

*Załącznik do Uchwały Zarządu
Banku Spółdzielczego w Przasnyszu
nr 213/2021 z dnia 27.12.2021r.*

*Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Przasnyszu
54/2021 z dnia 30.12.2021r.*

POLITYKA INFORMACYJNA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PRZASNYSZU

Przasnysz, grudzień 2021

SPIS TREŚCI

Rozdział 1	3
Postanowienia ogólne	3
Rozdział 2	4
Zakres ogłaszanych informacji	4
Rozdział 3	5
Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym	5
Rozdział 4	6
Forma i miejsce ogłaszania informacji	6
Rozdział 5	6
Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji	6
Rozdział 6	6
Zasady weryfikacji Polityki	6
Rozdział 7	7
Postanowienia końcowe	7

Rozdział 1

Postanowienia ogólne

§1

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne członków Banku, klientów oraz interesariuszy Banku.
2. „Polityka Informacyjna Banku Spółdzielczego w Przasnyszu”, zwana dalej „Polityką Informacyjną”, stanowi wykonanie postanowień:
 - 1) 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, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (część ósma), zwanego dalej Rozporządzeniem CRR,
 - 2) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012;
 - 3) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013;
 - 4) Wytycznych EBA w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013, EBA/GL/2014/03, EBA/GL/2014/14, EBA/GL/2016/11, EBA/GL/2017/01, EBA/GL/2018/10, EBA/GL/2020/07, EBA/GL/2020/11 zwanych dalej wytycznymi EBA,
 - 5) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. z późn. zm. Prawo bankowe (art. 111 oraz 111a i 111b),
 - 6) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013r. 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,
 - 7) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015r. z późn. zm. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym,
 - 8) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego;
 - 9) Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (§ 31),
 - 10) Ustawy o ochronie danych osobowych,
 - 11) Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji,
 - 12) Rekomendacji nadzorczych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, ze szczególnym uwzględnieniem Rekomendacji M, P i H.
3. Polityka Informacyjna 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, oceny, pomiaru lub szacowania, monitorowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyka. Raport „Informacje podlegające ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Przasnyszu”, zawiera wszystkie informacje o których mowa powyżej.

4. Celem realizowanej Polityki Informacyjnej jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.

5. Polityka Informacyjna określa:

- 1) zakres informacji podlegających ogłaszaniu,
- 2) częstotliwość ogłaszania informacji,
- 3) formę oraz miejsce ogłaszania informacji o charakterze ilościowym i jakościowym, ,
- 4) zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji,
- 5) zasady weryfikacji Polityki Informacyjnej.

Rozdział 2 **Zakres ogłaszanych informacji**

§2

1. Przedmiotem niniejszej Polityki Informacyjnej jest proces ogłaszania przez Bank informacji wynikających z postanowień regulacji, o których mowa w § 1.

2. Bank ujawnia wybrane informacje z zakresu:

- 1) podstawowych informacji dotyczących Banku,
- 2) podstaw prawnych,
- 3) celów i strategii w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
- 4) zakresu konsolidacji ostrożnościowej,
- 5) funduszy własnych (Tier I, Tier II),
- 6) stosowanych metod wyznaczania oraz wartość wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, określone w art. 92 Rozporządzenia CRR,
- 7) ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta,
- 8) buforów kapitałowych,
- 9) wskaźnika globalnego znaczenia systemowego,
- 10) ryzyka kredytowego i korekty z tytułu ryzyka kredytowego,
- 11) aktywów wolnych od obciążeń,
- 12) korzystania z ECAI,
- 13) ekspozycji na ryzyko rynkowe,
- 14) metod pomiaru ryzyka płynności i finansowania,
- 15) metod pomiaru ryzyka operacyjnego,
- 16) ekspozycji w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym,
- 17) ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym,

- 18) ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne,
 - 19) polityki w zakresie wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku,
 - 20) dźwigni finansowej,
 - 21) stosowania metod IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego,
 - 22) stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego,
 - 23) stosowania metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego,
 - 24) stosowania wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego,
 - 25) zasad funkcjonowania w Banku systemu kontroli wewnętrznej,
 - 26) ekspozycje restrukturyzowane i windykowane,
 - 27) oświadczenie Zarządu.
3. Szczegółowe wytyczne odnoszące się do zasad ujawnienia określa „Instrukcja sporządzania i ujawniania informacji w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu”.
4. Ujawniane informacje powinny spełniać następujące wymogi:
- 1) kompleksowość (obszerność), 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 Banku względem innych banków,
 - 5) istotność i przydatność do oceny ryzyka Banku.
5. Zakres ogłaszanych informacji nie obejmuje:
- 1) informacji, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję Banku na rynku w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów, tj. takich informacji, których ujawnienie spowodowałoby spadek wartości dokonanych przez Bank inwestycji, a w konsekwencji osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną oraz informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną,
 - 2) informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne. Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności,
 - 2) informacji nieistotnych w procesie wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, tj. takich informacji, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, lub wpłynąć na taką ocenę lub decyzję.
6. W przypadku, o którym mowa w ust. 5 pkt 2) Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłaszania informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.

Rozdział 3

Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym

§3

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym tj. Raport „Informacje podlegające ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Przasnyszu” Bank ogłasza z częstotliwością roczną. Termin ujawnianej informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych.

Rozdział 4

Forma i miejsce ogłaszania informacji

§4

1. Bank zapewnia swoim członkom, klientom i interesariuszom właściwy dostęp do informacji.
2. Informacje ogłaszane są w języku polskim a dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych.

§5

1. Polityka Informacyjna Banku Spółdzielczego w Przasnyszu” udostępniona jest Klientom:
 - w formie papierowej w Centrali Banku w Przasnyszu ul. Słowackiego 1, w pokoju nr 4 (sekretariat) w godzinach **9:00 – 15:00**, w dniach pracy Banku,
 - w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku: www.bsprzasnysz.pl.
2. Raport „Informacje podlegające ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Przasnyszu”, opracowany w oparciu o zapisy „Polityki Informacyjnej Banku Spółdzielczego w Przasnyszu” oraz „Instrukcji sporządzania i ujawniania informacji w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu” udostępniany jest wszystkim zainteresowanym:
 - w formie papierowej, w języku polskim, w walucie polskiej w Centrali Banku w Przasnyszu, ul. Słowackiego 1, w pokoju nr 4 (sekretariat) w godzinach **9:00 – 15:00**, w dniach pracy Banku,
 - w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku: www.bsprzasnysz.pl
3. We wszystkich placówkach operacyjnych Banku na tablicy ogłoszeń znajduje się informacja o zasadach dostępu w Banku do informacji podlegających ujawnieniu, o treści wskazanej w stanowiąca Załączniku nr 2 do „Instrukcji sporządzania i ujawniania informacji w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu”

Rozdział 5

Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji

§6

1. Treść ogłaszanej informacji wymaga zatwierdzenia Zarządu i Rady Nadzorczej przed ich publikacją.
2. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta podlegają weryfikacji zgodnie z systemem kontroli wewnętrznej obowiązującym w Banku.

Rozdział 6

Zasady weryfikacji Polityki

§7

1. Polityka Informacyjna podlega corocznej weryfikacji w terminie do dnia 31 grudnia każdego roku.
2. Weryfikacji Polityki Informacyjnej dokonuje Zarząd Banku na podstawie propozycji Zespołu zarządzania ryzykami i analiz i akceptacji Komórki ds. zgodności, w ramach przeglądu zarządczego.
3. Zatwierdzenie Polityki Informacyjnej dokonywane jest w drodze uchwały przez Zarząd i Radę Nadzorczą, na podstawie wyników przeglądu zarządczego.
4. Weryfikacji podlega w szczególności częstotliwość publikowania informacji, miejsce ich ogłaszania oraz zakres informacji podlegających ujawnieniom.
5. 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 CRR lub innych przepisów regulacyjnych w zakresie zarządzania ryzykiem i polityki wynagrodzeń,
 - 5) zmiany innych obowiązujących Bank przepisów zewnętrznych i regulacji nadzorczych.
6. Bank ocenia w okresach rocznych czy ogłaszane informacje są wystarczające z uwagi na profil ryzyka i w sytuacji negatywnej oceny ogłasza niezbędne informacje.
 7. Weryfikacja służy ocenie, czy dzięki ujawnianym informacjom uczestnicy rynku otrzymują kompleksowy obraz profilu ryzyka Banku. Bank ocenia powyższe m.in. na podstawie skarg, wniosków i reklamacji.

Rozdział 7

Postanowienia końcowe

§8

1. Przepisy Polityki Informacyjnej nie mają zastosowania do informacji, które Bank ujawnia na podstawie innych przepisów prawa, aniżeli przepisy wymienione §1.
2. Proces związany z ujawnianiem informacji i realizacją niniejszej Polityki podlega okresowej ocenie dokonywanej przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
3. Nadzór nad realizacją Polityki Informacyjnej sprawuje Rada Nadzorcza.
4. Niniejsza Polityka Informacyjna, a także jej weryfikacja wchodzi w życie po zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.