



POLITYKA INFORMACYJNA
w Banku Spółdzielczym we Wschowie

Spis treści

Rozdział I -Przepisy ogólne	2
Rozdział II -Zadania organów i komórek Banku w zakresie polityki informacyjnej	3
Rozdział III -Zasady ujawniania informacji	4
Rozdział IV – Zasady weryfikacji ujawnianych informacji.....	6
Rozdział V -Zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom	6
Rozdział VI -Weryfikacja Polityki Informacyjnej	7

Rozdział I -Przepisy ogólne

§ 1

1. Przedmiotem niniejszej „Polityki Informacyjnej w Banku Spółdzielczym we Wschowie” zwanej dalej Polityką Informacyjną, jest proces ogłaszania przez Bank informacji wynikających z postanowień regulacji, o których mowa w §2, którego zasady ustala Zarząd Banku, a zatwierdza Rada Nadzorcza.
2. Celem Polityki Informacyjnej jest ustalenie reguł dotyczących: zakresu, częstotliwości, miejsc oraz formy ogłaszanych przez Bank informacji, w celu realizacji polityki informacyjnej Banku poprzez udostępnianie osobom zewnętrznym, w szczególności klientom Banku oraz uczestnikom rynków finansowych, aktualnej i wiarygodnej informacji na temat Banku, umożliwiającej pełną ocenę jego stabilności finansowej, jak również wypełnienia postanowień wynikających z obowiązujących aktów prawnych, Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego lub wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego.
3. Rozwiązania przyjęte w niniejszej Polityce Informacyjnej zapewniają, że ujawniane informacje są aktualne, rzetelne, przydatne, spójne w czasie i porównywalne, a także przedstawione w sposób zrozumiały i przejrzysty, aby udziałowcy, klienci oraz inne zainteresowane strony mogli z łatwością zapoznać się z nimi i dokonać niezbędnych analiz.
4. Niniejsza Polityka Informacyjna nie ma zastosowania do informacji, które Bank ujawnia na podstawie innych przepisów prawa lub postanowień, aniżeli przepisy wymienione w § 2.

§ 2

Niniejsza regulacja stanowi wprowadzenie zapisów:

1. Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (z późn.zm – zwanego dalej Rozporządzeniem CRR2);
2. 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, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (z późn.zm – zwanej dalej Dyrektywą CRD5);
3. Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014r. ustanawiającej ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz zmieniającej dyrektywę Rady 82/891/EWG i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2001/24/WE, 2002/47/WE, 2004/25/WE, 2005/56/WE, 2007/36/WE, 2011/35/UE, 2012/30/UE i 2013/36/EU oraz rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 i (UE) nr 648/2012 (z późn.zm – zwanej dalej Dyrektywą BRRD2);
4. Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/451 z dnia 17 grudnia 2020r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do sprawozdań nadzorczych instytucji oraz uchylającego rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 680/2014 (zwane dalej Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2021/451);
5. Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021r. ustanawiającego 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, oraz uchylającego rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295;
6. Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej;
7. Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2020 r. poz. 1896 z późn. zm.);

8. Wytycznych EBA/GL/2018/10 z dnia 17 listopada 2018 r. dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (dalej GL w sprawie ujawnień NPE i FBE) z późn. zm.;
9. Uchwały nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r. w sprawie wydania Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach;
10. Uchwały nr 59/2015 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r. w sprawie wydania Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków;
11. Uchwały nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020r. w sprawie wydania Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach.

§ 3

W dalszej treści użyte są następujące skróty i pojęcia, które oznaczają:

1. Bank – Bank Spółdzielczy we Wschowie;
2. Bank Zrzeszający – SGB-Bank S.A.;
3. KNF – Komisja Nadzoru Finansowego;
4. Rada Nadzorcza – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego we Wschowie;
5. Zarząd – Zarząd Banku Spółdzielczego we Wschowie;
6. 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;
7. inna instytucja – oznacza Bank, który nie został uznany przez KNF za małą i niezłożoną instytucję, ani nie jest dużą instytucją, o której mowa w art. 4 ust. 1 pkt 146 Rozporządzenia CRR2;
8. instytucja nienotowana – oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej;
9. informacja istotna – informacja, której pominięcie lub błędne przedstawienie może zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika tych informacji, który opiera się na nich na potrzeby podjęcia decyzji ekonomicznych;
10. informacja zastrzeżona – informacja, której podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku. Informacje zastrzeżone mogą obejmować informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji instytucji w te produkty lub systemy;
11. informacja poufna – informacja, co do której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
12. Wydział Ryzyk Bankowych – Wydział Ryzyk Bankowych i Sprawozdawczości.

Rozdział II -Zadania organów i komórek Banku w zakresie polityki informacyjnej

§ 4

1. Rada Nadzorcza:
 - 1) zatwierdza Politykę Informacyjną,
 - 2) zatwierdza każdorazowo informacje podlegające ujawnieniu.
2. Zarząd Banku:
 - 1) ustala zasady Polityki Informacyjnej obejmujące:
 - a) zakres ujawnianych informacji,
 - b) częstotliwość ujawniania informacji,
 - c) miejsce ujawniania,
 - d) zasady zatwierdzania i weryfikacji ujawnianych informacji,
 - e) zasady weryfikacji Polityki Informacyjnej;
 - 2) zatwierdza formę ujawnianych informacji;
 - 3) zatwierdza każdorazowo informację do ujawnienia;
3. Informacje do ujawnienia sporządza Wydział Ryzyk Bankowych przy współpracy innych komórek organizacyjnych Banku. Zadania poszczególnych komórek opisane są w „Zasadach sporządzania informacji podlegających ujawnieniu w Banku Spółdzielczym we Wschowie”.
4. Informacje, o których mowa w ust.3 stanowią informację zarządczą.

Rozdział III -Zasady ujawniania informacji

§ 5

Zakres ujawnianych informacji

1. Zakres ujawnianych informacji jest zgodny z wymogami regulacji zewnętrznych w obszarze mającym zastosowanie dla Banku.
2. Bank, będąc inną instytucją nienotowaną, ujawnia informacje obejmujące następujące obszary:
 - 1) Określone w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE)nr 2021/637, na podstawie jednolitych formularzy, wzorów i tabel dotyczących innych instytucji nienotowanych, i obejmujące:
 - a) ujawnienie informacji dotyczących celów i strategii w zakresie zarządzania ryzykiem, zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f) Rozporządzenia CRR2;
 - b) ujawnienie informacji na temat zasad zarządzania, zgodnie z art. 435 ust. 2 lit. a), b) i c) Rozporządzenia CRR2;
 - c) ujawnienie informacji na temat funduszy własnych, zgodnie z art. 437 lit. a) Rozporządzenia CRR2, z uwzględnieniem przepisów przejściowych określonych w art. 492 Rozporządzenia CRR2;
 - d) ujawnianie informacji na temat wymogów w zakresie funduszy własnych i na temat kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, zgodnie z art. 438 lit. c) i d) Rozporządzenia CRR2;
 - e) ujawnienie informacji na temat najważniejszych wskaźników, zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR2;
 - f) ujawnienie informacji na temat polityki wynagrodzeń, zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. a) - d), h)-k) Rozporządzenia CRR2.
 - g) ujawnienie informacji na temat ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, zgodnie z GL w sprawie ujawnień NPE i FBE.
 - 2) określone w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE)nr 2021/763, na podstawie jednolitych formularzy, wzorów i tabel, i obejmujące informacje dotyczące MREL; wymóg Bank stosuje od dnia 01.01.2024r.
 - 3) wynikające z rekomendacji nadzorczych wydanych przez KNF:
 - a) Rekomendacji P (rekomendacja 18) w zakresie ryzyka płynności,
 - b) Rekomendacji M (rekomendacja 17) w zakresie ryzyka operacyjnego,
 - c) Rekomendacji H (rekomendacja 1.11) w zakresie systemu kontroli wewnętrznej,
 - d) Rekomendacji Z w zakresie zasad ładu wewnętrznego, w tym:
 - zarządzania konfliktami interesów(rekomendacja 13.6),
 - wskaźnika wynagradzania (rekomendacja 30.1);
3. Oprócz informacji ujawnianych zgodnie zakresem wymienionym w ust.2, Bank w ujawnieniu informacji przekazuje również następujące informacje:
 - 1) nazwę i identyfikator podmiotu prawnego (LEI),
 - 2) dzień odniesienia do celów ujawnienia informacji oraz okres sprawozdawczy,
 - 3) mające zastosowanie standardy rachunkowości.
4. Bank ogłasza w miejscu wykonywania czynności, w sposób ogólnie dostępny, informacje wynikające z art.111 Ustawy Prawo bankowe:
 - 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 oraz Bank Zrzeszający,
 - 9) na żądanie osoby zainteresowanej - 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;
- 10) wzmiankę o tym, że niniejsza regulacja oraz informacje ujawniane na jej podstawie udostępniane są na stronie internetowej Banku, wraz z podaniem adresu/lokalizacji tych dokumentów.
5. Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny, na stronie internetowej pod adresem www.bswschowa.pl w zakładce O Banku:
 - 1) opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń;
 - 2) informacje o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń;
 - 3) informację o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art.22aa ustawy Prawo bankowe;
 - 4) 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; na żądanie klienta ww. informacje o przedsiębiorcach należy udostępnić w oddziale, w tym również w formie papierowej;
 - 5) informacje, o których mowa w ust. 4 pkt 9;
 - 6) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej.
 6. Osoba ze szczególnymi potrzebami, o której mowa w ustawie z dnia 19 lipca 2019 r. o zapewnianiu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami, ma prawo otrzymania informacji, o których mowa w ust. 1 pkt. 1) – 8), w formach takich jak nagranie audio, nagranie wizualne treści w polskim języku migowym, wydruk w alfabecie Braille'a lub wydruk z wielkością czcionki wygodną do czytania, w terminie 7 dni od zgłoszenia takiej potrzeby.
 7. Szczegółowy zakres informacji podlegających ujawnieniu zawierają „Zasady sporządzania informacji podlegających ujawnieniu w Banku Spółdzielczym we Wschowie”.

§ 6

Informacje niepodlegające ujawnianiu

1. Bank może, zgodnie z postanowieniami regulacji zewnętrznych, odstąpić od ujawnienia części informacji, jeżeli mają one charakter zastrzeżony, poufny lub nieistotny.
2. Przez informacje o charakterze zastrzeżonym Bank uznaje wszelkie informacje, których publiczne rozpowszechnienie osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku.
3. Przez informacje o charakterze poufnym Bank uznaje wszelkie informacje, co do których Bank zobowiązał się wobec klienta Banku lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
4. Przez informacje o charakterze nieistotnym Bank uznaje wszelkie informacje, których pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję.
5. W szczególnych sytuacjach, kiedy publikacja informacji mogłaby zagrażać bieżącemu bezpieczeństwu procesów operacyjnych, zgodnie z postanowieniami Rekomendacji Bank opóźni ujawnienie informacji o danym zdarzeniu do czasu kolejnej publikacji.
6. Bank nie ujawnia również następujących kategorii informacji:
 - 1) informacji, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję Banku na rynku właściwym w rozumieniu przepisów ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów;
 - 2) informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną;
 - 3) informacji o zdarzeniach operacyjnych, które mogłyby zagrażać bieżącemu bezpieczeństwu procesów operacyjnych Banku lub które mogą mieć niekorzystny wpływ na pozycję rynkową Banku, co w konsekwencji może skutkować w szczególności wzrostem ryzyka utraty reputacji.
7. Szczegółowe zapisy dotyczące informacji niepodlegających ujawnianiu zawierają „Zasady sporządzania informacji podlegających ujawnieniu w Banku Spółdzielczym we Wschowie.

§ 7

Częstotliwość, forma i miejsce ujawniania informacji

1. Bank raz do roku publikuje pisemną informację z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału będącą wypełnieniem zapisów niniejszej Polityki Informacyjnej.
2. Informacje ujawniane są nie później niż w terminie 15 dni od daty zatwierdzenia przez Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego Banku, według stanu na dzień 31 grudnia roku poprzedzającego.
3. Informacje ujawniane są:
 - 1) w języku polskim i w walucie polskiej,
 - 2) z zastosowaniem minimalnej dokładności:
 - a) dwóch miejsc po przecinku dla danych pieniężnych ilościowych wyrażonych w złotych,
 - b) czterech miejsc po przecinku dla danych ilościowych ujawnianych w formie odsetka.
4. Wszystkim ujawnianym danym ilościowym towarzyszy opis jakościowy oraz wszelkie inne informacje uzupełniające, które mogą być konieczne do tego, aby ich użytkownicy zrozumieli ujawniane dane ilościowe, ze zwróceniem uwagi w szczególności na wszelkie istotne zmiany w ujawnianych danych ilościowych w porównaniu z poprzednio ujawnianymi informacjami.
5. W przypadku poszerzenia skali działalności, Bank rozważy możliwość częstszego ujawniania informacji ilościowych w odniesieniu do funduszy własnych i adekwatności kapitałowej oraz informacji dotyczących profilu ryzyka i innych pozycji narażonych na częste zmiany.
6. Niniejsza Polityka Informacyjna oraz informację, o której mowa w §7 ust.1 są udostępnione na stronie internetowej Banku pod adresem www.bswschowa.pl w sekcji O Banku=>Polityka informacyjna.

Rozdział IV - Zasady weryfikacji ujawnianych informacji

§ 8

1. Ujawniane informacje za rok obrotowy, w części nieobjętej badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta, podlegają weryfikacji zgodnie z systemem kontroli wewnętrznej obowiązującym w Banku.
2. Weryfikacja ujawnianych informacji prowadzona jest w szczególności pod kątem kompletności informacji, zgodności ze sprawozdaniem finansowym oraz prawidłowości prezentowanych informacji.

Rozdział V -Zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom

§ 9

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby swoich udziałowców oraz klientów, opartą na ułatwianiu dostępu do informacji poprzez:
 - 1) zamieszczanie na stronie internetowej:
 - a) raportów zawierających dane finansowe Banku,
 - b) informacji w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału,
 - 2) udostępnienie na stronie internetowej możliwości przekazywania Bankowi zapytań dotyczących:
 - a) oferowanych przez Bank produktów,
 - b) zagadnień innych niż wskazane w lit.a).
2. Bank udziela odpowiedzi w terminie:
 - 1) 14 dni na pytania otrzymane drogą elektroniczną,
 - 2) 30 dni na pytania otrzymane w formie papierowej,
 - 3) określonym w zasadach składania i rozpatrywania reklamacji, opublikowanych na stronie internetowej Banku, w przypadkach, gdy odpowiedź dotyczy złożonej przez klienta reklamacji.
3. Na pytania udziałowców i klientów Bank odpowiada w formie, w jakiej otrzymał zapytanie, z wyłączeniem reklamacji, w przypadku których obowiązuje forma pisemna.
4. Polityka informacyjna wobec udziałowców została oparta o zapisy Prawa spółdzielczego i uwzględnia zasady określone w Statucie Banku.

Rozdział VI -Weryfikacja Polityki Informacyjnej

§ 10

1. Komórki organizacyjne Banku, odpowiedzialne za sporządzanie informacji podlegających ujawnieniu zgodnie z zasadami Polityki Informacyjnej, są zobowiązane do przekazywania do Wydziału Ryzyk Bankowych informacji, które powodują lub mogą powodować konieczność weryfikacji Polityki Informacyjnej.
2. Weryfikacja Polityki Informacyjnej przeprowadzana jest przez Wydział Ryzyk Bankowych z własnej inicjatywy lub w związku z informacjami otrzymywanymi od komórek organizacyjnych Banku.
3. Polityka Informacyjna Banku podlega rocznej weryfikacji w terminie do dnia 31 grudnia każdego roku.
4. Weryfikacji podlega w szczególności częstotliwość i miejsce publikowania informacji oraz zakres informacji podlegających ujawnieniom.