

*Załącznik do Uchwały Nr 2/78/2020
Zarządu Banku Spółdzielczego w Świerkłańcu
z dnia 15 grudnia 2020r.*

*Zatwierdzony Uchwałą Nr 20/6/2020
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego
w Świerkłańcu z dnia 29 grudnia 2020r.*



BANK SPÓŁDZIELCZY W ŚWIERKLAŃCU

POLITYKA INFORMACYJNA
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ŚWIERKLAŃCU

Świerklaniec 2020r.

Rozdział I

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. „Polityka Informacyjna Banku Spółdzielczego w Świerklańcu”, zwana dalej „Polityką”, 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;
 - 2) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013r. 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;
 - 3) Ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997r. z późniejszymi zmianami;
 - 4) Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06 marca 2017r. w sprawie zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach;
 - 5) Rekomendacji P KNF dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków;
 - 6) Rekomendacji M KNF dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach,
 - 7) Zasad ładu korporacyjnego KNF,
 - 8) Ustawy o ochronie danych osobowych z dnia 10 maja 2018r.;
 - 9) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE;
 - 10) Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji z dnia 10 czerwca 2016r. z późniejszymi zmianami;
 - 11) Wytycznych EBA/GL/2018/10 dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych.
2. Niniejsza Polityka określa w szczególności:
 - 1) wytyczne dotyczące zasad i metod ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym.
 - 2) zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji, o których mowa w ust.1,
 - 3) zasady weryfikacji Polityki.

§ 2

Użyte w niniejszej Polityce określenia oznaczają:

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Świerkłańcu;
- 2) Bank Zrzeszający – Bank Polskiej Spółdzielczości SA;
- 3) 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;
- 4) adekwatność kapitałowa – wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w Banku;
- 5) obszar geograficzny – obszar działania Banku określony w Statucie Banku;
- 6) istotna branża – branża, w której Bank posiada zaangażowanie w wysokości przekraczającej 20% obligi kredytowego;
- 7) IOD – Inspektor Ochrony Danych wyznaczony przez Zarząd na podstawie ustawy o ochronie danych osobowych,
- 8) Rozporządzenie RODO - Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016r.

Rozdział II

ZASADY UJAWNIANIA INFORMACJI

§ 3

Informację o dostępie do informacji o charakterze jakościowym i ilościowym podlegających ujawnieniom Bank udostępnia w sposób ogólnie dostępny w każdym miejscu wykonywania czynności, tj. wywieszając na tablicy ogłoszeń w terminie do dnia 31 grudnia roku, za który ujawniane są informacje. Wzór informacji zawiera załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.

§ 4

1. Zakres ogłaszanych informacji wraz z przypisaniem komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za ich przygotowanie określony jest w Załączniku nr 2 do niniejszej Polityki.
2. Częstotliwość ogłaszania informacji określona jest w Załączniku nr 2 do niniejszej Polityki i jest zależna od wymagań określonych w regulacjach wymienionych § 1 niniejszej Polityki.
3. Informacje udostępniane są w formie papierowej w siedzibie Banku, w pokoju Sprawozdawczość i analizy, w każdy poniedziałek w godzinach od 9.00 do 15.00 oraz w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku www.bs-swierklanec.pl., zależnie od wymagań określonych w regulacjach wymienionych § 1 niniejszej Polityki.
4. Informacje publikowane są w języku polskim.

§ 5

1. Komplet informacji podlegających ujawnieniu opracowywany jest przez Zespół ds. zgodności, zarządzania ryzykiem i analiz we współpracy z pozostałymi wyznaczonymi komórkami organizacyjnymi Banku.
2. Informacje ilościowe, o których mowa w ust. 1 muszą być udostępnione wszystkim zainteresowanym najpóźniej w terminie publikacji zatwierdzonego przez Zebranie Przedstawicieli sprawozdania finansowego Banku, natomiast informacje o charakterze jakościowym (opisowe) podlegają bieżącej aktualizacji i udostępnianiu.
3. Ujawniane informacje przed ich podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzane są przez Zarząd Banku.
4. Informacje pochodzące ze sprawozdania finansowego podlegają procedurze weryfikacyjnej podczas badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.
5. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta, podlegają weryfikacji przez Zespół ds. zgodności, zarządzania ryzykiem i analiz.

§ 6

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, umożliwiającą ocenę pozycji finansowej i wyniku finansowego Banku względem innych banków,
- 5) istotność, przydatność do oceny ryzyka Banku.

§ 7

1. Bank może przy ujawnianiu informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej pominąć te, które uzna za poufne lub chronione.
2. Z wnioskiem o zaniechanie ujawniania informacji z podaniem przyczyny występuje do Zarządu Zespół ds. zgodności, zarządzania ryzykiem i analiz.
3. Zarząd i Rada Nadzorcza na podstawie przeglądu adekwatności prezentowanych informacji podejmują decyzję o zaniechaniu ujawniania informacji, którą uznają za poufną lub chronioną.

Rozdział III
ZAKRES ZADAŃ I ODPOWIEDZIALNOŚCI W PROCESIE
UJAWNIANIA INFORMACJI

§ 8

W procesie ujawniania informacji uczestniczą:

- 1) Zebranie Przedstawicieli - zatwierdza sprawozdanie finansowe Banku;
- 2) Rada Nadzorcza - zatwierdza niniejszą Politykę, sprawuje nadzór nad jej realizacją, dokonuje jej okresowego przeglądu oraz zatwierdza zmiany;
- 3) Zarząd Banku - odpowiada za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej, zatwierdza informacje podlegające ogłoszeniu. Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki informacyjnej sprawuje Prezes Zarządu;
- 4) Zespół ds. zgodności, zarządzania ryzykiem i analiz - odpowiada za opracowanie Polityki informacyjnej oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji; przeprowadza weryfikację Polityki informacyjnej oraz weryfikację informacji podlegających ujawnieniu;
- 5) Pozostałe komórki organizacyjne - zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.

§ 9

1. Realizacja niniejszej Polityki poddawana jest okresowo audytowi wewnętrznemu sprawowanemu przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Rozdział IV
POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 10

1. Polityka informacyjna Banku podlega rocznej weryfikacji.
2. Weryfikacji podlega w szczególności 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.
4. Zmiany wprowadzone do Polityki informacyjnej akceptowane są przez Zarząd Banku, a następnie zatwierdzane przez Radę Nadzorczą Banku.

L.p.	Nazwa załącznika	Załącznik
1.	Zasady dostępu do Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Świerkłańcu oraz informacji o charakterze jakościowym i ilościowym podlegających ujawnieniom	 Zał. 1.docx
2.	Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie	 Zał. 2.docx

*Załącznik nr 1
do „Polityki informacyjnej
Banku Spółdzielczego w Świerkłańcu”*

**Zasady dostępu do Polityki informacyjnej
Banku Spółdzielczego w Świerkłańcu oraz informacji o charakterze jakościowym
i ilościowym podlegających ujawnieniom**

Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Świerkłańcu oraz informacje na temat zakresu, formy i miejsca ogłaszania informacji podlegających ujawnieniom, opracowane w oparciu o zapisy Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Świerkłańcu, są udostępniane wszystkim zainteresowanym w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku: www.bs-swierklaniec.pl

Zarząd Banku Spółdzielczego w Świerkłańcu

**Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom
wraz z przypisaniem komórek
odpowiedzialnych za ich przygotowanie**

Nr	Zagadnienie	Komórka organizacyjna / osoba	Miejsce publikacji	Termin publikacji
I	Informacje ogólne o Banku	Główny księgowy	Strona internetowa Banku	Na bieżąco
II	Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem istotnym wraz z oświadczeniami Zarządu i Rady Nadzorczej na podstawie art. 435 Rozporządzenia CRR, tj.: 1. Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, uznanymi przez Bank za istotne, 2. Opis procesów zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka, 3. Organizacja zarządzania ryzykiem, 4. Opis systemu informacji zarządczej, 5. Informacja na temat utworzenia oddzielnego komitetu ds. ryzyka, 6. Oświadczenie Zarządu i Rady Nadzorczej na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w instytucji, dającego pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku, 7. Zatwierdzone przez Zarząd i Radę Nadzorczą zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze Strategią działalności.	Zespół ds. zgodności, zarządzania ryzykiem i analiz	Strona internetowa Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
III	Informacje w zakresie zarządzania na podstawie art. 435, ust. 2 Rozporządzenia CRR: 1. Zasady rekrutacji członków Zarządu i Rady Nadzorczej (zasady oceny na podstawie art. 22aa ustawy Prawo bankowe), 2. Zasady zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków Zarządu i Rady Nadzorczej, 3. Liczbę zajmowanych stanowisk dyrektorskich (w radach i zarządach innych podmiotów) przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej.	Stanowisko organizacyjno - kadrowe	Miejsce określone w § 4 ust. 3 niniejszej Polityki	Na bieżąco

IV	Informacje określone w art. 436-453 Rozporządzenia CRR: 1. Zakres stosowania, 2. Fundusze własne, 3. Wymogi kapitałowe, 4. Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta, 5. Bufory kapitałowe, 6. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego, 7. Aktywa obciążone i wolne od obciążeń, 8. Korzystanie z ECAI, 9. Ekspozycje na ryzyko rynkowe, 10. Ryzyko operacyjne, 11. Ekspozycje w papierach kapitałowych nie uwzględnionych w portfelu handlowym, 12. Ekspozycje na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym, 13. Polityka w zakresie wynagrodzeń, 14. Dźwignia finansowa, 15. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego.	Zespół ds. zgodności, zarządzania ryzykiem i analiz	Strona internetowa Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
V	Informacje wynikające z Rekomendacji „P” w zakresie: 1. roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych, 2. działalności w zakresie pozyskiwania finansowania, 3. stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane, 4. funkcjonowania w ramach zrzeszenia, 5. rozmiaru i składu nadwyżki płynności Banku, 6. norm płynności, 7. luki płynności zawierającej kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności, 8. dodatkowego zabezpieczenia płynności w ramach zrzeszenia, 9. aspektów ryzyka płynności, na które Bank jest narażony i które monitoruje, 10. dywersyfikacji źródeł finansowania, 11. innych technik wykorzystywanych do ograniczania ryzyka płynności, 12. pojęć stosowanych w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których Bank nie ujawnia danych, 13. wyjaśnienia, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych, 14. opisu modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych, 15. polityki Banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności, częstotliwości i rodzaju wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności.	Zespół ds. zgodności, zarządzania ryzykiem i analiz	Miejsce określone w § 4 ust. 3 niniejszej Polityki	Na bieżąco

VI	Opis Systemu kontroli wewnętrznej (art. 111a, ust. 4 ustawy Prawo bankowe)	Zespół ds. zgodności, zarządzania ryzykiem i analiz	Strona internetowa Banku	Na bieżąco
VII	Informacje, o których mowa w art. 111a, ust. 1 i 4 ustawy Prawo bankowe z wyjątkiem poz. VI	Zespół ds. zgodności, zarządzania ryzykiem i analiz	Strona internetowa Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
VIII	Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego: 1. Polityka zarządzania ładem korporacyjnym, 2. Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego, 3. Podstawowa struktura organizacyjna, 4. Polityka informacyjna, 5. Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.	Stanowisko organizacyjno - kadrowe	Strona internetowa Banku	Na bieżąco
IX	Informacje wynikające z Rekomendacji „M”: 1. Informacja o sumach 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 o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości 2. Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku. 3. Skrótowy opis metody stosowanej do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych działań.	Zespół ds. zgodności, zarządzania ryzykiem i analiz	Miejsce określone w § 4 ust. 3 niniejszej Polityki	Na bieżąco
X	Informacje określone w art. 111 i 111 b Ustawy Prawo bankowe, tj.: 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, 8. Obszar działania Banku oraz bank zrzeszający, 9. Informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7, o ile przy wykonywaniu na rzecz Banku albo innego przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego czynności, o których mowa w tych przepisach, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową.	Stanowisko organizacyjno - kadrowe	Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Na bieżąco

XI	Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym: 1. Informacja o uczestnictwie w obowiązkowym systemie gwarantowania depozytów, 2. Informacja o osobach i podmiotach, które mogą być uznane za deponenta, 3. Kwota określająca maksymalną wysokość gwarancji.	Stanowisko organizacyjno - kadrowe	Strona internetowa Banku	Na bieżąco
XII	Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych i Rozporządzenie RODO: 1. Informacja o Administratorze danych osobowych, 2. Informacja o prawach osób których dane są przetwarzane przez Bank, 3. Informacje o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych, 4. Informacja o IOD.	IOD	Strona internetowa Banku Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Na bieżąco
XIII	Informacje wynikające z wytycznych EBA/GL/2018/10 dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych: 1. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych, 2. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania, 3. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy, 4. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne.	Zespół ds. zgodności, zarządzania ryzykiem i analiz	Strona internetowa Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

