



Bank Spółdzielczy w Pilźnie

Grupa BPS

*Załącznik do Uchwały Nr 49/2022
Zarządu Banku Spółdzielczego w Pilźnie
z dnia 25 kwietnia 2022 r.*

*Załącznik do Uchwały nr 25/2022
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Pilźnie
z dnia 26 kwietnia 2022 r.*

POLITYKA INFORMACYJNA

Banku Spółdzielczego w Pilźnie

Spis treści

Rozdział 1. Postanowienia ogólne.....	3
Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji.....	5
Rozdział 3. Formy, czas i miejsce ogłaszania informacji.....	7
Rozdział 4. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji.....	7
Rozdział 5. Zasady weryfikacji Polityki oraz zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji.....	8

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§1

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby jej udziałowców oraz klientów.
2. Niniejsza „*Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Pilźnie*” zwana dalej „*Polityką*”, 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, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (zwanego dalej Rozporządzeniem CRR), które zostało zmienione przez Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (zwanego Rozporządzeniem CRRII);
 - 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, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywę 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dyrektywa 2013/36);
 - 3) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 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). Rozporządzenie to zostało wydane w celu zapewnienia bankom kompleksowego zintegrowanego zestawu jednolitych formularzy, wzorów i tabel do celów ujawniania informacji, z jednoczesnym uchycieniem czterech innych rozporządzeń: wykonawczego (UE) nr 1423/2013, delegowanego (UE) 2015/1555, wykonawczego (UE) 2016/200, delegowanego (UE) 2017/2295;
 - 4) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
 - 5) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
 - 6) 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.;
 - c) *Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach*, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 r.;
 - d) *Rekomendacji H* dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 141/2017 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 25 kwietnia 2017 r.;
- 7) *Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych* wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 r.;
 - 8) Ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji;
 - 9) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach;
 - 10) Ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych;
 - 11) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 roku w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (RODO).

§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) Bank zrzeszający – Bank BPS S.A.;
- 5) 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;
- 6) Informacja poufna – informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
- 7) 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;
- 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;
- 11) Mała i niezłożona instytucja – kategoria, w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR (po zmianie), do której został zakwalifikowany Bank, na mocy decyzji KNF (uchwała nr 178/2021 KNF z dn. 14.05.2021r. w sprawie uznania poszczególnych banków spółdzielczych za „małe i niezłożone instytucje”);
- 12) Instytucja nienotowana – zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR (po zmianie) oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego, w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 21 dyrektywy 2014/65/UE;
- 13) Adekwatność kapitałowa – wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w Banku.

§3

1. Niniejsza *Polityka*, określa:
 - 1) zakres ogłaszanych informacji zgodnie z wymogami prawa,
 - 2) określenie częstotliwości ogłaszania informacji,
 - 3) formy i miejsce ogłaszania informacji,
 - 4) zasady weryfikacji i zatwierdzania 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 ujawniania informacje (o charakterze ilościowym i jakościowym) określone w Rozporządzeniu CRR i odpowiednich wykonawczych standardach technicznych oraz ustawie Prawo bankowe, a także informacje odnośnie określonego w zasadach wynagradzania w banku, maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym oraz informacje, o których mowa w rekomendacji 13.6 Rek. Z, jak również inne informacje wynikające z Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego lub wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego. Określając zakres tych informacji, Bank uwzględnia wielkość banku, profil ryzyka i stopień złożoności prowadzonej przez niego działalności.

2. W celu spełnienia wymogów określonych w Rozporządzeniu CRR, Bank jako mała i niezłożona instytucja oraz instytucja nienotowana, raz do roku ujawnia najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 zmienionego Rozporządzenia CRR.
3. Zakres informacji podlegających ujawnieniu, o których mowa w ust. 2, określony został na podstawie art. 433b ust. 2 zmienionego Rozporządzenia CRR w „Instrukcji sporządzania informacji objętych Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Pilźnie”.
4. Bank dokonuje ujawnienia informacji, o których mowa w ust. 2, z wykorzystaniem jednolitych wzorów formularzy i tabel zgodnie z Rozporządzeniem 2021/637.
5. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Ustawie Prawo bankowe (art. 111a ust. 4), Bank raz do roku 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 spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe.
6. Ponadto, raz do roku Bank ujawnia informacje dotyczące ryzyka operacyjnego określone w Rekomendacji M (rekomendacja 17), a także dotyczące ryzyka płynności określone w Rekomendacji P (rekomendacja 18) oraz opis systemu kontroli wewnętrznej, zgodnie z Rekomendacją H (rekomendacja 1.11).
7. Bank, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z, raz do roku ujawnia także informacje na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów (rekomendacja 13.6) oraz określony w zasadach wynagradzania Banku maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym (rekomendacja 30.1).
8. Bank ujawnia również informację wymaganą przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny, Ustawę o ochronie danych osobowych, Zasady ładu korporacyjnego i inne.
9. Szczegółowy zakres ujawnianych informacji zawiera „Instrukcja sporządzania informacji objętych Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Pilźnie”.
10. Bank nie ogłasza:
 - 1) informacji uznanych jako nieistotne;
 - 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne.
11. W przypadku, o którym mowa w ust. 10 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstępiania od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
12. Informacje podlegające ujawnieniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.

Rozdział 3. Formy, czas i miejsce ogłaszania informacji

§5

1. Informacja, stanowiąca wymóg, o którym mowa w § 4 ust. 1 ogłaszana jest w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku: www.bspilzno.pl.
2. Informacja publikowana jest w języku polskim oraz w walucie polskiej.
3. Bank dokonuje publikacji ujawnianych informacji raz w roku w tym samym dniu, w którym publikuje swoje sprawozdania finansowe (nie później niż w terminie 15 dni od zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego przez Zebranie Przedstawicieli).
4. Bank udostępnia na stronie internetowej www.bspilzno.pl archiwum informacji podlegających ujawnieniom, dotyczących poprzednich okresów, przez okres czasu nie krótszy niż 5 lat.

Rozdział 4. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji

§6

1. Zakres odpowiedzialności w zakresie przygotowywanych informacji określony jest w odrębnej regulacji „*Instrukcji sporządzania informacji objętych Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Pilźnie*”.
2. 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.
3. Informacje podlegające ujawnieniu podlegają wewnętrznemu sprawdzeniu, dokonywanemu przez Głównego Księgowego, w takim samym stopniu jak sprawozdanie zarządcze ujęte w sprawozdaniu finansowym Banku.
4. Projekt kompletnego dokumentu ujawnieniowego podlega niezależnej weryfikacji wykonywanej przez odpowiednie komórki merytoryczne Banku, zgodnie z zakresem ustalonym w „*Instrukcji sporządzania informacji objętych Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Pilźnie*”.
5. Informacje ujawniane zgodnie z częścią ósmą rozporządzenia CRR podlegają zatwierdzeniu zarówno na szczeblu Zarządu Banku, jak i Rady Nadzorczej zgodnie z Rekomendacją Z (rekomendacja 30.2).
6. 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 5. Zasady weryfikacji Polityki oraz zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji

§7

1. Postanowienia *Polityki* podlegają przeglądowi co najmniej raz w roku, na podstawie informacji przygotowanej przez Stanowisko ds. ryzyk, planowania i analiz.
2. Proces przeglądu *Polityki* obejmuje swoim zakresem:
 - 1) weryfikację wymaganego zakresu ujawnień;
 - 2) ocenę istotności ujawnianych informacji;
 - 3) terminy ogłaszania informacji.
3. Projekt *Polityki* oraz propozycje jej zmiany opracowuje Stanowisko ds. ryzyk, planowania i analiz.
4. *Politykę* oraz zmiany *Polityki* zatwierdza Zarząd i Rada Nadzorcza Banku.
5. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i realizację *Polityki*.
6. Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją *Polityki* sprawuje Prezes Zarządu.
7. Stanowisko ds. zgodności przeprowadza okresową weryfikację *Polityki*.