

POLITYKA INFORMACYJNA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W KIELCACH

§ 1**Definicje i pojęcia**

1. Słownik pojęć i skrótów istotnych dla niniejszej Polityki:
 - 1) Bank - Bank Spółdzielczy w Kielcach,
 - 2) Polityka – niniejsza Polityka,
 - 3) CRR - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, z późniejszymi zmianami,
 - 4) Instytucja nienotowana - oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego, w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 21 dyrektywy 2014/65/UE,
 - 5) Mała i niezłożona instytucja - instytucja, która spełnia wszystkie następujące warunki:
 - a) nie jest dużą instytucją,
 - b) całkowita wartość jej aktywów na zasadzie indywidualnej lub, w stosownych przypadkach, na zasadzie skonsolidowanej zgodnie z niniejszym rozporządzeniem CRR i dyrektywą 2013/36/UE jest w ujęciu średnim równa wartości progu wynoszącej 5 mld EUR w czteroletnim okresie bezpośrednio poprzedzającym bieżący roczny okres sprawozdawczy, lub niższa od wartości tego progu; państwa członkowskie mogą obniżyć ten próg,
 - c) nie podlega jakimkolwiek obowiązkom lub podlega uproszczonym obowiązkom w zakresie sporządzania planów naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z art. 4 dyrektywy 2014/59/UE,
 - d) jej działalność zaliczana do portfela handlowego jest klasyfikowana jako prowadzona na małą skalę w rozumieniu art. 94 ust. 1 CRR,
 - e) całkowita wartość posiadanych przez nią pozycji w instrumentach pochodnych przeznaczonych do obrotu nie przekracza 2 % jej całkowitych aktywów bilansowych i pozabilansowych, a całkowita wartość jej ogólnych pozycji w instrumentach pochodnych nie przekracza 5 %, przy czym obie wartości oblicza się zgodnie z art. 273a ust. 3 CRR,
 - f) skonsolidowane aktywa lub zobowiązania instytucji związane z działalnością prowadzoną z kontrahentami znajdującymi się w Europejskim Obszarze Gospodarczym, z wyłączeniem ekspozycji wewnątrz grupy w Europejskim Obszarze Gospodarczym, przekraczają 75 % zarówno skonsolidowanych całkowitych aktywów, jak i zobowiązań instytucji, z wyłączeniem w obu przypadkach ekspozycji wewnątrz grupy,
 - g) instytucja nie korzysta z modeli wewnętrznych, aby spełnić wymogi ostrożnościowe zgodnie z niniejszym rozporządzeniem CRR, z wyjątkiem przypadków, gdy jednostka zależna korzysta z modeli wewnętrznych opracowanych na poziomie grupy, pod warunkiem że dana grupa podlega

- wymogom dotyczącym ujawniania informacji określonym w art. 433a lub 433c na zasadzie skonsolidowanej,
- h) instytucja nie zgłosiła właściwemu organowi sprzeciwu wobec sklasyfikowania jej jako małej i niezłożonej instytucji,
 - i) właściwy organ nie zdecydował, że na podstawie analizy wielkości danej instytucji, jej powiązań, złożoności lub profilu ryzyka nie można uznać tej instytucji za małą i niezłożoną instytucję,
- 6) Rekomendacja H - Rekomendacja H Komisji Nadzoru finansowego dotycząca systemu kontroli wewnętrznej w bankach,
 - 7) Rekomendacja M - Rekomendacja M Komisji Nadzoru finansowego dotycząca zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach,
 - 8) Rekomendacja P - Rekomendacja P Komisji Nadzoru finansowego dotycząca zarządzania ryzykiem płynności,
 - 9) Rekomendacja Z - Rekomendacja Z Komisji Nadzoru finansowego dotycząca zasad ładu wewnętrznego w bankach,
 - 10) Ryzyka ESG - Ryzyka z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej lub ładu korporacyjnego (ang. Environmental, Social and Corporate Governance).
2. Informacje ogłaszane na zasadach określonych niniejszą Polityką wymagają przed ich ogłoszeniem zatwierdzenia przez właściwy organ Banku.

§ 2

Cel i zakres Polityki

1. Niniejszy dokument przedstawia politykę informacyjną Banku Spółdzielczego w Kielcach w świetle wymagań:
 - 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (CRR),
 - 2) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe,
 - 3) Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym z dnia 5 sierpnia 2015,
 - 4) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i polityki Regionalnej z 08 czerwca 2021 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
 - 5) Zasad Ładu Korporacyjnego (Uchwała Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Bankowego),
 - 6) Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego,
 - 7) Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego,
 - 8) rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego,
 - 9) rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego,
 - 10) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy

95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) – zwanego w treści Polityki RODO,

- 11) Ustawy z dnia 10 czerwca 2016r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji,
- 12) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników inwestycyjnych i zmieniających dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17 UE oraz rozporządzenia (UE) nr 596/2014.
- 13) Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych,
- 14) Ustawa z dnia 19 sierpnia 2011 o usługach płatniczych,
- 15) Decyzja Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 05.08.2024 znak: DBS-DBSZ3.7111.362.2024.ES o uznaniu Banku za małą i niezłożoną instytucję oraz okoliczność, że Bank jest instytucją nienotowaną,
- 16) pismo BFG w sprawie zaktualizowania planu przymusowej restrukturyzacji dla Banku Spółdzielczego w Kielcach znak pisma: DPPR.522.258.2024 z dnia 21 sierpnia 2024 r.

2. Polityka zawiera określenie:

- 1) zakresu ujawnianych informacji;
- 2) częstotliwości i terminy ujawniania informacji;
- 3) środków ujawniania informacji;
- 4) zasad weryfikacji i uchwalania Polityki.

§ 3

Zakres ujawnianych informacji wymaganych przez CRR

1. Bank w zakresie informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczącym adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłaszaniu, szczegółowo określone w części ósmej Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, ujawnia następujące informacje:
 - 1) informacje prezentujące najważniejsze wskaźniki charakteryzujące działalność Banku;
 - 2) informacje dotyczące ryzyk ESG, w podziale na ryzyka środowiskowe, społeczne i z zakresu ładu korporacyjnego, a w odniesieniu do ryzyk środowiskowych również w podziale na ryzyka fizyczne i ryzyka przejścia, w tym:
 - a) łącznej kwoty ekspozycji wobec podmiotów sektora paliw kopalnych;
 - b) sposobu, w jaki instytucje uwzględniają zidentyfikowane ryzyka ESG w swojej strategii biznesowej i procesach oraz w zarządzaniu i zarządzaniu ryzykiem.
2. W zakresie informacji, o których mowa w pkt 1 ustępu poprzedzającego, Bank ujawnia w formie tabeli:

- 1) strukturę funduszy własnych i współczynników kapitałowych opartych na analizie ryzyka obliczonych zgodnie z art. 92 ust. 2;
- 2) w stosownych przypadkach, współczynniki kapitałowe oparte na analizie ryzyka obliczone zgodnie z art. 92 ust. 2, przy użyciu – zamiast łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko – łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko bez zastosowania minimalnego progu kapitałowego;
- 3) łączną kwotę ekspozycji na ryzyko obliczoną zgodnie z art. 92 ust. 3 oraz, w stosownych przypadkach, łączna kwota ekspozycji na ryzyko bez zastosowania minimalnego progu kapitałowego obliczona zgodnie z art. 92 ust. 4;
- 4) kwotę i strukturę dodatkowych funduszy własnych, o ile Bank zobowiązany jest posiadać zgodnie z art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE;
- 5) wymóg połączonego bufora, który Bank zobowiązany jest posiadać zgodnie z tytułem VII rozdział 4 dyrektywy 2013/36/UE;
- 6) wskaźnik dźwigni oraz miarę ekspozycji całkowitej wskaźnika dźwigni, obliczone zgodnie z art. 429 CRR;
- 7) następujące informacje w odniesieniu do wskaźnika pokrycia płynności Banku obliczonego zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1 CRR:
 - a) średnią lub średnie, stosownie do przypadku wskaźników pokrycia płynności na podstawie obserwacji na koniec miesiąca w okresie poprzedzających 12 miesięcy dla każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;
 - b) średnią lub średnie, stosownie do przypadku, łącznych aktywów płynnych, po zastosowaniu odpowiednich redukcji wartości, uwzględnionych w zabezpieczeniu przed utratą płynności zgodnie z obowiązującym rozporządzeniem wykonawczym Komisji UE wydanym na podstawie art. 460 ust. 1 CRR, na podstawie obserwacji na koniec miesiąca w okresie poprzedzających 12 miesięcy dla każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;
 - c) średnie ich wyptywy i wpływy płynności oraz wyptywy płynności, obliczone zgodnie z obowiązującym rozporządzeniem wykonawczym Komisji UE wydanym na podstawie art. 460 ust. 1 CRR, na podstawie obserwacji na koniec miesiąca w okresie poprzedzających 12 miesięcy dla każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;
 - d) następujące informacje związane z ich wymogiem dotyczącym stabilnego finansowania netto, obliczonym zgodnie z częścią szóstą tytuł IV CRR:
 - wskaźnik stabilnego finansowania netto na koniec każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;
 - dostępne stabilne finansowanie na koniec każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;
 - wymagane stabilne finansowanie na koniec każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu.

3. Bank zgodnie z Rozporządzeniem 2021/763 ujawnia informacje określone w art. 10 ust. 2, art. 11 ust. 2 oraz 14 ust. 2 na temat:
- a) najważniejszych wskaźników w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych;
 - b) struktury funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych;
 - c) profilu zapadalności i stopnia uprzywilejowania roszczeń w standardowym postępowaniu upadłościowym.

§ 4

Zakres ujawnianych informacji wymaganych przez Prawo bankowe

W zakresie informacji wymaganych przez przepisy ustawy Prawo bankowe Bank ogłasza:

- 1) Ogólne informacje o Banku obejmujące:
 - a) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek;
 - b) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat;
 - c) terminy kapitalizacji odsetek;
 - d) stosowane kursy walutowe;
 - e) bilans z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu;
 - f) skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku;
 - g) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku albo jednostki organizacyjnej banku;
 - h) obszar działania Banku;
 - i) nazwę Banku Zrzeszającego;
- 2) Informację Banku wynikającą z art. 111a ustawy Prawo Bankowe obejmującą :
 - a) informację o niewykonywaniu działalności Banku poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
 - b) informację o stopie zwrotu aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej,
 - c) opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej,
 - d) opis polityki wynagrodzeń,
 - e) Informację o powołaniu/niepowołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń,
 - f) informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku wymogów określonych w art. 22aa Prawa bankowego.
- 3) Informację Banku wynikającą z art. 111b ustawy Prawo Bankowe obejmującą Informację o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust 1 i 7 Prawa bankowego, o ile przy ich wykonywaniu na rzecz Banku uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową (umowy outsourcingowe).

§ 5**Zakres ujawnianych informacji w zakresie Zasad Ładu Korporacyjnego i Zasad Ładu Wewnętrznego**

W zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego oraz Zasad Ładu Wewnętrznego Banku Spółdzielczego w Kielcach, Bank ujawnia:

- 1) informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego;
- 2) wyniki okresowej oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dokonywanej przez Radę Nadzorczą;
- 3) Politykę informacyjną;
- 4) strukturę organizacyjną Banku;
- 5) Regulamin rozpatrywania skarg;
- 6) Regulamin rozpatrywania reklamacji;
- 7) ocenę przestrzegania zasad etyki;
- 8) Politykę zarządzania konfliktami interesów.

§ 6**Zakres informacji ujawnianych na podstawie pozostałych Rozporządzeń, Ustaw, Rekomendacji i Wytycznych**

1. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy Ustawy z dnia 10.06.2016r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, Bank ogłasza następujące informacje:
 - 1) o swojej sytuacji ekonomiczno-finansowej,
 - 2) uczestnictwie w obowiązkowym systemie gwarantowania depozytów i zasadach jego funkcjonowania, w tym o zakresie podmiotowym i przedmiotowym ochrony przysługującej ze strony tego systemu, wskazując w szczególności:
 - a) kwotę określającą maksymalną wysokość gwarancji,
 - b) rodzaje osób i podmiotów, które mogą być uznane za deponenta.
2. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy Ustawy z dnia 23.09.2016r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich, Bank ogłasza informację o podmiotach uprawnionych, właściwych do przeprowadzania pozasądowego rozpatrywania sporów konsumenckich.
3. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy Ustawy o usługach płatniczych z dnia 19 sierpnia 2011, Bank ogłasza „Dokument dotyczący opłat z tytułu usług związanych z rachunkiem płatniczym” oraz broszurę informacyjną Komisji Europejskiej dotyczącą praw konsumentów przy dokonywaniu płatności w państwach członkowskich, opracowana na podstawie art. 106 ust. 1 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 z dnia 25 listopada 2015 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego, zmieniającej dyrektywy 2002/65/WE, 2009/110/WE, 2013/36/UE i rozporządzenia UE nr 1093/2010 oraz uchylającej dyrektywę 2007/64/WE.
4. W zakresie informacji wymaganych przez RODO, Bank ogłasza informacje zawierające:

- 1) tożsamość i dane kontaktowe administratora danych, w tym informacja o IOD i jego danych kontaktowych
 - 2) wskazanie celów i podstaw prawnych przetwarzania danych,
 - 3) okres przechowywania danych,
 - 4) informacje o odbiorcach danych,
 - 5) prawa osoby, której dane dotyczą (dostęp, sprostowanie, usunięcie, ograniczenie, wniesienie sprzeciwu),
 - 6) informację o ewentualnym przekazywaniu/nieprzekazywaniu danych do państwa trzeciego,
 - 7) informację o prawie do wniesienia skargi do Prezesa UODO.
5. Bank ujawnia informacje dotyczące indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w umowach z kontrahentami Banku.
 6. W zakresie przewidzianym w Rekomendacjach KNF Bank ujawnia następujące informacje:
 - 1) zgodnie z Rekomendacją P - informacje umożliwiające uczestnikom rynku rzetelną ocenę systemu zarządzania ryzykiem płynności w Banku oraz jego pozycji płynności,
 - 2) zgodnie z Rekomendacją M - informacje o najpoważniejszych zdarzeniach z tytułu ryzyka operacyjnego jakie wystąpiły w minionym roku,
 - 3) zgodnie z Rekomendacją H – informacje dotyczące organizacji i opisu systemu kontroli wewnętrznej.
 - 4) zgodnie z Rekomendacją Z - określony w zasadach wynagradzania Banku maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym.

§ 7

Informacje przekazywane członkom Banku i podmiotom korzystającym z usług Banku

1. W celu umożliwienia członkom Banku wykonywania ich praw i obowiązków, Bank ujawnia Statut Banku oraz informacje wynikające z treści Statutu.
2. Komunikacja i udostępnianie informacji członkom Banku odbywa się na zasadach określonych Statutem Banku.
3. Prowadząc politykę informacyjną Bank bierze pod uwagę interesy wszystkich udziałowców i klientów, nie stosując przy tym preferencji w stosunku do wybranych udziałowców ani klientów.
4. Bank udziela odpowiedzi na pytania klientów i udziałowców w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia ich otrzymania, chyba że regulacje wewnętrzne Banku przewidują termin krótszy.
5. Bank przekazuje informacje podmiotom korzystającym z usług Banku informacje i oświadczenia określone w przepisach regulujących świadczenie danego rodzaju usług.

§ 8

Częstotliwość i terminy ogłaszania informacji

1. Informacje podlegające ujawnieniu zgodnie z niniejszą Polityką publikowane są w następujących terminach:
 - 1) informacje, o których mowa w § 3 ust. 1, ust. 2 oraz ust. 3 pkt. b) i c), informacje określone w § 4 pkt 1 lit. e, § 4 pkt 2 lit. b, § 5 pkt 2 i pkt 7, § 6 ust. 1 pkt 1 oraz w § 6 ust. 6 pkt 4, publikowane są nie rzadziej niż raz do roku, w terminie 15 dni od zatwierdzenia przez Zgromadzenie Przedstawicieli Banku sprawozdania finansowego za rok poprzedni, nie później jednak niż do 15 lipca każdego roku.
 - 2) Informacje, o których mowa w § 3 ust. 3 pkt. a) publikowane są raz na pół roku w terminie do 18 sierpnia i 18 lutego/ wg stanu na 30 czerwca i 31 grudnia
 - 3) pozostałe informacje publikowane są na bieżąco, w przypadku każdorazowej ich zmiany i nie później niż w ciągu 7 dni od zmiany.
2. zmieniony Statut Banku ujawniany jest na stronie internetowej Banku w terminie 7 dni od daty rejestracji zmian w Krajowym Rejestrze Sądowym.
3. Informacje i oświadczenia, o których mowa § 7 ust. 5 przekazywane są adresatom w terminach określonych w przepisach regulujących świadczenie danego rodzaju usług.

§ 9

Sposób publikacji informacji

1. Wszelkie informacje publikowane na podstawie niniejszej Polityki, sporządzane są w języku polskim.
2. Informacje objęte niniejszą Polityką, z wyłączeniem informacji, o których mowa w § 7 ust. 2 ujawniane są na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bskielce.com.pl oraz udostępnianie zainteresowanym odbiorcom w formie papierowej w Biurze Organizacyjno-Kadrowym Banku Spółdzielczego w Kielcach ul. Złota 9, 25-015 Kielce.
3. Informacje i oświadczenia, o których mowa § 7 ust. 5 przekazywane są adresatom przy wykorzystaniu kanałów komunikacji wskazanych przez klientów Banku w ramach łączącego ich z Bankiem stosunku prawnego.

§ 10

Postanowienia końcowe

1. Zarząd Banku w odrębnej regulacji wykonawczej do niniejszej Polityki określa:
 - 1) stanowiska odpowiedzialne za sporządzenie informacji podlegających ujawnieniu na stronie internetowej Banku oraz komórkę organizacyjną odpowiedzialną za publikację informacji na stronie www.bskielce.com.pl;
 - 2) wzory i formularze poszczególnych informacji;
 - 3) obieg dokumentów związanych z ujawnianiem informacji;
 - 4) tryb zatwierdzania poszczególnych informacji podlegających ujawnieniu;
 - 5) mechanizm kontroli realizacji zadań związanych z ujawnianiem informacji na podstawie niniejszej Polityki;

- 6) stanowisko bądź stanowiska odpowiedzialne za rokroczny przegląd Polityki, o którym mowa w ust. 3.
2. Polityka podlega bieżącej weryfikacji i zmianom w przypadku zmiany lub wprowadzenia nowych przepisów prawa mających wpływ na treść obowiązków informacyjnych Banku.
3. Raz do roku, w terminie do 31 marca każdego roku Polityka podlega przeglądowi pod kątem jej aktualności, zgodności z przepisami oraz adekwatności do skali działalności Banku.