

Załącznik nr 1 do Uchwały nr 5/XI/2018
Zarządu Banku Spółdzielczego w Pszczynie
z dnia 12 listopada 2019 roku

Załącznik nr 1 do Uchwały nr 30/2019
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Pszczynie
z dnia 18 listopada 2019 roku



Bank Spółdzielczy w Pszczynie
43-200 Pszczyna Rynek 6

ROK ZAŁOŻENIA 1907

POLITYKA INFORMACYJNA
w Banku Spółdzielczym w Pszczynie

Pszczyna, listopad 2019

Metryka regulacji:

Właściciel dokumentu	Bank Spółdzielczy w Pszczynie
Nazwa dokumentu	Polityka informacyjna w Banku Spółdzielczym w Pszczynie
Data obowiązywania od	31.12.2019r.
Uchyła	Polityka informacyjna w Banku Spółdzielczym w Pszczynie Załącznik nr 1 do Uchwały nr 12/XI/2018 Zarządu Banku Spółdzielczego w Pszczynie z dnia 27 listopada 2018 roku Załącznik nr 1 do Uchwały nr 50/2018 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Pszczynie z 20 grudnia 2018 roku
Zmienia	brak
Sporządził	Koordinator ds. ryzyk bankowych
Zweryfikował	Stanowisko ds. zgodności
Zatwierdził	Zarząd i Rada Nadzorcza Banku

Spis treści

1. Postanowienia ogólne	3
2. Informacje podlegające ogłaszaniu lub udostępnianiu	4
3. Częstotliwość ogłaszania informacji	8
4. Formy i miejsce ogłaszania informacji	8
5. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji	8
6. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji	9
7. Zasady zapewnienia członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji	9
8. Przepisy końcowe	10

1. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Niniejsza „Polityka informacyjna w Banku Spółdzielczym w Pszczynie” zwana dalej „Polityką” dotyczy ujawniania informacji o charakterze ilościowym i jakościowym z zakresu adekwatności kapitałowej oraz stosowanej polityki w zakresie wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Pszczynie.
2. Polityka stanowi zbiór praktyk w zakresie udostępniania osobom zewnętrznym informacji związanych z działalnością Banku. W szczególności określa zakres, częstotliwość, miejsca oraz sposób prowadzenia komunikacji, w tym kanały komunikacji stosowane przez Bank.
3. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne Członków i Klientów Banku.
4. Nie udostępnia się informacji objętych tajemnicą bankową, tajemnicą przedsiębiorstw lub innych danych dla których prawo powszechnie obowiązujące lub interes Banku wymagają poufności.
5. Niniejsza Polityka stanowi regulację Banku przyjętą w celu spełnienia wymogów wynikających z zapisów:
 - 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;
 - 2) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013;
 - 3) Ustawy Prawo Bankowe z 29 sierpnia 1997r (z późn. zmianami), ze szczególnym uwzględnieniem art. 111 oraz 111a;
 - 4) Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych Uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego;
 - 5) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dn. 27 kwietnia 2016r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych;
 - 6) innych aktów prawnych, w tym:
 - Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym z dnia 5 sierpnia 2015r;

- Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach;
- Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego;
- Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego.

6. Polityka reguluje w szczególności:

- 1) zakres ogłaszanych zgodnie z wymogami prawa informacji;
- 2) częstotliwość ogłaszania informacji;
- 3) formy i miejsca ogłaszania informacji;
- 4) sposób zapewniania klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji;
- 5) zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji podlegających ogłaszaniu.

§ 2

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Pszczynie,
- 2) Polityka – niniejsza „Polityka informacyjna w Banku Spółdzielczym w Pszczynie”,
- 3) Rozporządzenie CRR – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych,
- 4) IODO – Inspektor Ochrony Danych Osobowych wyznaczony przez Zarząd Banku na podstawie ustawy o ochronie danych osobowych,
- 5) SSOZ – System Spółdzielni Ochrony Zrzeszenia.

2. Informacje podlegające ogłaszaniu lub udostępnianiu

§ 3

1. Bank w zakresie informacji wymaganych przez Część Ósmą Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych ogłasza informacje dotyczące:

- 1) celów i strategii w zakresie zarządzania ryzykiem – zgodnie z art. 435 ust. 1 Rozporządzenia CRR, w tym:
 - a) informacje dotyczące art. 435 ust 1 lit. a-d Rozporządzenia CRR, tj: strategii i procesów zarządzania ryzykiem; opis struktury i organizacji zarządzania ryzykami; opis zakresu i charakteru systemu raportowania i pomiaru ryzyka; strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i

- procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko;
- b) zatwierdzone przez Zarząd Banku zwięzłe 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 wymagane przez art. 435 ust. 1 lit. e.
 - c) zatwierdzone przez Zarząd Banku zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka, zgodnie z art. 435 ust 1 lit. f, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierające kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyk, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem;
- 2) w zakresie zasad zarządzania wynikających z art. 435 ust. 2 Rozporządzenia CRR:
- a) liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej;
 - b) polityka rekrutacji i oceny kwalifikacji, doświadczenia i reputacji członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej;
 - c) zasady przepływu informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu i Rady Nadzorczej;
- 3) informacje wynikające z art. 436 Rozporządzenia CRR dotyczących zakresu stosowania, w tym nazwa instytucji;
- 4) funduszy własnych zgodną z art. 437 Rozporządzenia CRR, a także Rozporządzenia wykonawczego Komisji nr 1423/2013 z 20 grudnia 2013r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem CRR;
- 5) wymogów kapitałowych, zgodnie z art. 438 Rozporządzenia CRR;
- 6) buforów kapitałowych, zgodnie z art. 440 Rozporządzenia CRR;
- 7) ryzyka kredytowego i korekt z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z art. 442 Rozporządzenia CRR;
- 8) aktywów wolnych od obciążeń i obciążonych zgodnie z art. 443 Rozporządzenia CRR;
- 9) ekspozycji na ryzyko operacyjne zgodnie z art. 446 Rozporządzenia CRR, a także wymagane Rekomendacją M Komisji Nadzoru Finansowego informację o ryzyku operacyjnym, w tym informacje dotyczące strat z tytułu ryzyka operacyjnego;

- informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, a także informacja o ilości reklamacji, roszczeń i spraw przekazanych na drogę postępowania sądowego;
- 10) ekspozycji w papierach kapitałowych nieuwzględnianych w portfelu handlowym zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR;
 - 11) ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnianym w portfelu handlowym zgodnie z art. 448 Rozporządzenia CRR;
 - 12) polityki w zakresie wynagrodzeń zgodnie z art. 450 Rozporządzenia CRR;
 - 13) ekspozycji na ryzyko dźwigni finansowej zgodnie z art. 451 Rozporządzenia CRR;
2. Zakres ogłaszanych informacji obejmuje także inne informacje, służące ograniczeniu asymetrii informacji pomiędzy Bankiem, a jego otoczeniem w zakresie wymaganym Rekomendacją M, Rekomendacją H, a także Rekomendacją P wydanymi przez Komisję Nadzoru Finansowego, w zakresie odpowiadającym skali, charakterowi oraz rodzajom działalności Banku.

§ 4

Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, w tym:

- udostępnia na stronie internetowej informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego,
- udostępnia na stronie internetowej podstawową strukturę organizacyjną,
- ujawnia na stronie internetowej wyniki okresowej oceny stosowania Zasad dokonanej przez Radę Nadzorczą.

§ 5

1. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111 Ustawy Prawo bankowe Bank ogłasza:
 - stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,
 - stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,
 - terminy kapitalizacji odsetek,
 - bilans z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu,
 - skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,
 - nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku,
 - obszar swojego działania oraz bank zrzeszający, w jakim Bank jest zrzeszony,
 - informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej.

2. W zakresie informacji wymaganych przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym:
 - informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG,
 - informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania,
 - wysokość kwoty lokat objętych gwarantowaniem.
3. W zakresie informacji wymaganych przez Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dn. 27 kwietnia 2016r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych:
 - informacja o prawach osób, których dane są przetwarzane przez Bank,
 - informacje o zasadach przekazywania danych osobowych oraz podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych,
 - informacja o IODO.
4. W zakresie informacji na temat poziomu ekspozycji nieobsługiwanych zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/10.

§ 6

1. Bank może, zgodnie z postanowieniami Uchwały, odstąpić od ogłaszania części informacji, jeżeli mają charakter zastrzeżony, poufny lub nieistotny.
2. Przez informacje o charakterze zastrzeżonym Bank uznaje wszelkie informacje, których publiczne rozpowszechnianie osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku.
3. Przez informacje o charakterze poufnym Bank uznaje wszelkie informacje, co do których Bank zobowiązał się wobec klienta Banku lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
4. Przez informacje o charakterze nieistotnym Bank uznaje wszelkie informacje, których pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję.
5. W przypadku skorzystania przez Bank z postanowień ust.1, Bank podaje przyczynę odstąpienia od obowiązku ogłaszania informacji oraz, gdy jest to możliwe, ogłasza informacje o ogólniejszym charakterze z tego zakresu.

§ 7

1. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku według stanu na dzień 31 grudnia roku poprzedzającego.
2. W przypadku poszerzenia skali działalności Bank rozważy możliwość częstszego ogłaszania informacji ilościowych w odniesieniu do uznanego kapitału i adekwatności

kapitałowej oraz informacji dotyczących profilu ryzyka i innych pozycji narażonych na częste zmiany.

3. Częstotliwość ogłaszania informacji

§ 8

1. Pełen zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczący adekwatności kapitałowej wraz z informacjami dotyczącymi polityki wynagrodzeń i innymi informacjami, Bank ujawnia z częstotliwością roczną w terminie publikacji zatwierdzonego przez Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego Banku.
2. Informacje wymienione w § 5 są ogłaszane na bieżąco, w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.

4. Formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 9

1. Informacja publikowana jest w języku polskim.
2. Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym, o których mowa w § 3 są udostępniane wszystkim zainteresowanym w formie papierowej, w Sekretariacie Banku Spółdzielczego w Pszczynie ul. Rynek 6, a także w formie elektronicznej – na stronie internetowej Banku <http://www.bspszczyna.pl>.
3. Informacje, o których mowa w § 4, w tym Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Pszczynie o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” są udostępnione na stronie internetowej Banku <http://www.bspszczyna.pl>.
4. Informacje, o których mowa w § 5 są udostępnione w placówkach Banku w formie informacji na tablicy ogłoszeń.
5. Bank w okresach rocznych ocenia, czy ogłaszane informacje są wystarczające z uwagi na profil ryzyka i w przypadku oceny negatywnej ogłasza niezbędne informacje dodatkowe.

5. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji

§ 10

W procesie ujawniania informacji, których zakres zawiera Polityka informacyjna Banku uczestniczą:

1. Zebranie Przedstawicieli, zatwierdzające sprawozdanie finansowe Banku.
2. Rada Nadzorcza, zatwierdzająca Politykę informacyjną. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad realizacją Polityki informacyjnej Banku.

3. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej, przedstawia w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej informacje w tym zakresie. Zarząd zatwierdza informacje podlegające ogłoszeniu. Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki informacyjnej Banku sprawuje Prezes Zarządu.
4. Koordynator ds. ryzyk oraz Zespół Ryzyka Bankowego i Operacyjnego, odpowiedzialni są za opracowanie Polityki informacyjnej oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji.
5. Stanowisko ds. zgodności, przeprowadza weryfikację informacji podlegających ujawnieniu zgodnie z zapisami Polityki.
6. Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.

6. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji

§ 11

1. Informacja, o której mowa w § 9 ust.2 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 zgodnie z systemem kontroli wewnętrznej obowiązującymi w Banku.

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

§ 12

1. Niniejsza Polityka w zakresie kontaktów z udziałowcami i klientami Banku gwarantuje rzetelny i kompletny dostęp do informacji o Banku dla wszystkich udziałowców oraz klientów Banku, kierując się zasadami ładu korporacyjnego.
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. Bank w zakresie swoich obowiązków udziela odpowiedzi na pytania klientów oraz udziałowców.
4. Prowadząc politykę informacyjną Bank bierze pod uwagę interesy wszystkich udziałowców, nie stosując przy tym preferencji w stosunku do wybranych udziałowców, jednocześnie szanując interes Klientów.

5. Bank prowadzi komunikację z udziałowcami poprzez udzielanie odpowiedzi i wyjaśnień podczas Zebrania Grup Członkowskich i Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Pszczynie. Udziałowcy mają prawo uzyskiwać od organów Banku informacje dotyczące działalności Banku, za wyjątkiem informacji objętych tajemnicą bankową. Wszyscy udziałowcy posiadają równy dostęp do informacji.
6. Klienci i udziałowcy mogą kontaktować się z Bankiem za pośrednictwem:
 - korespondencji listowej kierowanej na adres:

Bank Spółdzielczy w Pszczynie; 43-200 Pszczyna, ul. Rynek 6;
 - serwisu telefonicznego pod numerem telefonu:

32 – 210 36 39;
 - faxu pod numerem:

32 – 210 35 91;
 - poczty elektronicznej:

bspszczyna@bspszczyna.pl
 - rozmów z pracownikami Banku prowadzonych w Centrali oraz Punktach Kasowych Banku Spółdzielczego w Pszczynie.

8. Przepisy końcowe

§ 13

1. Polityka informacyjna podlega weryfikacji w cyklach rocznych. Propozycję weryfikacji Polityki przygotowuje Koordynator ds. ryzyk w terminie do końca listopada.
2. Zarząd i Rada Nadzorcza Banku dokonują weryfikacji Polityki informacyjnej, w tym rodzajów informacji podlegających ogłaszaniu, a nie ujętych w sprawozdaniu finansowym, w drodze uchwały. Weryfikacja przeprowadzana jest pod kątem:
 - adekwatności ujawnianych informacji,
 - istotności ujawnianych informacji,
 - zachowania poufności,
 - częstotliwości ujawniania,
 - kompletności,
 - dostosowania do profilu ryzyka.
3. Zakres ujawnianych informacji może ulec zmianie w przypadku:
 - zmiany strategii Banku,
 - zmiany profilu ryzyka,
 - zmiany metod wyliczania wymogów kapitałowych,

- zmian w przepisach nadzorczych.

4. Tekst jednolity oraz wszelkie zmiany do Polityki informacyjnej podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.
5. Polityka może być zmieniona lub uchylona w trakcie jej obowiązywania.
6. Opublikowanie (upublicznienie) Polityki informacyjnej następuje poprzez umieszczenie jej na stronie internetowej Banku.
7. Polityka informacyjna obowiązuje od 31 grudnia 2019 roku.