



BANK SPÓŁDZIELCZY W KONOPISKACH

*Załącznik  
do Uchwały Nr 19/97/21  
Zarządu Banku Spółdzielczego w Konopiskach  
z dnia 20.12.2021 r.*

*Załącznik  
do Uchwały Nr 36/7/21  
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego  
w Konopiskach  
z dnia 29.12.2021 r.*

**POLITYKA INFORMACYJNA  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W KONOPISKACH  
DOTYCZĄCA ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ  
ORAZ ZAKRESU INFORMACJI PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU**

## Spis treści

<b>Rozdział 1. Postanowienia ogólne .....</b>	<b>3</b>
<b>Rozdział 2. Zakres ogłaszanych zgodnie z wymogami prawa informacji .....</b>	<b>4</b>
<b>Rozdział 3. Częstotliwość ogłaszanych informacji .....</b>	<b>8</b>
<b>Rozdział 4. Forma i miejsce ogłaszania informacji .....</b>	<b>8</b>
<b>Rozdział 5. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji .....</b>	<b>9</b>
<b>Rozdział 6. Zasady zatwierdzania i weryfikacji informacji podlegających zgodnie z Polityką ogłaszaniu .....</b>	<b>12</b>
<b>Rozdział 7. Zakres weryfikacji Polityki informacyjnej .....</b>	<b>12</b>
<b>Rozdział 8. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji .....</b>	<b>13</b>
<b>Rozdział 9. Postanowienia końcowe .....</b>	<b>13</b>

## **1. Postanowienia ogólne**

### **§ 1.**

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne członków Banku oraz klientów, zapewniając równy dostęp do informacji.
2. Niniejsza „Polityka Informacyjna Banku Spółdzielczego w Konopiskach dotycząca adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłoszeniu”, zwana dalej „Polityką”, stanowi wykonanie postanowień Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych ze zmianami i określa:
  - 1) zakres ogłaszanych zgodnie z wymogami prawa informacji;
  - 2) częstotliwość ogłaszania informacji;
  - 3) formy i miejsce ogłaszania informacji;
  - 4) zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji;
  - 5) zasady zatwierdzania i weryfikacji informacji podlegających zgodnie z Polityką ogłoszeniu;
  - 6) zakres weryfikacji Polityki;
3. Polityka informacyjna Banku w zakresie przysługujących Klientom środków ochrony w relacjach z Bankiem została odrębnie określona w obowiązującej w Banku „Instrukcji rozpatrywania reklamacji w Banku Spółdzielczym w Konopiskach”. Niniejsza polityka informacyjna nie narusza postanowień wskazanego dokumentu.

### **§ 2.**

Niniejsza Polityka stanowi regulację Banku przyjętą w celu:

- 1) spełnienia wymogów dotyczących „formalnej polityki” przyjętej w celu ujawniania informacji zgodnie z art. 432 ust. 3 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (...) ze zmianami, zwanego dalej „Rozporządzeniem”,
- 2) spełnienia wymogów art. 111, oraz 111a Ustawy Prawo bankowe (Dz.U. 2015 nr 0 poz. 128, z późn. zm.),
- 3) spełnienia wymogów § 31 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 roku poz. 17) ,
- 4) spełniania wymogów Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego, w tym Rekomendacji M, P, H i Z Komisji Nadzoru Finansowego,
- 5) ułatwienia dostępu do informacji związanych z działalnością Banku oraz do ich prezentowania w sposób przejrzysty, rzetelny i kompletny,
- 6) zagwarantowania wysokich standardów komunikacji, służących kształtowaniu wizerunku Banku jako uczciwej i rzetelnej instytucji zaufania publicznego.

### **§ 3.**

Podstawą do opracowania Polityki są zapisy:

- 1) postanowień prawa, w tym: Ustawy Prawo bankowe, Rozporządzenia (UE) nr 575/2013, zmienione przez Rozporządzenie (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r., Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r.,

- 2) rekomendacji nadzorczych wydanych przez KNF (Rekomendacje P, M, H i Z KNF) lub wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego dotyczących dokonywania ujawnień informacji, w tym wytyczne EBA/GL/2014/14 – w sprawie istotności, zastrzeżonego charakteru i poufności ujawnianych informacji oraz częstotliwości ujawniania zgodnie z art. 432 ust. 1, art. 432 ust. 2 i art. 433 rozporządzenia (UE) nr 575/2013,
- 3) „Zasad ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego,
- 4) Statutu Banku,
- 5) Ogólnego rozporządzenia o ochronie danych (rozporządzenie 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 (Dz. U. UE L 119 z dnia 4 maja 2016r.).

## **2. Zakres ogłaszanych zgodnie z wymogami prawa informacji**

### **§ 4.**

1. Bank podaje w sprawozdaniu z działalności jednostki, o którym mowa w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, dodatkowo:
  - 1) informacje o jego działalności 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 575/2013 za dany rok obrotowy – lub o braku prowadzenia tej działalności.
  - 2) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej.
2. Sprawozdanie, o którym mowa w ust. 1, podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego banku.
3. Bank ogłasza, w sposób ogólnie dostępny, opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe.
4. Bank w zakresie informacji wymaganych w ust. 3, a także przez Część Ósmą Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych ogłasza informacje dotyczące:
  - 1) celów i strategii w zakresie zarządzania ryzykiem – zgodnie z art. 435 Rozporządzenia, w tym:
    - a) informacje dotyczące art. 435. ust. 1 lit a-d Rozporządzenia, tzn. strategii i procesów zarządzania ryzykiem; struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej uprawnień i statutu, lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie; zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka; strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko,
    - b) informacje na temat ryzyka, zgodnie z art. 435 ust 1. lit f. w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka,
    - c) zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania

ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku wymagane przez Art. 435 ust.1 lit. e,

2) w zakresie art. 435 ust. 2:

- a) ilości stanowisk dyrektorskich pełnionych przez członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej,
- b) zasad powoływania i oceny kwalifikacji, doświadczenia i reputacji członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej,
- c) utworzenie (bądź nie) przez instytucje oddzielnego komitetu ds. ryzyka oraz liczby posiedzeń komitetu, które się odbyły. Regulamin Komitetu Kredytowego, Komitetu Zarządzania Ryzykami itp.
- d) zasad przepływu informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku,

3) funduszy własnych zgodną z art. 437 Rozporządzenia, a także Rozporządzenia wykonawczego Komisji nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 ze zmianami,

4) wymogów kapitałowych, zgodnie z art. 438 Rozporządzenia,

5) ryzyka kredytowego i korekt z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z art. 442 Rozporządzenia,

6) aktywów wolnych od obciążeń i obciążonych zgodnie z Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego nr z EBA/GL/2014/03 wraz z Rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) nr 2017/2295 z dnia 04 września 2017r. – zgodnie z art. 443 Rozporządzenia,

7) ekspozycji na ryzyko operacyjne zgodnie z art. 446 Rozporządzenia, a także wymagane Rekomendacją M Komisji Nadzoru Finansowego informacje o ryzyku operacyjnym, w tym informacje dotyczące strat z tytułu ryzyka operacyjnego,

8) ekspozycji w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym – zgodnie z art. 447 Rozporządzenia,

9) ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym – zgodnie z art. 448 Rozporządzenia,

10) polityki w zakresie wynagrodzeń – zgodnie z art. 450 Rozporządzenia odpowiednio do charakteru i organizacji działalności Banku,

11) dźwigni finansowej – w zakresie ogłoszenia wysokości wskaźnika dźwigni – zgodnie z art. 451 Rozporządzenia oraz Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji nt. wskaźnika dźwigni instytucji,

12) buforów kapitałowych (art.451)

13) stosowanych technik ograniczenia ryzyka kredytowego – zgodnie z art. 453 Rozporządzenia.

14) Informacje wymagane przez Rekomendację „P” w zakresie:

- a) roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych,
- b) działalności w zakresie pozyskiwania finansowania,
- c) stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane,
- d) w przypadku zrzeszonego banku spółdzielczego, funkcjonowania w ramach zrzeszenia.
- e) rozmiar i skład nadwyżki płynności banku,
- f) wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej banku,
- g) normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji.
- h) lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności,
- i) w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych oraz banku zrzeszającego, dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia.
- j) aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje,
- k) dywersyfikację źródeł finansowania banku,
- l) inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności,
- m) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych,
- n) wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą banku,
- o) wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych,
- p) opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych,
- q) wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,
- r) politykę banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności,
- s) ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek grupy lub, w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych i banku zrzeszającego, w obrębie zrzeszenia,
- t) częstotliwość i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności – Instrukcja SIZ.

15) Opis systemu kontroli wewnętrznej zgodny z wymaganiami Rekomendacji H KNF uwzględniający:

- a) cele systemu kontroli wewnętrznej,
- b) rolę Zarządu Banku, Rady Nadzorczej i Komitetu audytu, jeżeli został powołany,
- c) przyjęty schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej banku,
- d) funkcję kontroli,
- e) umiejscowienie, zakres zadań, niezależność komórki do spraw zgodności i komórki audytu wewnętrznego, w przypadku jej utworzenia,
- f) zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez radę nadzorczą.

16) Informacje dotyczące maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym oraz informacje dotyczące przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów.

5. Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego (strona internetowa Banku):

- 1) udostępnia na stronie internetowej oświadczenie o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego lub informację o odstąpieniu od stosowania w pełnym zakresie określonych zasad,
- 2) udostępnia na stronie internetowej podstawową strukturę organizacyjną,
- 3) ujawnia na stronie internetowej wyniki okresowej oceny stosowania Zasad dokonanej przez Radę Nadzorczą.
- 4) Zasady ładu korporacyjnego i Politykę informacyjną.

6. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111 Ustawy Prawo bankowe Bank ogłasza (tablica ogłoszeń):

- 1) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,
- 2) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,
- 3) terminy kapitalizacji odsetek,
- 4) bilans z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu,
- 5) skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,
- 6) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku albo jednostki organizacyjnej banku,
- 7) obszar swojego działania,
- 8) bank zrzeszający z jakim Bank jest zrzeszony.

W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111b Ustawy Prawo bankowe Bank ogłasza (na stronie internetowej oraz na tablicy ogłoszeń):

- a) Bank obowiązany jest ogłaszać w sposób ogólnie dostępny informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7, o ile przy wykonywaniu na rzecz jednostki organizacyjnej banku lub innego przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego czynności, o których mowa w tych przepisach, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową.

7. Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (na stronie internetowej oraz na tablicy ogłoszeń):

- 1) Informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG,
- 2) Informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania,
- 3) Wysokość kwoty środków pieniężnych objętych gwarantowaniem.

8. Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych (na stronie internetowej oraz na tablicy ogłoszeń):
  - 1) Informacja o Administratorze danych osobowych,
  - 2) Informacja o prawach osób których dane są przetwarzane przez Bank,
  - 3) Informacje o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych,
  - 4) Informacja o KOOR.
9. Zakres ogłaszanych informacji obejmuje także inne informacje, służące ograniczeniu asymetrii informacji pomiędzy Bankiem, a jego otoczeniem w zakresie wymaganym Rekomendacją M wydaną przez Komisję Nadzoru Finansowego, a także Rekomendacją P wydaną przez Komisję Nadzoru Finansowego, w zakresie odpowiadającym skali, charakterowi, a także rodzajom działalności Banku.
10. Na podstawie art. 432 Rozporządzenia, Bank nie ogłasza:
  - 1) informacji, których pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję (informacje nieistotne), z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 435 ust. 2 lit. c), art. 437 i art. 450 Rozporządzenia;
  - 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 437 i 450 Rozporządzenia.
11. Informacje na temat poziomu ekspozycji nieobsługiwanych zgodnie z wytycznymi EBA/GL/06/2018 (w formie papierowej).
12. Bank przyjmując i realizując niniejszą Politykę spełnia warunki „małej i niezłożonej instytucji” zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia
13. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.
14. Szczegółowy zakres i sposób przygotowania informacji podlegających ogłaszaniu zawiera „Instrukcja sporządzania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu w Banku Spółdzielczym w Konopiskach”.

### **3. Częstotliwość ogłaszanych informacji**

#### **§ 5.**

1. Pełny zakres informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczący adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłaszaniu Bank ujawnia z częstotliwością roczną, w terminie publikacji zatwierdzonego przez Walne Zgromadzenie Członków sprawozdania finansowego.
2. Informacje wymienione w § 4 ust 6 są ogłaszane na bieżąco w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.

### **4. Forma i miejsce ogłaszania informacji**

#### **§ 6.**

1. Każda jednostka organizacyjna Banku ma obowiązek wywiesić Zasady dostępu do Polityki informacyjnej na tablicy ogłoszeń do dnia 31 grudnia danego roku, za który ujawniane są informacje.



2. Wzór zasad dostępu do Polityki informacyjnej zawiera załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.
3. Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej Banku oraz zakresu informacji podlegających ogłoszeniu udostępniane są wszystkim zainteresowanym w formie papierowej w Centrali Banku w Konopiskach, ul. Częstochowska 28 w pokoju Nr 4 w godzinach otwarcia Banku, tj. poniedziałek, środa, czwartek, piątek 7<sup>30</sup> – 14<sup>15</sup>, wtorek 7<sup>30</sup> – 16<sup>00</sup>, a także na stronie internetowej <http://www.bank-konopiska.pl>
4. Informacja o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego, w tym „Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Konopiskach o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego są udostępniane na stronie internetowej <http://www.bank-konopiska.pl>.
5. Informacje o których mowa w § 4 ust. 6 są udostępniane na tablicy ogłoszeń.
6. Informacje ogłaszane są w języku polskim.
7. Wszystkie dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych bez miejsc po przecinku.
8. Bank w okresach rocznych ocenia, czy ogłaszane informacje są wystarczające z uwagi na profil ryzyka i w przypadku oceny negatywnej ogłasza niezbędne informacje dodatkowe.

## **5. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji**

### **§ 7.**

1. Bank zapewnia swoim członkom oraz klientom właściwy dostęp do informacji.
2. 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.
3. Bank ogłaszając do publicznej wiadomości wszelkie informacje, w tym objęte niniejszą Polityką kieruje się zasadami ładu korporacyjnego w szczególności zapewniając udziałowcom, klientom, mediom oraz wszystkim zainteresowanym powszechny i równy dostęp do informacji w zakresie obowiązującym zgodnie z przepisami.

### **§ 8.**

1. 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.
2. 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.
3. Bank może odmówić wglądu w uchwały, protokoły obrad organów o ile może to stanowić naruszenie przepisów prawa.
4. Odmowa wyrażana jest na piśmie.

### **§ 9.**

1. Bank w formie korespondencji listownej przesyłanej członkom przekazuje materiały wymagane przepisami ustawy - Prawo spółdzielcze i Statutu Banku.
2. Prezes Zarządu w zakresie swoich obowiązków i w ramach obowiązujących przepisów, udziela odpowiedzi na pytania udziałowców. Odpowiedzi na pytania udzielane są niezwłocznie po ich otrzymaniu, nie później jednak niż w terminie 14 dni roboczych liczonych od dnia wpływu do

Banku. W szczególnie uzasadnionych przypadkach po upływie terminu 14 dni, po uprzednim poinformowaniu udziałowca o planowanym terminie udzielenia odpowiedzi.

3. Prezes Zarządu w zakresie swoich obowiązków udziela odpowiedzi na pytania klientów. Odpowiedzi na pytania klientów udzielane są niezwłocznie po ich otrzymaniu, nie później jednak niż w terminie 14 dni roboczych liczonych od dnia wpływu do Banku. W szczególnie uzasadnionych przypadkach po upływie terminu 14 dni, po uprzednim poinformowaniu klienta o planowanym terminie udzielenia odpowiedzi. W przypadku, gdy z powodu ograniczeń prawnych nie jest możliwe przekazanie klientowi informacji, którymi jest zainteresowany, komunikacja powinna wskazywać przyczyny niemożności ich przekazania, chyba że udzielenie takiego wyjaśnienia jest zabronione przepisami prawa.

#### **§ 10.**

1. Obowiązkiem Prezesa Zarządu jest zapewnienie udziałowcom możliwości uzyskania pełnych i rzetelnych informacji przekazywanych w ramach odpowiedzi na pytania skierowane do Banku z uwzględnieniem ograniczeń wynikających z bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa.
2. Udziałowcy oraz Klienci mogą kontaktować się z Prezesem Zarządu w następujący sposób:
  - 1) w formie pisemnej pod adresem: Bank Spółdzielczy w Konopiskach, ul. Częstochowska 28, 42-274 Konopiska,
  - 2) telefonicznie pod numerem telefonu: + 48 34 3780710,
  - 3) za pośrednictwem poczty elektronicznej pod adresem: **[konopiska@banki.softnet.com.pl](mailto:konopiska@banki.softnet.com.pl)**
3. Kanały komunikacji wskazane w ust. 2 powyżej nie dotyczą danych osobowych. Zasady ochrony danych osobowych wynikających z rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. 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) – „RODO” są uregulowane w Polityce bezpieczeństwa danych osobowych Banku Spółdzielczego w Konopiskach.

#### **§ 11.**

1. **Metody komunikacji:** komunikacja odbywa się za pośrednictwem:
  - 1/ serwisu telefonicznego;
  - 2/ serwisu bankowości elektronicznej i mobilnej;
  - 3/ poczty elektronicznej;
  - 4/ korespondencji listowej;
  - 5/ rozmów z pracownikami Banku prowadzonych w placówkach;
  - 6/ informacji prasowych, konferencji prasowych;
  - 7/ informacji w mediach;
  - 8/ konferencji i seminariów.
2. Komunikacja z klientem odbywa się za pośrednictwem kanału preferowanego przez klienta, chyba że obowiązujące przepisy prawa, postanowienia umów zawartych z klientem lub regulaminy produktowe przewidują obowiązek komunikacji w określonej formie.

#### **§ 12.**

**Informacja o danych osobowych:** Zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych; dalej: RODO) informujemy, iż:  
[Administrator i Koordynator ds. RODO, dane kontaktowe]

1. Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Bank Spółdzielczy w Konopiskach. z siedzibą w Konopiskach (42-274), ul. Częstochowska 28, wpisana do rejestru przedsiębiorców KRS pod numerem 0000151465, przez Sąd Rejonowy w Częstochowie, XVII Wydział Gospodarczy KRS, NIP 573-010-46-83, REGON 000496490 („Administrator”).
2. Kontakt z Administratorem jest możliwy pisemnie – na adres Administratora danych lub elektronicznie – na adres e-mail lub telefonicznie.
3. Koordynator ds. RODO jest pracownik Administratora, z którym może się Pan/Pani skontaktować we wszelkich sprawach dotyczących ochrony danych osobowych, pisząc na adres konopiska@banki.softnet.com.pl.

#### [Cel i podstawa prawna przetwarzania danych osobowych]

4. Pani/Pana dane osobowe przetwarzane będą w celach:
  - 1) komunikacji z Panią/Panem w związku z podjętą przez Panią/Pana próbą kontaktu z Administratorem – na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f) RODO, tj. na podstawie prawnie uzasadnionego interesu realizowanego przez Administratora, którym jest komunikacja z osobą, która zainicjowała kontakt z Administratorem;
  - 2) ewentualnie ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń pomiędzy Panią/Panem a Administratorem - na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f) RODO, tj. na podstawie prawnie uzasadnionego interesu realizowanego przez Administratora, którym jest możliwość dochodzenia roszczeń.
5. Wobec Pani/Pana nie będą podejmowane decyzje w sposób zautomatyzowany, w tym również w formie profilowania.
6. Podanie przez Panią/Pana danych osobowych jest dobrowolne, przy czym niezbędne do nawiązania kontaktu z Administratorem (niepodanie danych skutkuje niemożliwością udzielenia odpowiedzi przez Administratora).

#### [Kategorie odbiorców danych osobowych]

7. Pani/Pana dane osobowe mogą być ujawniane następującym podmiotom: dostawcom usług IT, podmiotom świadczącym usługi doradcze, prawnicze, oraz innym podmiotom, z którymi Bank współpracuje.
8. Pana/Pani dane osobowe mogą zostać udostępnione podmiotom i organom upoważnionym do przetwarzania tych danych na podstawie przepisów prawa.
9. Administrator nie zamierza przekazywać Pani/Pana danych osobowych do państw poza Europejskim Obszarem Gospodarczym ani organizacji międzynarodowej.

#### [Okres przechowywania danych]

10. Dane osobowe będą przetwarzane do czasu zakończenia komunikacji z Panią/Panem w związku z podjętą przez Panią/Pana próbą kontaktu z Administratorem bądź do czasu wniesienia sprzeciwu – w zależności, które ze zdarzeń wystąpi wcześniej.
11. Po upływie powyższego okresu dane osobowe będą przechowywane do momentu przedawnienia ewentualnych roszczeń.

#### [Prawa]

12. Przysługuje Pani/Panu: prawo dostępu do danych Pani/Pana dotyczących, prawo ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia przetwarzania, prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych, prawo do przenoszenia danych osobowych.
13. W celu skorzystania z praw wymienionych powyżej należy skontaktować się z Administratorem lub inspektorem ochrony danych (dane kontaktowe wskazane wyżej – patrz pkt 2 i 3).
14. Nadto przysługuje Pani/Panu prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych (Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych), jeśli sądzi Pani/Pan, że przetwarzanie danych narusza RODO.

## **6. Zasady zatwierdzania i weryfikacji informacji podlegających zgodnie z Polityką ogłaszaniu**

### **§ 13.**

1. Ogłaszane informacje podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd Banku.
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 podlegają weryfikacji zgodnie z systemem kontroli wewnętrznej obowiązującym w Banku.

## **7. Zakres weryfikacji Polityki**

### **§ 14.**

1. Wzór Polityki informacyjnej Banku opracowuje stanowisko ds. zarządzania ryzykami.
2. Polityka informacyjna Banku jest weryfikowana co najmniej raz w roku, w terminie do dnia 31 grudnia każdego roku na podstawie informacji przygotowanej przez stanowisko ds. zarządzania ryzykami.
3. Weryfikacji podlega w szczególności częstotliwość publikowania informacji, miejsce ich ogłaszania oraz zakres informacji podlegających ujawnieniom.
4. Za przeprowadzenie weryfikacji zasad Polityki informacyjnej odpowiada w Banku stanowisko ds. zarządzania ryzykami, które po przeprowadzonej weryfikacji przedstawia propozycje ewentualnych zmian zasad zawartych w niniejszej Polityce informacyjnej.
5. Zakres ujawnianych informacji może ulec zmianie w przypadku:
  - 1) zmiany strategii Banku;
  - 2) zmiany profilu ryzyka;
  - 3) zmiany metod wyliczania wymogów kapitałowych;
  - 4) zmiany Rozporządzenia lub innych przepisów regulacyjnych w zakresie zarządzania ryzykiem i polityki wynagrodzeń.
6. Każda zmiana Polityki opiniowana jest przez Komitet Zarządzania Ryzykami i podlega zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą w Banku. Zarząd i Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad realizacją Polityki informacyjnej.
7. Na podstawie zatwierdzonej przez Zarząd i Radę Nadzorczą Polityki informacyjnej stanowisko ds. zarządzania ryzykami we współpracy z pozostałymi wyznaczonymi komórkami organizacyjnymi Banku opracowuje komplet informacji podlegających ujawnieniu.
8. Informacje ilościowe, o których mowa w ust. 6 muszą być udostępnione wszystkim zainteresowanym najpóźniej w terminie publikacji sprawozdania finansowego Banku, natomiast informacje o charakterze jakościowym (opisowe) powinny podlegać bieżącej aktualizacji.
9. Informacje, o których mowa w ust. 1 podlegają weryfikacji przez stanowisko ds. zarządzania ryzykami.
10. Stanowisko ds. organizacji i zarządzania obszarami kluczowymi obejmujące – obowiązki stanowiska ds. zgodności (...), przeprowadza weryfikację informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Polityki.
11. Audyt wewnętrzny realizowany jest przez odpowiednie komórki Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia. Bank może zlecić przeprowadzenie kontroli instytucjonalnej odpowiednim komórkom Banku Zrzeszającego na podstawie odrębnie zawartej umowy zlecenia.
12. Zarząd Banku dokonuje weryfikacji Polityki informacyjnej w drodze uchwały.

## **8. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji**

### **§ 15.**

W procesie ujawniania informacji uczestniczą:

1. Walne Zgromadzenie Członków, zatwierdzające sprawozdanie finansowe Banku.
2. Rada Nadzorcza, zatwierdzająca niniejszą Politykę. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad realizacją niniejszej Polityki.
3. Zarząd odpowiada za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej, przedstawia w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej informacje w tym zakresie. Zarząd zatwierdza informacje podlegające ogłoszeniu. Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki informacyjnej sprawuje Prezes Zarządu.
4. Stanowisko ds. zarządzania ryzykami, odpowiedzialny za opracowanie Polityki informacyjnej oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji.
5. Stanowisko ds. zarządzania ryzykami, przeprowadzające weryfikację informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Polityki.
6. Stanowisko ds. organizacji i zarządzania obszarami kluczowymi obejmujące m.in. sprawy organizacyjno-administracyjnych (...) odpowiedzialne jest za dobór i organizację kanałów komunikacji, przekazywanie lub udostępnianie udziałowcom informacji z wykorzystaniem przygotowanych nośników komunikacji, a także za relacje z udziałowcami, klientami.
7. Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne, zobowiązane są do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.

## **9. Postanowienia końcowe**

### **§ 16.**

1. W miejscu wykonywania czynności tj. we wszystkich placówkach Banku podlega ogłoszeniu na tablicach ogłoszeń, informacja w brzmieniu:

„Polityka Informacyjna Banku Spółdzielczego w Konopiskach dotycząca adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu udostępniana jest wszystkim zainteresowanym w formie papierowej w Centrali Banku w Konopiskach, ul. Częstochowska 28 w pokoju Nr 4 w godzinach otwarcia Banku , tj. poniedziałek, środa, czwartek, piątek 7<sup>30</sup> – 14<sup>15</sup>, wtorek 7<sup>30</sup> – 16<sup>00</sup>”, a także na stronie internetowej <http://www.bank-konopiska.pl>

### **§ 17.**

1. Niniejsza Polityka podlega ocenie przez Zarząd i Radę Nadzorczą pod względem:
  - a. Adekwatności ujawnianych informacji,
  - b. Istotności ujawnianych informacji,
  - c. Zachowania poufności,
  - d. Częstotliwości ujawniania,
  - e. Kompletności,
  - f. Dostosowania do profilu ryzyka.
2. Niniejsza Polityka informacyjna podlega ujawnieniu na stronie internetowej Banku.

**Zasady dostępu do Polityki informacyjnej  
Banku Spółdzielczego w Konopiskach**

Informacje podlegające ujawnieniom, opracowane w oparciu o zapisy Polityki informacyjnej Banku wraz z niniejszą Polityką są udostępniane wszystkim zainteresowanym w formie elektronicznej na stronie www. Banku: <http://www.bank-konopiska.pl>.

Zatwierdził:

Zarząd: