

Załącznik do Uchwały Nr X/2/2020
Zarządu Banku Spółdzielczego w
Cieszynie
z dnia 13 lutego 2020 r.

Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Cieszynie

Cieszyn, 2020 r.

I. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne członków Banku oraz klientów.
2. Niniejsza „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Cieszynie” 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,
3. Polityka informacyjna Banku w zakresie przysługujących Klientom środków ochrony w relacjach z Bankiem została odrębnie określona w obowiązujących w Banku „Instrukcji rozpatrywania skarg i wniosków w Banku Spółdzielczym w Cieszynie”. Niniejsza polityka informacyjna Banku nie narusza postanowień wskazanego dokumentu.

§ 2

1. 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 i 111b Ustawy Prawo bankowe,
 - 3) spełnienia wymogów § 31 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 roku poz. 17) ,
 - 4) spełnienia wymogów Rekomendacji M nr 17 wydanej przez KNF,
 - 5) spełnienia wymogów Rekomendacji P nr 18 wydanej przez KNF.
 - 6) ułatwienia dostępu do informacji związanych z działalnością Banku oraz do ich prezentowania w sposób przejrzysty, rzetelny i kompletny,
 - 7) zagwarantowania wysokich standardów komunikacji, służących kształtowaniu wizerunku banku jako uczciwej i rzetelnej instytucji zaufania publicznego.
2. Polityka wprowadza zestaw wymagań informacyjno-sprawozdawczych, które umożliwią uczestnikom rynku ocenę działalności Banku poprzez ocenę: metod szacowania kapitału, metod 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.

§ 3

Podstawą do opracowania Polityki są zapisy:

- 1) postanowień prawa, w tym: Ustawy Prawo bankowe, Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i innych rozporządzeń wykonawczych , w tym:

a/ Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013;

b/ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) nr 2015/1555 z dnia 28 maja 2015 r. uzupełniające 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;

- 2) rekomendacji nadzorczych wydanych przez KNF lub Europejski Urząd Nadzoru Bankowego dotyczących dokonywania ujawnień informacji, w tym:

a/ Wytyczne w sprawie ujawniania informacji o aktywach obciążonych i aktywach wolnych od obciążeń EBA/GL/2014/03 – wydane przez EUNB;

b/ Wytyczne dotyczące ujawnienia 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;

- 3) „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego,
4) Statutu Banku.

§ 4

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Cieszynie;
- 2) 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.

II. Zakres ogłaszanych informacji

§ 5

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłaszaniu, szczegółowo określone w części ósmej, tytule II Rozporządzenia.
2. Informacje o charakterze jakościowym podlegające ogłaszaniu obejmują w szczególności:
 - 1) informacje ogólne o Banku;
 - 2) cele, strategię i opis procesów zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
 - 3) przyjęte przez Bank rozwiązania organizacyjne w procesie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
 - 4) 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;

- 5) opis systemów raportowania i pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyk;
- 6) ilość stanowisk dyrektorskich (wg definicji Rozporządzenia) pełnionych przez członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej, zasady powoływania i oceny kwalifikacji, doświadczenia i reputacji członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej, zasady przepływu informacji dotyczącej ryzyk kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku – w zakresie art. 435 ust. 2 Rozporządzenia;
- 7) fundusze własne, zgodnie z art. 436 Rozporządzenia, a także Rozporządzenia wykonawczego Komisji nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r., ustanawiającego 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;
- 8) wymogi kapitałowe, zgodnie z art. 438 Rozporządzenia;
- 9) ryzyko kredytowe i korekty z tytułu ryzyka kredytowego, zgodnie z art. 442 Rozporządzenia, w tym ekspozycji restrukturyzowanych, ekspozycji pracujących i niepracujących według dni przeterminowania, poziomów rezerw, przyjętych zabezpieczeń i egzekucji z tych zabezpieczeń – zgodnie z EBA/GL/2018/10;
- 10) ekspozycje na ryzyko rynkowe, zgodnie z art. 445 Rozporządzenia;
- 11) ekspozycje na ryzyko operacyjne, zgodnie z art. 446 Rozporządzenia, a także informacje o ryzyku operacyjnym wymagane Rekomendacją M Komisji Nadzoru Finansowego, dotyczące strat z tytułu ryzyka operacyjnego;
- 12) przestrzeganie wymogu w zakresie bufora antycyklicznego zgodnie z Rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) nr 2015/1555 z dnia 28 maja 2015 r pod warunkiem objęcia Banku wymogiem, z zachowaniem zasady proporcjonalności;
- 13) aktywa wolne od obciążeń i obciążone zgodnie z Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego nr z EBA/GL/2014/03 – pod warunkiem ich występowania w działalności Banku oraz zgodnie zasadą proporcjonalności;
- 14) ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym – zgodnie z art. 447 Rozporządzenia;
- 15) ekspozycje na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym – zgodnie z art. 448 Rozporządzenia;
- 16) dźwignię finansową- w zakresie zgodnym z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 r - uwzględniając zasadę proporcjonalności ;
- 17) zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod redukcji ryzyka;
- 18) informacje dotyczące polityki w zakresie wynagrodzeń – zgodnie z art. 450 Rozporządzenia odpowiednio do charakteru i organizacji działalności Banku;
- 19) inne informacje dotyczące działalności Banku uregulowane Rozporządzeniem.

3. 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 (informacje nieistotne), z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 437 – 450 Rozporządzenia;
- 2) informacje, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 437 i 450 Rozporządzenia.

4. W przypadku, o którym mowa w ust. 3 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.

5. 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) porównywalność, umożliwiającą ocenę pozycji finansowej i wyniku finansowego Banku względem innych banków;
 - 5) istotność i przydatność do oceny ryzyka Banku.
6. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.
7. Ujawnienia wynikające z **rekomendacji P** wydanej przez KNF (rekomendacja nr 18) powinny obejmować informacje dotyczące w szczególności:
- 1) roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych,
 - 2) działalności w zakresie pozyskiwania finansowania,
 - 3) stopnia scentralizowania bądź zdecentralizowania zarządzania ryzykiem płynności
 - 4) w przypadku zrzeszonego banku spółdzielczego, funkcjonowania w ramach zrzeszenia
 - 5) informacje ilościowe obejmujące:
 - a/ rozmiar i skład nadwyżki płynności banku,
 - b/ normy płynności
 - c/ lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności ,
 - d/ dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia,
 - e/ zrozumiały opis wskaźników ilościowych
 - 6) informacje jakościowe obejmujące:
 - a/ aspekty ryzyka płynności , na które bank jest narażony i które monitoruje,
 - b/ dywersyfikację źródeł finansowania banku i inne techniki wykorzystywane do ograniczania płynności,
 - c/ pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowych i ryzyka płynności.
8. Ujawnienia wynikające z **rekomendacji H** wydanej przez KNF powinny obejmować informacje dotyczące opisu systemu kontroli wewnętrznej uwzględniającego :
- a) cele systemu kontroli wewnętrznej,
 - b) rolę Zarządu banku, Rady Nadzorczej i Komitetu audytu, jeżeli został powołany,
 - c) przyjęty schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej banku,
 - d) funkcję kontroli,
 - e) umiejscowienie, zakres zadań, niezależność komórki do spraw zgodności i komórki audytu wewnętrznego, w przypadku jej utworzenia,
 - f) zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez radę nadzorczą.

§ 6

Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego wymienionych w § 2 ust. 1 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.

§ 7

1. 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.
2. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy **art. 111a** Ustawy Prawo bankowe Bank ogłasza:
 - 1) w sprawozdaniu z działalności banku dodatkowo informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej,
 - 2) opis systemu zarządzania , w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej,
 - 3) opis polityki wynagrodzeń,
 - 4) informacja o spełnieniu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art.22aa Ustawy Prawo bankowe.
3. Sprawozdanie, o którym mowa w ust. 2 pkt.1), podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku w Monitorze Sądowym i Gospodarczym .
4. 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 na rzecz jednostki organizacyjnej Banku albo innego przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego czynności, o której mowa w tych przepisach, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową.

III. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 8

1. Pełny zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczący adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłaszaniu, wymienionych w § 5 , § 6 i § 7 ust. 2 Bank ujawnia z częstotliwością roczną, w terminie publikacji zatwierdzonego przez Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego Banku.
2. Informacje wymienione w § 7 ust. 1 i ust.4 są ogłaszane na bieżąco, w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.

§ 9

1. Informacje, o których mowa w § 5 są udostępniane w formie papierowej w Centrali Banku w Cieszynie, ul. Kochanowskiego 4 w Sekretariacie w godzinach 7.30 – 15.30., w zbiorze dokumentów pt.: „Ujawnienie informacji dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń, i innych informacji ujawniane zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, część ósma.”, a także na stronie internetowej www.bs.cieszyn.pl.
2. Informacje, o których mowa w § 6, w tym „Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Cieszynie o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego są udostępniane na stronie internetowej www.bs.cieszyn.pl.
3. Informacje, o których mowa w § 7 ust. 1 i ust. 4 są udostępniane w placówkach Banku w formie papierowej na stanowiskach obsługi klienta lub na tablicy informacyjnej zaś te, o których mowa w § 7 ust. 2 są udostępniane na stronie internetowej www.bs.cieszyn.pl.
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.

IV. 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.

§ 11

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.
4. Odmowa wyrażana jest na piśmie.

§ 12

1. Bank w formie korespondencji listownej przesyłanej członkom przekazuje materiały wymagane przepisami ustawy - Prawo spółdzielcze i Statutu Banku.

2. 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.

§ 13

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

V. Zasady weryfikowania i zatwierdzania informacji podlegających ogłaszaniu

§ 14

1. Weryfikacji adekwatności ogłaszanych informacji, w tym zakresu i częstotliwości ogłaszania dokonuje corocznie Zarząd oraz Rada Nadzorcza, na podstawie wyników odpowiedniego przeglądu zarządczego.
2. Weryfikacja służy ocenie, czy dzięki ujawnianym informacjom uczestnicy rynku otrzymują kompleksowy obraz profilu ryzyka Banku.
3. Informacje pochodzące ze sprawozdania finansowego podlegają procedurze weryfikacyjnej podczas badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.
4. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta podlegają weryfikacji zgodnie z systemem kontroli wewnętrznej obowiązującym w Banku.

§ 15

1. Treść ogłaszanych informacji podlega zatwierdzeniu przez Zarząd przed ich publikacją.
2. Wszystkie placówki Banku mają obowiązek wywiesić „Zasady dostępu do Polityki informacyjnej” zawarte w Załączniku nr 1 do Instrukcji na tablicy ogłoszeń.

VI. Przepisy końcowe

§ 16

1. Polityka podlega weryfikacji co najmniej raz w roku, w terminach przeglądów zarządczych, dokonywanych zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi Banku.
2. Weryfikacji podlega w szczególności częstotliwość publikowania informacji, miejsce ich ogłoszenia 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
4. Każda zamiana Polityki informacyjnej Banku podlega zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku w drodze uchwały.

5. Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki informacyjnej Banku sprawuje Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych.
6. Wydział zarządzania ryzykami ,analiz i sprawozdawczości , jest odpowiedzialny za opracowanie Polityki informacyjnej, realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji.
7. Nadzór nad realizacją Polityki sprawuje Rada Nadzorcza.
8. Niniejsza Polityka wchodzi w życie po jej zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.

Załącznik nr 1 - do Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Cieszynie

INFORMACJA

O DOSTĘPIE DO POLITYKI INFORMACYJNEJ

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CIESZYNIE.

Bank Spółdzielczy w Cieszynie działając na podstawie Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo Bankowe, a także przyjętych Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku informuje, że dokument „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Cieszynie” obejmujący:

- 1) zakres ogłaszanych przez Bank 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

jest dostępny publicznie w siedzibie Banku Spółdzielczego w Cieszynie przy ul. Kochanowskiego 4, w sekretariacie, w godzinach 7.30 – 15.30 a także na stronie internetowej Banku pod adresem <http://www.bs.cieszyn.pl>.