

*Załącznik do Uchwały nr 58/2023
Zarządu Polskiego Banku Spółdzielczego w Poznaniu
z dnia 19.04.2023 r.*

*Załącznik do Uchwały nr 42/2023
Rady Nadzorczej Polskiego Banku Spółdzielczego w Poznaniu
z dnia 26.04.2023 r.*

**Polityka informacyjna
Polskiego Banku Spółdzielczego w Poznaniu
w kontaktach z Klientami, Członkami i Inwestorami –
ogólne zasady**

Poznań, kwiecień 2023 r.

SPIS TREŚCI

WSTĘP	3
I. ZAKRES I DEFINICJE	3
II. PRAKTYKI OGÓLNE	4
III. POLITYKA W ZAKRESIE UJAWNIEŃ OBOWIĄZKOWYCH I STRONA INTERNETOWA	4
IV. KLIENCI	6
V. CZŁONKOWIE	7
VI. INWESTORZY	8
VII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE	8

WSTĘP

W poszanowaniu potrzeb Klientów, Członków, Inwestorów oraz osób trzecich, z uwzględnieniem:

- 1) „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego 22 lipca 2014 r. i przyjętych przez Polski Bank Spółdzielczy w Poznaniu (dalej: Bank) oraz*
- 2) Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach.,*

dążąc do jak największej przejrzystości swoich działań, Bank dokłada starań, aby podmiot zainteresowany informacjami o Banku i prowadzonej przez niego działalności miał zapewniony stosowny dostęp do informacji o Banku, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa. W tym celu Bank stosuje następujące ogólne zasady polityki informacyjnej w kontaktach z Klientami, Członkami i Inwestorami (dalej: polityka informacyjna).

I. ZAKRES I DEFINICJE

1. Ogólne zasady dotyczące polityki informacyjnej Polskiego Banku Spółdzielczego w Poznaniu w kontaktach z Klientami, Członkami i Inwestorami, stanowią zbiór ogólnych praktyk w zakresie udostępniania informacji związanych z działalnością Banku, w szczególności określają zakres oraz sposób prowadzenia komunikacji, w tym kanały komunikacji stosowane przez Bank.
2. Polityka informacyjna Banku w zakresie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotycząca adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ujawnieniu na mocy przepisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego Rozporządzenie (UE) nr 648/2012, rozporządzeń wykonawczych i delegowanych, wytycznych EUNB i EBA oraz innych przepisów szczegółowych, została określona w odrębnie w obowiązujących w Banku „Zasadach polityki informacyjnej w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału”.
3. Polityka informacyjna Banku w zakresie przysługujących Klientom środków ochrony w relacjach z Bankiem, w tym zasady i terminy udzielania odpowiedzi Klientom, została odrębnie określona w obowiązujących w Banku „Zasadach składania i rozpatrywania skarg i reklamacji”.
4. Poszczególne aspekty polityki informacyjnej Banku zostały uregulowane także w:
 - 1) Polityce zgodności,
 - 2) Zasadach działalności marketingowej,
 - 3) Zasadach dobrych praktyk Banku w zakresie świadczenia usług związanych z kredytem hipotecznym,
 - 4) Przyjętym przez Bank „Kodeksie Etyki Bankowej”,
5. Użyte w dalszej części niniejszego dokumentu sformułowania otrzymują następujące znaczenie:
 - 1) Bank – Polski Bank Spółdzielczy w Poznaniu,

- 2) Statut – Statut Polskiego Banku Spółdzielczego w Poznaniu,
- 3) Strona internetowa – strona internetowa Banku znajdująca się pod adresem internetowym <http://www.pbswpoznaniu.pl>,
- 4) Zasady Ładu Korporacyjnego – dokument „Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” przyjęty przez Komisję Nadzoru Finansowego, którego postanowienia Bank wdrożył w dokumencie Polityka Ładu Korporacyjnego i Wewnętrznego,
- 5) Kodeks Etyki Bankowej – dokument Kodeks Etyki Bankowej (Kodeks Dobrej Praktyki Bankowej) przyjęty przez Bank do stosowania w brzmieniu uchwalonym na XXV Walnym Zgromadzeniu Związku Banków Polskich w dniu 18 kwietnia 2013 r.,
- 6) Klient – osoba fizyczna, osoba prawna lub inny podmiot, który łączy z Bankiem umowa o świadczenie usług, w której Bank jest usługodawcą bądź który zlecił Bankowi dokonanie określonej czynności,
- 7) Członek Banku – osoba fizyczna mająca pełną zdolność do czynności prawnych lub osoba prawna będąca Członkiem Banku,
- 8) Inwestor – inwestor indywidualny lub inwestor instytucjonalny nabywający instrumenty finansowe emitowane przez Bank, a w szczególności obligacje emitowane w trybie oferty niepublicznej.

II. PRAKTYKI OGÓLNE

1. Bank dąży do ułatwienia dostępu do informacji związanych z jego działalnością oraz do ich prezentowania w sposób przejrzysty, rzetelny i kompletny. Nie udostępnia się informacji objętych tajemnicą bankową, tajemnicą przedsiębiorstwa lub innych danych, dla których prawo powszechnie obowiązujące lub interes Banku wymagają poufności.
2. Polityka informacyjna Banku ma na celu zagwarantowanie wysokich standardów komunikacji, służących kształtowaniu wizerunku Banku jako uczciwej i rzetelnej instytucji zaufania publicznego.
3. Podstawowym sposobem przekazywania przez Bank informacji związanych z jego działalnością jest udostępnianie materiałów i informacji w siedzibie Banku, jednostkach organizacyjnych, stronie internetowej, chyba że przepis powszechnie obowiązującego prawa stanowi inaczej.
4. Informację o dostępie do informacji podlegających ujawnieniom, Bank udostępnia w sposób ogólnie dostępny w miejscu wykonywania czynności, tj. wywieszając na tablicy ogłoszeń w jednostkach organizacyjnych.

III. POLITYKA W ZAKRESIE UJAWNIENŃ OBOWIĄZKOWYCH I STRONA INTERNETOWA

1. Informacje zamieszczane na stronie internetowej Banku mają na celu umożliwienie uzyskania łatwego dostępu do informacji na temat oferty produktowej Banku w celu wyboru produktów i usług dopasowanych do indywidualnych potrzeb Klientów oraz realizację obowiązków informacyjnych wynikających z przepisów prawa.

2. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy i art. 111 Ustawy Prawo bankowe Bank ogłasza:
 - 1) podstawowe informacje o Banku,
 - 2) Statut Banku,
 - 3) skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku, z wyszczególnieniem imion i nazwisk oraz funkcji wraz z informacją o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.
 - 4) dane kontaktowe Banku z wyszczególnieniem formy kontaktu,
 - 5) wykaz placówek Banku oraz obszar działania,
 - 6) podstawowe informacje związane z ofertą produktową Banku,
 - 7) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,
 - 8) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,
 - 9) terminy kapitalizacji odsetek,
 - 10) stosowane kursy walutowe,
 - 11) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku,
 - 12) sprawozdanie finansowe z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu,
 - 13) podstawową strukturę organizacyjną Banku,
 - 14) stosowaną przez Bank „Politykę Ładu Korporacyjnego i Wewnętrznego w Polskim Banku Spółdzielczym w Poznaniu”, przyjętą na podstawie „Zasad Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, informację o zastosowanych odstępstwach oraz wyniki okresowej oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, dokonanej przez Radę Nadzorczą Banku,
 - 15) politykę informacyjną Banku,
 - 16) Kodeks Etyki Bankowej,
 - 17) informację dla Klienta dotyczącą składania reklamacji/skarg/wniosków,
 - 18) opis systemu kontroli wewnętrznej,
3. Informacje, o których mowa w pkt 2 są udostępniane na stronie internetowej bądź w formie papierowej w siedzibie Banku i jego jednostkach organizacyjnych (Oddziały/Filie).
4. Informacje, o których mowa w pkt 2 ppkt 3 – 11 są udostępniane dodatkowo w jednostkach organizacyjnych Banku na tablicy informacyjnej.
5. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111b ustawy Prawo bankowe, Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, którym Bank na mocy art. 6a ust. 1 i 7 ustawy Prawo bankowe powierzył wykonywanie niektórych czynności, o ile przy wykonywaniu na rzecz Banku czynności, o których mowa w tych przepisach, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową.
6. Osoba ze szczególnymi potrzebami, o której mowa w ustawie z dnia 19 lipca 2019 r. o zapewnianiu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami, ma prawo otrzymania informacji, o których mowa w ust. 2 pkt 3, 5, 7-12, w odpowiedniej formie w terminie umożliwiającym przygotowanie takiej informacji od zgłoszenia takiej potrzeby.

IV. KLIENCI

1. Polityka informacyjna Banku służy kształtowaniu pożądaných relacji z obecnymi i potencjalnymi Klientami Banku.
2. Komunikacja z Klientami oraz potencjalnymi Klientami, prowadzona w ramach polityki informacyjnej Banku, powinna zawierać rzetelne, kompletne i niewprowadzające w błąd informacje, jak również powinna być zrozumiała dla przeciętnej odbiorcy i odbywać się z zachowaniem właściwej formy komunikacji.
3. Komunikując się z Klientami, Bank przestrzega zasad przetwarzania danych osobowych oraz zasad zapewnienia poufności informacji objętych ochroną prawną.
4. Polityka informacyjna Banku w zakresie komunikacji z Klientami dotyczy informowania Klienta o:
 - 1) ofercie produktowej Banku,
 - 2) zmianach wzorców umownych i funkcjonalnościach posiadanych usług i produktów, w terminach zgodnych z przepisami prawa i postanowieniami wynikającymi z zawartych umów,
 - 3) warunkach dotyczących bezpiecznego korzystania z usług bankowych, w szczególności z elektronicznych kanałów dostępu,
 - 4) zasadach przetwarzania danych osobowych,
 - 5) innych okolicznościach, wymaganych przepisami prawa powszechnie obowiązującego, w tym o posiadanych produktach i usługach,
 - 6) udzielania odpowiedzi, wyjaśnień na składane przez Klientów pytania, wnioski, skargi oraz reklamacje.
5. Bank za pośrednictwem swoich pracowników udziela odpowiedzi na pytania Klientów oraz potencjalnych Klientów odnoszące się do działalności Banku. W przypadku, gdy z powodu ograniczeń prawnych nie jest możliwe przekazanie takich informacji, Bank uzasadnia brak możliwości ich przekazania, o ile nie stoi to w sprzeczności z obowiązującym prawem.
6. Komunikacja między Bankiem i Klientem odbywa się za pomocą następujących kanałów komunikacji:
 - 1) kontaktu telefonicznego,
 - 2) poczty elektronicznej,
 - 3) serwisu bankowości elektronicznej,
 - 4) korespondencji listowej,
 - 5) rozmów z pracownikami prowadzonymi w placówkach Banku.
7. Bank przy prowadzeniu komunikacji z Klientem posługuje się kanałem komunikacji wybranym przez Klienta, chyba że obowiązek komunikacji w określonej formie wynika z obowiązujących przepisów prawa, postanowień regulaminów produktowych i umów zawartych z Klientem. Bank udziela odpowiedzi niezwłocznie, nie później niż w ciągu 14 dni, za wyjątkiem odpowiedzi na reklamacje, skargi bądź wnioski Klientów, dla których terminy są określone w obowiązujących w Banku „Zasadach składania i rozpatrywania skarg i reklamacji”. Bank informuje Klientów o zasadach składania reklamacji/skarg/wniosków również za pośrednictwem strony internetowej.

V. CZŁONKOWIE

1. Bank w swoich działaniach zmierza do zapewnienia Członkom równego dostępu do informacji.
2. W ramach polityki informacyjnej Bank bierze pod uwagę interesy wszystkich Członków, o ile nie są one sprzeczne z interesami Banku.
3. Celem polityki informacyjnej wobec Członków jest ustanowienie komunikacji pomiędzy Bankiem a Członkami, gwarantującej właściwy, rzetelny i kompletny dostęp do informacji o Banku, w granicach określonych powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, Statutem oraz innymi przepisami szczególnymi, dla wszystkich Członków, bez stosowania preferencji w stosunku do któregośkolwiek z nich.
4. Polityka informacyjna Banku w zakresie komunikacji z Członkami zapewnia wszystkim Członkom, nie stosując przy tym żadnych preferencji w stosunku do poszczególnych z nich, możliwość zaznajamiania się z:
 - 1) uchwałami organów Banku,
 - 2) protokołami obrad organów Banku,
 - 3) protokołami lustracji,
 - 4) umowami zawieranymi przez Bank z osobami trzecimi,
 - 5) rocznymi sprawozdaniami z działalności Banku, łącznie ze sprawozdaniem finansowym Banku i opinią biegłego rewidenta,
 - 6) sprawozdaniami finansowymi i opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu.
5. Bank może odmówić Członkowi Banku wglądu do umów zawieranych z osobami trzecimi, jeżeli naruszałoby to prawa tych osób lub istnieje uzasadniona obawa, że Członek wykorzysta pozyskane informacje w celach sprzecznych z interesem Banku i przez to wyrządzi Bankowi znaczną szkodę.
6. Bank może odmówić wglądu Członkowi w uchwały, protokoły obrad organów, protokoły lustracji, o ile może to stanowić naruszenie przepisów prawa lub istnieje uzasadniona obawa, że Członek wykorzysta pozyskane informacje w celach sprzecznych z interesem Banku i przez to wyrządzi Bankowi znaczną szkodę.
7. Odmowa udostępnienia informacji, o której mowa w ust. 5 i 6 wyrażana jest na piśmie.
8. Informacje, o których mowa w pkt 4 ppkt 1 - 4 udostępniane są do wglądu /w obecności pracownika Banku/, z zastrzeżeniem pkt 5 i 6, w siedzibie Centrali Banku w terminie i trybie ustalonym z Członkiem.
9. Informacje, o których mowa w pkt 4 ppkt 5 i 6 podawane są do publicznej wiadomości za pośrednictwem strony internetowej.
10. Bank zgodnie ze Statutem zawiadamia:
 - 1) wszystkich Przedstawicieli na piśmie wysłanym listem poleconym albo na adres do doręczeń elektronicznych, o czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli, co najmniej na 14 dni przed planowaną datą Zebrania Przedstawicieli, natomiast pozostałych członków w formie komunikatu wywieszonego w Centrali oraz Oddziałach Banku na 14 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli,
 - 2) wszystkich Przedstawicieli o uzupełnieniu porządku obrad, na piśmie wysłanym listem poleconym albo na adres do doręczeń elektronicznych, co najmniej na 5 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli,
 - 3) Członków Banku o zasadach przyporządkowania Członków Banku do danej Grupy Członkowskiej, terminie, miejscu i porządku obrad Zebrania Grupy Członkowskiej najpóźniej na 7 dni przed terminem Zebrania poprzez wywieszenie ogłoszenia w lokalach

Banku oraz na stronie internetowej Banku oraz dodatkowo drogą e-mail poprzez wysłanie informacji na udostępniony w tym celu przez Członka Banku adres e-mail – w przypadku wyrażenia przez Członka zgody na ten tryb powiadamiania.

- 4) informacje o czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli i Grup Członkowskich są także zamieszczane na stronie internetowej Banku.
11. Zarząd Banku udziela informacji na pytania Członków pisemnie lub w inny uzgodniony z Członkiem sposób w terminie pozwalającym na rzetelne i kompletne przygotowanie odpowiedzi, jednak nie dłuższym niż 30 dni, chyba że krótszy termin wynika z powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz z zastrzeżeniem postanowień zawartych w pkt 8 i 9.
12. Podstawowe metody komunikacji z Członkami obejmują:
 - 1) kontakt telefoniczny,
 - 2) pocztę elektroniczną,
 - 3) korespondencję listowną,
 - 4) rozmowy z pracownikami i kadrami zarządzającą Banku.
13. Wybór preferowanego kanału komunikacji dokonuje Członek, chyba że obowiązujące przepisy prawa, postanowienia Statutu lub innych przepisów szczegółowych przewidują obowiązek komunikacji w określonej formie.

VI. INWESTORZY

1. Zakres działalności informacyjnej Banku w stosunku do Inwestorów obejmuje:
 - 1) działania obowiązkowe, w tym udostępnianie raportów zawierających roczne sprawozdanie finansowe wraz z opinią biegłego rewidenta,
 - 2) działania dodatkowe.
2. Publikacja raportów, o których mowa w pkt 1 ppkt 1, następuje zgodnie z właściwymi przepisami prawa.
3. Raporty, o których mowa w pkt 1 ppkt 1, podlegają ujawnieniu w siedzibie Centrali Banku, jednostkach organizacyjnych Banku, za pośrednictwem strony internetowej Banku oraz jako raporty okresowe na Catalyst.
4. Bank prowadzi działalność informacyjną w stosunku do Inwestorów poprzez:
 - 1) rzetelną i przejrzystą informację o Banku,
 - 2) równy dostęp do informacji,
 - 3) przestrzeganie Zasad Ładu Korporacyjnego i Kodeksu Etyki Bankowej w zakresie przyjętym przez Bank do stosowania,
 - 4) zaangażowanie kadry zarządzającej Banku w spotkaniach z Inwestorami,
 - 5) odpowiedni standard przekazu informacyjnego,
 - 6) wiarygodność informacji przekazywanych podczas spotkań z Inwestorami, przeprowadzanych z udziałem członków kadry zarządzającej.

VII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Przegląd polityki informacyjnej Banku, w tym zakresu informacji i trybu udostępniania przez Bank, dokonywany jest w cyklu rocznym.
2. Niniejsza Polityka informacyjna oraz każda jej zmiana podlega zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.