 h

PUNKT KASOWY RADLICZYCE

Radliczyce 62, 62-865 Szczytniki, tel./fax 062 762 73 60

PUNKT KASOWY STAW

Pl. Wolności 10, 62-865 Szczytniki, tel./fax 062 762 62 27



BANK POLSKI
Rok założenia: 1904

