

Załącznik do Uchwały Nr 1/52/1617/2024
Zarządu Hexa Banku Spółdzielczego
z dnia 01.08.2024 roku.
Uchwały Rady Nadzorczej Hexa Banku
Spółdzielczego Nr 1/3/267/2024
z dnia 26.08.2024 roku.



POLITYKA INFORMACYJNA

HEXA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

Opracował zespół: Zespół Analiz Ryzyk

Data publikacji: 01.08.2024 r.

Wersja: 8.0

Nr dokumentu: Uchwała Zarządu nr 1/52/1617/2024

Piątnica, 2024

Polityka Informacyjna Hexa Banku Spółdzielczego		
Nr dokumentu: 1/52/1617/2024	Wersja: 8.0	Data:01.08.2024 r.

Wersja	Data wersji	Zmiany wprowadził(a)	Opis
1.0	2016.08.23	ZARiS	Wprowadzenie regulacji
2.0	2017.10.09	ZARiS	Przegląd regulacji
3.0	2018.12.13	ZAR	Przegląd regulacji: - zmiana struktury organizacyjnej
4.0	2020.01.22	ZAR	Przegląd regulacji - uwzględnienie wytycznych EBA/GL/2018/10
5.0	2021.01.27	ZAR	Dokonano weryfikacji – brak konieczności zmian
6.0	2022.01.19	ZAR	Przegląd regulacji - dostosowanie zapisów do zmian wprowadzonych Rozporządzeniem 2021/637
7.0	2023.01.20	ZAR	Zmiana § 4 termin ogłaszania bez zbędnej zwłoki
7.0	2024.01.12	ZAR	Przegląd regulacji
8.0	2024.08.01	ZAR	Wprowadzenie ust.6 w §3 jako realizacją zalecenia UKNF o ocenie BION 2023 Wprowadzenie §7-12

1. Postanowienia ogólne

§ 1.

- „Polityka Informacyjna Hexa Banku Spółdzielczego”, zwana dalej „Polityką”, zawiera zakres i metody ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, zgodnie z:
 - Rozporządzeniem 575/2013 UE, oraz zmieniającego zwanym dalej Rozporządzeniem CRR,
 - Rozporządzeniem 2021/637,
 - Ustawą Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111a,
 - Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
 - Rekomendacją „M” KNF,
 - Rekomendacją „P” KNF,
 - Rekomendacją „Z” KNF,
 - Wytycznymi dotyczącymi ujawniania w zakresie ekspozycji nieobstugiwanych i restrukturyzowanych (EBA/GL/2018/10)
 - Wytycznymi dotyczącymi sprawozdawczości i ujawniania informacji o ekspozycjach objętych działaniami stosowanymi w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19 (EBA/GL/2020/07)
 - Polityka wprowadza zestaw wymagań informacyjno - sprawozdawczych, które umożliwią uczestnikom rynku ocenę działalności Banku poprzez ocenę: metod szacowania kapitału, narażenia Banku na ryzyka, technik stosowanych przez Bank w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyka, a tym samym ocenę adekwatności kapitałowej Banku.
- Polityka określa częstotliwość, zasady zatwierdzania i weryfikacji oraz formę i miejsce ogłaszania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej, a także zakres informacji podlegających ujawnieniom.
- Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku

2. Zakres ogłaszanych informacji

§ 2.

- Bank, zgodnie z art. 111 ustawy Prawo bankowe, obowiązany jest ogłaszać w miejscu wykonywania czynności, w sposób ogólnie dostępny:
 - stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek;
 - stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat;
 - terminy kapitalizacji odsetek;
 - stosowane kursy walutowe;

Polityka Informacyjna Hexa Banku Spółdzielczego		
Nr dokumentu: 1/52/1617/2024	Wersja: 8.0	Data:01.08.2024 r.

- 5) bilans z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu;
- 6) skład zarządu i rady nadzorczej banku;
- 7) obszar działania oraz bank zrzeszający.
2. Bank ujawnia w formie elektronicznej na swojej stronie internetowej informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:
 - 1) Politykę zarządzania ładem korporacyjnym,
 - 2) Podstawową strukturę organizacyjną,
 - 3) Politykę informacyjną
 - 4) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego.

§ 3.

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłaszaniu, określone w części ósmej, tytule II i III Rozporządzenia CRR, Prawie bankowym oraz w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego.
2. W celu spełnienia wymogów określonych w Rozporządzeniu CRR, Bank, jako instytucja mała i niezłożona w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR, ujawnia:
 - 1) raz do roku:
 - a) swoje cele i polityki w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (art. 435 ust. 1 lit. a, e, oraz f),
 - b) wymogi w zakresie funduszy własnych i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem (art. 438 lit. d),
 - c) informacje na temat polityki wynagrodzeń (art. 450 ust. 1 lit. a-d, h, i oraz j)
 - 2) raz na pół roku – najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.
3. Na zasadzie odstępstwa od ust. 2 małe i niezłożone instytucje, które są instytucjami nienotowanymi, raz w roku ujawniają najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447.
4. Ponadto, raz do roku Bank ujawnia informacje dotyczące ryzyka operacyjnego określone w Rekomendacji M (rekomendacja 17), a także dotyczące ryzyka płynności określone w Rekomendacji P (rekomendacja 18).
5. Bank raz do roku ujawnia także informacje na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (rekomendacja 13.6).
6. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Prawie bankowym (art. 111a ust. 4), Bank raz do roku ogłasza: 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 Prawa bankowego.
7. Zakres ogłaszanych informacji nie obejmuje informacji, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję Banku na rynku w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów, tj. takich informacji, których ujawnienie spowodowałoby spadek wartości dokonanych przez Bank inwestycji, a w konsekwencji osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną oraz informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną.
8. Bank nie ujawnia informacji nieistotnych w procesie wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, tj. takich informacji, których pominięcie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, lub wpłynąć na taką ocenę lub decyzję.
9. W przypadku, o którym mowa w ust. 5 Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
10. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.

Polityka Informacyjna Hexa Banku Spółdzielczego		
Nr dokumentu: 1/52/1617/2024	Wersja: 8.0	Data:01.08.2024 r.

3. Częstotliwość ogłaszanych informacji oraz osoby odpowiedzialne za ogłaszanie

§ 4.

1. Informacje, o których mowa w § 2, za wyjątkiem ust. 1 pkt 5, ogłaszane są po każdej zmianie.
2. Informacja, o której mowa w § 2 ust. 1 pkt 5 ogłaszana jest z częstotliwością roczną bez zbędnej zwłoki.
3. Za ogłaszanie informacji, o których mowa w § 2 odpowiedzialni są Dyrektorzy Oddziałów, a w zakresie objętym publikacją na stronie internetowej Banku pod adresem: www.hexabank.pl odpowiedzialne jest stanowisko ds. Wsparcia Sprzedaży.

§ 5.

1. Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym, o których mowa w § 3, Bank ogłasza z częstotliwością roczną w terminie publikacji sprawozdania finansowego, lub jak najszybciej po upływie tego terminu.
2. Za sporządzenie informacji, o których mowa w § 5 ust. 1 odpowiedzialny jest Zespół Analiz Ryzyk.
3. Informacje, o których mowa w § 5 ust. 1 podlegają weryfikacji przez Głównego Księgowego.
4. Informacje, o których mowa w § 5 ust. 1 podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd Banku.

4. Forma i miejsce ogłaszania informacji

§ 6.

1. Informacje, o których mowa w § 2, dostępne są w formie papierowej na salach operacyjnych we wszystkich Oddziałach Banku.
2. Informacje, o których mowa w § 2 ust. 1 z wyłączeniem pkt. 7, dostępne są również na stronie internetowej Banku pod adresem www.hexabank.pl.
3. Informacje, o których mowa w § 3, dostępne są na stronie internetowej Banku pod adresem www.hexabank.pl.
4. Informacje ogłaszane są w języku polskim.

5. Forma kontaktu z bankiem

§ 7.

1. Polityka informacyjna Banku realizowana jest poprzez ogólnodostępne źródła informacji, których celem jest jak najszersze dotarcie do klientów za pomocą różnych kanałów informacyjnych. Bank zamierza kontaktować się z klientami za pomocą różnych form komunikacji:
 - 1) strona internetowa Banku,
 - 2) bankowość internetowa oraz aplikacja mobilna,
 - 3) korespondencja listowa,
 - 4) poczta elektroniczna,
 - 5) serwis telefoniczny,
 - 6) tablica ogłoszeń w placówkach Banku,
 - 7) bezpośrednio/osobiście w formie rozmowy w placówkach Banku.
2. Komunikacja odbywa się za pośrednictwem kanału preferowanego przez interesariusza, chyba że obowiązujące przepisy prawa, postanowienia umów zawartych z klientami lub regulaminy produktowe przewidują obowiązek komunikacji w określonej formie.

§ 8.

1. Bank zapewnia wszystkim zainteresowanym kontakt z Bankiem w następujący sposób:
 - 1) w formie pisemnej pod adresem: Hexa Bank Spółdzielczy, u. Stawiskowska 30, 18-421 Piątница,
 - 2) telefonicznie pod numerem telefonu: 86/219-13-70 w godzinach 7:45-15:45
 - 3) za pośrednictwem poczty elektronicznej: sekretariat@hexabank.pl
2. 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 odpowiedź może być udzielona po upływie terminu 14 dni, po uprzednim poinformowaniu interesariusza o planowanym terminie udzielenia odpowiedzi.

Polityka Informacyjna Hexa Banku Spółdzielczego		
Nr dokumentu: 1/52/1617/2024	Wersja: 8.0	Data:01.08.2024 r.

6. Relacje z klientami Banku

§ 9.

1. Hexa Bank Spółdzielczy przedstawia klientom ofertę produktową poprzez różnego rodzaju kanały dystrybucji: strona internetowa Banku, ulotki, banery reklamowe, kampanie promocyjne z Bankiem Zrzeszającym, informacje przekazywane przez pracowników Banku.
2. W relacjach z klientami dotyczącymi przypadków korzystania przez klientów lub zamiaru korzystania z produktów i usług bankowych, Bank stosuje się do obowiązków informacyjnych nałożonych na Bank, m.in. w:
 - 1) Ustawie Prawo bankowe m.in. w odniesieniu do:
 - a) obowiązków informowania gminy ostatniego miejsca zamieszkania posiadacza rachunku bankowego w przypadku rozwiązania albo wygaśnięcia umowy rachunku bankowego z przyczyn, o których mowa w art. 59a ust. 1-3,
 - b) rachunków „uśpionych”,
 - c) posiadaczy rachunków VAT o numerze rachunku oraz o zasadach i terminach informowania posiadacza rachunku rozliczeniowego o saldzie na rachunku VAT.
 - 2) Dziale II Ustawy o usługach płatniczych,
 - 3) Ustawie o kredycie hipotecznym,
 - 4) Ustawie o kredycie konsumenckim,
 - 5) Rozporządzenie RODO oraz ustawie o ochronie danych osobowych,
 - 6) Rekomendacji KNF w szczególności: S, T, H, Z
3. Bank dokłada wszelkich starań, aby przekazywane klientom informacje były zrozumiałe, jednoznaczne i czytelne. Dotyczy to informacji przedstawionych zarówno przed, jak i po podpisaniu umowy/zawarcia transakcji. W relacji z klientami Bank uwzględnia poziom wiedzy klienta. Informacje przekazywane są w formie pisemnej, ustnej lub mailowej. Za zgodą klienta informacje te mogą być przekazywane w innej formie.

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

§ 10.

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.

§ 11.

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

§ 12.

Innych informacji na temat Banku na żądanie członka Banku udziela Zarząd Banku, pisemnie lub w inny uzgodniony z członkiem Banku sposób w terminie do 14 dni od daty złożenia zapytania. Udzielając informacji członkom Banku Zarząd zapewnia ich rzetelność oraz kompletność, nie stosując przy tym żadnych preferencji w stosunku do poszczególnych członków i klientów Banku.

Polityka Informacyjna Hexa Banku Spółdzielczego		
Nr dokumentu: 1/52/1617/2024	Wersja: 8.0	Data:01.08.2024 r.

8. Zasady weryfikacji Polityki informacyjnej

§ 13.

1. Polityka Informacyjna jest weryfikowana corocznie, najpóźniej w terminie uchwalenia planu finansowego na następny rok.
2. Zespół Analiz Ryzyk przedkłada Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku propozycję weryfikacji Polityki informacyjnej.
3. Zarząd i Rada Nadzorcza Banku zatwierdzają wszystkie zmiany oraz weryfikację Polityki informacyjnej.