

POLITYKA INFORMACYJNA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W KIELCACH

Spis treści

I. Postanowienia ogólne	1
II. Informacje podlegające ogłoszeniu lub udostępnieniu	2
III. Częstotliwość, formy i miejsca ogłaszania informacji	5
IV. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji.....	8
V. Zasady weryfikacji Polityki.....	8
VI. Zasady zapewnienia członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji.....	8
VII. Przepisy końcowe	9

I. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne członków i klientów Banku.
2. Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Kielcach określa:
 - 1) zakres ogłaszanych informacji zgodnie z wymogami prawa,
 - 2) częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania informacji,
 - 3) sposób zapewnienia klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji,
 - 4) zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji,
 - 5) zasady weryfikacji polityki informacyjnej,
3. Polityka zatwierdzana jest przez Radę Nadzorczą Banku.

§ 2

Polityka informacyjna została opracowana w celu spełnienia wymogów zawartych w:

- 1) Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (CRR), zmienionej przez rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z 20 maja 2019 roku.
- 2) Rozporządzeniu 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,
- 3) art. 22aa, 111, 111a oraz 111b Ustawy Prawo bankowe (Dz.U. z 2015 r. poz. 128 z późn. zm.).
- 4) Zasadach Ładu Korporacyjnego (Uchwała Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Bankowego),
- 5) Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- 6) Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków,

- 7) rekomendacji H KNF dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach,
- 8) rekomendacji Z KNF dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach,
- 9) Rozporządzeniu 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) – zwanym dalej RODO,
- 10) Ustawy z dnia 10 czerwca 2016r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji,
- 11) Art. 20b ustawy o usługach płatniczych,
- 12) Rozporządzeniu 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) Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 (CRR2) z dnia 20 maja 2019 r. zmieniającemu rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012,
- 14) Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295

II. Informacje podlegające ogłoszeniu lub udostępnieniu

§ 3

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 i ogłasza następujące informacje:

- 1) oświadczenie:
 - a) oświadczenie Zarządu Banku na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem,
 - b) oświadczenie Zarządu na temat ryzyka, opisujące ogólny profil ryzyka związany ze strategią działalności oraz kluczowe wskaźniki i dane liczbowe;
- 2) informacje:
 - a) ogólne na temat Banku,
 - b) dotyczące celów, strategii lub polityk zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
 - c) odnoszące się do stosowanych metod zarządzania ryzykiem;

- d) dotyczące zasad zarządzania – związane z funkcjonowaniem Rady Nadzorczej i Zarządu Banku;
- e) dotyczące funduszy własnych, ich struktury, wymogów oraz kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, ekspozycji na ryzyko rynkowe, kredytowe;
- f) odnoszące się do procesu szacowania kapitału wewnętrznego, oceny adekwatności kapitałowej;
- g) dotyczące procesu zarządzania ryzykiem płynności;
- h) prezentujące najważniejsze wskaźniki charakteryzujące działalność Banku;
- i) jakościowe na temat ryzyka kredytowego, ryzyka rynkowego oraz operacyjnego;
- j) dotyczące polityki i praktyk Banku w zakresie wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka;
- k) odnoszące się do jakości ekspozycji kredytowych oraz zabezpieczeń.

Szczegółowe zdefiniowanie zakresu ujawnianych informacji zawiera „Instrukcja sporządzania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ujawnieniom w Banku Spółdzielczym w Kielcach”.

§ 4

Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego oraz Zasad Ładu Wewnętrznego Banku Spółdzielczego w Kielcach w tym udostępnia:

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

§ 5

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 :
- 1) Informację o działalności Banku poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, za dany rok obrotowy,
 - 2) Informację o stopie zwrotu aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej,
 - 3) Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej,
 - 4) Opis polityki wynagrodzeń,
 - 5) Informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń,
 - 6) Informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku wymogów określonych w art.22a ustawy Prawo bankowe.
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, o ile przy ich wykonywaniu na rzecz Banku uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową (dot. umów outsourcingowych).

§ 6

Bank ogłasza informacje w zakresie przewidzianym w Rekomendacjach KNF:

- 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) organizację i opis systemu kontroli wewnętrznej zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej i Rekomendacją H.

§ 7

W zakresie informacji wymaganych przez przepisy Ustawy z dnia 10.06.2016r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, Bank ogłasza informację o swojej sytuacji ekonomiczno-finansowej.

§ 8

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.

§ 9

W zakresie informacji wymaganych przez RODO, Bank ogłasza informację o podstawach prawnych przetwarzania danych osobowych oraz okresach ich przechowywania/terminach retencji.

§ 10

W zakresie informacji wymaganych przez przepisy Ustawy o usługach płatniczych z dnia 19 sierpnia 2011r., Bank ogłasza „Dokument dotyczący opłat z tytułu usług związanych z rachunkiem płatniczym”.

§11

1. Bank realizując obowiązki w zakresie ogłaszania lub udzielania dostępu do informacji ogłasza lub udostępnia wyłącznie informacje nie stanowiące tajemnicy chronionej prawnie lub nie naruszające praw innych osób.
2. Bank nie ma obowiązku ogłaszania informacji w zakresie dopuszczonym przez prawo w szczególności:
 - 1) informacji uznanych za nieistotne - informacje nieistotne to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych;
 - 2) informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne - Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.

III. Częstotliwość, formy i miejsca ogłaszania informacji

§ 12

1. Pełny zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczący adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłaszaniu Bank ogłasza z częstotliwością roczną, w terminie publikacji zatwierdzonego przez Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego Banku.
2. W zakresie Zasad Ładu Korporacyjnego :
 - a) informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego – po zatwierdzeniu przez Zebranie Przedstawicieli,
 - b) okresową ocenę stosowania Zasad dokonywaną przez Radę Nadzorczą - ogłasza z częstotliwością coroczną, w terminie po przyjęciu przez Zebranie Przedstawicieli Banku sprawozdania Rady Nadzorczej Banku dot. wyników oceny stosowania ZŁK, Nadzorczą;
 - c) Politykę informacyjną – niezwłocznie po zatwierdzeniu jej zmiany przez Radę Nadzorczą Banku,
 - d) strukturę organizacyjną Banku - niezwłocznie po zatwierdzeniu jej zmiany przez Radę Nadzorczą Banku,

- e) instrukcję rozpatrywania skarg - niezwłocznie po zatwierdzeniu jej zmiany przez Zarząd Banku,
 - f) instrukcję rozpatrywania reklamacji - niezwłocznie po zatwierdzeniu jej zmiany przez Zarząd Banku,
 - g) ocenę przestrzegania zasad etyki - ogłasza z częstotliwością coroczną, w terminie po przyjęciu przez Zebranie Przedstawicieli Banku sprawozdania Rady Nadzorczej Banku dot. wyników oceny stosowania zasad etyki.
 - h) politykę zarządzania konfliktami interesów - niezwłocznie po zatwierdzeniu jej zmiany przez Radę Nadzorczą Banku,
3. W zakresie Zasad Ładu Wewnętrznego:
- a) informację o stosowaniu Zasad Ładu Wewnętrznego;
 - b) wyniki okresowej oceny stosowania Zasad Ładu Wewnętrznego dokonywanej przez Radę Nadzorczą - ogłasza z częstotliwością coroczną, w terminie po przyjęciu przez Zebranie Przedstawicieli Banku sprawozdania Rady Nadzorczej Banku dot. wyników oceny stosowania Zasad Ładu wewnętrznego;
4. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy ustawy Prawo bankowe i Ustawy z dnia 10.06.2016r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, Bank ogłasza informację o swojej sytuacji ekonomiczno-finansowej :
- 1) Ogólnych informacji o Banku dotyczących:
- a) stosowanych stawek oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek – ogłasza niezwłocznie po zatwierdzeniu ich zmian przez Zarząd Banku,
 - b) stosowanych stawek prowizji i wysokości pobieranych opłat - ogłasza niezwłocznie po zatwierdzeniu ich zmian przez Zarząd Banku,
 - c) terminów kapitalizacji odsetek- ogłasza niezwłocznie po zatwierdzeniu ich zmian przez Zarząd Banku,
 - d) stosowanych kursów walutowych - ogłasza niezwłocznie po ich zmianach,
 - e) bilansu z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu – niezwłocznie po zatwierdzeniu rocznego sprawozdania finansowego Banku przez Zebranie Przedstawicieli,
 - f) składu Zarządu i Rady Nadzorczej Banku - ogłasza niezwłocznie po zatwierdzeniu ich zmiany,
 - g) nazwisk osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku albo jednostki organizacyjnej Banku - ogłasza niezwłocznie po zatwierdzeniu zmiany w pełnomocnictwach przez Zarząd Banku,
 - h) obszaru działania Banku - ogłasza niezwłocznie po zatwierdzeniu zmiany obszaru działania Banku,
 - i) nazwy banku zrzeszającego - ogłasza niezwłocznie po zmianie,

- j) informacja o sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku dla deponentów Banku – niezwłocznie po zatwierdzeniu rocznego sprawozdania finansowego Banku przez Zebranie Przedstawicieli.
- 2) Informację Banku wynikającą z art. 111a ustawy Prawo Bankowe - ogłasza corocznie wg stanu na 31 grudnia danego roku.
- 3) Informację Banku wynikającą z art. 111b ustawy Prawo Bankowe - ogłasza niezwłocznie po zawarciu umowy outsourcingowej.
- 5. 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 – w razie zaistnienia zmiany.
- 6. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy Ustawy o usługach płatniczych z dnia 19 sierpnia 2011r., Bank ogłasza „Dokument dotyczący opłat z tytułu usług związanych z rachunkiem płatniczym” – w razie zaistnienia zmiany.
- 7. W zakresie informacji wymaganych przez RODO, Bank ogłasza informację o podstawach prawnych przetwarzania danych osobowych oraz okresach ich przechowywania /terminach retencji – w razie zaistnienia zmiany.
- 8. Informacje:
 - a) wymienione w **ust.** 1-3 i 5 ogłaszane są w formie elektronicznej na stronie internetowej www.bskielce.com.pl oraz w formie papierowej na tablicach informacyjnych (przeglądarkach) we wszystkich jednostkach organizacyjnych Banku (przez **Zespół Sprzedaży i Marketingu**, zgodnie z tabelą „Zasady, terminy, przekazywania i zamieszczania informacji podlegających obowiązkowemu ogłaszaniu przez bank oraz ich weryfikacji, stanowiącą załącznik do niniejszej Polityki.
 - b) wymienione w **ust** 4 i 6 ogłaszane są w formie elektronicznej na stronie internetowej www.bskielce.com.pl przez **Zespół Sprzedaży i Marketingu**, zgodnie z tabelą „Zasady, terminy, przekazywania i zamieszczania informacji podlegających obowiązkowemu ogłaszaniu przez bank oraz ich weryfikacji, stanowiącą załącznik do niniejszej Polityki.”
- 9. Informacje podlegające obowiązkowemu ogłaszaniu przez Bank oraz zmiany do nich przekazywane są przez komórki organizacyjne Banku odpowiedzialne za ich przekazywanie do Zespołu Sprzedaży i Marketingu elektronicznie w formie pdf oraz edytowalnej do system zgłoszeń OTRS – zgłoszenia do marketingu, z informacją o zakresie zmiany oraz terminie w jakim należy przesłać informacje zamieścić na stronie internetowej Banku oraz na tablicach informacyjnych w jednostkach organizacyjnych Banku.
- 10. Zespół Organizacyjno-Kadrowy nadzoruje sporządzanie całościowej informacji do ujawnienia zgodnie z zapisami § 12 ust. 8 " Polityki informacyjnej", corocznie, w terminie dwóch miesięcy po Zebraniu Przedstawicieli, na podstawie informacji będących w posiadaniu Zespołu oraz dostarczanych przez pozostałe komórki

organizacyjne Banku zobowiązane do ich opracowania. Nadzoruje również przekazywanie kompletu w/w informacji do Zespołu Sprzedaży i Marketingu celem zamieszczenia na stronie internetowej Banku.

IV. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji.

§ 13

1. Na zasadach określonych niniejszą Polityką ogłaszane są wyłącznie te informacje, które wynikają z zatwierdzanych przez właściwe organy banku uchwał, chyba że z uwagi na rodzaj informacji zatwierdzanie nie jest wymagane.
2. Informacje pochodzące ze sprawozdania finansowego podlegają procedurze weryfikacyjnej podczas badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.
3. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta są weryfikowane przez poszczególnych członków Zarządu Banku i kierowników komórek organizacyjnych Banku w zakresach ich dotyczących, zgodnie z tabelą "Zasady, terminy przekazywania i zamieszczania informacji podlegających obowiązkowemu ogłaszaniu przez Bank oraz ich weryfikacji ", stanowiącą załącznik do niniejszej Polityki.

V. Zasady weryfikacji Polityki

§ 14

1. Polityka informacyjna podlega rocznej weryfikacji w terminie do dnia 31 grudnia każdego roku.
2. Weryfikacji podlega w szczególności częstotliwość publikowania informacji, miejsce ich ogłaszania oraz zakres informacji podlegających ujawnieniom.
3. Zakres ujawnianych informacji może ulec zmianie w przypadku:
 - 1) zmiany strategii Banku,
 - 2) zmiany profilu ryzyka,
 - 3) zmiany metod wyliczania wymogów kapitałowych,
 - 4) zmiany przepisów regulacyjnych w zakresie zarządzania ryzykiem i polityki wynagrodzeń.
4. Zarząd i Rada Nadzorcza Banku dokonują weryfikacji Polityki informacyjnej w oparciu o propozycje przygotowane przez Zarząd Banku, oraz zatwierdza zmiany do w/w Polityki.

VI. Zasady zapewnienia członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji

§ 15

1. Bank zapewnia swoim członkom właściwy dostęp do informacji.
2. Członkowie Banku mają prawo do zaznajamiania się z uchwałami organów Banku, protokołami obrad organów Banku, protokołami lustracji, rocznymi sprawozdaniami finansowymi, umowami zawieranymi przez spółdzielnię z osobami trzecimi.
3. Bank może odmówić członkowi wglądu do umów zawieranych z osobami trzecimi, jeżeli naruszałoby to prawa tych osób lub jeżeli istnieje uzasadniona obawa, że członek wykorzysta pozyskane informacje w celach sprzecznych z interesem Banku i przez to wyrządzi Bankowi znaczną szkodę.
4. Bank może odmówić wglądu w uchwały, protokoły obrad organów o ile może to stanowić, naruszenie przepisów prawa.

5. Odmowa wyrażana jest na piśmie.
6. Bank udostępni członkowi do wglądu umowy o których mowa w ust.3 pomimo odmowy ich udostępniania przez Bank w przypadku sądowego zobowiązania do ich udostępnienia.

VII. Przepisy końcowe

§ 16

1. Przepisy Polityki nie mają zastosowania do informacji, które Bank ogłasza w Monitorze Spółdzielczym na podstawie odrębnych przepisów.
2. Nadzór nad realizacją Polityki sprawuje Rada Nadzorcza.
3. Aktualizacja lub zmiana Polityki informacyjnej wymaga zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą Banku.
4. Niniejsza Polityka informacyjna udostępniana w formie elektronicznej na stronie internetowej www.bskielce.com.pl oraz w formie papierowej na tablicach informacyjnych (przeglądarkach) we wszystkich jednostkach organizacyjnych Banku.