

*Załącznik do Uchwały Nr 93/2022
Zarządu Banku Spółdzielczego
w Skoczowie z dnia 04.05.2022 r.,
zatwierdzonej Uchwałą Nr 28/2022
Rady Nadzorczej Banku
Spółdzielczego w Skoczowie z dnia
23.05. 2022 r.*



Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Skoczowie

Skoczów, Maj 2022

Metryka regulacji

Podstawowe dane regulacji:

Właściciel dokumentu	Zespół Organizacyjny i Zgodności (ZOZ)
Pełna nazwa dokumentu	Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Skoczowie
Data wydania	04.05.2022 r.
Data obowiązywania	Od dnia zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą w formie Uchwały
Uchyła	Uchwałę Nr 196/2021 Zarządu Banku Spółdzielczego w Skoczowie z dnia 23 grudnia 2021 r. w sprawie wprowadzenia Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Skoczowie
Zmienia	
Kogo obowiązuje	ZOZ, ZRA, ZFK, SWK,

Osoby zaangażowane:

Sporządzony przez	Iwona Szarzec
Zaakceptowany przez	
Sprawdzony pod względem prawnym	
Komórka opiniująca	

Historia zmian:

Data	Rodzaj zmian	Autor	Zatwierdził (osoba/stanowisko)
29.04.2022 r.	Utworzenie dokumentu.	Iwona Szarzec	

Dokumenty powiązane:

1. Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Skoczowie
2. Instrukcja sporządzania i ogłaszania informacji objętych polityką informacyjną w Banku Spółdzielczym w Skoczowie

Spis treści

Rozdział 1. Postanowienia ogólne	4
Rozdział 2. Informacje podlegające ogłaszaniu lub udostępnianiu	6
Rozdział 3. Częstotliwość ogłaszania informacji	8
Rozdział 4. Forma i miejsce ogłaszania informacji	8
Rozdział 5. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji.....	9
Rozdział 6. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji	10
Rozdział 7. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji.....	10
Rozdział 8. Przepisy końcowe	11

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1

1. „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Skoczowie”, zwana dalej „Polityką” stanowi zbiór praktyk w zakresie udostępniania informacji związanych z działalnością Banku, w szczególności określa zakres oraz sposoby prowadzenia komunikacji, w tym kanały komunikacji stosowane przez Bank.
2. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne członków Banku oraz klientów.
3. Nie udostępnia się informacji objętych tajemnicą bankową, tajemnicą przedsiębiorstwa lub innych danych, dla których prawo powszechnie obowiązujące lub interes Banku wymagają poufności.
4. Niniejsza Polityka określa:
 - 1) zakres ogłaszanych zgodnie z wymogami prawa informacji;
 - 2) określenie częstotliwości dokonywania ogłaszania informacji;
 - 3) formy i miejsca ogłaszania informacji;
 - 4) sposób zapewnienia klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji;
 - 5) zasady weryfikowania i zatwierdzania informacji podlegających zgodnie z Polityką ogłaszaniu.

§ 2

1. Niniejsza Polityka 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 i firm inwestycyjnych (z późn. zm), zwanego dalej Rozporządzeniem CRR;
 - 2) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi;
 - 3) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 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 (Rozporządzenie 2021/637)
 - 4) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 Prawo bankowe;
 - 5) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym
 - 6) Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego;
 - 7) Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego;
 - 8) Rekomendacji H, dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach, wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego;

- 9) Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego;
 - 10) § 31 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych Uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 roku, poz. 17);
 - 11) Statutu Banku.
2. Polityka wprowadza zestaw wymagań informacyjno-sprawozdawczych, które umożliwią uczestnikom rynku ocenę działalności Banku poprzez ocenę: metod szacowania kapitału, metod narażenia Banku na ryzyka, technik stosowanych przez Bank w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyka, a tym samym ocenę adekwatności kapitałowej Banku.
 3. Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.

§ 3

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Skoczowie;
- 2) Zarząd Banku – Zarząd Banku Spółdzielczego w Skoczowie;
- 3) Rada Nadzorcza – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Skoczowie;
- 4) Bank Zrzeszający – Bank BPS S.A.;
- 5) Spółdzielnia SSOZ BPS – Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS;
- 6) Rozporządzenie – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmienione przez Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r., zwane dalej Rozporządzeniem CRR;
- 7) mała i niezłożona instytucja – oznacza Bank, który na mocy decyzji KNF został uznany za spełniający kryteria określone w art. 4 ust. 1 pkt. 125 Rozporządzenia;
- 8) instytucja nienotowana – oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej
- 9) 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;
- 10) informacja poufna – informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
- 11) informacja zastrzeżona – informacja, której podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycje konkurencyjną Banku. Mogą to być informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji Banku w te produkty lub systemy.

Rozdział 2. Informacje podlegające ogłoszeniu lub udostępnianiu

§ 4

1. Bank przyjmując i realizując niniejszą Politykę spełnia warunki „małej i niezłożonej instytucji”, zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR oraz instytucji nienotowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR.
2. Bank w zakresie informacji wymaganych przez Część Ósmą tytuł II i III Rozporządzenia CRR, uwzględniając ust. 1, raz do roku ujawnia najważniejsze wskaźniki, zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR;
3. Bank łącznie z informacjami ujawnianymi zgodnie z ust. 2 raz do roku ujawnia również:
 - 1) informacje dotyczące ryzyka płynności i pozycji płynnościowej zgodnie z wymaganiami Rekomendacji P KNF (Rekomendacja 18);
 - 2) informacje dotyczące ryzyka operacyjnego na podstawie Rekomendacji M KNF (Rekomendacja 17);
 - 3) informacje na temat ekspozycji restrukturyzowanych i nieobsługiwanych, zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2018/10.
4. Bank nie ogłasza:
 - 1) informacji uznanych za nieistotne;
 - 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne.
5. W przypadku, o którym mowa w ust. 4 Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
6. Informacje podlegające ogłoszeniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.

§ 5

Zgodnie z wymogami art. 111a ust. 4 Prawa bankowego Bank raz do roku ogłasza opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej (zgodnie z rek. 1.11 Rekomendacji H) oraz polityki wynagrodzeń, informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, a także informację o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe,.

§ 6

Bank ogłasza opis systemu kontroli wewnętrznej zgodny z wymaganiami Rekomendacji H KNF, uwzględniający:

- 1) cele systemu kontroli wewnętrznej;
- 2) rolę Zarządu Banku, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu, jeżeli został powołany;
- 3) przyjęty schemat trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej Banku;
- 4) funkcję kontroli;
- 5) umiejscowienie, zakres zadań, niezależność komórki do spraw zgodności;
- 6) zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez Radę Nadzorczą.

§ 7

Bank raz w roku udostępnia informacje dotyczące maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym oraz informacje dotyczące przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów.

§ 8

1. Bank podaje w sprawozdaniu z działalności jednostki, o którym mowa w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, dodatkowo:
 - 1) informacje o jego działalności, 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 – lub o braku prowadzenia tej działalności,
 - 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 1994 r. o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.

§ 9

Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego wymienionych w § 2, ust. 1, pkt. 3), w tym:

- 1) udostępnia na stronie internetowej informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego lub informację o odstąpieniu od stosowania w pełnym zakresie określonych zasad oraz Politykę Ładu korporacyjnego;
- 2) udostępnia na stronie internetowej podstawową strukturę organizacyjną;
- 3) ujawnia na stronie internetowej wyniki okresowej oceny stosowania Zasad dokonanej przez Radę Nadzorczą.

§ 10

W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111 i 111b Ustawy Prawo bankowe Bank ogłasza:

- 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 zrzeszający z jakim Bank jest zrzeszony;

- 10) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 ustawy Prawo bankowe, 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.

§ 11

Ujawnianie informacji powinny spełniać następujące wymogi:

- 1) kompleksowość obrazu profilu ryzyka Banku;
- 2) przydatność i aktualność, pozwalające ocenić bezpieczeństwo i stabilność działań Banku;
- 3) wiarygodność, odzwierciedlająca ekonomiczną treść zdarzeń i transakcji;
- 4) porównywalność, umożliwiającą ocenę pozycji finansowej i wyniku finansowego Banku względem innych banków;
- 5) istotność, przydatność do oceny ryzyka Banku.

Rozdział 3. Częstotliwość ogłaszania informacji

§ 12

1. Pełny zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczący adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłaszaniu, dla których przewidziano roczny tryb ujawniania, Bank publikuje z częstotliwością roczną, w terminie publikacji zatwierdzonego przez Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego Banku.
2. Pozostałe informacje są ogłaszane na bieżąco, a w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.

Rozdział 4.

Forma i miejsce ogłaszania informacji

§ 13

1. Bank ujawnia wszystkie informacje, których ujawnienie jest wymagane na mocy tytułów II i III Rozporządzenia, opisane w § 4, na swojej stronie internetowej www.bs.skoczow.pl, w formie elektronicznej, w postaci samodzielnego dokumentu w formacie pdf, który stanowi łatwo dostępne źródło informacji ostrożnościowych dla użytkowników tych informacji.
2. Bank ujawnia informacje wymienione w ust. 1 w formacie zgodnym z art. 434a Rozporządzenia – tzn. w jednolitym formacie ujawniania informacji, zgodnym z przepisami Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 z 15 marca 2021 r.
3. Bank udostępnia na swojej stronie internetowej www.bs.skoczow.pl archiwum informacji, których ujawnienie jest wymagane na mocy Rozporządzenia. Dostęp do tego archiwum jest zapewniany przez okres nie krótszy, niż okres przechowywania danych określony

w przepisach prawa w odniesieniu do informacji zamieszczanych w sprawozdaniach finansowych instytucji.

4. Informacje, o których mowa w § 6, § 7, i § 9 są udostępniane na stronie internetowej <http://www.bs.skoczow.pl>.
5. Informacje, o których mowa w § 5 i w § 8 są udostępniane w placówkach Banku w formie informacji na tablicy ogłoszeń i informacji na tablicy elektronicznej, a także na stronie internetowej <http://www.bs.skoczow.pl>.
6. Informacje, o których mowa w § 10 są udostępniane w placówkach Banku w formie informacji na tablicy ogłoszeń i informacji na tablicy elektronicznej.
7. Informacje, o których mowa w § 10 pkt. 10) Bank obowiązany jest również udostępnić nieodpłatnie, na żądanie zainteresowanej osoby, w miejscu wykonywania czynności, o którym mowa w ust. 1.
8. Wszystkim ujawnianym danym ilościowym towarzyszy opis jakościowy oraz wszelkie inne informacje uzupełniające, które mogą być konieczne do tego, aby ich użytkownicy zrozumieli ujawniane dane ilościowe, ze zwróceniem uwagi w szczególności na wszelkie istotne zmiany w ujawnianych danych ilościowych w porównaniu z poprzednio ujawnianymi informacjami.
9. Informacje publikowane są w języku polskim.
10. Wartości liczbowe prezentowane są w złotych polskich (PLN), w zaokrągleniu do tysiąca złotych bez miejsc po przecinku.

Rozdział 5.

Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji

§ 14

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.

§ 15

1. Członkowie Banku mają prawo do zaznajamiania się z uchwałami organów Banku, protokołami obrad organów Banku, protokołami lustracji, rocznymi sprawozdaniami finansowymi, umowami zawieranymi przez spółdzielnię z osobami trzecimi.
2. 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.
3. Bank może odmówić wglądu w uchwały, protokoły obrad organów, o ile może to stanowić naruszenie przepisów prawa.
4. Odmowa wyrażana jest na piśmie.

§ 16

1. Bank w formie korespondencji listownej przesyłanej członkom, przekazuje materiały wymagane przepisami ustawy – Prawo spółdzielcze oraz wynikające ze Statutu Banku.
2. Innych informacji na temat Banku na żądanie członka Banku udziela Zarząd Banku, pisemnie lub w inny uzgodniony z członkiem Banku sposób, w terminie 14 dni od daty złożenia zapytania.

§ 17

Udzielając informacji członkom Banku Zarząd zapewnia ich rzetelność oraz kompletność, nie stosując przy tym żadnych preferencji w stosunku do poszczególnych członków Banku.

Rozdział 6.

Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji

§ 18.

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

- 1) Zebranie Przedstawicieli, zatwierdzające wyniki finansowe Banku, w tym współczynniki adekwatności kapitałowej;
- 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. Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki informacyjnej Banku sprawuje Członek Zarządu ds. finansowo-księgowych;
- 4) Komitet Zarządzania Ryzykami, który zajmuje się opiniowaniem Polityki informacyjnej.
- 5) Komórka ds. zgodności odpowiadająca za przygotowanie projektu Polityki informacyjnej oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji.
- 6) Dyrektorzy Oddziałów/Kierownik Filii odpowiedzialni za udostępnianie informacji określonych w Polityce informacyjnej klientom w kierowanych jednostkach organizacyjnych.

Rozdział 7.

Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji

§ 19

1. Właściwe komórki merytoryczne Banku odpowiadają za przygotowanie informacji i ich weryfikację pod względem prawidłowości i kompletności, a także za ocenę adekwatności ujawnianych informacji pod kątem dostarczenia uczestnikom rynku kompleksowego obrazu profilu ryzyka. Zakres odpowiedzialności w zakresie przygotowywanych informacji określony jest w „Instrukcji sporządzania i ogłaszania informacji objętych polityką informacyjną w Banku Spółdzielczym w Skoczowie”.

2. Projekt kompletnego dokumentu ujawnieniowego podlega niezależnej weryfikacji wykonywanej przez odpowiednie komórki merytoryczne Banku, zgodnie z zakresem ustalonym w „Instrukcji sporządzania i ogłaszania informacji objętych polityką informacyjną w Banku Spółdzielczym w Skoczowie”.

§ 20

1. Weryfikacji adekwatności ogłaszanych informacji, w tym zakresu i częstotliwości ogłaszania dokonuje corocznie Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza, na podstawie wyników odpowiedniego przeglądu zarządczego.
2. Weryfikacja służy ocenie, czy dzięki ujawnianym informacjom uczestnicy rynku otrzymują kompleksowy obraz profilu ryzyka Banku.
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 systemem kontroli wewnętrznej obowiązującym w Banku.

§ 21

Treść ogłaszanych informacji wymienionych w § 4, podlega zatwierdzeniu przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą przed ich publikacją.

§ 22

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.

Rozdział 8.

Przepisy końcowe

§ 23

1. Polityka podlega weryfikacji co najmniej raz w roku, w terminie przeglądu procedur zarządzania ryzykami, dokonywanego zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi Banku i obejmuje swoim zakresem:
 - 1) weryfikację wymaganego zakresu ujawnień;
 - 2) ocenę istotności ujawnianych informacji;
 - 3) terminy ogłaszania informacji.
2. Nadzór nad realizacją Polityki sprawuje Rada Nadzorcza.
3. Każda zmiana Polityki informacyjnej Banku podlega zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.

