

Załącznik nr1 do Uchwały Zarządu
Banku Spółdzielczego w Pawłowicach
Nr1/20/2021 z dnia 05.05.2021.

Załącznik nr1 do Uchwały Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Pawłowicach
Nr7/2/2021 z dnia 12.05.2021.

Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Pawłowicach

Pawłowice, 2021

I. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Polityka stanowi zbiór praktyk w zakresie udostępniania informacji związanych z działalnością Banku, w szczególności określa zakres oraz sposób prowadzenia komunikacji, w tym kanały komunikacji stosowane przez Bank.
2. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne członków Banku oraz klientów.
3. Nie udostępnia się informacji objętych tajemnicą bankową, tajemnicą przedsiębiorstwa lub innych danych dla których prawo powszechnie obowiązujące lub interes Banku wymagają poufności.
4. Polityka informacyjna Banku w zakresie przysługujących Klientom środków ochrony w relacjach z Bankiem została odrębnie określona w obowiązujących w Banku „Instrukcja rozpatrywania reklamacji w Banku Spółdzielczym w Pawłowicach”. Niniejsza polityka informacyjna Banku nie narusza postanowień wskazanego dokumentu.
5. Niniejsza „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Pawłowicach” nazywana dalej „Polityką” określa:
 - 1) zakres ogłaszanych zgodnie z wymogami prawa informacji,
 - 2) określenie częstotliwości dokonywania ogłaszania informacji,
 - 3) formy i miejsca ogłaszania informacji,
 - 4) sposób zapewniania klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji,
 - 5) zasad zatwierdzania i weryfikowania informacji podlegających zgodnie z Polityką ogłaszaniu.

§ 2

Niniejsza Polityka stanowi regulację Banku przyjętą w celu:

- 1) spełnienia wymogów dotyczących „oficjalnej strategii” przyjętej w celu ujawniania informacji zgodnie z art. 432 ust. 3 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 (...) zwanego dalej „Rozporządzeniem”,
- 2) spełnienia wymogów art. 111, oraz 111a Ustawy Prawo bankowe,
- 3) spełnienia wymogów § 31 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego,
- 4) ułatwienia dostępu do informacji związanych z działalnością Banku oraz do ich prezentowania w sposób przejrzysty, rzetelny i kompletny,
- 5) zagwarantowania wysokich standardów komunikacji, służących kształtowaniu wizerunku Banku jako uczciwej i rzetelnej instytucji zaufania publicznego.
- 6) dostosowanie zapisów Ustawy o ochronie danych osobowych i ustawy BFG.

§ 3

Podstawą do opracowania Polityki są zapisy:

- 1) postanowień prawa, w tym: ustawy - Prawo bankowe, Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i innych rozporządzeń wykonawczych,
- 2) rekomendacji nadzorczych wydanych przez KNF lub Europejski Urząd Nadzoru Bankowego dotyczących dokonywania ujawnień informacji,
- 3) „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego,
- 4) Statutu Banku.

II. Informacje podlegające ogłaszaniu lub udostępnianiu

§ 4

1. Bank w zakresie informacji wymaganych przez Część Ósmą 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 ogłasza informacje dotyczące:
 - 1) celów i strategii w zakresie zarządzania ryzykiem – zgodnie z art. 435 Rozporządzenia, w tym:
 - a) informacje dotyczące art. 435. ust. 1 lit a-d Rozporządzenia, tzn. strategii i procesów zarządzania ryzykiem; struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej uprawnień i statutu, lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie; zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka; strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko,
 - b) informacje na temat ryzyka, zgodne z art. 435 ust 1. lit f. w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka,
 - c) 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. 453 ust.1 lit. e,
 - 2) w zakresie art. 435 ust. 2:
 - a) zasady powoływania i oceny kwalifikacji, doświadczenia i reputacji członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej,
 - b) zasad przepływu informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku,
 - 3) funduszy własnych zgodną z art. 436 Rozporządzenie, a także Rozporządzenia wykonawczego Komisji nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiające 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,
 - 4) wymogów kapitałowych, zgodnie z art. 438 Rozporządzenia,
 - 5) ryzyka kredytowego i korekt z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z art. 442 Rozporządzenia,
 - 6) aktywów wolnych od obciążeń i obciążonych
 - 7) ekspozycji na ryzyko rynkowe zgodnie z art. 445 Rozporządzenia,
 - 8) ekspozycji na ryzyko operacyjne zgodnie z art. 446 Rozporządzenia, a także wymagane Rekomendacją M Komisji Nadzoru Finansowego informacje o ryzyku operacyjnym, w tym informacje dotyczące strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
 - 9) wymagane przez rekomendację „P”, tak by umożliwić uczestnikom rynku rzetelną ocenę systemu zarządzania ryzykiem płynności ,
 - 10) ekspozycji w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym – zgodnie z art. 447 Rozporządzenia,
 - 11) ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym – zgodnie z art. 448 Rozporządzenia,
 - 12) polityki w zakresie wynagrodzeń – zgodnie z art. 450 Rozporządzenia odpowiednio do charakteru i organizacji działalności Banku,
 - 13) dźwigni finansowej – w zakresie ogłoszenia wysokości wskaźnika dźwigni
 - 14) stosowanych technikach ograniczenia ryzyka kredytowego – zgodnie z art. 453 Rozporządzenia.

§ 5

Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego wymienionych w § 2 pkt. 3, 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 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 z jakim Bank jest zrzeszony.

§ 7

W zakresie informacji wynikających z Ustawy o BFG Bank ogłasza:

1. informację o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG,
2. informację o podmiotach uprawnionych do gwarantowania,
3. wysokości kwoty depozytów objętych gwarantowaniem.

§ 8

W zakresie informacji wymaganych Ustawą o ochronie danych osobowych :

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, w tym dane kontaktowe IOD.

III. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 9

1. Informacje wymienione w § 4 i § 5 są ogłaszane w cyklach rocznych, termin ogłaszania ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych.
2. Informacje wymienione w § 6, 7, 8 są ogłaszane na bieżąco, w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.

§ 10

1. Informacje, o których mowa w § 4 są udostępniane w formie papierowej w Centrali Banku w Pawłowicach przy ul. Zjednoczenia 62b w sekretariacie, w godzinach 10.00 do 12.00 oraz są udostępniane na stronie internetowej www.bspawlowice.pl

2. Informacje, o których mowa w § 5, w tym „Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Pawłowicach o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego są udostępniane na stronie internetowej www.bspawlowice.pl.
3. Informacje, o których mowa w § 6 są udostępniane w placówkach Banku w formie informacji na tablicy.
4. Informacje, o których mowa w § 7 i 8 są udostępniane w placówkach Banku w formie informacji oraz na stronie internetowej Banku.

IV. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji

§ 11

1. Bank zapewnia swoim członkom oraz klientom właściwy dostęp do informacji.
2. Wszystkie placówki Banku mają obowiązek wywiesić informację o zasadach dostępu do informacji na tablicy ogłoszeń.
3. Bank ma obowiązek zamieścić treść „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Pawłowicach” na stronie internetowej Banku.
4. Za opracowanie Polityki informacyjnej odpowiada Zarząd Banku.

V. Ogłaszanie informacji

§ 12

1. Zespół ds. zgodności, zarządzania ryzykami i analiz we współpracy z Głównym Księgowym Banku opracowuje komplet informacji podlegających ujawnieniu.
2. Ogłaszane informacje powinny spełniać wymogi adekwatności ujawnianych informacji, dzięki ujawnianym informacjom uczestnicy rynku otrzymują kompleksowy obraz profilu ryzyka Banku.

§ 13

1. Bank może przy ogłaszaniu informacji pominąć w ujawnieniu informacje, które uzna za nieistotne, zastrzeżone lub poufne, przy czym:
 - 1) informacje nieistotne to informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych.,
 - 2) informacje traktowane jako zastrzeżone - jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną Banku,
 - 3) informacje traktowane jako poufne - jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
2. Z wnioskiem o odstępstwo dotyczące ujawniania informacji z podaniem uzasadnienia przyczyny występuje do Zarządu Zespół ds. zgodności, zarządzania ryzykami i analiz.
3. Zarząd podejmuje decyzję o zaniechaniu ujawniania informacji, którą uzna za poufną, zastrzeżoną lub nieistotną.
4. 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.

VI. Zasady weryfikowania i zatwierdzania informacji podlegających ogłaszaniu

§ 14

1. Bank w okresach rocznych ocenia, czy ogłaszane informacje są wystarczające z uwagi na profil ryzyka i w przypadku oceny negatywnej ogłasza niezbędne informacje dodatkowe.

2. Weryfikacji zakresu i częstotliwości ogłaszania dokonuje corocznie Zarząd oraz Rada Nadzorcza, na podstawie wyników odpowiedniego przeglądu zarządczego.
3. Weryfikacja służy ocenie, czy dzięki ujawnianym informacjom uczestnicy rynku otrzymują kompleksowy obraz profilu ryzyka Banku.

§ 15

1. Treść ogłaszanych informacji wymienionych w ust. § 4 oraz § 5 podlega zatwierdzeniu przez Zarząd przed ich publikacją.
2. Informacje pochodzące ze sprawozdania finansowego podlegają weryfikacji podczas badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.
3. Treść informacji ogłaszanych zgodnie z § 6 podlega zatwierdzeniu przez Zarząd.

VII. Przepisy końcowe

§ 16

1. Polityka podlega weryfikacji co najmniej raz w roku, w terminach przeglądów zarządczych, dokonywanych zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi Banku.
2. Każda zmiana Polityki informacyjnej Banku podlega zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.
3. Niniejsza Polityka informacyjna podlega ujawnieniu na stronie internetowej Banku.