

*Załącznik nr 1 do Uchwały Nr 130/BS/2021 Zarządu B S w Trzebieszowie z dnia 08.12.2021r
Zatwierdzony Uchwałą Nr 45/2021 Rady Nadzorczej BS w Trzebieszowie z dnia 14.12.2021r*

POLITYKA INFORMACYJNA
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W TRZEBIESZOWIE

Trzebieszów Drugi, grudzień 2021

Spis treści

I. Postanowienia ogólne	3
II. Zakres ogłaszanych informacji	4
III. Częstotliwość, forma i miejsce ogłaszanych informacji	8
IV. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji	8
V. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji	9
VI. Zasady zapewniania Członkom i Klientom Banku właściwego dostępu do informacji	9
VII. Przepisy końcowe	10

I. Postanowienia ogólne

§ 1

1. „*Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Trzebiezowie*” zwana dalej Polityką, stanowi zbiór praktyk w zakresie udostępniania informacji związanych z działalnością Banku Spółdzielczego w Trzebiezowie zwanego dalej „Bankiem”, w szczególności określa zakres oraz sposób prowadzenia komunikacji, w tym kanały komunikacji stosowane przez Bank.
2. Niniejsza Polityka ma na celu określenie najważniejszych kwestii niezbędnych dla spełnienia wymagań określonych w części ósmej „Ujawnianie informacji przez instytucje” 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 z późniejszymi zmianami, oraz innych wymogów określonych przepisami, rekomendacjami czy wytycznymi, które nakładają na Bank obowiązek ujawniania informacji.
3. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne Członków Banku, Klientów i innych interesariuszy zainteresowanych informacjami o Banku.
4. Bank dokłada wszelkich starań, aby ogłaszane informacje odzwierciedlały w sposób prawidłowy, rzetelny i jasny stan faktyczny w zakresie ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń i innych wymaganych obszarów Banku, zgodnie z obowiązującymi przepisami.
5. Bank nie udostępnia informacji objętych tajemnicą bankową, tajemnicą przedsiębiorstwa lub innych danych, dla których prawo powszechnie obowiązujące lub interes Banku wymagają poufności.
6. Polityka informacyjna Banku jest także zgodna z zasadami ładu korporacyjnego, w tym zapewnia wszystkim udziałowcom właściwy dostęp do informacji.

§ 2

1. Polityka informacyjna stanowi wykonanie postanowień:
 - 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych firm inwestycyjnych, zmieniające Rozporządzenie (UE) nr 648/212, wraz z późn. zmianami, zwane dalej Rozporządzeniem;
 - 2) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniającego RPEiR (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. (CRR II);
 - 3) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013;
 - 4) art. 111, 111a i 111b Ustawy Prawo bankowe;
 - 5) Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych Uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego;
 - 6) Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, styczeń 2013 r.;

- 7) Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej w bankach, marzec 2015 r.;
 - 8) Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach, 25 kwiecień 2017 r.;
 - 9) Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zasad ładu wewnętrznego bankach, październik 2020 r.;
 - 10) Wytocznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB) .
2. Polityka określa zakres, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania informacji, zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji, zasady weryfikacji Polityki, a także określa sposób zapewniający właściwy dostęp do informacji wszystkim zainteresowanym.

§ 3

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Trzebieiszowie;
- 2) Rada Nadzorcza – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Trzebieiszowie;
- 3) Zarząd – Zarząd Banku Spółdzielczego w Trzebieiszowie;
- 4) Członek Banku – udziałowiec Banku;
- 5) Miejsce wykonywania czynności – jednostki organizacyjne Banku oraz komórki organizacyjne wchodzące w skład jednostek organizacyjnych takie jak: Filie, Punkty Kasowe;
- 6) Jednostki organizacyjne – elementy struktury organizacyjnej, działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku. W Banku jednostkami organizacyjnymi są Centrala i Oddziały;
- 7) Sposób ogólnie dostępny - sposób, dzięki któremu każda zainteresowana osoba/podmiot, bez trudności, może zapoznać się z treścią ogłoszenia/informacji, zamieszczonej np. na tablicy ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności lub na stronie internetowej Banku;
- 8) Strona internetowa – strona www. Banku: www.bstrzebieiszow.pl

II. Zakres ogłaszanych informacji

§ 4

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagradzania oraz informacji podlegających ogłoszeniu, szczegółowo określonych w części ósmej, tytuł II Rozporządzenia.
2. Bank jako *mała i niezłożona instytucja* ujawnia raz w roku informacje o charakterze jakościowym i ilościowym określone w:
 - a) art. 435 ust.1 lit. a) – cele, strategię i procesy zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
 - b) art. 435 ust.1 lit. e) - 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;

- c) art. 435 ust 1 lit. f) - zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat ryzyka, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności;
 - d) art. 438 lit. d) - wymogi kapitałowe;
 - e) art. 450 ust. 1 lit. a)-d), h), i), j) - informacje dotyczące polityki w zakresie wynagrodzeń w odniesieniu do kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku;
 - f) na zasadzie odstępstwa Bank jako instytucja nienotowana, raz w roku ujawnia najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia.
3. Bank ogłasza dodatkowe informacje dotyczące ryzyka operacyjnego, zgodnie z Rekomendacją M jak niżej;
- a) informacje o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, w podziale na klasy zdarzeń, w tym co najmniej w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia (zgodnie z załącznikiem do Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym), oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości;
 - b) informacje o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.
4. Bank ogłasza informacje dotyczące ryzyka płynności wymagane przez Rekomendację „P” głównie w zakresie:
- a) roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych,
 - b) działalności w zakresie pozyskiwania finansowania,
 - c) funkcjonowania w ramach zrzeczenia, dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeczenia.
 - d) rozmiar i skład nadwyżki płynności banku,
 - e) normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji.
 - f) lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności,
 - g) w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych oraz banku zrzeszającego,
 - h) aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje,
 - i) dywersyfikację źródeł finansowania banku i inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności,
 - j) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których Bank nie ujawnia danych,
 - k) wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą Banku,
 - l) wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych,
 - m) opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych,
 - n) wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,

- o) politykę Banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności,
 - p) częstotliwość i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności – system SIZ.
5. Bank ogłasza informacje wymagane przez Rekomendacje nadzorcze KNF (Z, H) min. w zakresie przyjętej polityki zarządzania konfliktem interesów, informacji o stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym.
6. Bank ogłasza informacje wymagane przez Wytyczne EUNB w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych.

§ 5

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. 450 Rozporządzenia;
- 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne, z wyjątkiem ujawnień określonych w 450 Rozporządzenia;

W przypadku, o którym mowa w pkt 2), Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.

§ 6

Bank ujawnia w formie elektronicznej na swojej stronie internetowej informacje wymagane przez Zasady Ładu Korporacyjnego:

- 1) przyjęte przez Bank „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydane przez KNF,
- 2) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego,
- 3) Wyniki oceny stosowania Zasad ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą,
- 4) Podstawową strukturę organizacyjną;
- 5) Politykę informacyjną.

§ 7

1. Bank ujawnia w sposób ogólnie dostępny w miejscu wykonywania czynności i/lub na stronie internetowej Banku informacje określone w art. 111 i 111b Ustawy Prawo bankowe:
- 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 ze sprawozdaniem z badania 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 swojego działania;

9) bank zraszający.

10) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w **art. 6a** *powierzenie przedsiębiorcy wykonywania niektórych czynności w imieniu i na rzecz banku*, ust. 1 i 7, o ile przy wykonywaniu na rzecz jednostki organizacyjnej banku albo innego przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego czynności, o których mowa w tych przepisach, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową (art. 111b).

przy czym:

informacje, o których mowa w pkt. 10), Bank jest obowiązany również udostępniać nieodpłatnie, na żądanie zainteresowanej osoby, w miejscu wykonywania czynności.

§ 8

Zgodnie z art.111a Ustawy Prawo bankowe:

1. Bank podaje w sprawozdaniu z działalności jednostki, o którym mowa w ustawie z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości, dodatkowo:
 - 1) informacje o jego działalności poza terytorium Rzeczypospolitej, 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 nr 575/2013 za dany rok obrotowy;
 - 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 1994r. o rachunkowości z późn. zm. stanowi 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 ogłasza informacje, o których mowa w ust. 1 i 3 na stronie internetowej.

§ 9

Bank ogłasza inne informacje, komunikaty wynikające z przepisów szczególnych, w tym w szczególności:

- 1) informacje o uczestnictwie w obowiązkowym systemie gwarantowania depozytów i zasadach jego funkcjonowania oraz o sytuacji ekonomiczno- finansowej Banku, w związku z ustawą z dnia 10.06.2016r o BFG, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (z późn. zm);
- 2) informację w sprawie identyfikacji Klientów, w związku z Ustawą z dnia 1 marca 2018 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu z późn. zm.;
- 3) informację dotyczącą zasad składania i rozpatrywania skarg, reklamacji i wniosków, w związku z ustawą z dnia 05.08.2015r o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (z późn. zm);
- 4) zakres informacji dotyczących prowadzonej przez Bank jako Agenta Ubezpieczeniowego działalności w zakresie dystrybucji ubezpieczeń (Informacja o Agencji Ubezpieczeniowym), w związku z Ustawą z dnia 15.12.2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń;
- 5) informacje wynikające z Ustawy o ochronie danych osobowych (...) dotyczące:
 - a) Informacji o Administratorze danych osobowych,

- b) Informacji o prawach osób, których dane są przetwarzane przez Bank,
 - c) Informacji o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych,
 - d) Informacji o Inspektorze Ochrony Danych.
- 6) Bank może ogłaszać inne informacje, np. o produktach, usługach, sprawach związanych z licytacją nieruchomości itp., wobec których nie ma obowiązku ich ogłaszania.

III. Częstotliwość, forma i miejsce ogłaszanych informacji

§ 10

1. Zakres informacji podlegających ogłoszeniu, o których mowa w §§ 4-5 oraz §6 pkt 2) i 3) i § 8 ust. 1 Bank ujawnia w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku, z częstotliwością roczną w terminie publikacji zatwierdzonego przez Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego Banku.
2. Informacje, o których mowa § 6 pkt 1) i 4-5) oraz §8 ust. 3, są udostępniane na bieżąco w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku.

§ 11

Informacje, o których mowa w §7 i §9 są ogłaszane w sposób ogólnie dostępny w miejscu wykonywania czynności i/lub na stronie internetowej Banku.

§ 12

1. W przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, aktualizacja dokonywana jest bez zbędnej zwłoki.
2. Informacje ogłaszane są w języku polskim.
3. Wszystkie dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych.
4. Bank w okresach rocznych ocenia, czy ogłaszane informacje są wystarczające z uwagi na profil ryzyka i w przypadku oceny negatywnej ogłasza niezbędne informacje dodatkowe.

IV. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji

§ 13

1. Ogłaszane informacje przed podaniem do publicznej wiadomości podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd Banku, po uprzedniej weryfikacji przez stanowisko ds. zgodności.
2. Informacje w zakresie Zasad Ładu Korporacyjnego podlegają zatwierdzeniu na odpowiednim szczeblu przez Zarząd lub Radę Nadzorczą, zgodnie z uregulowaniami w tym zakresie.
3. Informacje pochodzące ze sprawozdania finansowego podlegają procedurze weryfikacyjnej podczas badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.
4. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta, podlegają weryfikacji zgodnie z procedurami obowiązującymi w Banku.
5. Szczegółowy zakres i sposób przygotowania informacji podlegających ogłoszeniu wraz z przypisanymi komórkami lub stanowiskami odpowiedzialnymi za ich przygotowanie i weryfikację zawierają *Zasady sporządzania i ogłaszania informacji w Banku Spółdzielczym w Trzebieiszowie*.

V. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji

§ 14

1. Za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej odpowiada Zarząd Banku.
2. Rada Nadzorcza zatwierdza Politykę informacyjną Banku oraz sprawuje nadzór nad jej realizacją.
3. Polityka podlega corocznemu przeglądowi zarządcemu, który jest dokonywany przez stanowisko ds. ryzyk, w szczególności w zakresie częstotliwości ogłaszanych informacji, miejsca ich ogłaszania oraz zakresu informacji podlegających ujawnieniom.
4. Stanowisko ds. zgodności opiniuje proponowane zmiany pod kątem ryzyka braku zgodności oraz przeprowadza weryfikację informacji podlegających ujawnieniu.
5. Zarząd i Rada Nadzorcza w terminie do końca grudnia każdego roku dokonuje weryfikacji Polityki Informacyjnej na podstawie przedstawionych informacji, oraz zatwierdza wszystkie zmiany Polityki w drodze Uchwały.
6. Zakres ujmowanych informacji może ulec zmianie szczególnie w przypadku zmiany Rozporządzenia lub innych przepisów regulacyjnych.

VI. Zasady zapewniania Członkom i Klientom Banku właściwego dostępu do informacji

§ 15

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.

§ 16

1. Członkowie Banku mają prawo do informacji na temat działalności Banku, w szczególności dotyczących podejmowanych decyzji i Uchwał przez Zebranie Przedstawicieli.
2. Informacji na żądanie Członka Banku udziela Zarząd Banku, pisemnie lub w inny uzgodniony z Członkiem Banku sposób, bez zbędnej zwłoki w terminie nie dłuższym niż 30 dni od daty złożenia zapytania.
3. Udzielając informacji Członkom Banku Zarząd zapewnia ich rzetelność oraz kompletność, nie stosując przy tym żadnych preferencji w stosunku do poszczególnych członków Banku.

§ 17

1. Bank posiada jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg, wniosków i reklamacji.
2. Na stronie internetowej Banku oraz w miejscu wykonywania czynności tj. we wszystkich placówkach Banku w sposób ogólnie dostępny/ na tablicach ogłoszeń, widnieje informacja dla Klienta dotycząca zasad składania i rozpatrywania reklamacji i zgłoszeń w Banku Spółdzielczym w Trzebieszowie.

§ 18

1. Bank rzetelnie i w sposób nie wprowadzający w błąd, informuje Klientów o oferowanych produktach lub usługach, w tym w szczególności o charakterze i konstrukcji danego produktu lub usługi, o wszelkich ryzykach z nimi związanych, w tym o opłatach i kosztach (również związanych z wcześniejszą rezygnacją z produktu lub usługi).
2. Informacji o oferowanych przez Bank usługach i produktach udzielają pracownicy Banku, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, regulacjami nadzorczymi oraz regulacjami wewnętrznymi Banku dotyczącymi sposobu realizacji produktów lub usług dla Klientów.

VII. Przepisy końcowe

§ 19

Realizacja niniejszej Polityki poddawana jest okresowo audytowi wewnętrznemu, który sprawowany jest przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

-//-