



Bank Spółdzielczy w Pilźnie

Grupa BPS

*Załącznik do Uchwały Nr 38/2021
Zarządu Banku Spółdzielczego w Pilźnie
z dnia 10 maja 2021 r.*

*Załącznik do Uchwały nr 29/2021
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Pilźnie
z dnia 18 maja 2021 r.*

POLITYKA INFORMACYJNA

Banku Spółdzielczego w Pilźnie

Spis treści

Rozdział 1. Postanowienia ogólne.....	3
Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji.....	5
Rozdział 3. Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym	7
Rozdział 4. Formy i miejsce ogłaszania informacji oraz zasady dostępu do informacji	7
Rozdział 5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji	8
Rozdział 6. Zasady weryfikacji Polityki.....	8
Rozdział 7. Postanowienia końcowe	9
<i>Załącznik nr 1 do Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Pilźnie</i>	<i>10</i>

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§1

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby jej udziałowców oraz klientów.
2. Niniejsza Polityka stanowi regulację Banku przyjętą w celu wykonania 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, zwanego Rozporządzeniem CRR, zmienionego przez Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zwanego Rozporządzeniem CRRII;
 - 2) Rozporządzeń wykonawczych i delegowanych Komisji (UE) do Rozporządzenia;
 - 3) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111 i 111a;
 - 4) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
 - 5) Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego, w tym:
 - a) *Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach*, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
 - b) *Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków*, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 59/2015 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;
 - 6) Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB) dotyczących 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 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;
 - c) Wytyczne EBA/GL/2014/14 - w sprawie istotności, zastrzeżonego charakteru i poufności ujawnianych informacji oraz częstotliwości ujawniania zgodnie z art. 432 ust. 1, art. 432 ust. 2 i art. 433 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
 - 7) §31 *Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych* wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 r.;

§2

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Pilźnie;
- 2) Rada Nadzorcza – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Pilźnie;
- 3) Zarząd – Zarząd Banku Spółdzielczego w Pilźnie;
- 4) Informacja nieistotna – informacja, której pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby opierającej się na takiej informacji przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję;
- 5) Informacja poufna – informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
- 6) 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;
- 7) 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;
- 8) Jednostka organizacyjna – Centrala oraz Oddział Banku;
- 9) Centrala Banku – jednostka organizacyjna Banku, usytuowana w siedzibie Banku w Pilźnie przy ul. Grodzka 2;
- 10) Oddział Banku – Oddział Banku Spółdzielczego w Pilźnie zlokalizowany w Szerzynch, w budynku nr 524

§3

1. Niniejsza „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Pilźnie”, zwana dalej „Polityką” określa:
 - 1) zakres ogłaszanych informacji zgodnie z wymogami prawa,
 - 2) określenie częstotliwości dokonywania ogłaszania informacji,
 - 3) formy i miejsce ogłaszania informacji oraz zasady dostępu do informacji,
 - 4) zasady zatwierdzania i weryfikowania ogłaszanych informacji,
 - 5) zasady weryfikacji niniejszej Polityki.
2. Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.

Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji

§4

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłszaniu, określone w Części Ósmej, Tytule II Rozporządzenia oraz w Rekomendacjach M i P Komisji Nadzoru Finansowego.
2. Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym obejmują w szczególności:
 - 1) informacje ogólne o Banku;
 - 2) cele, strategię i zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
 - 3) fundusze własne;
 - 4) przestrzeganie wymogów kapitałowych, o których mowa w art. 92 Rozporządzenia;
 - 5) stosowane metody wyznaczania oraz wartości wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, w tym:
 - a) ekspozycji ważonych ryzykiem,
 - b) ekspozycji na ryzyko kontrahenta,
 - c) korekty z tytułu ryzyka kredytowego,
 - d) ekspozycji na ryzyko rynkowe,
 - e) ryzyka operacyjnego,
 - f) ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym,
 - 6) przestrzeganie wymogów w zakresie buforów kapitałowych;
 - 7) aktywa wolne od obciążeń;
 - 8) ekspozycje kapitałowe w portfelu bankowym;
 - 9) dźwignię finansową;
 - 10) opis systemów raportowania i pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka;
 - 11) zasady stosowanych zabezpieczeń i ograniczeń ryzyka oraz procesów monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod redukcji ryzyka;
 - 12) informacje dotyczące polityki w zakresie wynagrodzeń;
 - 13) inne informacje dotyczące działalności Banku uregulowane Rozporządzeniem.
3. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111 ust. 1 i ust 2 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 wraz ze sprawozdaniem z badania 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) informacje o banku zrzeszającym.
4. Na podstawie art. 111a ust. 1 Ustawy Prawo bankowe 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 za dany rok obrotowy;
 - 2) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej;
 - 3) informację o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1 pkt 1, albo o braku takiej umowy.
5. Sprawozdanie, o którym mowa w pkt. 4 podlega badaniu zgodnie z Ustawą o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.
6. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111 b Ustawy Prawo Bankowe Bank ogłasza informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 Prawa Bankowego, 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.
7. Bank ujawnia w formie elektronicznej na swojej stronie internetowej informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:
 - a) Politykę zarządzania ładem korporacyjnym,
 - b) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego,
 - c) Podstawową strukturę organizacyjną,
 - d) Politykę informacyjną,
 - e) Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.
8. Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny 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 spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe.
9. Informacje, o których mowa w ust. 5 i 6 Bank ogłasza na prowadzonej pod adresem: www.bspilzno.pl stronie internetowej.
10. Na podstawie art. 432 Rozporządzenia, Bank nie ogłasza:

- 1) informacji uznanych za nieistotne z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 435 ust. 2 lit. c), art. 437 i art 450 Rozporządzenia;
 - 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne zgodnie z art. 432 ust 2 Rozporządzenia, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 437 i 450 Rozporządzenia;
11. W przypadku, o którym mowa w ust. 3 pkt 2, Bank oświadcza przy ujawnianiu informacji, że poszczególne ich elementy nie zostały ujawnione, podaje powód ich nieujawnienia oraz publikuje bardziej ogólną informację na temat kwestii objętej wymogiem dotyczącym ujawnienia informacji, z wyjątkiem przypadków, w których informacje klasyfikuje się jako zastrzeżone lub poufne.
12. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.
13. 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.

Rozdział 3. Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym

§5

1. Pełny zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczący adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłaszaniu, Bank ujawnia z częstotliwością roczną.
2. Termin ogłaszania informacji pokrywa się z terminem publikacji zatwierdzonego przez Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego Banku.
3. Częstotliwość publikacji niektórych informacji podlegających ujawnianiu może zostać zwiększona decyzją Zarządu Banku, biorąc pod uwagę zmiany skali i specyfiki działalności Banku, w szczególności w zakresie zmian jego profilu ryzyka.
4. Informacje wymienione w § 4 ust. 3 niniejszej Polityki są ogłaszane i aktualizowane na bieżąco.

Rozdział 4. Formy i miejsce ogłaszania informacji oraz zasady dostępu do informacji

§6

1. Informacja publikowana jest w języku polskim w formie papierowej lub elektronicznej, zależnie od wymagań określonych w regulacjach wymienionych w §1 ust. 2.

2. Miejscem informacji, ujawnianych w formie papierowej, są miejsca wykonywania czynności, tj. jednostki organizacyjne Banku:
 - a) Centrala Banku Spółdzielczego w Pilźnie, ul. Grodzka 2 w pokoju nr 4 (I piętro), w każdy dzień roboczy od poniedziałku do piątku w godzinach funkcjonowania Banku,
 - a) Oddział Banku w Szerzynie, Szerzyny nr 524, sala operacyjna, w każdy dzień roboczy od poniedziałku do piątku w godzinach funkcjonowania Oddziału.
3. Miejscem ujawniania informacji elektronicznych jest strona internetowa Banku: www.bspilzno.pl
4. Bank ogłasza, w sposób ogólnie dostępny - tj. na tablicy ogłoszeń - wszystkim zainteresowanym, w miejscu wykonywania czynności, tj. we wszystkich jednostkach organizacyjnych, informację na temat dostępu do informacji o charakterze jakościowym i ilościowym. Wzór Zasad dostępu zawiera załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.

Rozdział 5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji

§7

1. Treść Informacji o której mowa w § 5 ust. 1 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. Zasady weryfikacji Polityki

§8

1. Polityka informacyjna podlega weryfikacji co najmniej raz w roku, na podstawie informacji przygotowanej przez Stanowisko ds. ryzyk, planowania i analiz.
2. Weryfikacji podlega w szczególności częstotliwość publikowania informacji, miejsce ich ogłaszania oraz zakres informacji podlegających ujawnieniom.
3. Weryfikacji adekwatności ogłaszanych informacji, w tym zakresu i częstotliwości ogłaszania dokonuje corocznie Zarząd oraz Rada Nadzorcza, na podstawie wyników odpowiedniego przeglądu zarządczego.
4. Weryfikacja służy ocenie, czy dzięki ujawnianym informacjom uczestnicy rynku otrzymują kompleksowy obraz profilu ryzyka Banku.
5. Projekt Polityki informacyjnej oraz propozycje jej zmiany opracowuje Stanowisko ds. ryzyk, planowania i analiz.

6. Stanowisko ds. zgodności przeprowadza weryfikację informacji podlegających ujawnieniu.
7. Za opracowanie Polityki informacyjnej odpowiada Prezes Zarządu Banku.
8. Weryfikacja oraz zmiany Polityki informacyjnej podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd.
9. Politykę informacyjną zatwierdza Zarząd i Rada Nadzorcza Banku.
10. Zarząd odpowiada za realizację Polityki.
11. Szczegółowy zakres i sposób przygotowania informacji podlegających ujawnieniu zawiera *„Instrukcja sporządzania informacji objętych Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Pilźnie”*.

Rozdział 7. Postanowienia końcowe

§9

1. Zmiany do Polityki wymagają zatwierdzenia przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.
2. 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.

Zasady dostępu do Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Pilźnie

Bank Spółdzielczy w Pilźnie działając na podstawie Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo Bankowe, a także Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Pilźnie informuje, że

„Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Pilźnie” obejmująca:

- 1) zakres ogłaszanych informacji zgodnie z wymogami prawa,
- 2) określenie częstotliwości dokonywania ogłaszania informacji,
- 3) formy i miejsce ogłaszania informacji oraz zasady dostępu do informacji,
- 4) zasady zatwierdzania i weryfikowania ogłaszanych informacji,
- 5) zasady weryfikacji niniejszej Polityki

jest dostępna publicznie wszystkim zainteresowanym w:

- **Centrali Banku Spółdzielczego w Pilźnie, ul. Grodzka 2** w pokoju nr 4 (I piętro), w każdy dzień roboczy od poniedziałku do piątku w godzinach funkcjonowania Banku,
 - **Oddziale Banku w Szerzynch, Szerzyny nr 524**, sala operacyjna, w każdy dzień roboczy od poniedziałku do piątku w godzinach funkcjonowania Oddziału,
- oraz
- na stronie internetowej Banku pod adresem: **www.bspilzno.pl**