

*Załącznik nr 1
do uchwały nr Zarządu
Powiatowego Banku Spółdzielczego
w Kędzierzynie-Koźlu
z dnia 26 marca 2021 r.*

*Załącznik nr 1
do uchwały nr Rady Nadzorczej
Powiatowego Banku Spółdzielczego
w Kędzierzynie-Koźlu
z dnia 26 marca 2021 r.*

POLITYKA INFORMACYJNA W POWIATOWYM BANKU SPÓŁDZIELCZYM W KĘDZIERZYNIE-KOŹLU

Kędzierzyn-Koźle, marzec 2021 r.

Spis treści

I. Postanowienia ogólne.....	3
II. Informacje podlegające ogłaszaniu lub udostępnianiu	3
III. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji.....	5
IV. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji.....	5
V. Zasady weryfikowania i zatwierdzania informacji podlegających ogłaszaniu	5
VI. Przepisy końcowe	6

I. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne członków Banku oraz klientów.
2. Polityka stanowi zbiór praktyk w zakresie udostępniania informacji związanych z działalnością Banku, w szczególności określa zakres oraz sposób przekazywania informacji.
3. Bank nie udostępnia informacji objętych tajemnicą bankową, tajemnicą przedsiębiorstwa lub innych danych dla których prawo powszechnie obowiązujące wymaga poufności.
4. Niniejsza „Polityka informacyjna Powiatowego Banku Spółdzielczego w Kędzierzynie - Koźlu” 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) zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji podlegających zgodnie z Polityką ogłaszaniu.

§ 2

Niniejsza Polityka stanowi regulację Banku przyjętą w celu:

- 1) spełnienia wymogów dotyczących „formalnej polityki” 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 Ustawy Prawo bankowe;
- 3) spełnienia wymogów § 31 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego;
- 4) spełnienia wymogów Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego, w tym Rekomendacji M, Rekomendacji P, Rekomendacji H, Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego;
- 5) ułatwienia dostępu do informacji związanych z działalnością Banku oraz do ich prezentowania w sposób przejrzysty, rzetelny i kompletny;
- 6) zagwarantowania wysokich standardów komunikacji, służących kształtowaniu wizerunku Banku jako uczciwej i rzetelnej instytucji zaufania publicznego.

§ 3

Podstawą do opracowania Polityki są przepisy prawa oraz regulacje nadzorcze:

- 1) Ustawa Prawo bankowe,
- 2) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, zmienione przez Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 219/876 z dnia 20 maja 2019 r. i inne rozporządzenia wykonawcze;
- 3) rekomendacje nadzorcze wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego;
- 4) Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB) dotyczących dokonywania ujawnień informacji, w tym: Wytyczne EBA/GL/2014/14 – w sprawie istotności, zastrzeżonego charakteru i poufności ujawnionych informacji oraz częstotliwości ujawniania zgodnie z art.432 ust.1, art.432 ust. 2 i art.433 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
- 5) „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego;
- 6) Statutu Banku.

II. Informacje podlegające ogłaszaniu lub udostępnianiu

§ 4

1. Bank przyjmując i realizując niniejszą Politykę spełnia warunki „małej i niezłożonej instytucji” zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia.
2. Bank nie dokonuje ujawniania 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 – pominięte rodzaje informacji są wyraźnie zaznaczone w treści dokumentu ujawnienia.
3. Bank pomija również informacje, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne zgodnie z art. 432 ust. 2 Rozporządzenia, z wyjątkiem informacji podlegających ujawnieniu określonych w art. 437 i 450 Rozporządzenia – pominięte rodzaje informacji są wyraźnie zaznaczone w treści dokumentu ujawnienia.
4. W zakresie ust. 2 i ust. 3 Bank stosuje odpowiednie wytyczne wydane przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego zgodnie z art. 432 Rozporządzenia.
5. Bank w zakresie informacji wymaganych przez Część Ósmą 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 ogłasza informacje dotyczące:
 - 1) celów i strategii w zakresie zarządzania ryzykiem – zgodnie z art. 435 Rozporządzenia, w tym:
 - a) informacje dotyczące art. 435. ust. 1 lit a-d Rozporządzenia, tzn. strategii i procesów zarządzania ryzykiem; struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej uprawnień i statutu lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie; zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka; strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko,
 - b) informacje na temat ryzyka, zgodnie z art. 435 ust 1. lit f., w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierające kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka - informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego,

- c) 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,
 - 2) w zakresie art. 435 ust. 2:
 - a) ilości stanowisk dyrektorskich (wg. definicji Rozporządzenia UE nr 575/2013) pełnionych przez członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej,
 - b) zasad powoływania i oceny kwalifikacji, doświadczenia i reputacji członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej,
 - c) zasad przepływu informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku,
 - 3) funduszy własnych zgodną z art. 436 Rozporządzenia, a także Rozporządzenia wykonawczego Komisji nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiające 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,
 - 4) pełnego uzgodnienia pozycji kapitału podstawowego Tier I, pozycji dodatkowych w Tier I oraz pozycji w Tier II, jak również filtrów i odliczeń stosowanych do funduszy własnych danej instytucji na mocy art. 32-36, 56, 66 i 79, z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym zgodnie z art. 437 lit. a Rozporządzenia,
 - 5) wymogów kapitałowych, zgodnie z art. 438 Rozporządzenia,
 - 6) ryzyka kredytowego i korekt z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z art. 442 Rozporządzenia,
 - 7) aktywów wolnych od obciążeń i obciążonych zgodnie z art. 443 Rozporządzenia,
 - 8) ekspozycji na ryzyko rynkowe zgodnie z art. 445 Rozporządzenia,
 - 9) ekspozycji na ryzyko operacyjne zgodnie z art. 446 Rozporządzenia, a także wymagane Rekomendacją M Komisji Nadzoru Finansowego informacje o ryzyku operacyjnym, w tym informacje dotyczące strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
 - 10) ekspozycji w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym – zgodnie z art. 447 Rozporządzenia,
 - 11) ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym – zgodnie z art. 448 Rozporządzenia,
 - 12) polityki w zakresie wynagrodzeń – zgodnie z art. 450 Rozporządzenia odpowiednio do charakteru i organizacji działalności Banku,
 - 13) dźwigni finansowej – w zakresie ogłoszenia wysokości wskaźnika dźwigni – zgodnie z art. 451 Rozporządzenia,
 - 14) stosowanych technikach ograniczenia ryzyka kredytowego – zgodnie z art. 453 Rozporządzenia.
6. Zakres ogłaszanych informacji obejmuje także inne informacje, służące ograniczeniu asymetrii informacji pomiędzy Bankiem a jego otoczeniem w zakresie wymaganych Rekomendacją M KNF dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, Rekomendacją H KNF dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach, a także Rekomendacją P KNF dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, w zakresie odpowiadającym skali, charakterowi i rodzajom działalności Banku.

§ 5

Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego wymienionych w § 2 pkt. 3, w tym:

- 1) udostępnia na stronie internetowej informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego lub informację o odstępianiu 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.

§ 6

Bank ogłasza, w sposób ogólnie dostępny, opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń a także informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

§ 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, z jakim Bank jest zrzeszony.

§ 8

1. Bank dokonuje ujawnień informacji wymaganych przez ustawę o ochronie danych osobowych w zakresie:
 - 1) informacji o administratorze danych osobowych;
 - 2) informacji o Inspektorze Ochrony Danych;
 - 3) informacji o prawach osób, których dane osobowe są przez Bank przetwarzane;
 - 4) informacji o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych.
2. Informacje wymienione w ust. 1 są ogłaszane na bieżąco, w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.
3. Informacje wymienione w ust. 1 są udostępniane w placówkach Banku na tablicach ogłoszeń oraz na stronie internetowej Banku www.pbskkozle.pl
4. Treść ogłaszanych informacji wymienionych w ust. 1 podlega aktualizacji i weryfikacji przed ich publikacją przez Inspektora Ochrony Danych.

§ 9

1. Bank dokonuje ujawnień informacji wymaganych przez ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym w zakresie:
 - 1) informacji o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny;
 - 2) informacji o podmiotach uprawnionych do gwarantowania;
 - 3) wysokości kwoty środków objętych gwarantowaniem;
2. Informacje wymienione w ust. 1 są ogłaszane na bieżąco, w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.
3. Informacje wymienione w ust. 1 są udostępniane w placówkach Banku na tablicach ogłoszeń oraz na stronie internetowej Banku www.pbskkozle.pl
4. Treść ogłaszanych informacji wymienionych w ust. 1 podlega aktualizacji i weryfikacji przed ich publikacją przez Kierującego Zespołem ds. Zgodności lub Wiceprezesa Zarządu ds. ekonomiczno - finansowych.

III. Częstotliwość, forma i miejsce ogłaszania informacji

§ 10

1. Informacje wymienione w §4, §5, §6 są ogłaszane w cyklach rocznych, termin ogłaszania ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych.
2. Informacje wymienione w § 7 są ogłaszane na bieżąco, w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.

§ 11

1. Informacje, o których mowa w §4 są udostępniane w formie papierowej w Centrali Powiatowego Banku Spółdzielczego w Kędzierzynie - Koźlu przy ul. Rynek 6a, od poniedziałku do piątku (z wyjątkiem dni wolnych od pracy) w godzinach od 9.00 do 15.00, a także na stronie internetowej www.pbskkozle.pl.
2. Informacje, o których mowa w § 5 i §6, w tym „Oświadczenie Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego w Kędzierzynie - Koźlu o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego są udostępniane na stronie internetowej www.pbskkozle.pl.
3. Informacje publikowane są w języku polskim.
4. Informacje, o których mowa w § 7 są udostępniane w placówkach Banku na tablicach ogłoszeń.

IV. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji

§ 12

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.

§ 13

1. Udzielając informacji członkom Banku Zarząd zapewnia ich rzetelność oraz kompletność, nie stosując przy tym żadnych preferencji w stosunku do poszczególnych członków Banku.
2. Informacje pochodzące ze sprawozdania finansowego podlegają procedurze weryfikacji podczas badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta, natomiast informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta, podlegają weryfikacji zgodnie z procedurami obowiązującymi w Banku.
3. Bank udziela informacji swoim członkom w zakresie określonym przez Statut 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.

§ 15

1. Treść ogłaszanych informacji wymienionych w ust. §4, §5 oraz §6 podlega zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku przed ich publikacją.
2. Treść informacji ogłaszanych zgodnie z §6 podlega zatwierdzeniu przez Zarząd.

VI. Przepisy końcowe

§ 16

1. Niniejsza Polityka podlega corocznej weryfikacji dokonywanej przez komórkę ds. zgodności w celu jej dostosowania do zmian przepisów prawa, profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa.
2. Polityka może być zmieniona lub uchylona w trakcie jej obowiązywania.
3. Każda zmiana Polityki Informacyjnej Banku podlega zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.

§ 17

Niniejsza Polityka wchodzi w życie z dniem zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą.

Niniejsza Polityka została wprowadzona na posiedzeniu Zarządu Banku w dniu **26 marca 2021 r.**

Równocześnie traci moc: „Polityka Informacyjna w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Kędzierzynie-Koźlu” przyjęta uchwałą Zarządu z dnia 17 marca 2015 r.

ZARZĄD

Zatwierdzono na posiedzeniu Rady Nadzorczej Banku w dniu **26 marca 2021 r.**

Równocześnie traci moc: „Polityka Informacyjna w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Kędzierzynie-Koźlu” zatwierdzona uchwałą Rady nadzorczej z dnia 18 marca 2015 r.

.....
Sekretarz Rady Nadzorczej
Gerhard Gawlitza

.....
Przewodniczący Rady Nadzorczej
Jerzy Kościelny