

*Załącznik do Uchwały Zarządu
Banku Spółdzielczego w Skawinie
Nr 2/99/2023 z dnia 14.12.2023 r.*

*Zatwierdzony uchwałą Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Skawinie
Nr 45/2023 z dnia 27.12.2023 r.*

BANK SPÓŁDZIELCZY W SKAWINIE

Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Skawinie

(tekst jednolity wprowadzony uchwałą Zarządu nr 7/72/2024 z dnia 27 września 2024,
zatwierdzony uchwałą Rady Nadzorczej nr 36/2024 z dnia 22 listopada 2024)

SKAWINA, WRZESIEŃ 2024

Spis treści

1. Postanowienia ogólne	3
2. Zakres ogłaszanych informacji	4
3. Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym	6
4. Formy i miejsce ogłaszania informacji.....	6
5. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji ..	5
6. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji	6
7. Zasady weryfikacji Polityki	7
8. Przepisy przejściowe i końcowe	7

1. Postanowienia ogólne

§ 1.

Niniejsza „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Skawinie”, 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) 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 dyrektywy 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);
- 4) Wytycznych EBA/GL/2018/10 z dnia 17 grudnia 2018 dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (Wytyczne EBA/2018/10)
- 5) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
- 6) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Prawo bankowe);
- 7) §31 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego.
- 8) Rekomendacji „M” dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
- 9) Rekomendacji „P” Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków z dnia 10 marca 2015 r.
- 10) Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach (Rekomendacja Z);

§ 2.

1. Niniejsza Polityka reguluje:
 - 1) zakres ogłaszanych informacji;
 - 2) częstotliwość ogłaszania;
 - 3) formy i miejsce ogłaszania;
 - 4) sposób zapewniania klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji;
 - 5) zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji;
 - 6) zakres weryfikacji Polityki;
 - 7) okresy przejściowe.
2. Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.
3. Polityka zatwierdzana jest przez Radę Nadzorczą Banku i publikowana na stronie internetowej Banku pod adresem www.bs-skawina.com.pl.

§ 3.

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Skawinie;
- 2) **Informacja nieistotna** – informacja, której pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej taką informację przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję;
- 3) **Informacja poufna** – informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
- 4) **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;
- 5) **Instytucja nienotowana** – oznacza instytucję nie notowaną na rynku regulowanym, czyli instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej;
- 6) **Inna instytucja** – oznacza instytucję nie będącą instytucją małą i niezłożoną w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR ani instytucją dużą w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 146 Rozporządzenia CRR;
- 7) **Mała i niezłożona instytucja** – oznacza Bank, który na mocy decyzji KNF został uznany za spełniający kryteria określone w art.4 ust.1 pkt 145 Rozporządzenia CRR;
- 8) **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;
- 9) **Strona internetowa** – www.bs-skawina.com.pl

2. Zakres ogłaszanych informacji

§ 4.

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłaszaniu szczegółowo określone w części ósmej, tytule II i III Rozporządzenia CRR, wytycznych EBA/GL/2018/10, ustawie Prawo bankowe oraz w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego.
2. W celu spełnienia wymogów określonych w Rozporządzeniu CRR, Bank, jako **instytucja mała i niezłożona** w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR oraz **instytucja nienotowana** w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR, raz do roku ujawnia najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.
3. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Prawie bankowym (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 Prawa bankowego. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111a ust.1 i 2 Ustawy Prawo bankowe, Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku, o którym mowa w ustawie z dnia 29 września 1994 o rachunkowości zawierające te informacje;
4. 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).
5. Bank raz do roku ujawnia także na stronie internetowej informacje dotyczące przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (rekomendacja 13.6). Ponadto Bank udostępnia informacje dotyczące określonego w obowiązujących w Banku zasadach wynagradzania maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym (Rekomendacja 30.1.)
 6. Bank nie ma obowiązku ogłaszania informacji określonych Rozporządzeniem 2021/763 art. 10 ust. 2, art. 11 ust. 2 oraz 14 ust. 2 (BFG nie wyznaczył dla Banku limitów MREL).
 7. Bank nie ogłasza ponadto:
 - 1) informacji uznanych jako nieistotne;
 - 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne;
 8. W przypadku, o którym mowa w ust. 7 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.

§ 5.

Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, 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 i 111b 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 zrzeszający.
- 10) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w 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 (art. 111 b P.b.).

3. Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym

§ 7.

1. Pełny zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczący adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłaszaniu określonych w §4 niniejszej Polityki, Bank ujawnia z częstotliwością roczną, w terminie publikacji zatwierdzonego przez Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego Banku.
2. Pozostałe informacje określone niniejszą Polityką Bank ogłasza z następującą częstotliwością:
 - 1) w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego – rocznie oraz po każdej aktualizacji;
 - 2) w zakresie informacji wymaganych na podstawie art.111 i 111b ustawy Prawo bankowe – informacje aktualizowane są na bieżąco.

4. Formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 8.

1. Informacja, stanowiąca wymóg Rozporządzenia oraz informacje, o których mowa w § 4 ust.1-5 i § 5 ogłaszane są na stronie internetowej Banku www.bs-skawina.com.pl.
2. Informacje, o których mowa w § 6 udostępniane są w formie papierowej w placówkach Banku bądź na tablicach ogłoszeń, z zastrzeżeniem ust.3.
3. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej, informacje o Banku Zrzeszającym, informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 ustawy Prawo bankowe, bilans wraz opinią biegłego rewidenta, dostępne są na stronie internetowej Banku pod adresem www.bs-skawina.com.pl
4. Informacja publikowana jest w języku polskim.
5. Wszystkie dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych bez miejsc po przecinku.
6. Bank w okresach rocznych ocenia, czy ogłaszane informacje są wystarczające z uwagi na profil ryzyka i w przypadku oceny negatywnej ogłasza niezbędne informacje dodatkowe.

5. 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. Odmowa wyrażana jest na piśmie.

§ 11.

1. 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.
2. Udzielając informacji członkom Banku Zarząd zapewnia ich rzetelność oraz kompletność, nie stosując przy tym żadnych preferencji w stosunku do poszczególnych członków Banku.

6. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji

§ 12.

1. Informacje podlegające ujawnieniu na podstawie części ósmej Rozporządzenia CRR przed ich podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzane są przez Zarząd i Radę Nadzorczą 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.

7. Zasady weryfikacji Polityki

§ 13.

1. Polityka podlega rocznej weryfikacji w terminie do dnia 31 grudnia każdego roku.
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.

8. Przepisy końcowe

§ 14.

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 ogłoszeniu, podlega okresowej ocenie dokonywanej przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

**Zarząd Banku Spółdzielczego
w Skawinie**

**Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego
w Skawinie**