



**POLITYKA INFORMACYJNA**  
**w Banku Spółdzielczym we Wschowie**

## **Spis treści**

Rozdział I -Przepisy ogólne .....	2
Rozdział II -Zadania organów i komórek Banku w zakresie polityki informacyjnej .....	3
Rozdział III -Ujawnianie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym .....	3
Rozdział IV - Zasady weryfikacji ujawnianych informacji .....	4
Rozdział V -Zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom .....	4
Rozdział VI -Weryfikacja Polityki Informacyjnej .....	5

## Rozdział I -Przepisy ogólne

### § 1

1. Przedmiotem niniejszej „Polityki informacyjnej w Banku Spółdzielczym we Wschowie” zwanej dalej polityką informacyjną, jest proces ogłaszania przez Bank informacji wynikających z postanowień regulacji, o których mowa w §2 pkt 1- 6, którego zasady ustala Zarząd Banku, a zatwierdza Rada Nadzorcza.
2. Celem polityki informacyjnej jest ustalenie reguł dotyczących: zakresu, częstotliwości, miejsc oraz formy ogłaszanych przez Bank informacji, w celu realizacji polityki informacyjnej Banku poprzez udostępnianie osobom zewnętrznym, w szczególności klientom Banku oraz uczestnikom rynków finansowych, aktualnej i wiarygodnej informacji na temat Banku, umożliwiającej pełną ocenę jego stabilności finansowej, jak również wypełnienia postanowień wynikających z obowiązujących aktów prawnych.

### § 2

Niniejsza regulacja stanowi wprowadzenie zapisów:

1. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (CRR);
2. Dyrektywa 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, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (CRD IV);
3. 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;
4. Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 2015/1555 z dnia 28 maja 2015r. uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat przestrzegania przez instytucje wymogu w zakresie bufora antycyklicznego, zgodnie z art. 440 CRR;
5. Prawo bankowe;
6. wytyczne EUNB w zakresie ujawniania informacji o aktywach obciążonych i wolnych od obciążeń z 27 czerwca 2014 roku EBA/GL/2014/03 wraz z Rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) nr 2017/2295 z dnia 04 września 2017 r. w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat aktywów obciążonych i nieobciążonych,
7. rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 roku ustanawiające standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji,
8. wytyczne EBA w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 z 04 sierpnia 2017 roku EBA/GL/2016/11.

### § 3

Ilekoć w treści niniejszej „Polityki informacyjnej w Banku Spółdzielczym we Wschowie” użyte są poniższe pojęcia, oznaczają one:

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy we Wschowie;
- 2) Rada Nadzorcza – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego we Wschowie;
- 3) Zarząd-Zarząd Banku Spółdzielczego we Wschowie;
- 4) Rekomendacja – Rekomendacja M dotycząca zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach;
- 5) placówki Banku – Oddziały i Punkty kasowe Banku Spółdzielczego we Wschowie;
- 6) komórki organizacyjne – Wydziały znajdujące się w strukturze organizacyjnej Centrali Banku;
- 7) osoba zajmująca stanowisko kierownicze – osoba mająca istotny wpływ na profil ryzyka Banku, zajmująca stanowisko zgodnie z zasadami przyjętymi w Banku;
- 8) informacja istotna – informacja, której pominięcie lub nieprawidłowość może zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych;
- 9) polityka informacyjna – niniejsza regulacja „Polityka informacyjna w Banku Spółdzielczym we Wschowie”;
- 10) Procedura ICAAP- „Procedura szacowania kapitału wewnętrznego w Banku Spółdzielczym we Wschowie”;
- 11) Wydział Ryzyk Bankowych – Wydział Ryzyk Bankowych i Sprawozdawczości.

## **Rozdział II -Zadania organów i komórek Banku w zakresie polityki informacyjnej**

### **§ 4**

1. Rada Nadzorcza zatwierdza politykę informacyjną.
2. Zarząd Banku:
  - 1) ustala zasady polityki informacyjnej obejmujące:
    - a) zakres ujawnianych informacji,
    - b) częstotliwość ujawniania informacji,
    - c) miejsce ujawniania,
    - d) zasady zatwierdzania i weryfikacji ujawnianych informacji,
    - e) zasady weryfikacji polityki informacyjnej;
  - 2) zatwierdza formę ujawnianych informacji;
  - 3) zatwierdza każdorazowo informację do ujawnienia;
  - 4) przekazuje raz w roku Radzie Nadzorczej informacje zatwierdzone do ujawnienia.
3. Informacje do ujawnienia sporządza Wydział Ryzyk Bankowych przy współpracy innych komórek organizacyjnych Banku. Zadania poszczególnych komórek opisane są w „Zasadach sporządzania informacji podlegających ujawnieniu w Banku Spółdzielczym we Wschowie”.
4. Informacje, o których mowa w ust. 2. pkt 4) i ust.3 stanowią informację zarządczą.

## **Rozdział III -Ujawnianie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym**

### **A. Zakres ujawnianych informacji**

#### **§ 5**

1. Zakres ujawnianych informacji jest zgodny z wymogami regulacji zewnętrznych w obszarze mającym zastosowanie dla Banku.
  2. Bank ujawnia wybrane informacje przede wszystkim z zakresu:
    - 1) określenia podmiotów, których dotyczą ujawnienia,
    - 2) celów i strategii zarządzania poszczególnymi kategoriami ryzyka,
    - 3) ryzyk istotnych, o których mowa w Procedurze ICAAP,
    - 4) funduszy własnych,
    - 5) wymogów kapitałowych, w tym wymogu dotyczącego bufora antycyklicznego, zabezpieczającego oraz ryzyka systemowego,
    - 6) korekt dotyczących ryzyka kredytowego,
    - 7) stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego,
    - 8) ekspozycji kapitałowych,
    - 9) polityki i praktyk Banku z zakresie wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze,
  - 10) dźwigni finansowej,
  - 11) systemu kontroli wewnętrznej,
  - 12) informację o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art.22aa.Ustawy Prawo bankowe,
  - 13) aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń.
3. Szczegółowy zakres informacji podlegających ujawnieniu zawierają „Zasady sporządzania informacji podlegających ujawnieniu w Banku Spółdzielczym we Wschowie”.
  4. Bank może, zgodnie z postanowieniami regulacji zewnętrznych, odstąpić od ujawnienia części informacji, jeżeli mają one charakter zastrzeżony, poufny lub nieistotny.
  5. Przez informacje o charakterze zastrzeżonym Bank uznaje wszelkie informacje, których publiczne rozpowszechnienie osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku.
  6. Przez informacje o charakterze poufnym Bank uznaje wszelkie informacje, co do których Bank zobowiązał się wobec klienta Banku lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
  7. Przez informacje o charakterze nieistotnym Bank uznaje wszelkie informacje, których pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję.
  8. W szczególnych sytuacjach, kiedy publikacja informacji mogłaby zagrażać bieżącemu bezpieczeństwu procesów operacyjnych, zgodnie z postanowieniami Rekomendacji Bank opóźni ujawnienie informacji o danym zdarzeniu do czasu kolejnej publikacji.

## **B. Częstotliwość, forma i miejsca ujawniania informacji**

### **§ 6**

1. Bank raz do roku publikuje pisemną „Informację z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału” będącą wypełnieniem zapisów niniejszej Polityki Informacyjnej.
2. Informacje ujawniane są nie później niż w terminie 30 dni od daty zatwierdzenia przez Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego Banku, według stanu na dzień 31 grudnia roku poprzedzającego.
3. Informacje ujawniane są w języku polskim i w walucie polskiej.
4. W przypadku poszerzenia skali działalności, Bank rozważy możliwość częstszego ujawniania informacji ilościowych w odniesieniu do funduszy własnych i adekwatności kapitałowej oraz informacji dotyczących profilu ryzyka i innych pozycji narażonych na częste zmiany.

### **§ 7**

1. „Informacja...” o której mowa w §6 ust.1 jest udostępniona do wglądu, w obecności pracownika Banku, w dni robocze w godzinach otwarcia placówek Banku:
  - 1) w formie elektronicznej we wszystkich placówkach Banku,
  - 2) w formie papierowej w Biurze Zarządu w Centrali Banku.
2. W miejscu wykonywania czynności bankowych Bank zamieszcza informację o miejscu i formie udostępnienia informacji podlegających ujawnieniu.
3. Zgodnie z art. 111a ust. 5 Ustawy Prawo bankowe Bank prowadzący stronę internetową ujawnia informacje, o których mowa w art. 111a ust 4 Ustawy Prawo bankowe, tj.: 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.

## **Rozdział IV - Zasady weryfikacji ujawnianych informacji**

### **§ 8**

1. Ujawniane informacje za rok obrotowy, w części nieobjętej badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta, podlegają weryfikacji zgodnie z systemem kontroli wewnętrznej obowiązującym w Banku.
2. Weryfikacja ujawnianych informacji prowadzona jest w szczególności pod kątem kompletności informacji w zakresie adekwatności kapitałowej, zgodności ze sprawozdaniem finansowym oraz prawidłowości prezentowanych informacji.

## **Rozdział V -Zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom**

### **§ 9**

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby swoich udziałowców oraz klientów, opartą na ułatwianiu dostępu do informacji poprzez:
  - 1) zamieszczanie na stronie internetowej:
    - a) raportów zawierających dane finansowe Banku,
    - b) informacji w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału,
  - 2) udostępnienie na stronie internetowej możliwości przekazywania Bankowi zapytań dotyczących:
    - a) oferowanych przez Bank produktów,
    - b) zagadnień innych niż w lit.a).
2. Bank udziela odpowiedzi w terminie:
  - 1) 14 dni na pytania otrzymane drogą elektroniczną,
  - 2) 30 dni na pytania otrzymane w formie papierowej,
  - 3) określonym w zasadach składania i rozpatrywania reklamacji, opublikowanych na stronie internetowej Banku, w przypadkach, gdy odpowiedź dotyczy złożonej przez klienta reklamacji.
3. Na pytania udziałowców i klientów Bank odpowiada w formie, w jakiej otrzymał zapytanie, z wyłączeniem reklamacji, w przypadku których obowiązuje forma pisemna.

## **Rozdział VI -Weryfikacja Polityki Informacyjnej**

### § 10

1. Komórki organizacyjne Banku, odpowiedzialne za sporządzanie informacji podlegających ujawnieniu zgodnie z zasadami Polityki Informacyjnej, są zobowiązane do przekazywania do Wydziału Ryzyk Bankowych informacji, które powodują lub mogą powodować konieczność weryfikacji Polityki Informacyjnej.
2. Weryfikacja Polityki Informacyjnej przeprowadzana jest przez Wydział Ryzyk Bankowych własnej inicjatywy lub w związku z informacjami otrzymywanymi od komórek organizacyjnych Banku.
3. Polityka Informacyjna Banku podlega rocznej weryfikacji w terminie do dnia 31 grudnia każdego roku.
4. Weryfikacji podlega w szczególności częstotliwość i miejsce publikowania informacji oraz zakres informacji podlegających ujawnieniom.