

*Załącznik nr 1 do Uchwały Nr
80/5/2020 Zarządu Banku
Spółdzielczego w Zatorze z dnia
15.12.2020.r.*

*Załącznik do Uchwały Nr 5/6/2020
Rady Nadzorczej Banku
Spółdzielczego w Zatorze z dnia
17.12.2020r.*

Polityka informacyjna
Banku Spółdzielczego
w Zatorze
tekst jednolity

Zator, grudzień 2020r.

Spis treści

I. Postanowienia ogólne	2
II. Informacje podlegające ogłaszaniu lub udostępnianiu	3
III. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji	6
IV. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji	7
V. Zasady weryfikowania i zatwierdzania informacji podlegających ogłaszaniu	7
VI. Przepisy końcowe	8

I. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Zatorze”, 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 informacyjna Banku Spółdzielczego w Zatorze” nazywana dalej „Polityką” określa:
 - 1) zakres ogłaszanych zgodnie z wymogami prawa informacji,
 - 2) określenie częstotliwości dokonywania ogłaszania informacji,
 - 3) formy i miejsca ogłaszania informacji,
 - 4) sposób zapewniania klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji,
 - 5) zasad zatwierdzania i weryfikowania informacji podlegających zgodnie z Polityką ogłaszaniu,

§ 2

1. Niniejsza Polityka stanowi regulację Banku przyjętą w celu:
 - 1) spełnienia wymogów dotyczących „oficjalnej strategii” przyjętej w celu ujawniania informacji zgodnie z art. 432 ust. 3 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 (...) zwanego dalej „Rozporządzeniem”,
 - 2) spełnienia wymogów art. 111, oraz 111a Ustawy Prawo bankowe (Dz.U. 2019 poz.2357, z późn. zm.),
 - 3) spełniania 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) Ustawy Prawo bankowe,
- 2) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013,
- 3) 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;
- 4) 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;
- 5) rekomendacje nadzorcze wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego lub Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EUNB) dotyczących dokonywania ujawnień informacji, w tym:
 - Wytyczne w sprawie ujawniania informacji o aktywach obciążonych i aktywach wolnych od obciążeń EBA/GL/2014/03 – wydane przez EUNB;
 - Wytyczne dotyczące ujawnienia 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,
 - Rekomendacji P KNF,
 - Rekomendacji M KNF,
 - Rekomendacji H KNF.
- 6) „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego,
- 7) Statutu Banku.

II. Informacje podlegające ogłaszaniu lub udostępnianiu

§ 4

1. Bank w zakresie informacji wymaganych przez Część Ósmą 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 ogłasza informacje dotyczące:

- 1) celów i strategii w zakresie zarządzania ryzykiem – zgodnie z art. 435 Rozporządzenia, w tym:
 - a) 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,
 - b) informacje na temat ryzyka, zgodnie z art. 435 ust 1. lit f. w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka,
 - c) 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,
- 2) w zakresie art. 435 ust. 2:
 - a) ilości stanowisk dyrektorskich (wg. definicji Rozp. UE nr 575/2013) pełnionych przez członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej,
 - b) zasady powoływania i oceny kwalifikacji, doświadczenia i reputacji członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej,
 - c) zasad przepływu informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku,
- 3) funduszy własnych zgodną z art. 436 Rozporządzenia, a także Rozporządzenia wykonawczego Komisji nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. 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) wymogów kapitałowych, zgodnie z art. 438 Rozporządzenia,
- 5) wymogów dotyczących 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,
- 6) ryzyka kredytowego i korekt z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z art. 442 Rozporządzenia, w tym ekspozycji restrukturyzowanych, ekspozycji pracujących i niepracujących według dni przeterminowania, poziomów rezerw, przyjętych zabezpieczeń i egzekucji z tych zabezpieczeń – zgodnie z EBA/GL/2018/10 ,
- 7) aktywów wolnych od obciążeń i obciążonych np. zgodnie z Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego nr z EBA/GL/2014/03- pod warunkiem ich występowania w działalności Banku oraz zgodnie z zasadą proporcjonalności,
- 8) ekspozycji na ryzyko rynkowe zgodnie z art. 445 Rozporządzenia,
- 9) ekspozycji na ryzyko operacyjne zgodnie z art. 446 Rozporządzenia, a także wymagane Rekomendacją M Komisji Nadzoru Finansowego informacje o ryzyku operacyjnym, w tym informacje dotyczące strat z tytułu ryzyka operacyjnego,

- 10) ekspozycji w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym – zgodnie z art. 447 Rozporządzenia,
 - 11) ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym – zgodnie z art. 448 Rozporządzenia,
 - 12) polityki w zakresie wynagrodzeń – zgodnie z art. 450 Rozporządzenia odpowiednio do charakteru i organizacji działalności Banku,
 - 13) dźwigni finansowej – w zakresie zgodnym z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 r - uwzględniając zasadę proporcjonalności,
 - 14) stosowanych technikach ograniczenia ryzyka kredytowego – zgodnie z art. 453 Rozporządzenia,
2. 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, w zakresie:
 - a) organizacji zarządzania płynnością:
 - rolę i zakres odpowiedzialności komórek organizacyjnych zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem płynności,
 - sposób pozyskiwania finansowania działalności,
 - stopień scentralizowania funkcji skarbowych i zarządzania płynnością,
 - zasady funkcjonowania w ramach Zrzeszenia,
 - b) ujawnień ilościowych, w szczególności:
 - rozmiar i skład nadwyżki płynności,
 - wielkość wiążących banki nadzorczych miar płynności oraz wskaźnika LCR,
 - lukę płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności,
 - dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w Zrzeszeniu,
 - c) zakres ujawnień jakościowych, w szczególności:
 - aspekty ryzyka płynności na które narażony jest Bank,
 - sposób dywersyfikacji źródeł finansowania,
 - techniki ograniczania ryzyka płynności,
 - pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności,
 - wyjaśnienie w jaki sposób ryzyko płynności rynku jest odzwierciedlone w procesie zarządzania płynnością płatniczą,
 - wyjaśnienie sposobu wykorzystania testów warunków skrajnych,
 - wskazanie w jaki sposób plan awaryjny uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,
 - politykę utrzymywania rezerwy płynności,
 - występowania ograniczeń regulacyjnych odnośnie transferu płynności,
 - częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności.
 - 2) opis systemu kontroli wewnętrznej zgodny z wymaganiami Rekomendacji H KNF uwzględniający:
 - a) cele systemu kontroli wewnętrznej,
 - b) rolę Zarządu Banku, Rady Nadzorczej i Komitetu audytu, jeżeli został powołany,
 - c) przyjęty schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej banku,
 - d) funkcję kontroli,

- e) umiejscowienie, zakres zadań, niezależność komórki do spraw zgodności i komórki audytu wewnętrznego,
- f) zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez radę nadzorczą.

3. Bank na podstawie art. 111a ust. 4 Prawa bankowego ujawnia ponadto:

- 1) opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń,
- 2) informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, a także o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

§ 5

Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego wymienionych w § 2 pkt. 4, w tym:

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

§ 6

W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111 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 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 albo jednostki organizacyjnej banku,
- 8) obszar swojego działania,
- 9) bank zreszający.

III. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 7

- 1. Informacje wymienione w § 4 i § 5 są ogłaszane w cyklach rocznych, termin ogłaszania ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych.

2. Informacje wymienione w § 6 są ogłaszane na bieżąco, w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.

§ 8

1. Informacje, o których mowa w § 4 są udostępniane w formie papierowej w Centrali Banku w Zatorze przy ul. Różanej 2, 32-640 Zator, w godzinach funkcjonowania Banku, 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”, a także na podstawie innych przepisów, a także na stronie internetowej www.bszator.pl.
2. Informacje, o których mowa w § 5, w tym „Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Zatorze” o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego są udostępniane na stronie internetowej www.bszator.pl.
3. Informacje, o których mowa w § 6 są udostępniane w placówkach Banku w formie informacji na tablicy ogłoszeń.

IV. Zasady zapewniania 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.

§ 10

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.

§ 11

Innych informacji na temat Banku na żądanie członka Banku udziela Zarząd Banku, pisemnie lub w inny uzgodniony z członkiem Banku sposób w terminie do 14 dni od daty złożenia zapytania.

§ 12

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

V. Zasady weryfikowania i zatwierdzania informacji podlegających ogłaszaniu

§ 13

1. Weryfikacji adekwatności ogłaszanych informacji, w tym zakresu i częstotliwości ogłaszania dokonuje corocznie Zarząd 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.

§ 14

1. Treść ogłaszanych informacji wymienionych w ust. § 4 oraz § 5 podlega zatwierdzeniu przez Zarząd przed ich publikacją.
2. Treść informacji ogłaszanych zgodnie z § 6 podlega zatwierdzeniu przez Zarząd.

VI. Przepisy końcowe

§ 15

1. Polityka podlega weryfikacji co najmniej raz w roku, w terminach przeglądów zarządczych, dokonywanych zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi Banku.
2. Każda zmiana Polityki informacyjnej Banku podlega zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.