



Załącznik do Uchwały Nr 119/2020
Zarządu Banku Spółdzielczego w Skoczowie
z dnia 22.05.2020 r., zatwierdzonej Uchwałą Nr
36/2020 Rady Nadzorczej Banku z dnia
28.05.2020 r.

Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Skoczowie

Skoczów, Maj 2020

Spis treści

1. Postanowienia ogólne.....	3
2. Zakres ogłaszanych informacji	5
3. Częstotliwość ogłaszania informacji	9
4. Forma i miejsce ogłaszania informacji.....	9
5. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji.....	9
6. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji.....	10
7. Zasady weryfikacji Polityki informacyjnej.....	11
8. Przepisy końcowe i przejściowe.....	11

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 zatwierdzania i weryfikowania informacji podlegających zgodnie z Polityką ogłaszaniu,.

§ 2

1. Niniejsza Polityka stanowi regulację Banku przyjętą w celu:
 - 1) wykonania postanowień 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;
 - 2) spełnienia wymogów art. 111, art. 111a oraz art. 111b Ustawy Prawo bankowe;
 - 3) spełnienia wymogów Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego, w tym Rekomendacji M, P, H;
 - 4) spełnienia wymogów § 31 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych Uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 roku, poz. 17);
 - 5) ułatwienia dostępu do informacji związanych z działalnością Banku oraz do ich prezentowania w sposób przejrzysty, rzetelny i kompletny;
 - 6) zagwarantowania wysokich standardów komunikacji, służących kształtowaniu wizerunku Banku jako uczciwej i rzetelnej instytucji zaufania publicznego.
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

Podstawą do opracowania Polityki są przepisy prawa oraz nadzorcze:

- 1) Ustawa Prawo bankowe;
- 2) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013;
- 3) Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013 ustanawiające 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;
- 4) Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013;
- 5) Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) nr 2015/1555 z dnia 28 maja 2015 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat przestrzegania przez instytucje wymogu w zakresie bufora antycyklicznego, zgodnie z art. 440 CRR;
- 6) rekomendacje nadzorcze wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego lub Europejski Urząd Nadzoru Bankowego dotyczące dokonywania ujawnień informacji, w tym:
 - a) wytyczne w sprawie ujawniania informacji o aktywach obciążonych i aktywach wolnych od obciążeń EBA/GL/2014/03 – wydane przez EUNB,
 - b) wytyczne dotyczące ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych EBA/GL/2018/10 – wydane przez EUNB w zakresie: ekspozycji restrukturyzowanych, ekspozycji pracujących i niepracujących według dni przeterminowania, poziomów rezerw, przyjętych zabezpieczeń i egzekucji z tych zabezpieczeń,
 - c) Rekomendacja P KNF,
 - d) Rekomendacja M KNF,
 - e) Rekomendacja H KNF.
- 7) „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego;
- 8) Statut Banku.

§ 4

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Skoczowie;
- 2) 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

2. Zakres ogłaszanych informacji

§ 5.

1. Bank w zakresie informacji wymaganych przez Część Ósmą, tytuł II Rozporządzenia ogłasza informacje o charakterze ilościowym i jakościowym obejmujące:
 - 1) informacje dotyczące art. 435 ust. 1 lit a-d Rozporządzenia tzn. strategii i procesów zarządzania ryzykiem, struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej uprawnień i statutu lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie, zakresu i charakteru systemów 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;
 - 2) informację na temat ryzyka, zgodnie z art. 435 ust. 1 lit f., w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierającą kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka;
 - 3) 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, wymagane przez art. 453, ust. 1, lit. e;
 - 4) ilość stanowisk dyrektorskich (wg definicji Rozporządzenia) pełnionych przez członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej, zasady powoływania i oceny kwalifikacji, doświadczenia i reputacji członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej, zasady przepływu informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku – w zakresie art. 435 ust. 2 Rozporządzenia;
 - 5) fundusze własne, zgodnie z art. 436 Rozporządzenia, a także Rozporządzenia wykonawczego Komisji nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r., 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;
 - 6) wymogi kapitałowe, zgodnie z art. 438 Rozporządzenia;
 - 7) wymogi dotyczące bufora antycyklicznego zgodnie z Rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) nr 2015/1555 z dnia 28 maja 2015 r. pod warunkiem objęcia Banku wymogiem, z zachowaniem zasady proporcjonalności;
 - 8) ryzyko kredytowe i korekty z tytułu ryzyka kredytowego, zgodnie z art. 442 Rozporządzenia, w tym ekspozycje restrukturyzowane, ekspozycje pracujące i niepracujące według dni przeterminowania, poziom rezerw, przyjęte zabezpieczenia i egzekucje z tych zabezpieczeń – zgodnie z EBA/GL/2018/10;
 - 9) ekspozycje na ryzyko rynkowe, zgodnie z art. 445 Rozporządzenia;
 - 10) ekspozycje na ryzyko operacyjne, zgodnie z art. 446 Rozporządzenia, a także informacje o ryzyku operacyjnym wymagane Rekomendacją M Komisji Nadzoru Finansowego, w tym dotyczące strat z tytułu ryzyka operacyjnego;
 - 11) aktywa wolne od obciążeń i obciążone zgodnie z Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego nr EBA/GL/2014/03 – pod warunkiem ich występowania w działalności Banku oraz zgodnie z zasadą proporcjonalności;

- 12) ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym – zgodnie z art. 447 Rozporządzenia;
 - 13) ekspozycje na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym – zgodnie z art. 448 Rozporządzenia;
 - 14) informacje dotyczące polityki w zakresie wynagrodzeń – zgodnie z art. 450 Rozporządzenia odpowiednio do charakteru i organizacji działalności Banku;
 - 15) dźwignię finansową – w zakresie zgodnym z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 r. – uwzględniając zasadę proporcjonalności;
 - 16) stosowane techniki ograniczenia ryzyka kredytowego – zgodnie z art. 453 Rozporządzenia;
2. 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. 437 – 450 Rozporządzenia;
 - 2) informacje, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 437 i 450 Rozporządzenia.
3. W przypadku, o którym mowa w ust. 2 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
4. Bank łącznie z informacjami ujawnianymi zgodnie z ust. 1 ujawnia ponadto:
- 1) informacje dotyczące ryzyka płynności i pozycji płynnościowej zgodnie z wymaganiami Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego:
 - a) rolę i zakres odpowiedzialności komórek organizacyjnych zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem płynności,
 - b) sposób pozyskiwania finansowania działalności,
 - c) stopień scentralizowania funkcji skarbowych i zarządzania płynnością,
 - d) zasady funkcjonowania w ramach Zrzeszenia / Systemu Ochrony,
 - e) rozmiar i skład nadwyżki płynności,
 - f) wielkość wiążących banki nadzorczych miar płynności oraz wskaźnika LCR,
 - g) lukę płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności,
 - h) dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w Zrzeszeniu/Systemie Ochrony,
 - i) aspekty ryzyka płynności na które narażony jest Bank,
 - j) sposób dywersyfikacji źródeł finansowania,
 - k) techniki ograniczania ryzyka płynności,
 - l) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności,
 - m) wyjaśnienie w jaki sposób ryzyko płynności rynku jest odzwierciedlone w procesie zarządzania płynnością płatniczą,

- n) wyjaśnienie sposobu wykorzystania testów warunków skrajnych,
 - o) wskazanie w jaki sposób plan awaryjny uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,
 - p) politykę utrzymywania rezerwy płynności,
 - r) występowania ograniczeń regulacyjnych odnośnie transferu płynności,
 - s) częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności.
- 2) informacje dotyczące ryzyka operacyjnego na podstawie Rekomendacji M dotyczące:
- a) sumy 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 oraz podjętych działań mitygujących, które w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości,
 - b) najpoważniejszych zdarzeń operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku - według uznania Banku.

§ 6

Bank ogłasza 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 spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe, zgodnie z wymogami art. 111a ust. 4 Prawa bankowego.

§ 7.

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.

§ 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.

Ujawniane informacje 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, umożliwiająca ocenę pozycji finansowej i wyniku finansowego Banku względem innych banków.
5. Istotność, przydatność do oceny ryzyka Banku.

3. Częstotliwość ogłaszania informacji

§ 12.

1. Pełny zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczący adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłaszaniu, wymienionych w § 5 i § 8 Bank ujawnia z częstotliwością roczną, w terminie publikacji zatwierdzonego przez Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego Banku.
2. Informacje wymienione w § 6, § 7, § 9 i § 10 są ogłaszane na bieżąco, w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.

4. Forma i miejsce ogłaszania informacji

§ 13.

1. Informacje o których mowa w § 5 i § 8 udostępniane są Klientom w formie papierowej w **Centrali Banku w Skoczowie, ul. Objazdowa 10 od poniedziałku do piątku w godzinach 12.00 – 14.00**, w zbiorze dokumentów pt.: „Ujawnienie informacji dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń i innych informacji, ujawniane zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, część ósma oraz innych informacji podlegających obowiązkowemu ujawnieniu”, a także na stronie internetowej <http://www.bs.skoczow.pl>.
2. Informacje, o których mowa w § 6, §7, § 8 i § 9 są udostępniane na stronie internetowej <http://www.bs.skoczow.pl>.
3. Informacje, o których mowa w § 6 i w § 9 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>.
4. Informacje, o których mowa w § 10 są udostępniane w placówkach Banku w formie informacji na tablicy ogłoszeń i informacji na tablicy elektronicznej.
5. 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.
6. Informacje ogłaszane są w języku polskim.
7. Wszystkie dane ilościowe prezentowane są w złotych.
8. 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. 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.

6. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji

18.

1. Ogłaszane informacje przed podaniem do publicznej wiadomości podlegają zatwierdzeniu 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 systemem kontroli wewnętrznej obowiązującym w Banku.

7. Zasady weryfikacji Polityki informacyjnej

§ 19.

1. Polityka podlega weryfikacji co najmniej raz w roku, w terminie przeglądu procedur zarządzania ryzykami, dokonywanego zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi Banku.
2. Weryfikacji podlega w szczególności adekwatność ujawnianych informacji oraz ich istotność, częstotliwość publikowania informacji, miejsce ich ogłaszania oraz zakres informacji podlegających ujawnieniom.
3. 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 lub innych przepisów regulacyjnych w zakresie zarządzania ryzykiem i polityki wynagrodzeń.

8. Przepisy końcowe

§ 20.

1. Nadzór nad realizacją Polityki sprawuje Rada Nadzorcza.
2. Każda zmiana Polityki informacyjnej Banku podlega zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.