

POLITYKA INFORMACYJNA

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

W KRZEPICACH

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne członków Banku, klientów oraz interesariuszy Banku.
2. Niniejsza „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Krzepicach” zwana dalej „Polityką” stanowi wykonanie postanowień:
 - 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz rozporządzeń wykonawczych określających standardy techniczne w zakresie ujawnień, zmienione przez Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019r.,
 - 2) Ustawy Prawo Bankowe (*art. 111 oraz 111a*),
 - 3) Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego,
 - 4) Rekomendacji M, P, H i Z,
 - 5) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym,
 - 6) Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
 - 7) Ustawy z dnia 10 maja 2018r. o ochronie danych osobowych,
 - 8) Ustawy z dnia 10 czerwca 2016r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji,
 - 9) Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (*EUNB*) w sprawie wymogów dotyczących informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (*EBA/GL/2016/11*),
 - 10) Zasad dotyczących zarządzania ekspozycjami zagrożonymi (*nieobsługiwany i restrukturyzowanymi*) w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS,
 - 11) Rozporządzeń wykonawczych i delegowanych Komisji (UE) do Rozporządzenia w sprawie ujawnień.
3. Polityka reguluje:
 - 1) zakres ogłaszanych informacji;
 - 2) częstotliwość ogłaszania;
 - 3) formy i miejsce ogłaszania;
 - 4) zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji;
 - 5) zakres weryfikacji Polityki.
4. Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.
5. Polityka zatwierdzana jest przez Radę Nadzorczą Banku.

§ 2.

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Krzepicach;
- 2) **Rozporządzenie UE** – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych z późn. zm.;
- 3) **strona internetowa** – strona www.bskrzepice.pl;
- 4) **IOD** – Inspektor Ochrony Danych, osoba wyznaczona Uchwałą Zarządu, realizująca zadania w zakresie ochrony danych osobowych;
- 5) **miejsce wykonywania czynności** – należy przez to rozumieć jednostki organizacyjne Banku. W Banku jednostkami organizacyjnymi są Centrala i Oddziały Banku;

- 6) **informacja nieistotna** – informacja, której pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej taką informację przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję;
- 7) **informacja poufna** – informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
- 8) **informacja zastrzeżona** – informacja, której podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku; mogą to być informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji Banku w te produkty lub systemy;

Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji

§ 3.

1. Bank przyjmując i realizując niniejszą Politykę spełnia warunki „małej i niezłożonej instytucji” zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia.
2. Bank w ramach „Informacji z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału” ujawnia w szczególności następujące informacje:
 - 1) Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wynikające z części ósmej, tytułu II Rozporządzenia UE, a dotyczące:
 - a) Informacje ogólne o Banku;
 - b) celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem obejmujących:
 - strategię i procesy zarządzania poszczególnymi ryzykami,
 - oświadczenie Zarządu Banku na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem dających zapewnienie, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są adekwatne z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku,
 - zwięzłe oświadczenie Zarządu Banku na temat ryzyka, w którym pokrótce omówiony został ogólny profil ryzyka związany ze strategią działalności – oświadczenie takie zawiera kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka a tolerancją na ryzyko,
 - c) wymogów w zakresie funduszy własnych i na temat kwot ekspozycji ważonych ryzykiem obejmujących całkowitą kwotę ekspozycji ważonych ryzykiem i odnośny łączny wymóg w zakresie funduszy własnych określone zgodnie z art. 92 Rozporządzenia, w podziale na poszczególne kategorie ryzyka określone w części trzeciej Rozporządzenia UE, oraz, w stosownych przypadkach, wyjaśnienie skutku, jaki dla obliczenia kwoty funduszy własnych i kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem wynika z zastosowania dolnych limitów dla kapitału i nieodliczania pozycji od funduszy własnych
 - d) informacji na temat najważniejszych wskaźników w formie tabeli tj.:
 - strukturę funduszy własnych i wymogów w zakresie funduszy własnych, obliczonych zgodnie z art. 92,
 - łączną kwotę ekspozycji na ryzyko,
 - wymóg połączonego bufora,
 - wskaźnik dźwigni finansowej oraz miarę ekspozycji całkowitej wskaźnika dźwigni,
 - wskaźnik pokrycia płynności (*LCR*), tj.:
 - ✓ średni wskaźnik pokrycia płynności obliczony jako średnia obserwacji na koniec miesiąca z 12 miesięcy poprzedzających okres podlegający ujawnieniu,
 - ✓ średnie łączne aktywa płynne po zastosowaniu odpowiednich redukcji wartości, uwzględnionych w zabezpieczeniu przez utratą płynności, obliczone jako średnia obserwacji na koniec miesiąca z 12 miesięcy poprzedzających okres podlegający ujawnieniu,
 - ✓ średnie wypływy i wpływy płynności, obliczone zgodnie z aktem delegowanym jako średnia obserwacji na koniec miesiąca z 12 miesięcy poprzedzających okres podlegający ujawnieniu,

- wymóg dotyczący stabilnego finansowania netto (*NSFR*) na koniec okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu obejmujący: wskaźnik stabilnego finansowania netto, dostępne i wymagane stabilne finansowanie,
- e) polityki wynagrodzeń obejmujące m.in.:
 - kwoty wynagrodzeń przyznanych za dany rok obrotowy, z podziałem na wynagrodzenie stałe, w tym opis tych składników, i na wynagrodzenie zmienne oraz liczbę beneficjentów,
 - kwoty i formy przyznanego wynagrodzenia zmiennego,
 - odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrotowym,
 - kwoty odpraw przyznanych w danym roku obrotowym, z podziałem na kwoty wypłacone z góry i wypłaty odroczone, liczbę beneficjentów tych płatności oraz wysokość najwyższej płatności z tego tytułu przyznanej na rzecz jednej osoby,
- 2) informacje w zakresie ryzyka operacyjnego wynikające z Rekomendacji M, a dotyczące:
 - 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 kategorii zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia 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,
- 3) informacje w zakresie ryzyka płynności wynikające z Rekomendacji P;
- 4) opis systemu kontroli wewnętrznej w Banku, uwzględniający wynikające z Rekomendacji H informacje podlegające ogłoszeniu takie jak:
 - a) cele systemu kontroli wewnętrznej,
 - b) rolę Zarządu Banku, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu,
 - c) przyjęty schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej Banku,
 - d) funkcję kontroli,
 - e) umiejscowienie, zakres zadań, niezależność Stanowiska ds. zgodności oraz Audytu Wewnętrznego,
 - f) zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej dokonywanej przez Radę Nadzorczą,
- 5) oświadczenie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku wynikające z art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo Bankowe w zakresie spełniania wymogów określonych w art. 22aa niniejszej Ustawy.
- 6) informacje na temat poziomu ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych zgodnie z Zasadami dotyczącymi zarządzania ekspozycjami zagrożonymi (*nieobsługiwany* i *restrukturyzowanymi*) w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS.
- 3. Na podstawie art. 432 Rozporządzenia UE, 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. 435 ust. 2 lit. c), art. 437 i art. 450 Rozporządzenia UE;
 - 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 437 i 450 Rozporządzenia UE.

W przypadku, o którym mowa w pkt 2), Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
- 4. Informacje podlegające ogłoszeniu opracowywane są na podstawie danych Banku zweryfikowanych przez biegłego rewidenta.
- 5. Szczegółowe wytyczne odnoszące się do zasad ujawnienia informacji, o których mowa w ust. 1 określa *Instrukcja sporządzania i ogłaszania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej*.

Rozdział 3. Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym

§ 4.

1. Pełny zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczący adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłoszeniu, o których mowa w § 3 ust. 1 pkt. 2-5 Bank ujawnia **z częstotliwością roczną**, w terminie publikacji zatwierdzonego przez Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego Banku, tj. **nie później niż w terminie do 15 dni od dnia zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego Banku przez Zebranie Przedstawicieli**.
2. Częstotliwość publikacji niektórych informacji podlegających ujawnieniu może zostać zwiększona decyzją Zarządu Banku, biorąc pod uwagę zmiany skali i specyfiki działalności Banku, w szczególności w zakresie zmian jego profilu ryzyka.

Rozdział 4. Formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 5.

1. Informacja, o której mowa w § 3 ogłaszana jest:
 - a) w formie papierowej:
 - w Centrali Banku – 42-160 Krzepice, ul. Częstochowska 27, w pokoju sekretariatu, w godzinach od 07:30 do 15:30,
 - na tablicy ogłoszeń w poszczególnych Oddziałach Banku tj.:
 - Oddział Przystajń – 42-141 Przystajń, ul. Nowa 8, w godzinach od 7:30 do 15:30
 - Oddział w Lipiu – 42-165 Lipie, ul. Częstochowska 108, w godzinach od 07:30 do 15:30
 - Oddział w Opatowie – 42-152 Opatów, ul. Kuźniczka 31, w godzinach od 07:30 do 15:30
 - b) w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku: www.bskrzepice.pl.
2. Informacja publikowana jest w języku polskim.
3. Wszystkie dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych bez miejsc po przecinku.
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.

Rozdział 5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji

§ 6.

1. Informacja, o której mowa w § 3 przed jej podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzana jest przez Zarząd 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 procedurami obowiązującymi w Banku.

Rozdział 6. Pozostałe informacje podlegające ujawnieniu

§ 7.

1. Bank ujawnia w formie pisemnej w sposób ogólnie dostępny w miejscu wykonywania czynności informacje określone w art. 111 i art. 111a Ustawy Prawo bankowe, tj.:
 - 1) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych i kredytów,
 - 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,
 - 8) obszar swojego działania oraz bank zrzeszający,
 - 9) w ramach Sprawozdania z działalności Banku:

- a) informacje o 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 Rozporządzenie UE za dany rok obrotowy – lub o braku prowadzenia tej działalności,
 - b) informacje o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej,
 - c) informacje o zawarciu umowy wsparcia finansowego z innymi podmiotami podlegającymi nadzorowi skonsolidowanemu, działającymi w tym samym holdingu oraz podmiotami blisko powiązаныmi, stronach tej umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, albo o braku takiej umowy, jeśli Bank działa w jednym z holdingów, o których mowa w art.141f ust. 1 Ustawy Prawo Bankowe,
 - d) liczbę pracowników w przeliczeniu na pełne etaty,
 - e) zysk lub stratę przed opodatkowaniem,
 - f) podatek dochodowy,
 - g) otrzymane finansowe wsparcie pochodzące ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2016r. poz. 1436).
2. Bank ujawnia w formie elektronicznej na swojej stronie internetowej informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:
 - a) oświadczenie Zarządu o stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego,
 - b) ocenę Rady Nadzorczej w sprawie stosowania przez Bank Zasad ładu korporacyjnego,
 - c) podstawową strukturę organizacyjną Banku,
 - d) Politykę informacyjną.
 3. Bank w miejscu wykonywania czynności oraz na stronie internetowej ujawnia informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym:
 - a) informacje o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG,
 - b) informacje o podmiotach uprawnionych do gwarantowania,
 - c) wysokość kwot środków objętych gwarantowaniem.
 4. Bank ujawnia w miejscu wykonywania czynności oraz na stronie internetowej informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych:
 - a) informacje o Administratorze Danych Osobowych,
 - b) informacje o prawach osób, których dane są przetwarzane przez Bank,
 - c) informacje o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych,
 - d) informacje o IOD.
 5. Bank ujawnia w formie elektronicznej na swojej stronie internetowej informacje o zidentyfikowanych konfliktach interesów.

§ 8.

1. Za aktualność informacji zamieszczanych na stronie internetowej Banku oraz na tablicach ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności odpowiada **Stanowisko ds. zgodności**.
2. Informacje wymienione w § 7 ust. 1 pkt 1) – 8) ogłaszane są na bieżąco, w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.

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

§ 9.

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.
3. Członkowie Banku mają prawo do zaznajamiania się z uchwałami organów Banku, protokołami obrad organów Banku, protokołami lustracji, rocznymi sprawozdaniami finansowymi, umowami zawieranyymi przez spółdzielnię z osobami trzecimi.

4. 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.
5. Bank może odmówić wglądu w uchwały, protokoły obrad organów o ile może to stanowić naruszenie przepisów prawa.
6. Odmowa wyrażana jest na piśmie.
7. Udzielając informacji członkom Banku Zarząd zapewnia ich rzetelność oraz kompletność, nie stosując przy tym żadnych preferencji w stosunku do poszczególnych członków Banku.

Rozdział 8. Zasady weryfikacji Polityki

§ 10.

1. *Polityka informacyjna* podlega rocznej weryfikacji w **terminie do dnia 30 grudnia każdego roku**.
2. Wzór Polityki informacyjnej Banku opracowuje Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz.
3. Przygotowana weryfikacja Polityki wraz z wnioskami przedkładana jest Zarządowi Banku oraz Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia.
4. Weryfikacji podlega w szczególności częstotliwość publikowania informacji, miejsce ich ogłaszania oraz zakres informacji podlegających ujawnieniom.
5. Zakres ujawnianych informacji może ulec zmianie w przypadku:
 - 1) zmiany strategii Banku;
 - 2) zmiany profilu ryzyka;
 - 3) zmiany metod wyliczania wymogów kapitałowych;
 - 4) zmiany Rozporządzenia UE;
 - 5) zmiany innych obowiązujących regulacji.

Rozdział 9. Przepisy końcowe

§ 11.

3. Niniejsza Polityka informacyjna podlega ujawnieniu na stronie internetowej Banku.
4. Proces związany z ujawnianiem informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu, podlega okresowej ocenie dokonywanej przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, zgodnie z *Regulaminem kontroli wewnętrznej*.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Krzepicach