

*zatwierdzona uchwałą Zarządu nr71/2021 z dnia 15.12.2021 r.
i uchwałą Rady Nadzorczej nr 26/2021 z dnia 17.12.2021 r.*

***Polityka Informacyjna
Banku Spółdzielczego w Będzinie***

Postanowienia ogólne

§1.

Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Będzinie określa zakres, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania oraz zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji podlegających zgodnie z Polityką ogłaszaniu.

§2.

Polityka informacyjna 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 oraz Rozporządzeń wykonawczych i delegowanych Komisji (UE) do Rozporządzenia;
- 2) Spełnienia wymogów art. 111, art.111a oraz art. 111b Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U. z 2018 r. poz. 2187);
- 3) Spełnienia zapisów Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r. oraz Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;
- 4) Spełnienia wymogów Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych uchwałą 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 roku, poz.17).
- 5) Spełnienia zapisów Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego, dotyczącej Zasad Ładu Wewnętrznego;
- 6) Uwzględnienia wytycznych w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/GL/2016/11) oraz wytycznych dotyczących prawidłowej polityki wynagrodzeń, o których mowa w art. 74 ust. 3 i 75. 2 dyrektywy 2013/36/UE i ujawniania informacji zgodnie z art. 450 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
- 7) Uwzględnienia wytycznych dotyczących 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,
- 8) Uwzględnienia zapisów Rozporządzenia Ministra Finansów, funduszy i polityki regionalnej z dnia 8 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach.
- 9) Uwzględnienia zapisów Rozporządzenia Ministra Finansów, funduszy i polityki regionalnej z dnia 27 lipca 2021r. w sprawie w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego.
- 10) Uwzględnienia zapisów Rozporządzenia 2019/876, zmieniającego Rozporządzenie 2013/575.
- 11) Ułatwienia dostępu do informacji związanych z działalnością Banku oraz ich prezentowania w sposób przejrzysty, rzetelny i kompletny.
- 12) Zagwarantowania wysokich standardów komunikacji, służących kształtowaniu wizerunku Banku jako uczciwej i rzetelnej instytucji zaufania publicznego.

§3.

Użyte w Polityce informacyjnej określenia oznaczają:

- 1) Bank - Bank Spółdzielczy w Będzinie;
- 2) Polityka – Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Będzinie;

- 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

Zakres ogłaszanych informacji

§4.

1. Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny, opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, informację o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art.22a Ustawy Prawo bankowe.
2. Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny, informacje o przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa 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.
3. Bank podaje w sposób ogólnie dostępny 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 575/213 za dany rok obrotowy – lub o braku prowadzenia takiej działalności.
4. Bank podaje w sposób ogólnie dostępny informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz sumy zysku netto i sumy bilansowej.

§5.

1. Informacje podlegające ogłaszaniu w zakresie informacji wymaganych przez § 4. ust. 1, a także Część Ósmą, tytuł II Rozporządzenia obejmują:
 - 1) Informacje ogólne o Banku;
 - 2) Strategię zarządzania ryzykiem;
 - 3) Opis procesów (w tym strukturę organizacyjną) zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, tj.: kredytowym, płynności, stopy procentowej, operacyjnym, braku zgodności;
 - 4) Zasady stosowania polityki w zakresie zarządzania ryzykami tj. polityki kredytowej (w tym zabezpieczeń), polityki bezpieczeństwa, polityki kapitałowej, polityki informacyjnej, polityki zgodności;
 - 5) Opis systemów raportowania i pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka;
 - 6) Przyjęte w Banku metody wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka;
 - 7) Opis procesu szacowania oraz oceny kapitału wewnętrznego;
 - 8) Ilość stanowisk dyrektorskich (wg. definicji Rozporządzenia) pełnionych przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej, zasady powoływania i oceny kwalifikacji, doświadczenia i reputacji członków Zarządu i Rady Nadzorczej, zasady przepływu informacji dotyczącej ryzyka, kierowanej do Zarządu i Rady Nadzorczej – w zakresie art. 435 ust.2 Rozporządzenia;
 - 9) Zasady ustalania wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku oraz informacje ilościowe w tym zakresie, z uwzględnieniem ilości osób otrzymujących te wynagrodzenia;
 - 10) 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. 435, ust.1, lit. e.
 - 11) W odniesieniu do funduszy własnych, zgodnie z zapisami Rozporządzenia 1423/13 UE:
 - a) podstawowe informacje, dotyczące głównych właściwości i warunków odnoszących się do wszystkich pozycji i składników funduszy własnych;

- b) sumę funduszy własnych oraz wartość poszczególnych składników i pomniejszych funduszy podstawowych i uzupełniających określonych w art. 128 ustawy Prawo bankowe i art. 92 Rozporządzenia 575/2013 w sprawie funduszy własnych banków;
- c) łączny wskaźnik kapitałowy.

12) W zakresie przestrzegania wymogów kapitałowych informacje zgodnie z art. 438 Rozporządzenia:

- a) opis metody wyliczania wymogów kapitałowych;
- b) kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem oddzielnie dla każdej z klas ekspozycji;
- c) kwotę minimalnych wymogów kapitałowych łącznie oraz oddzielnie dla każdego rodzaju ryzyka: ryzyka kredytowego, przekroczenia progu koncentracji kapitałowej, przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań oraz ryzyka operacyjnego.

13) W zakresie ryzyka kredytowego informacje zgodnie z art. 442 Rozporządzenia:

- a) definicje należności przeterminowanych;
- b) opis stosowanego podejścia i metod przyjętych do ustalania korekt wartości i rezerw;
- c) łączną kwotę ekspozycji kredytowych według wyceny bilansowej, bez uwzględniania efektów technik redukcji ryzyka kredytowego;
- d) kwotę ekspozycji w podziale na klasy;
- e) strukturę branżową ekspozycji w podziale na klasy;
- f) strukturę ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na klasy;
- g) wartość ekspozycji zagrożonych, w tym przeterminowanych oraz kwoty korekt wartości rezerw w podziale na istotne branże;
- h) wartość ekspozycji przed i po zastosowaniu technik redukcji ryzyka kredytowego dla każdego stopnia wiarygodności kredytowej ustalonego dla metody standardowej;
- i) redukcję ryzyka kredytowego przy zastosowaniu metody standardowej, zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE – informacje jakościowe i ilościowe.

14) W zakresie narażenia na ryzyko stopy procentowej zgodnie z art. 445 Rozporządzenia:

- a) informacje jakościowe - opis charakteru ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym oraz podstawowe założenia dotyczące wcześniejszej spłaty kredytów, kształtowania się depozytów o nieokreślonym terminie rozliczenia i częstotliwości pomiaru ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym.
- b) informacje ilościowe - wzrost (spadek) dochodów lub wartości ekonomicznej. W przypadku zakłóceń stopy procentowej w górę lub w dół, obliczony zgodnie ze stosowaną metodą pomiaru ryzyka stopy procentowej.

15) W zakresie ryzyka operacyjnego informacje zgodnie z art. 446 Rozporządzenia oraz informacje wymagane Rekomendacją M Komisji Nadzoru Finansowego:

- a) ogólne wymagania dotyczące sprawozdawczości jakościowej oraz dodatkowo informacje dotyczące opisu stosowanych metod wyliczania wymogu kapitałowego;
- b) informacje 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 (zgodnie z rekomendacją „M”) oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości;
- c) informacje o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.

16) Informacje wymagane przez Rekomendację „P” w zakresie ryzyka płynności.

17) Przestrzeżenie wymogu w zakresie bufora antycyklicznego (art. 440 Rozporządzenia).

- 18) Wskaźnik dźwigni finansowej (art. 451 Rozporządzenia).
 - 19) Aktywa wolne od obciążeń i obciążone.
 - 20) Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnione w portfelu handlowym (art. 447 Rozporządzenia).
 - 21) Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod redukcji ryzyka.
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, z wyjątkiem ujawnień określonych w art.437- 450 Rozporządzenia.
 - 2) informacji, 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. Ujawniane informacje powinny spełniać następujące wymogi:
 - 1) Kompleksowość, przedstawiająca aktualny obraz ryzyk związanych z działalnością Banku;
 - 2) Przydatność i aktualność, pozwalające ocenić bezpieczeństwo i stabilność działań Banku;
 - 3) Wiarygodność odzwierciedlająca ekonomiczną treść zdarzeń i transakcji;
 - 4) Istotność i przydatność do oceny ryzyka Banku.
 5. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego banku za dany rok oraz danych opracowanych przez Zespół Zarządzania ryzykami, sprawozdawczości i analiz.

§6.

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 wyniki okresowej oceny stosowania Zasad dokonanej przez Radę Nadzorczą.

§7.

Bank ujawnia w formie pisemnej w miejscu wykonywania czynności informacje określone w §111 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 z 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 oraz bank zrzeszający.

Częstotliwość ogłaszania informacji

§8.

1. Informacje wymienione w §4, 5, 6 są ogłaszane w cyklach rocznych w terminie publikacji zatwierdzonego przez Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego Banku.
2. Informacje, o których mowa w §7 są ogłaszane Klientom na bieżąco w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.

Forma i miejsce ogłaszania informacji

§9.

1. Informacje, o których mowa w §4 i §5 udostępniane są Klientom w formie papierowej w Centrali Banku w Będzinie, ul. Modrzejowska 73, w pokoju nr 104 w godzinach od 10:00 do 11:00 a także na stronie internetowej Banku www.bsbedzin.pl.
2. Informacje, o których mowa w §6, w tym Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Będzinie o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego, są udostępniane na stronie internetowej Banku www.bsbedzin.pl.
3. Informacje, o których mowa w §7 są udostępniane w placówkach Banku w formie informacji na tablicy ogłoszeń lub na wyświetlaczu elektronicznym.
4. Informacje ogłaszane są w języku polskim.
5. Bank w okresach rocznych ocenia czy ogłaszane informacje są wystarczające z uwagi na profil ryzyka i w przypadku oceny negatywnej ogłasza niezbędne informacje dodatkowe.

Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji

§10.

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

Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji

§11.

1. Ogłaszane informacje przed podaniem do publicznej wiadomości podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd Banku.
2. Informacje pochodzące ze sprawozdania finansowego podlegają weryfikacji podczas badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.
3. Informacje nie objęte badaniem sprawozdania finansowego podlegają weryfikacji przez Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.

Zasady weryfikacji polityki informacyjnej

§12.

1. Polityka informacyjna jest weryfikowana co najmniej raz w roku przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku w terminie przeglądu procedur z zakresu zarządzania ryzykami.
2. Weryfikacji podlega w szczególności częstotliwość publikowania informacji, miejsce ich udostępniania oraz zakres informacji podlegających ujawnieniom.
3. Zakres ujawnianych informacji może ulec zmianie w przypadku zmiany Strategii Banku, zmiany profilu ryzyka, zmiany metod wyliczania wymogów kapitałowych, zmiany Rozporządzenia lub innych przepisów regulacyjnych w zakresie zarządzania ryzykiem i polityki wynagrodzeń.
4. Przeglądu Polityki informacyjnej Banku dokonuje w okresach rocznych Zespół ds. zarządzania ryzykami, sprawozdawczości i analiz.
5. Zespół ds. zarządzania ryzykami, sprawozdawczości i analiz przedkłada Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku do zatwierdzenia propozycję weryfikacji Polityki informacyjnej.

6. Niniejsza Polityka informacyjna podlega ujawnieniu na stronie internetowej Banku.

Postanowienia końcowe

§13.

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