



Bank Spółdzielczy w Głogówku

Grupa BPS

Załącznik do Uchwały Nr 148/2021/Z
Zarządu Banku Spółdzielczego w Głogówku
z dnia 28.12.2021r.

Zatwierdzona Uchwałą Nr 58/2021/RN
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Głogówku
z dnia 29.12.2021r.

POLITYKA INFORMACYJNA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W GŁOGÓWKU

Głogówek, grudzień 2021

Spis treści

1. Postanowienia ogólne	3
2. Zakres ujawnianych informacji	4
3. Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym.....	6
4. Forma i miejsce ogłoszenia	6
5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłoszonych informacji	7
6. Zasady weryfikacji Polityki informacyjnej	7
7. Zasady zapewnienia członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji.	8
8. Postanowienia końcowe.....	8

1. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Za opracowanie Polityki informacyjnej odpowiada Członek Zarządu ds. finansowo-księgowych.
2. Rozwiązania przyjęte w niniejszej polityce zapewniają, że ujawniane informacje są aktualne, rzetelne, spójne w czasie i porównywalne.
3. Niniejsza Polityka zawiera zakres i metody ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, zgodnie z:
 - a) Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające Rozporządzenie UE nr 648/2012, z późniejszymi zmianami zwane dalej Rozporządzeniem UE, ze szczególnym uwzględnieniem Części Ósmej;
 - b) Dyrektywą 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);
 - c) Ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
 - d) Ustawą Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111 oraz 111a i b;
 - e) Zasadami ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych KNF (§ 31);
 - f) Statutem Banku Spółdzielczego w Głogówku;
 - g) Rekomendacjami nadzorczymi wydanymi przez KNF, ze szczególnym uwzględnieniem Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Rekomendacji H dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach oraz Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach;
 - h) Ustawą o ochronie danych osobowych;
 - i) Ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji;
 - j) Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucję informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.

§ 2

1. Polityka wprowadza zestaw wymagań informacyjno-sprawozdawczych, które umożliwią uczestnikom rynku ocenę działalności Banku poprzez ocenę: metod szacowania kapitału, narażenia Banku na ryzyka, technik stosowanych przez Bank w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyka, a tym samym ocenę adekwatności kapitałowej Banku.
2. Polityka informacyjna Banku reguluje:
 - a) zakres ogłaszanych zgodnie z wymogami prawa informacji,
 - b) częstotliwość dokonywania ogłoszenia informacji,
 - c) formę i miejsce ogłaszania informacji,
 - d) sposób zapewnienia klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji,
 - e) zasady zatwierdzania i weryfikacji informacji podlegających ogłoszeniu oraz zasady weryfikacji niniejszej Polityki.

2. Zakres ujawnianych informacji

§ 3

1. Bank przyjmując i realizując niniejszą Politykę spełnia warunki „małej i niezłożonej instytucji” zgodnie z art.4 ust.1 pkt 145 Rozporządzenia CRR oraz instytucji nienotowanej w rozumieniu art.4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR.
2. Bank nie dokonuje ujawnienia informacji uznanych za nieistotne, zgodnie z art.432 ust. 1 Rozporządzenia, jeżeli ich pominięcie lub błędne przedstawienie nie może zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika tych informacji, który opiera się na nich na potrzeby podjęcia decyzji ekonomicznych - pomijane rodzaje informacji są wyraźnie zaznaczone w treści dokumentu ujawnienia.
3. Bank pomija informacje, które uznaje za zastrzeżone lub poufne zgodnie z art. 432 ust.2 Rozporządzenia, z wyjątkiem informacji podlegających ujawnieniu określonych w art.437 i 450 Rozporządzenia- pomijane rodzaje informacji są wyraźnie zaznaczone w treści dokumentu ujawnienia.
4. Oprócz informacji ujawnianych zgodnie z punktami poniżej Bank przekazuje również:
 - a) nazwę oraz informacje ogólne i w stosownych przypadkach, identyfikator podmiotu prawnego (LEI) Banku;
 - b) okres sprawozdawczy, dzień odniesienia;
 - c) stosowane standardy rachunkowości;

§ 4

1. Bank w zakresie informacji wymaganych przez Część Ósmą Tytuł II i III Rozporządzenia ogłasza informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR (wzór EU KM1).
2. Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, informacje o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń a także informacje o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art.22aa ustawy. (Art. 111a. pkt. 4 ustawy Prawo Bankowe,).
3. Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust 1 i 7 ustawy Prawo Bankowe, o ile przy wykonywaniu powierzonych czynności, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową (Art.111b ustawy Prawo Bankowe).
4. Bank ujawnia informacje dotyczące ryzyka operacyjnego określone w Rekomendacji M (rekomendacja 17) w szczególności informacje z zakresu adekwatności kapitałowej, w obszarze ryzyka operacyjnego Sumę strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku w podziale na klasy zdarzeń oraz informacje o podjętych działaniach mitygujących podjętych przez Bank w celu uniknięcia ich w przyszłości. Najpoważniejsze zdarzenia z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w roku za jaki sporządzona jest informacja zgodnie z rekomendacją 17 Rekomendacji M.
5. Bank ujawnia informacje dotyczące ryzyka płynności określone w Rekomendacji P (rekomendacja 18), a w szczególności:
 - a) w zakresie organizacji zarządzania płynnością:
 - rolę i zakres odpowiedzialności komórek organizacyjnych zaangażowanych,
 - działalności w zakresie pozyskiwania finansowania,
 - stopień scentralizowania funkcji skarbowych i zarządzania płynnością,
 - zasady funkcjonowania w ramach Zrzeszenia i Systemu Ochrony,

b) W zakresie ujawnień ilościowych w szczególności:

- rozmiar i skład nadwyżki płynności,
- wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej Banku;
- wielkość wiążących Bank norm dopuszczalnego ryzyka w zakresie płynności (LCR i NSFR),
- lukę płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowanie luki płynności,
- dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w Zrzeszeniu i Systemie Ochrony,

c) W zakresie ujawnień jakościowych, w szczególności:

- aspekty ryzyka płynności na które narażony jest Bank i które monitoruje,
- sposób dywersyfikacji źródeł finansowania,
- techniki ograniczenia ryzyka płynności,
- pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności,
- wyjaśnienie sposobu wykorzystania testów warunków skrajnych,
- opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych,
- wskazanie w jaki sposób plan awaryjny uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,
- politykę utrzymania rezerwy płynności,
- występowania ograniczeń regulacyjnych odnośnie transferu płynności w ramach Zrzeszenia,
- częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności.

6. Bank ujawnia informacje dotyczące przyjętej w Banku Polityki przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów zgodnie z rekomendacją 13.6 Rekomendacji Z; (po 1.01.2022) oraz informacje o określonym w zasadach wynagradzania Banku maksymalnym stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym zgodnie z rekomendacją 30.1 Rekomendacji Z; (po 01.01.2022).

7. Bank ujawnia opis systemu kontroli wewnętrznej zgodnie z rekomendacją 1.11 Rekomendacji H, który obejmuje w szczególności:

- a) cele systemu kontroli wewnętrznej,
- b) rolę Zarządu, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu,
- c) przyjęty schemat organizacyjny trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej,
- d) funkcję kontroli,
- e) umiejscowienie, zakres zadań, niezależność komórki ds. zgodności,
- f) zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez Radę Nadzorczą.

Opis w informacjach wymaganych przez art.111a. pkt 4 ustawy Prawo Bankowe.

§ 5

1. Bank ogłasza informacje w zakresie stosowania Zasad ładu korporacyjnego w tym :

- a) informacje o stosowaniu Zasad lub odstępianiu od stosowania w pełnym zakresie określonych zasad;
- b) strukturę organizacyjną oraz Politykę Informacyjną;
- c) wyników okresowej oceny stosowania Zasad dokonanej przez Radę Nadzorczą.

2. Bank w miejscu świadczenia usług ogłasza informacje wymagane przez przepisy art. 111 ustawy Prawo Bankowe:

- a) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,
- b) stosowane stawki prowizji i pobieranych opłat;
- c) terminy kapitalizacji odsetek;

- d) stosowane kursy walutowe;
 - e) bilans ze sprawozdaniem z badania za ostatni okres podlegający badaniu;
 - f) skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku;
 - g) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku;
 - h) obszar swojego działania;
 - i) bank zrzeszający.
3. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111a pkt 1-3 ustawy Prawo Bankowe Bank w sprawozdaniu z działalności ogłasza informacje o:
- a) działalności Banku za dany rok obrotowy w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie; Informacje te zawierają nazwę, charakter i lokalizację geograficzną działalności; obrót w danym roku wykazywany w sprawozdaniu finansowym; liczbę pracowników w przeliczeniu na pełne etaty; zysk lub stratę przed opodatkowaniem; podatek dochodowy oraz otrzymane finansowe wsparcie ze środków publicznych;
 - b) stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej;
 - c) zawarciu umowy, o której mowa w art.141t ust.1 ustawy Prawo Bankowe, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1 pkt 1, albo o braku takiej umowy.
4. Bank ogłasza informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym:
- a) informacje o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG,
 - b) informacje o podmiotach uprawnionych do gwarantowania,
 - c) wysokość kwoty objętej gwarantowaniem.
5. Bank ogłasza informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych:
- a) informacja o Administratorze danych osobowych,
 - b) informacja o prawach osób których dane są przetwarzane przez Bank,
 - c) informacje o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych,
 - d) informacja o IOD, w tym dane kontaktowe IOD.

3. Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym

§ 6

1. Bank ma obowiązek ogłosić zasady Polityki informacyjnej do dnia 31 grudnia roku, za który ujawniane są informacje.
2. Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym o których mowa w § 3 i 4 Bank ogłasza z częstotliwością roczną. Termin ujawnianej informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych (nie później niż 15 dni od dnia zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego przez Zebranie Przedstawicieli).
3. Informacje wymienione w § 5 są ogłaszane na bieżąco, w przypadku zmiany ich treści. Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.

4. Forma i miejsce ogłoszenia

§ 7

1. Informacje ogłoszone są w języku polskim oraz w walucie polskiej.
2. Wartości liczbowe podlegające ujawnieniom na podstawie niniejszych zasad podawane są w następujący sposób:
 - 1) ilościowe dane pieniężne ujawnia się z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej tysiącu jednostek,

- 2) dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyraża się zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku.
3. Bank ujawnia wszystkie informacje, których ujawnienie jest wymagane na mocy części ósmej Rozporządzenia z wykorzystaniem jednolitych wzorów formularzy i tabel zgodnym z przepisami Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 z 15 marca 2021r.
4. Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Głogówku udostępniona jest:
 - 1) W formie papierowej w Centrali Banku w Głogówku, ul. Rynek 20a, w pokoju nr 6 (sekretariat) w godzinach od 8⁰⁰ – 16⁰⁰;
 - 2) W formie elektronicznej na stronie internetowej Banku: www.bs-glogowek.pl
5. Informacje podlegające ujawnieniu opracowane w oparciu o § 3 i 4 niniejszej Polityki udostępniane są wszystkim zainteresowanym jako raport „Informacje podlegające ujawnieniu”:
 - 1) W formie papierowej w Centrali Banku w Głogówku, ul. Rynek 20a, w pokoju nr 6 (sekretariat) w godzinach od 8⁰⁰ – 16⁰⁰;
 - 2) W formie elektronicznej na stronie internetowej Banku: www.bs-glogowek.pl
6. Informacje o których mowa w § 5 ust.1 niniejszej Polityki udostępniane są wszystkim zainteresowanym w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku: www.bs-glogowek.pl.
7. Informacje o których mowa w § 5 ust 2-5 niniejszej Polityki udostępniane są w placówkach Banku na tablicach ogłoszeń oraz w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku: www.bs-glogowek.pl.
8. Bank udostępnia na swojej stronie internetowej www.bs-glogowek.pl archiwum informacji, których ujawnienie jest wymagane na mocy Rozporządzenia przez okres nie krótszy niż 5 lat.

5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłoszonych informacji

§ 8

1. Na podstawie uchwalonej przez Zarząd i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Polityki informacyjnej Zespół ds. ryzyk i analiz we współpracy z pozostałymi wyznaczonymi komórkami organizacyjnymi Banku opracowuje komplet informacji podlegających ujawnieniu.
2. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta podlegają weryfikacji zgodnie z systemem kontroli wewnętrznej w Banku.
3. Informacje ogłaszane podlegają weryfikacji przez Pracownika odpowiadającego za zadania związane z zapewnieniem zgodności.
4. Treść ogłaszanej informacji podlega zatwierdzeniu w formie uchwały przez Zarząd i Radę Nadzorczą przed ich publikacją.

6. Zasady weryfikacji Polityki informacyjnej

§ 9

1. Polityka Informacyjna podlega corocznej weryfikacji w terminie do 31 grudnia każdego roku.
2. Weryfikacji Polityki Informacyjnej dokonuje Zespół ds. ryzyk i analiz.
3. Niniejsza Polityka i jej zmiany uchwalane są przez Zarząd oraz zatwierdzane przez Radę Nadzorczą w drodze uchwały.

7. Zasady zapewnienia 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. 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.
4. 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.
5. Bank może odmówić wglądu w uchwały, protokołu obrad organów o ile może to stanowić naruszenie przepisów prawa.
6. Odmowa wyrażana jest na piśmie.
7. Innych informacji na temat Banku na żądanie członka Banku udziela Zarząd Banku, pisemnie lub w inny uzgodniony z członkiem Banku w sposób w terminie do 14 dni od daty złożenia zapytania.
8. Udzielając informacji członkom Banku Zarząd zapewnia ich rzetelność i kompletność, nie stosując przy tym żadnych preferencji w stosunku do poszczególnych członków Banku.

8. Postanowienia końcowe

§ 11

1. Niniejsza Polityka podlega ocenie przez Zarząd i Radę Nadzorczą pod względem:
 - a) adekwatności ujawnianych informacji,
 - b) istotności ujawnianych informacji,
 - c) zachowania poufności,
 - d) częstotliwości ujawniania,
 - e) kompletności,
 - f) dostosowania do profilu ryzyka
2. Nadzór nad realizacją Polityki informacyjnej sprawuje Rada Nadzorcza.