

*Załącznik do Uchwały Zarządu
Banku Spółdzielczego w Proszowicach
Nr 12/XII/2022 z dnia 14.12.2022r.
Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Proszowicach
Nr 8/12/2022 z dnia 20.12.2022r.*

**Polityka informacyjna
Banku Spółdzielczego w Proszowicach**

Proszowice 2022

Spis Treści

	Strona
1. Postanowienia ogólne	3
2. Podstawowe definicje	4
3. Zasady ujawniania informacji	5
4. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji	7
5. Zakres ujawnianych informacji	8
6. Postanowienia końcowe	9

Załącznik 1: Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie.

Załącznik nr 2: Zasady dostępu do Polityki informacyjnej Banku

1. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Za opracowanie i wprowadzenie Polityki informacyjnej odpowiada Zarząd Banku. Polityka informacyjna podlega zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą.
2. 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 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (CRR) oraz unijnych aktów wykonawczych,
 - b) Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26.06.2013r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zwane dalej CRD IV,
 - c) Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) Nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013r. ustanawiającym 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,
 - d) Ustawą Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111a, 111 b,
 - e) §31 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 roku poz. 17),
 - f) Rekomendacją „M” KNF,
 - g) Rekomendacją „P” KNF,
 - h) Rekomendacją „H” KNF,
 - i) Ustawą o ochronie danych osobowych.
 - j) Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach (Dz. U. 2022 poz. 1045);
 - k) Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego (Dz. U. 2021 poz. 1408);
 - l) Wytycznymi w sprawie ujawniania wskaźnika pokrycia wpływów netto w uzupełnieniu do ujawniania na temat zarządzania ryzykiem płynności na podstawie art. 435 Rozporządzenia EBA/GL/2017/01.

- m) Wytycznymi w sprawie ujawniania informacji o aktywach obciążonych i aktywach wolnych od obciążeń EBA/GL/2014/03.
 - n) Wytycznymi dotyczącymi ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych EBA/GL/2018/10.
 - o) Wytycznymi Europejskimi Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB).
 - p) Uchwałą nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020r. w sprawie Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach.
3. Informację o dostępie do informacji podlegających ujawnieniom Bank udostępnia w sposób ogólnie dostępny w miejscu wykonywania czynności, tj. wywieszając na tablicy ogłoszeń w jednostkach organizacyjnych. Wzór informacji zawiera załącznik nr 2 do niniejszej Polityki.
4. Polityka informacyjna Banku reguluje: zakres ogłaszanych informacji, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania, zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji oraz zasady weryfikacji niniejszej Polityki.

§ 2

Niniejsza Polityka określa w szczególności:

1. Wytyczne dotyczące zasad i metod ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym.
2. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji, o których mowa w ust.1.

2. Podstawowe definicje

§ 3

Ilekróć w Polityce jest mowa o:

1. Banku – mowa o Banku Spółdzielczym w Proszowicach
2. Banku Zrzeszającym – mowa o Banku BPS SA,
3. Spółdzielni SOZ – Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
4. 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 CRR2,
5. Miejscu wykonywania czynności – należy przez to rozumieć jednostki organizacyjne Banku oraz zamiejscowe komórki organizacyjne wchodzące w skład jednostek organizacyjnych, takie jak Punkty Kasowe,

6. Jednostkach organizacyjnych – należy przez to rozumieć elementy struktury organizacyjnej, działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku. W Banku jednostkami organizacyjnymi są Centrala i Oddziały,
7. Centrali - należy przez to rozumieć jednostkę organizacyjną Banku, usytuowaną w siedzibie Banku w Proszowicach, ul. Krakowska 53, realizującą kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzorującą ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych Banku,
8. Adekwatność kapitałowa – wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w Banku,
9. Obszar geograficzny – obszar działania Banku określony w Statucie Banku.
10. Istotna branża – branża, w której Bank posiada zaangażowanie w wysokości przekraczającej 20% obliża kredytowego,
11. Strona internetowa – strona www. Banku,
12. IOD – Inspektor Ochrony Danych – powołany uchwałą przez Zarząd Banku zgodnie z ustawą o ochronie danych osobowych,

3. Zasady ujawniania informacji

§ 4

Bank jest zobowiązany do ogłaszania, w sposób ogólnie dostępny wszystkim zainteresowanym, w miejscu wykonywania czynności, tj. we wszystkich jednostkach organizacyjnych, informacji na temat dostępu do informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dla wszystkich obszarów działania Banku.

§ 5

W celu ustalenia zasad dostępu do informacji, o których mowa w §4 Zarząd oraz Rada Nadzorcza Banku zatwierdza Politykę informacyjną.

§ 6

Polityka informacyjna określa zakres, formę, miejsce i zasady dostępu do informacji, a w szczególności:

1. Zakres ogłaszanych informacji określonych na podstawie regulacji zewnętrznych wymienionych §1 niniejszej Polityki,
2. Częstotliwość – określona w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki, zależna od wymagań określonych w regulacjach wymienionych §1 niniejszej Polityki. Bank ujawnia informacje

ilościowe co najmniej raz w roku w terminie publikacji sprawozdania finansowego, a informacje jakościowe aktualizuje na bieżąco w miarę wprowadzanych zmian.

3. Formę - w formie papierowej oraz elektronicznej, zależnie od wymagań określonych w regulacjach wymienionych §1 niniejszej Polityki, w języku polskim.
4. Miejsce informacji, ujawnianych w formie papierowej - Centrala Banku Spółdzielczego w Proszowicach ul. Krakowska 53 - sekretariat., w godzinach od 8,00 do 15,00
5. Miejsce ujawniania informacji elektronicznych: strona internetowa Banku.
6. Zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji, podlegających ogłoszeniu, a nie ujętych w sprawozdaniu finansowym.

§ 7

1. Każda jednostka organizacyjna Banku ma obowiązek wywiesić formę i miejsce udostępniania do Polityki informacyjnej na tablicy ogłoszeń do dnia 31 grudnia roku, za który ujawniane są informacje.
2. Formę i miejsce dostępu do Polityki informacyjnej zawiera załącznik nr 2 do niniejszej Polityki.

§ 8

1. Projekt Polityki informacyjnej Banku oraz jej zmiany opracowuje Stanowisko ds. analiz ryzyka.
2. Za opracowanie Polityki informacyjnej odpowiada Prezes Zarządu.
3. Zarząd i Rada Nadzorcza zatwierdza Politykę informacyjną Banku oraz sprawuje nadzór nad jej realizacją.

§ 9

1. Weryfikacja Polityki informacyjnej odbywa się do końca grudnia każdego roku na podstawie informacji przygotowanej przez Stanowisko ds. analiz ryzyka.
2. Weryfikacja oraz zmiany Polityki informacyjnej podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

§ 10

1. Na podstawie zatwierdzonej przez Zarząd i Radę Nadzorczą Polityki informacyjnej Stanowisko ds. analiz ryzyka we współpracy z pozostałymi wyznaczonymi komórkami organizacyjnymi Banku opracowuje komplet informacji podlegających ujawnieniu.
2. Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie zawiera załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.

3. Informacje ilościowe, o których mowa w ust. 1 muszą być udostępnione wszystkim zainteresowanym najpóźniej w terminie publikacji sprawozdania finansowego Banku, natomiast informacje o charakterze jakościowym (opisowe) powinny podlegać bieżącej aktualizacji.
4. Informacje, o których mowa w ust. 1 podlegają weryfikacji przez Wiceprezesa Zarządu – Głównego Księgowego ds. finansowo – księgowych i ekonomicznych oraz zatwierdzone przez Zarząd i Radę Nadzorczą.

§ 11

Ujawnianie informacji powinny spełniać następujące wymogi:

1. Kompleksowość obrazu profilu ryzyka 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, przydatność do oceny ryzyka Banku.

§ 12

1. Bank może przy ujawnianiu informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej pominąć te, które uzna za poufne lub chronione.
2. Z wnioskiem o zaniechanie ujawniania informacji z podaniem przyczyny występuje do Zarządu Stanowisko ds. analiz ryzyka.
3. Zarząd i Rada Nadzorcza na podstawie przeglądu adekwatności prezentowanych informacji podejmuje decyzję o zaniechaniu ujawniania informacji, którą uzna za poufną lub chronioną.

4. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji

§ 13

W procesie ujawniania informacji uczestniczą:

1. Zebranie Przedstawicieli, zatwierdzające sprawozdanie finansowe Banku.
2. Rada Nadzorcza, zatwierdzająca niniejszą Politykę. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad realizacją niniejszej Polityki oraz dokonuje jej okresowego przeglądu.

3. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej. Zarząd zatwierdza informacje podlegające ogłoszeniu. Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki informacyjnej sprawuje Prezes Zarządu.
4. Stanowisko ds. analiz ryzyka, odpowiedzialne za opracowanie Polityki informacyjnej oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji.
5. Stanowisko ds. zgodności, przeprowadzające weryfikację informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Polityki.
6. Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.

§ 14

1. Realizacja niniejszej Polityki poddawana jest okresowo audytowi wewnętrznemu.
2. Bank zleca realizację zadań związanych z audytem wewnętrznym Jednostce zarządzającej Systemem Ochrony na podstawie odrębnie zawartych umów.

5. Zakres ujawnianych informacji

§ 15

1. Bank ujawnia informacje określone w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki.
2. Zasady zarządzania ryzykami istotnymi.
3. System kontroli wewnętrznej.
4. Informacje wymagane przez Rekomendację „P”,
5. Na podstawie Rekomendacji „M” - informację o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, w podziale na klasy zdarzeń, w tym co najmniej w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia (zgodnie z załącznikiem nr 1 do Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym), oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości,
6. Informację (na podstawie Rekomendacji „M”) o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.
7. 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.
8. Inne informacje wymagane przez Rekomendacje nadzorcze KNF oraz wytyczne EUNB.

§ 16

1. Bank ujawnia w formie pisemnej w miejscu wykonywania czynności informacje określone w art. 111 , art. 111 a i art., 111 b Ustawy Prawo bankowe, tj.:
 - a) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,
 - b) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,
 - c) terminy kapitalizacji odsetek,
 - d) stosowane kursy walutowe,
 - e) bilans wraz ze sprawozdaniem z badania rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu,
 - f) skład zarządu i rady nadzorczej banku,
 - g) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej banku,
 - h) Banki spółdzielcze są obowiązane oprócz informacji, o których mowa w ust. 1, podać także obszar swojego działania oraz bank zraszający,
 - i) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej (art. 111 a).
 - j) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7, 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).
2. Bank ujawnia w formie elektronicznej na swojej stronie internetowej informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:
 - a) Politykę zarządzania ładem korporacyjnym,
 - b) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego,
 - c) Podstawową strukturą organizacyjną,
 - d) Politykę informacyjną,
 - e) Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.

§ 17

Zakres informacji ujętych w § 15 i 16 wraz z przypisaniem komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za ich opracowanie zawiera załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.

6. Postanowienia końcowe

§ 18

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. Polityka wchodzi w życie po podjęciu uchwały przez Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Proszowicach z dniem 01.01.2022r.

**Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom
wraz z przypisaniem komórek
odpowiedzialnych za ich przygotowanie**

Nr	Zagadnienie	Komórka organizacyjna / osoba	Miejsce publikacji	Termin publikacji
I	Informacje ogólne o Banku	Wiceprezes Zarządu - Gł. Księgowy ds. finans.-księg. i ekonomicznych	Strona www. Banku	Na bieżąco
II	Zasady zarządzania ryzykiem istotnym wraz z oświadczeniem Zarządu i Rady Nadzorczej na podstawie 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe tj.: Oświadczenie Rady Nadzorczej zawierające informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa.	Stanowisko ds. analiz ryzyka	Strona www. Banku	Na bieżąco
III	Informacje wynikające z Rekomendacji „P” w zakresie: a) roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych, b) działalności w zakresie pozyskiwania finansowania, c) stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane, d) w przypadku zrzeszonego banku spółdzielczego, funkcjonowania w ramach zrzeszenia. e) rozmiar i skład nadwyżki płynności banku, f) wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej banku, g) normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji. h) lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności, i) w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych oraz banku zrzeszającego, dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia. j) aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje,	Stanowisko ds. analiz ryzyka	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

	<p>k) dywersyfikację źródeł finansowania,</p> <p>l) inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności,</p> <p>m) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych,</p> <p>n) wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest e)odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą banku,</p> <p>o) wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych,</p> <p>p) opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych,</p> <p>q) wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,</p> <p>r) politykę banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności,</p> <p>s) ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek grupy j)lub, w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych i banku zrzeszającego, w obrębie zrzeszenia</p>			
IV	Opis Systemu kontroli wewnętrznej (Rekomendacja H art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe)	Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej	Strona www. Banku	Na bieżąco
V	<p>Na podstawie Rekomendacji Z:</p> <p>1.Rekomendacja Z/30.1: Określony w zasadach wynagradzania Banku maksymalny stosunek 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.</p> <p>2.Rekomendacja Z/13.6 – Polityka zarządzania konfliktem interesów oraz informacja w sprawie zidentyfikowanego konfliktu interesów.</p>	Stanowisko ds. kadr, BHP i spraw samorządowych	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
VI	Ilość posiedzeń Rady Nadzorczej, która sprawuje nadzór nad Polityką wynagrodzeń.	Stanowisko ds. kadr, BHP i spraw samorządowych	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
VII	<p>Rekomendacja M:</p> <p>Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, w podziale na klasy zdarzeń, w tym co najmniej w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia (zgodnie z załącznikiem nr 1 do Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym), oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości.</p>	Stanowisko ds. analiz ryzyka	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
VIII	Struktura funduszy własnych, zgodnie z zapisami art. 477 Rozporządzenia 575/2013:			W terminie

			wykonywania czynności	
XII	<p>Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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. 	IOD	Strona www. Banku oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Aktualizacja na bieżąco
XIII	Informacje na temat poziomu ekspozycji nieobsługiwanych zgodnie z wytycznymi EBA/GL/06/2018	Stanowisko ds. analiz ryzyka	Centrala BS w Proszowicach ul. Krakowska 53 - sekretariat	W terminie publikowania sprawozdania finansowego

**Forma i miejsce ogłaszania Polityki informacyjnej
Banku Spółdzielczego w Proszowicach**

Miejsce i zakres informacji podlegających ujawnieniom, opracowany w oparciu o zapisy Polityki informacyjnej Banku wraz z niniejszą Polityką jest udostępniany wszystkim zainteresowanym w formie papierowej w Centrali BS w Proszowicach ul. Krakowska 53 – sekretariat oraz w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku: [.www.bsproszowice.com.pl](http://www.bsproszowice.com.pl)