

POLITYKA INFORMACYJNA
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W TRZEBIESZOWIE

Trzebieszów Drugi, 2022

Spis treści

I. Postanowienia ogólne	3
II. Zakres, częstotliwość, forma i miejsce ogłaszanych informacji	4
III. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji	7
IV. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji	8
V. Zasady zapewniania Członkom i Klientom Banku właściwego dostępu do informacji	8
VI. Przepisy końcowe	9

I. Postanowienia ogólne

§ 1

1. „*Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie*” zwana dalej Polityką, stanowi zbiór praktyk w zakresie udostępniania informacji związanych z działalnością Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie zwanego dalej „Bankiem”. Polityka określa zakres ogłaszanych informacji, sposób prowadzenia komunikacji, w tym kanały komunikacji stosowane przez Bank, a także określa sposób zapewniający właściwy dostęp do informacji wszystkim zainteresowanym.
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. Wszystkie informacje sporządzane w oparciu o zapisy niniejszej Polityki podlegające ujawnieniom przedstawiane są w sposób umożliwiający uczestnikom rynku ocenę działalności Banku pod kątem: metod szacowania kapitału, narażenia Banku na ryzyka, technik stosowanych przez Bank w celu identyfikacji, oceny, pomiaru, kontrolowania, monitorowania i raportowania poszczególnych rodzajów ryzyka, a tym samym ocenę adekwatności kapitałowej Banku.
5. Zakres ogłaszanych informacji nie obejmuje informacji poufnych, tj. takich w których Bank z tytułu powiązań z klientem lub innym kontrahentem zobowiązał się do zachowania poufności oraz zastrzeżonych, tj. takich, których podanie do publicznej wiadomości osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku, informacje zastrzeżone mogą obejmować informacje dotyczące produktów i systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji w te produkty lub systemy.
6. Bank nie ujawnia informacji nieistotnych w procesie wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, tj. takich, 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.
7. Polityka informacyjna Banku jest także zgodna z zasadami ładu korporacyjnego, w tym zapewnia wszystkim udziałowcom właściwy dostęp do informacji.

§ 2

Polityka niniejsza 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, zmieniającego Rozporządzenie (UE) nr 648/2012, 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 w bankach, październik 2020 r.;
- 10) Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB).

§ 3

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Trzebieszowie;
- 2) Rada Nadzorcza – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie;
- 3) Zarząd – Zarząd Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie;
- 4) Członek Banku – udziałowiec Banku;
- 5) Miejsce wykonywania czynności – należy przez to rozumieć jednostki organizacyjne Banku oraz komórki organizacyjne wchodzące w skład jednostek organizacyjnych takie jak: Filie, Punkty Kasowe, w których wykonywane są czynności bankowe;
- 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.bstrzebieszow.pl
- 9) Instytucja nienotowana – oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego.

II. Zakres, częstotliwość, forma i miejsce 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 określonych w części ósmej, tytuł II Rozporządzenia CRR.
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 oraz **instytucja nienotowana** w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR, raz do roku ujawnia najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.

3. Oprócz informacji wymienionych w ust. 2, Bank ujawnia informacje;
 - 1) dotyczące ryzyka operacyjnego zgodnie z Rekomendacją „M”;
 - 2) dotyczące ryzyka płynności zgodnie z Rekomendacją „P”;
 - 3) dotyczące systemu kontroli wewnętrznej zgodnie z Rekomendacją „H”;
 - 4) wymagane Rekomendacją „Z” w zakresie przyjętej polityki zarządzania konfliktem interesów oraz informację o stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym;
 - 5) informacje wymagane przez Wytyczne EUNB, w tym w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych, restrukturyzowanych i aktywów przejętych w drodze postępowania egzekucyjnego.

§ 5

1. Informacje, o których mowa w §4 składające się na dokument ujawnieniowy, podlegają opracowaniu w okresach rocznych wg stanu zgodnego z rocznym sprawozdaniem finansowym i ogłoszeniu w terminie publikacji zatwierdzonego przez Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego Banku, lub jak najszybciej po upływie tego terminu.
2. Dokument ujawnieniowy przed ogłoszeniem podlega zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.
3. Informacje, o których mowa w niniejszym paragrafie Bank udostępnia na stronie internetowej.

§ 6

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. Informacje wynikające z ust. 1 oraz ust. 3 Bank ogłasza na stronie internetowej w ramach dokumentu ujawnieniowego.

§ 7

1. Bank ogłasza na 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.
2. Informacje wynikające z Zasad Ładu Korporacyjnego przed ogłoszeniem wymagają zatwierdzenia na odpowiednim szczeblu przez Zarząd lub Radę Nadzorczą, zgodnie z uregulowaniami w tym zakresie.
3. Informacje dotyczące:
- a) oświadczenia Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad Ładu Korporacyjnego,
 - b) wyników oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą,
- Bank udostępnia w okresach rocznych w terminie publikacji zatwierdzonego przez Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego.
4. Pozostałe informacje ogłaszane są na bieżąco.

§ 8

1. Bank ogłasza 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 zrzeczający.
 - 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.

2. Informacje, o których mowa w niniejszym paragrafie udostępniane się na bieżąco. Decyzje o sposobie ogłoszeniu danej informacji podejmuje Zarząd Banku.

§ 9

1. 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) informacje 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) informacje dotyczące 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 Agencie 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.
2. Informacje, o których mowa w niniejszym paragrafie udostępnia się na bieżąco w sposób ogólnie dostępny w miejscu wykonywania czynności i/lub na stronie internetowej Banku, tj. w zależności od rodzaju informacji/komunikatu wymaganego bądź nie wymaganego przepisami szczególnymi i w zależności od podjętej decyzji Zarządu o sposobie ogłoszenia.

III. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji

§ 10

1. W przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, aktualizacja dokonywana jest bez zbędnej zwłoki.
2. Informacje ujawniane są w języku polskim.
3. Wartości liczbowe prezentowane są w walucie polskiej (PLN), w zaokrągleniu do tysiąca złotych bez miejsc po przecinku.

§ 11

1. Ogłaszane informacje przed podaniem do publicznej wiadomości podlegają weryfikacji przez stanowisko ds. zgodności.
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 procedurami obowiązującymi w Banku.
4. Informacje, komunikaty przed ogłoszeniem wymagają akceptacji Zarządu Banku i w określonych przypadkach podlegają zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą.
5. Szczegółowy zakres i sposób przygotowania informacji podlegających ogłoszeniu wraz z przypisanymi komórkami merytorycznymi odpowiedzialnymi za ich przygotowanie i weryfikację zawierają *Zasady sporządzania i ogłaszania informacji w Banku Spółdzielczym w Trzebiezowie*.

IV. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji

§ 12

1. Rada Nadzorcza - zatwierdza Politykę Informacyjną i zakres ujawnianych informacji oraz sprawuje nadzór nad jej realizacją,
2. Zarząd Banku - odpowiada za opracowanie, realizację i weryfikację Polityki Informacyjnej, przedstawia w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej informacje w tym zakresie. Zarząd akceptuje informacje podlegające ogłoszeniu;
3. Prezes Zarządu pełni bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki Informacyjnej Banku;
4. Stanowisko ds. ryzyk – projektuje, aktualizuje i dokonuje weryfikacji Polityki Informacyjnej wraz ze sporządzaniem informacji z jej przeglądu odpowiednio dla Zarządu oraz Rady Nadzorczej oraz realizuje zadania związane z ujawnianiem informacji;
5. Stanowisko ds. zgodności – opiniuje zmiany w regulacjach wewnętrznych pod kątem ryzyka braku zgodności oraz dokonuje weryfikacji informacji podlegających ogłoszeniu.

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

§ 13

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.

§ 14

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.

§ 15

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.

§ 16

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/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.

VI. Przepisy końcowe

§ 17

1. Proces związany z ujawnianiem informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczących adekwatności kapitałowej, polityki wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu, podlega okresowej ocenie dokonywanej przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
2. Zakres ujmowanych informacji może ulec zmianie szczególnie w przypadku zmiany Rozporządzenia lub innych przepisów regulacyjnych.

-//-