



O.K. BANK SPÓŁDZIELCZY

Grupa BPS

Załącznik do Uchwały Nr VIII/05/15/2024
Zarządu Orzesko-Knurowskiego
Banku Spółdzielczego z siedzibą
w Knurowie z dnia 19 marca 2024 r.

Załącznik do Uchwały Nr 12/03/2024
Rady Nadzorczej Orzesko-Knurowskiego
Banku Spółdzielczego z siedzibą
w Knurowie z dnia 26 marca 2024 r.

POLITYKA UJAWNIEŃ

Orzesko – Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie

Knurów, marzec 2024

SPIS TREŚCI

| | | |
|------------|---|--------|
| Rozdział 1 | Postanowienia ogólne | Str.2 |
| Rozdział 2 | Zakres ogłaszanych informacji | Str.3 |
| Rozdział 3 | Częstotliwość ogłaszanych informacji | Str. 7 |
| Rozdział 4 | Formy i miejsce ogłaszania informacji | Str.8 |
| Rozdział 5 | Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji | Str.9 |
| Rozdział 6 | Zasady weryfikacji Polityki | Str.9 |
| Rozdział 7 | Postanowienia końcowe | Str.10 |

Rozdział 1 Postanowienia ogólne

§1.

1. „Polityka ujawnień Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie” zwana dalej „Polityką” stanowi realizację postanowień:
 - 1) Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, zwanych dalej „Zasadami”, które zostały określone w Uchwale 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014r.,
 - 2) Wytycznych EBA w sprawie zarządzania wewnętrznego EBA/GL/2021/14 z 22 listopada 2021r.,
 - 3) Rekomendacji Z KNF dotyczącej dotycząca zasad ładu wewnętrznego w bankach, która została wdrożona z uwzględnieniem Wytycznych Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w sprawie wdrażania Rekomendacji „Z” KNF u Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, przyjętych przez organy Banku.
2. Niniejsza Polityka stanowi uszczegółowienie „Polityki Ładu wewnętrznego w Orzesko-Knurowskim Banku Spółdzielczym z siedzibą w Knurowie”, zwanej dalej Polityką ŁK w zakresie wynikającym z postanowień Rozdziału 6 „Polityka informacyjna” w powiązaniu z zasadami określonymi w:
 - 1) Rozdziale 1 „Organizacja i struktura organizacyjna”,
 - 2) Rozdziale 2 „Relacja z Udziałowcami”,
 - 3) Rozdziale 7 „Działalność promocyjna i relacje z Klientami”.
3. Niniejsza Polityka wraz z:
 - 1) Polityką informacyjną dotyczącą ryzyka, adekwatności kapitałowej, polityki w zakresie wynagrodzeń i innych informacji ujawnianych zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu i Rady nr 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r.¹, informacji podlegających ogłaszaniu zgodnie z Rekomendacją M i P oraz Wytycznymi dotyczącymi ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych EBA/GL/2018/10 z 17.12.2018 r.,
 - 2) Informacją Orzesko – Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie wynikającą z art. 111a ustawy Prawo bankowe,
 - 3) Polityką informacyjną Banku w związku z potencjalnymi negatywnymi reakcjami rynku finansowego na pogarszającą się sytuację Banku, stanowiącą załączniki do Polityki zarządzania ryzykiem reputacji .stanowią zbiór zasad dotyczących ujawniania informacji Banku zgodnie z przepisami prawa oraz dobrymi praktykami rynku finansowego.
4. Polityka wprowadzana jest przez Zarząd i zatwierdzana jest przez Radę Nadzorczą Banku, w przypadku wprowadzenia zmian do Polityki wymogi dotyczące zatwierdzenia stosuje się odpowiednio.
5. Polityka zawiera zestaw wymagań informacyjno-sprawozdawczych, które umożliwią Członkom Banku Spółdzielczego, Klientom Banku i uczestnikom rynku ocenę działalności Banku w zakresie:
 - 1) ujawniania Podstawowej Struktury organizacyjnej,
 - 2) relacji z udziałowcami, w tym organizacji zebrań Grup członkowskich i Zebrania Przedstawicieli,
 - 3) działania organów Banku zgodnie z postanowieniami Statutu,
 - 4) działalności promocyjnej i relacji z Klientami,
 - 5) zasad wynagradzania, w tym maksymalnego średniego całkowitego wynagradzania brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych Pracowników,
 - 6) informacji dotyczącej przyjętej w Banku Polityki zarządzania konfliktami interesów.

¹ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniające 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

§2.

Obowiązki informacyjne Banku wynikające z zaciągniętych zobowiązań innych niż wynikające z czynności bankowych, do których należy gromadzenie depozytów, pośrednictwo przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych - podlegają odrębnym regulacjom.

§3.

Użyte w Polityce pojęcia oznaczają:

- 1) **Bank** – Orzesko-Knurowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Knurowie,
- 2) **Klient Banku** - osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną:
 - a) która korzysta osobiście z oferowanych przez Bank usług finansowych – Kredytobiorca, Zleceniodawca gwarancji lub poręczenia, Posiadacz rachunku, Ubezpieczony, Wpłacający gotówkę na rachunki osób trzecich,
 - b) która związana jest pośrednio ze świadczoną usługą finansową poprzez:
 - wystawienie zabezpieczenia osobistego lub rzeczowego,
 - udzielone przez Posiadacza rachunku pełnomocnictwo,
 - c) która jest zainteresowana skorzystaniem ze świadczonych usług finansowych Banku – poprzez:
 - złożenie wniosku o usługę finansową,
 - złożenie wniosku o przejęcie długu bądź przystąpienie do długu,
 - d) do której Bank kieruje określony rodzaj oferty (Klient potencjalny),
 - e) w rozumieniu Polityki postępowania ze skargami lub reklamacjami – także udziałowca Banku oraz osoby uprawnionej do wypłaty roszczenia po zmarłym członku lub spadkobiorcy członka.
- 3) **KNF** – Komisja Nadzoru Finansowego, której Bank podlega nadzorowi,
- 4) **Komitet Audytu** – Komitet realizujący zadania wynikające z art. 129 ust. 1, ust. 3, ust. 5 i ust. 6 ustawy z dnia 11 maja 2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, wskazany przez Radę Nadzorczą lub pełniony przez członków Rady Nadzorczej;
- 5) **Osoby zajmujące stanowiska kierownicze** – zgodnie z §41 ust 2 Statutu Banku przez osobę zajmującą stanowisko kierownicze rozumie się osobę zatrudnioną podlegającą bezpośrednio członkowi Zarządu, a w szczególności dyrektora oddziału, kierownika zespołu w Centrali oraz głównego księgowego, z wyłączeniem radcy prawnego,
- 6) **Rada Nadzorcza** – (organ nadzorczy) Rada Nadzorcza Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego siedzibą w Knurowie,
- 7) **Reklamacje** - wg ustawy o reklamacjach oznaczają wystąpienie skierowane do Banku jako podmiotu rynku finansowego przez jego Klienta, w którym zgłasza zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Bank,
- 8) **Skargi** – oznaczają każde wystąpienie Klienta, w tym także reklamację kierowane do Banku jako instytucji finansowej odnoszące się do zastrzeżeń dotyczących usług świadczonych przez Bank lub wykonywanej działalności, objętej nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego,
- 9) **Udziałowiec (członek)** – osoba fizyczna o pełnej zdolności do czynności prawnych, a także osoba prawna, którą na podstawie pisemnej deklaracji, Zarząd Banku przyjął w poczet członków Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie. Udziałowiec jest zobowiązany do wniesienia udziału członkowskiego i wpisowego w terminie jednego miesiąca od daty przyjęcia w poczet członków pod rygorem wykreślenia z listy członków,
- 10) **Ustawa o reklamacjach** - ustawa z dnia 5 sierpnia 2015r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej,
- 11) **Walne Zgromadzenie** – (organ stanowiący) Walne Zgromadzenie Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego siedzibą w Knurowie. W przypadku, gdy liczba członków Banku Spółdzielczego przekroczy 100, Walne Zgromadzenie zostaje zastąpione przez **Zebranie Przedstawicieli**,
- 12) **Wytyczne EBA** - Wytyczne EBA w sprawie zarządzania wewnętrznego EBA/GL/2017/11 z 21 marca 2018 r.

- 13) **Zarząd** – (organ zarządzający) Zarząd Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego siedzibą w Knurowie,
- 14) **Zasady** - dokument „Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydany przez Komisję Nadzoru Finansowego 22 lipca 2014r.,
- 15) **Zebrania Grup Członkowskich** - Bank Spółdzielczy tworzy Grupy Członkowskie w przypadku zastąpienia Walnego Zgromadzenia Zebraniem Przedstawicieli. Zgodnie ze statutem liczbę Grup Członkowskich oraz przyporządkowanie członków Banku Spółdzielczego do poszczególnych Grup Członkowskich ustala Rada Nadzorcza, biorąc w szczególności pod uwagę podział administracyjny kraju. O przyporządkowaniu do Grupy Członkowskiej decyduje miejsce zamieszkania lub siedziby członka albo miejsce prowadzenia przez członka działalności gospodarczej. Aktualnie Bank tworzy trzy Grupy Członkowskie:
 - a) Grupa Członkowska Knurów,
 - b) Grupa Członkowska Orzesze,
 - c) Grupa Członkowska Toszek.

Rozdział 2

Zakres ogłaszanych informacji

§4.

1. Bank ujawnia na stronie internetowej Podstawową Strukturę organizacyjną Banku.
2. Pozostałe ujawniane informacje z punktu widzenia niniejszej Polityki skierowane są do dwóch grup odbiorców:
 - 1) Udziałowców Banku Spółdzielczego, wobec których Polityka realizowana jest wg postanowień:
 - a) ustawy z dnia 16 września 1982r. Prawo spółdzielcze,
 - b) ustawy z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu o bankach spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
 - c) Statutu banku;
 - 2) Klientów Banku, wobec których Polityka realizowana jest wg:
 - a) ustaw:
 - ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. - Prawo bankowe,
 - ustawy z dnia 23 kwietnia 1964r. – Kodeks cywilny,
 - ustawy z dnia 16 lutego 2007r. o ochronie konkurencji i konsumentów,
 - ustawy z dnia 10 maja 2018r. o ochronie danych osobowych,
 - ustawy z dnia 12 maja 2011r. o kredycie konsumenckim, w tym Wyroku Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) z dnia 11 września 2019r., sygn. akt C-383/18, dotyczącego prawa konsumenta do obniżki całkowitego kosztu kredytu w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu,
 - ustawy z dnia 23 marca 2017r. o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami,
 - ustawy z dnia 19 sierpnia 2011r. o usługach płatniczych,
 - ustawy z dnia 18 lipca 2002r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną,
 - ustawy z dnia 9 kwietnia 2010r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych,
 - ustawy z 16 lipca 2004r. - Prawo telekomunikacyjne,
 - ustawy z 30 maja 2014r. o prawach konsumenta,
 - ustawy z dnia 5 sierpnia 2015r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, i o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej;
 - b) wytucznych i rekomendacji nadzorczych; zwłaszcza:
 - rekomendacji „T” KNF dotycząca dobrych praktyk w zakresie zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych,
 - rekomendacji „S” KNF dotycząca dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznymi,
 - rekomendacji „U” KNF dotycząca dobrych praktyk w zakresie bancassurance,

- Wytycznych EBA w sprawie zarządzania wewnętrznego EBA/GL/2017/11 z 21 marca 2018 r.,
- c) Dobrych Praktyk Rynku Finansowego opracowanych przez Związek Banków Polskich i przyjętych przez organy Banku.
3. Bank jako przedsiębiorca publikuje sprawozdania finansowe w KRS, w Placówkach Banku oraz na stronie www.okbank.pl.
 4. Bank jako instytucja zaufania publicznego gromadząca środki depozytariuszy podlegające systemowi gwarancji BFG, publikuje informacje o sytuacji Banku.
 5. Bank zgodnie z art. 111 i art. 111a ust. 1 i 2 oraz ust.4 ustawy z 29 sierpnia 1997r. - Prawo bankowe, ogłasza następujące informacje:
 - 1) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek;
 - 2) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat;
 - 3) terminy kapitalizacji odsetek;
 - 4) stosowane kursy walutowe;
 - 5) bilans z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu;
 - 6) skład zarządu i rady nadzorczej Banku;
 - 7) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku albo jednostki organizacyjnej Banku;
 - 8) obszar działania Banku Spółdzielczego oraz Bank Zrzeszający;
 - 9) informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej;
 - 10) zasady ustalania wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku;
 - 11) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, którym Bank powierzył czynności określone art. 6a ust. 1 i 7 ustawy – Prawo bankowe, o ile przy wykonywaniu tych czynności przedsiębiorcy uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową,
 - 12) informacje 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 575/2013 za dany rok obrotowy (nie występuje w Banku),
 - 13) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej;
 - 14) 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 związanych z odpowiedzialnością członków Zarządu i Rady Nadzorczej określonych w art. 22aa Prawa bankowego,
 - 15) maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników, określonego w zasadach wynagrodzenia.
 6. Realizacja obowiązków informacyjnych, o których mowa w ust.5 pkt.9 i 10 realizowana jest na podstawie Polityki informacyjnej dotyczącej ryzyka, adekwatności kapitałowej, polityki w zakresie wynagrodzeń i innych informacji ujawnianych zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu i Rady nr 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r., informacji podlegających ogłaszaniu zgodnie z Rekomendacją M i P oraz Wytycznymi dotyczącymi ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (EBA/GL/2018/10).
 7. Obowiązek ujawniania informacji, o których mowa w ust. 5 pkt. 9 i 10 nie dotyczy:
 - 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);
 - 2) informacji, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję Banku na rynku właściwym w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów;
 - 3) informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną.
 8. W przypadku, o którym mowa w ust. 7 pkt 2 i 3, Bank podaje przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu, o ile nie są to informacje, o których mowa w ust. 5 pkt 2 i 3.

9. Bank działając w formie spółdzielni, uwzględnia w swej działalności statutowej obowiązki informacyjne wynikające z ustawy prawo spółdzielcze oraz ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, która stanowi ustawę lex specialis w odniesieniu do Prawa spółdzielczego.
10. W przypadkach, gdy zapewnienie wysokiego poziomu dokładności opóźniłoby publikację informacji podlegających szybkiej dezaktualizacji, zarząd banku powinien podjąć decyzję należycie wyważającą terminowość i dokładność, uwzględniając wymóg przedstawienia prawdziwego i rzetelnego obrazu swojej sytuacji oraz udzielenia zadowalających wyjaśnień, w razie jakichkolwiek opóźnień.
11. Informacje, o których mowa w ust. 5 podlegają publikacji w Placówkach Banku w miejscach ogólnie dostępnych, oraz na stronie www.okbank.pl.

§5.

1. Polityka ujawnień Banku wobec **Udziałowców** oparta jest na ułatwianiu dostępu do informacji.
2. Bank zapewnia udziałowcom równy dostęp do informacji. Udziałowcy mają zapewniony równy dostęp do informacji poprzez zapewniony Statutowo dostęp do następujących dokumentów:
 - 1) rocznego sprawozdania z działalności Banku Spółdzielczego, łącznie ze sprawozdaniem finansowym i sprawozdaniem z badania,
 - 2) sprawozdania z wykonania zaleceń i uchwał poprzedniego Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli),
 - 3) projektów uchwał, jakie mają być podjęte na najbliższym Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli),
 - 4) protokół z ostatniego Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli).które zgodnie z informacją zamieszczoną w zawiadomieniu są wyłożone w Sekretariacie Banku Spółdzielczego do wglądu członków (§23 ust.4 Statutu) a następnie są omawiane na Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Grup Członkowskich i Zebraniu Przedstawicieli, jeżeli Walne Zgromadzenie jest zastąpione przez ZP).
3. Zgodnie z uregulowaniami Statutu, Członek ma między innymi prawo:
 - 1) otrzymać odpis Statutu i regulaminów, zaznajamiać się z uchwałami organów Banku Spółdzielczego, protokołami obrad organów Banku Spółdzielczego, protokołami lustracji, rocznymi sprawozdaniami finansowymi, umowami zawieranymi przez Bank Spółdzielczy z osobami trzecimi, o ile nie narusza to prawa tych osób lub jeżeli nie istnieje uzasadniona obawa, że członek wykorzysta pozyskane informacje w celach sprzecznych z interesem Banku Spółdzielczego oraz o ile nie narusza to przepisów wynikających z innych ustaw,
 - 2) oceniać działalność Banku, zgłaszać wnioski jej dotyczące i żądać informacji o sposobie ich załatwienia.
4. Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu Klientów Banku. Bank prowadzi działalność w formie spółdzielni i w realizacji zadań kieruje się interesami członków Banku i poszanowaniem interesów Klientów z uwzględnieniem przepisów prawa, a w szczególności ustawy Prawo spółdzielcze i ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz Statutu. Zgodność działania Banku ze Statutem podlega lustracji przeprowadzanej przez Związek Rewizyjny.
5. Bank przy prowadzeniu działalności bierze pod uwagę interesy wszystkich interesariuszy, o ile nie są one sprzeczne z interesami Banku. Bank zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do informacji, w szczególności w przypadku podejmowania decyzji przez Zebranie Przedstawicieli. Udzielając informacji udziałowcom Bank zapewnia ich rzetelność oraz kompletność nie stosując przy tym preferencji w stosunku do wybranych udziałowców. Wymóg jest określony w §3 ust.1 Statutu.
6. Bank zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do informacji, w szczególności w przypadku podejmowania decyzji przez Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli). Prawo członka Banku Spółdzielczego do właściwego dostępu do właściwych informacji zagwarantowany jest w §6 ust.1 pkt.3 Statutu Banku, który brzmi następująco: „Członkowie mają prawo otrzymać odpis Statutu i regulaminów, zaznajamiać się z uchwałami organów Banku Spółdzielczego, protokołami obrad organów Banku Spółdzielczego, protokołami lustracji, rocznymi sprawozdaniami finansowymi, umowami zawieranymi przez Bank Spółdzielczy z osobami trzecimi, o ile nie narusza to prawa tych osób lub jeżeli nie istnieje uzasadniona obawa, że

członek wykorzysta pozyskane informacje w celach sprzecznych z interesem Banku Spółdzielczego oraz o ile nie narusza to przepisów wynikających z innych ustaw”. Ponadto członkowie mają prawo żądać informacji o sposobie załatwienia wniosków dotyczących działalności Banku.

7. Bank, gdy jest to uzasadnione liczbą udziałowców, dąży do ułatwiania udziału wszystkim udziałowcom w Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli). Bank zgodnie ze Statutem ułatwia udział udziałowcom w zgromadzeniu o działaniu spółdzielni poprzez tworzenie Grup Członkowskich i funkcjonowanie Zebrania Przedstawicieli, zasady te przedstawiają się następująco:
 - 1) w przypadku, gdy liczba członków Banku przekracza 100, Walne Zgromadzenie zostaje zastąpione Zebraniem Przedstawicieli z jednoczesnym tworzeniem Grup Członkowskich,
 - 2) liczbę Grup Członkowskich oraz przyporządkowanie członków Banku Spółdzielczego do poszczególnych Grup Członkowskich ustala Rada Nadzorcza, biorąc w szczególności pod uwagę podział administracyjny kraju. O przyporządkowaniu do Grupy Członkowskiej decyduje miejsce zamieszkania lub siedziby członka albo miejsce prowadzenia przez członka działalności gospodarczej,
 - 3) Zarząd jest obowiązany zawiadomić każdego członka Banku Spółdzielczego o przynależności do danej Grupy Członkowskiej, w trybie określonym w §23 ust.1 Statutu Banku lub w sposób zwyczajowo przyjęty przez Bank Spółdzielczy,
 - 4) Członek uczestniczy tylko w jednym zebraniu i przysługuje mu tylko jeden głos.
8. Bank nie zapewnia możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego. W ocenie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku aktualnie obowiązujące regulacje wewnętrzne w sposób kompleksowy i wystarczający regulują przebieg i udział w Zebraniach Przedstawicieli członków Banku. Wprowadzenie zasady stanowiłoby dla Banku znaczne utrudnienia organizacyjne, co wiązałoby się z poniesieniem dodatkowych kosztów wdrożenia takiej technologii, a jednocześnie zapewnienie elektronicznego aktywnego udziału nie może być zastosowane w celu przeprowadzenia zebrania za pomocą środków porozumienia się na odległość w sytuacji poza pandemią.²

§6.

1. Polityka ujawnień Banku wobec **Klientów** oparta jest na przedstawianiu rzetelnych i pełnych informacji o usłudze (produkcie) oraz ułatwianie dostępu do informacji przez zawarciem umowy jak również w trakcie jej realizacji, a także ochrony informacji prawnie chronionych.
2. Podstawowym celem w zakresie realizacji polityki informacyjnej wobec Klientów jest umożliwienie Klientom łatwego dostępu do pełnych informacji na temat oferty produktowej skierowanej do danej grupy Klientów oraz pełna realizacja obowiązków informacyjnych wynikająca z przepisów prawa i Dobrych Praktyk Rynku Finansowego zarówno na etapie przedkontraktowym jak również w trakcie realizacji umowy, a nawet jej ustania co dotyczy zwłaszcza przetwarzania danych osobowych.
3. Działalność informacyjna Banku prowadzona zarówno do istniejących i potencjalnych Klientów stanowi podstawę komunikacji zewnętrznej Banku, która jest jednym z narzędzi realizacji Strategii zarządzania Bankiem, zatwierdzonej przez organy Banku.
4. Komunikacja z Klientami obejmuje:
 - 1) informowanie Klientów w terminach zgodnych z przepisami o zmianach regulaminowych, wzorców umownych i funkcjonalnościach posiadanych produktów,
 - 2) informowanie Klientów o ofercie produktowej Banku,
 - 3) przekazywanie Klientom informacji o warunkach bezpiecznego korzystania z usług bankowych, w tym zwłaszcza bankowości elektronicznej, głównie płatności internetowych zgodnie z rekomendacją KNF,
 - 4) przekazywanie informacji o posiadanych produktach i usługach, oraz realizowanych dyspozycjach,

² Zgodnie z Stanowiskiem KNF z dnia 20 stycznia 2021r. nr 20 sierpnia 2021r. nr DLB-DLBZ2.700.244.2021.MG, zapisy dotyczące umożliwienia Bankom Spółdzielczym, także po zakończeniu pandemii, odbywania posiedzeń organów i podejmowania przez nie uchwał poza posiedzeniem, przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość dotyczą następujących organów Banku Spółdzielczego: Zarząd, Rada Nadzorcza, Zebrania Grup Członkowskich

- 5) udzielania odpowiedzi, wyjaśnień, komentarzy na zgłoszenia Klientów składane w formie: pytań, wątpliwości, wniosków, skarg, reklamacji oraz odwołań.
5. Komunikacja z Klientem odbywa się za pośrednictwem:
 - 1) serwisu telefonicznego,
 - 2) bankowości elektronicznej: w tym:
 - a) bankowości internetowej,
 - b) usługi SMS – umożliwiającej jednokierunkową komunikację w zakresie informacji o stanie rachunku i dokonywanych operacjach,
 - 3) poczty elektronicznej,
 - 4) ulotek,
 - 5) korespondencji listowej (spersonalizowanej),
 - 6) rozmów z pracownikami prowadzonych w placówkach Banku.
6. Komunikacja z Klientem potencjalnym odbywa się za pomocą Komunikatów i sprawozdań publikowanych w Placówkach i stronie www.okbank.pl, natomiast informacja skierowana do określonego Klienta 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.
7. Skargi i reklamacje oraz odwołania są rozpatrywane przez Bank z należytą starannością, rzetelnie i wnikliwie, z zachowaniem obiektywizmu oraz z poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w tym zwłaszcza zasad określonych w ustawie z dnia 5 sierpnia 2015r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, i o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej, ustawie z dnia 19 sierpnia 2011r. o usługach płatniczych, oraz Zasadach dotyczących procesu obsługi skarg przez instytucje finansowe, postanowieniami zawartych umów i obowiązujących regulaminów, dobrych obyczajów oraz standardów jakości obsługi Klientów. Polityka w postępowaniu ze skargami i reklamacjami określona została w załączniku do niniejszej Polityki.
8. Zasady Polityki informacyjnej wobec Klientów zapewniają:
 - 1) rzetelną i przejrzystą informację o Banku,
 - 2) równy dostęp do informacji,
 - 3) szczególną ochronę Konsumentów,
 - 4) przestrzeganie Kodeksu etyki bankowej (Zasad dobrej praktyki bankowej) opracowanych przez Związek Banków Polskich i przyjętych do stosowania przez Bank,
 - 5) przestrzeganie Zasad Ładu Korporacyjnego w zakresie przyjętym przez Bank do stosowania, zgodnie z oświadczeniem Banku i Polityką Ładu Korporacyjnego, publikowanymi na stronie internetowej Banku,
 - 6) odpowiedni standard przekazu informacyjnego oraz reklamowego,
 - 7) porównywalność danych finansowych – Bank stosuje w sprawozdawczości finansowej Polskie Standardy Rachunkowości określone w ustawie o rachunkowości i przepisach wykonawczych,
 - 8) zachowanie zasad zakazujących przekazywanie informacji handlowej, w tym za pomocą środków komunikacji elektronicznej, telekomunikacyjnych urządzeń końcowych i automatycznych systemów wywołujących - bez uprzedniej zgody Klienta,
 - 9) przestrzeganie Kodeksu etycznego.

Rozdział 3 **Częstotliwość ogłaszanych informacji**

§7.

1. Pełny zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczący adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłaszaniu, Bank ujawnia z częstotliwością roczną, w terminie publikacji zatwierdzonego przez Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego Banku.
2. Częstotliwość informacji wynikających z Ładu Korporacyjnego zależy od charakteru informacji:
 - 1) informacje bieżące:
 - a) skierowane do **Udziałowców** – dotyczą informacji o:

- termiach Zebraniach Grup Członkowskich i Zebraniu Przedstawicieli (Walnym Zgromadzeniu) i planowanym porządku obrad,
 - wypłacie dywidendy zgodnie z postanowieniami organu stanowiącego;
- b) skierowane do **Klientów** – zawarte w:
- we wzorach regulaminów, umów oraz oświadczeniach – obejmują pełny zakres informacji wynikający z ustaw określonych w §4 ust.2 pkt. 2 ppkt.a) oraz wytycznych i rekomendacji KNF określonych w §4 ust.2 pkt 2 ppkt.b);
 - w informacjach spersonalizowanych (kierowanych do konkretnego Klienta) o zmianach regulaminów, tabel opłat i prowizji, zmianie oprocentowania,
 - Komunikatach ogłaszanych w placówkach Banku i na stronie www.okbank.pl i zawierających:
 - Tabele oprocentowania,
 - Tabele opłat i prowizji,
 - Tabele kursowe,
 - Informacje o produktach,
 - Informacje o godzinach granicznych realizacji zleceń płatniczych,
 - Informacje o obsłudze kasowej (np. wymogi dotyczące awizowania wypłat wysokokwotowych lub wymogu dokonywania transakcji za pośrednictwem rachunku płatniczego, gdy kwota transakcji przekroczy określona przepisami wartość),
 - Informacje o procedurze skarg i reklamacji,
 - Tryb postępowania dotyczącego zwrotu kosztów udzielenia kredytu konsumenckiego zgodnie z Wyrokiem TSUE, w tym:
 - ✓ wskazania dotyczące wniosku o zwrot prowizji dla kredytów spłaconych przed 11 września 2019r.,
 - ✓ kredyty wyłączone ze zwrotu prowizji
- i są publikowane przed wyjściem w życie zmian.

Tabele oprocentowania oraz Tabele opłat i prowizji dla zapewnienia porównywalności oferty przed zmianą wprowadzoną na mocy Uchwały Zarządu i po wejściu zmian, w okresie przejściowym Bank publikuje dwie wersje Tabel oprocentowania oraz opłat i prowizji. Nie dotyczy to aktualizacji Tabeli stawek oprocentowania wynikowego dla produktów oprocentowanych wg odpowiednich wskaźników stawek referencyjnych lub rynkowych.

2) informacje okresowe - dotyczą:

- a) sprawozdań finansowych, w tym informacji o sytuacji Banku sporządzanej w okresach półrocznych wg ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym,
- b) informacji o stanie rachunku dla Posiadacza rachunku, w postaci:
 - wyciągów – sporządzanych zgodnie z umową rachunku, jednak nie rzadziej niż na koniec miesiąca,
 - potwierdzeń sald – sporządzonych rocznie zgodnie z ustawą o rachunkowości.
- c) informacji o systemie gwarantowania depozytów BFG,
- d) w odniesieniu do Konsumentów - zestawień opłat za usługi powiązane z rachunkiem płatniczym.

Rozdział 4

Formy i miejsce ogłaszania informacji

§8.

1. Informacje publikowane jest w języku polskim.
2. Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczącej ryzyka, adekwatności kapitałowej, polityki w zakresie wynagrodzeń i innych informacji ujawnianych zgodnie z Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r., informacji podlegających ogłaszaniu zgodnie z Rekomendacją M i P oraz z Wytycznymi dotyczącymi ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (EBA/GL/2018/10), publikowane są na stronie internetowej www.okbank.pl. oraz udostępniane do wglądu Klientom w formie papierowej w Centrali Banku w Knurowie, ul. Szpitalna 8A w Sekretariacie w każdy poniedziałek w godzinach od 10⁰⁰ do 11⁰⁰.

3. Informacje wynikające z Ładu Korporacyjnego udostępniane są:

1) Udziałowcom:

- a) informacje o terminie Zebrania Grup członkowskich – Zebrania Grup Członkowskich zwołuje Zarząd w miarę potrzeby, przynajmniej raz w roku, co najmniej na 14 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli. O terminie, miejscu i porządku obrad Zarząd zawiadamia członków najpóźniej na 7 dni przed terminem Zebrania – w formie ogólnie przyjętej w Banku Spółdzielczym, tj. w formie Komunikatów w Placówkach Banku (wg miejsca podziału administracyjnego dla danej Grupy Członkowskiej) i na stronie www.okbank.pl,
- b) informacje o terminie Zebrania Przedstawicieli - o czasie, miejscu i porządku obrad Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ zawiadamia się członków Banku Spółdzielczego:
 - do Przedstawicieli - pisemnie, za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub listem poleconym, co najmniej 21 dni przed jego terminem,
 - w formie Komunikatu ogłaszanego w siedzibie Banku Spółdzielczego i w jego jednostkach organizacyjnych,
- c) komplet dokumentów dotyczących projektów Uchwał oraz prezentowanych sprawozdań na Zebranie Przedstawicieli - w formie papierowej w sekretariacie Centrali Banku, ul. Szpitalna 8A w sekretariacie w każdy poniedziałek w godzinach od 9⁰⁰ do 17⁰⁰,

2) Klientom – w zależności od zakresu informacji:

- a) Komunikaty określone w §7 ust.2 pkt.1 ppkt.b), tiret trzecie - publikowane są zarówno w wersji papierowej w Placówkach Banku jak również elektronicznie na stronie www.okbank.pl,
- b) informacje określone przepisami prawa jako elementy wzorcowych umów i zapisów regulaminowych – prezentowane są pisemnie i wydawane przed zawarciem umów,
- c) informacje z zmianach regulaminowych oraz zmianach Tabeli oprocentowania oraz Tabeli opłat i prowizji:
 - do Klientów potencjalnych i zainteresowanych produktem - regulaminu i wzory umów udostępnienie w placówkach Banku,
 - do Klientów korzystających z produktu – spersonalizowana informacja prezentowana na trwałym nośniku danych, zawierająca informację o zmianach regulaminu lub tabeli z zachowaniem ustawowych terminów do zmiany regulacji,
- d) okresowych informacji:
 - informacje o sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku – w formie papierowej w placówkach Banku oraz na stronie www.okbank.pl a także poprzez publikację sprawozdań finansowych,
 - informacji o zmianie salda – forma papierowa lub elektroniczna poprzez wykorzystanie oferowanego przez Bank systemu bankowości elektronicznej.

Rozdział 5

Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji

§9.

1. Informacje, o których mowa w §7 przed jej podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzane są przez Zarząd Banku lub wyznaczonego członka Zarządu 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.

Rozdział 6 **Zasady weryfikacji Polityki**

§10.

1. Polityka podlega weryfikacji:
 - 1) w przypadku zmian przepisów:
 - a) ustawowych, a w szczególności:
 - ustawy Prawo bankowe,
 - ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich funkcjonowaniu i bankach zrzeszających,
 - ustawy Prawo spółdzielcze,
 - ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym,
 - ustawy o Krajowym Rejestrze Sądowym,
 - ustawy o rachunkowości i przepisów wykonawczych,
 - ustawie z dnia 5 sierpnia 2015r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej;
 - b) rekomendacjach i wytycznych organów nadzorujących instytucje finansowe tj:
 - Komisji Nadzoru Finansowego,
 - Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA);
 - 2) okresowej - w terminach rocznych dnia 30 kwietnia każdego roku.
2. Weryfikacji podlega w szczególności częstotliwość publikowania informacji, miejsce ich ogłaszania oraz zakres informacji podlegających ujawnieniom.
3. Zasady przeprowadzania i raportowania wyników weryfikacji określone są w załączniku do niniejszej Polityki, która jest dokumentem wewnętrznym tj. niepodlegającym ujawnieniu.

Rozdział 7 **Postanowienia końcowe**

§11.

1. Polityka obowiązuje od dnia 1 stycznia 2015r.
2. Polityka polega ujawnieniu na stronie www.okbank.pl.
3. Ostatnie zmiany wprowadzono Uchwałą Zarządu nr VIII/05/15/2024 z 19 marca 2024 r. i zatwierdzono Uchwałą Rady Nadzorczej nr 12/03/2024 z 26 marca 2024 r.
4. Zakres zmian w Polityce określony został w załączniku do Metryki regulacji.

| | |
|-----------------------|-------------------|
| Załącznik do Polityki | Metryka regulacji |
|-----------------------|-------------------|

Zarząd Banku

Rada Nadzorcza