

Załącznik Nr 1
do Uchwały Nr 49/2022
Zarządu Polskiego Banku Spółdzielczego
w Wyszkanie
z dnia 19.05.2022

Zatwierdzona Uchwałą Nr 26/2022
Rady Nadzorczej Polskiego Banku Spółdzielczego
w Wyszkanie
z dnia 26.05.2022



POLITYKA INFORMACYJNA

w Polskim Banku Spółdzielczym w Wyszkanie

METRYKA DOKUMENTU

Nazwa dokumentu	<i>Polityka informacyjna w Polskim Banku Spółdzielczym w Wyszkanie</i>				
Właściciel dokumentu	Wydział Zarządzania Ryzykami				
Proces	Ujawnienia				
Kolejny numer dokumentu	Data wprowadzenia zmian	Zakres wprowadzonych zmian	Komórka wprowadzająca zmiany	Osoba akceptująca zmiany	Uchwała wprowadzająca zmiany
1	19.05.2022 26.05.2022	Wprowadzenie do stosowania	Wydział Zarządzania Ryzykami	Zarząd Banku	UZ 49/2022 URN 26/2022

SPIS TREŚCI

I.	Postanowienia ogólne.....	3
II.	Zakres ogłaszanych informacji.....	4
III.	Zasady ogłaszania	6
IV.	Zasady zapewniania właściwego dostępu do informacji.....	7
V.	Zasady weryfikacji	7

I. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Polityka Informacyjna Polskiego Banku Spółdzielczego w Wyszkanie, zwana dalej Polityką, stanowi regulację Banku przyjętą w celu:
 - 1) spełnienia wymogów dotyczących określenia oficjalnej strategii Banku w zakresie ujawniania informacji zgodnie z art. 431 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 oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 zwane dalej Rozporządzeniem CRR;
 - 2) wykonania postanowień Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. 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 (Rozporządzenie 2021/637);
 - 3) spełnienia wymogów art. 111,111a oraz 111b Ustawy Prawo bankowe (tekst jednolity: Dz. U. z 2015, poz. 128, z późn zm.);
 - 4) 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),
 - 5) spełnienia wymogów dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych zgodnie z pkt. 15 lit. a) Wytycznych EBA/GL/2018/10 Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z dnia 17 grudnia 2018 r. oraz z EBA/GL/2014/03 dotyczących ujawniania informacji nt. aktywów wolnych od obciążeń i obciążonych,
 - 6) spełnienia wymogów Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego, w tym Rekomendacji M, P, H i Z Komisji Nadzoru Finansowego.
2. Polityka 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, pomiaru, monitorowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyka, a tym samym ocenę adekwatności kapitałowej Banku.
3. Polityka określa zakres informacji podlegających ogłaszaniu, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zasady i sposób weryfikacji ogłaszanych informacji oraz niniejszej Polityki.

II. Zakres ogłaszanych informacji

§ 2

1. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Rozporządzeniu CRR, Bank, jako instytucja nienotowana w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR, ale niebędąca instytucją małą i niezłożoną (w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR) ani instytucją dużą (w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 146 Rozporządzenia CRR), publikuje raz do roku następujący zakres informacji, zgodnie z art. 433c ust. 2 Rozporządzenia CRR:
 - 1) cele i polityki w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (art. 435 ust. 1 lit. a, e, oraz f),
 - 2) informacje w odniesieniu do zasad zarządzania (art. 435 ust. 2 lit. a, b i c),
 - 3) informacje na temat funduszy własnych (art. 437 lit. a),
 - 4) informacje na temat wymogów w zakresie funduszy własnych i kwot ekspozycji ważonych ryzykiem (art. 438 lit. c, d),
 - 5) najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447,
 - 6) informacje na temat polityki wynagrodzeń (art. 450 ust. 1, lit. a-d, h-k).
2. 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) skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,
 - 6) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku,
 - 7) obszar swojego działania,
 - 8) bank zrzeczający,
 - 9) bilans z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu.
3. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111a Ustawy Prawo bankowe Bank ogłasza:
 - 1) 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, oraz polityki wynagrodzeń, informację 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. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111b Ustawy Prawo bankowe Bank zobowiązany jest do ogłaszania informacji 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.

5. Ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego wymienionych w § 1 ust 1 pkt. 3, Bank dokonuje poprzez:
 - 1) udostępnienie na stronie internetowej informacji o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego oraz informacji o odstąpieniu od stosowania w pełnym zakresie określonych zasad,
 - 2) udostępnienie na stronie internetowej podstawowej struktury organizacyjnej,
 - 3) prezentacje na stronie internetowej wyniku okresowej oceny stosowania Zasad dokonanej przez Radę Nadzorczą.
6. Zgodnie z wymaganiami:
 - 1) Rekomendacji M KNF (Rekomendacja 17) – Bank ujawnia informacje dotyczące ryzyka operacyjnego,
 - 2) Rekomendacji P KNF (Rekomendacja 18) – Bank ujawnia informacje dotyczące pozycji płynności oraz systemu zarządzania płynnością i ryzykiem płynności,
 - 3) Rekomendacji H KNF (Rekomendacja 1.11) – Bank ogłasza opis systemu kontroli wewnętrznej,
 - 4) Rekomendacji Z KNF (Rekomendacja 13.6) – Bank ogłasza informacje na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów.
7. W zakresie informacji o ekspozycjach nieobsługiwanych i restrukturyzowanych wymaganych zgodnie z pkt. 15 lit. a) Wytycznych EBA/GL/2018/10 Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego, Bank ujawnia:
 - 1) informacje o jakości kredytowej ekspozycji restrukturyzowanych – zgodnie z Zał. nr 1 Wytycznych,
 - 2) informacje o jakości kredytowej ekspozycji nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania – zgodnie z Zał. nr 3 Wytycznych,
 - 3) informacje o ekspozycjach obsługiwanych i nieobsługiwanych oraz związane z nimi rezerwy – zgodnie z Zał. nr 4 Wytycznych,
 - 4) informacje o zabezpieczeniach uzyskanych przez przejęcie aktywów i postępowania egzekucyjne – zgodnie z Zał. nr 9 Wytycznych.
8. Zgodnie z Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego nr z EBA/GL/2014/03 Bank ujawnia informacje nt. aktywów wolnych od obciążeń i obciążonych – pod warunkiem ich występowania w działalności Banku oraz zgodnie z zasadą proporcjonalności.
9. Zakres ogłaszanych informacji nie obejmuje:
 - 1) informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną oraz tych, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję Banku na rynku w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów,
 - 2) informacji nieistotnych w procesie wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, tj. takich, których pominięcie nie może zmienić oceny lub

decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, lub wpłynąć na taką ocenę lub decyzję.

III. Zasady ogłaszania

§ 3

1. Informacje wymienione w § 2 ust. 1 są ogłaszane w cyklach rocznych w terminie publikacji sprawozdania finansowego, po zatwierdzeniu przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą.
2. Informacje, o których mowa w § 2 ust. 1 są udostępniane wszystkim zainteresowanym w formie papierowej w Centrali Banku w Wyszku, ul. T. Kościuszki 5 w sekretariacie w każdy poniedziałek w godzinach 8.00 – 15.00 w segregatorze „Informacje podlegające ujawnieniom o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających obowiązkowym ujawnieniom” oraz są ujawniane na stronie internetowej Banku.
3. Informacje wymienione w § 2 ust. 2, są ogłaszane na bieżąco, w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki w sposób ogólnie dostępny w miejscu wykonywania czynności.
4. Informacje wymienione w § 2 ust. 3 pkt 1 i pkt 2, są ogłaszane w cyklach rocznych w terminie publikacji sprawozdania finansowego, po zatwierdzeniu przez Zarząd Banku oraz ujawniane na stronie internetowej Banku.
5. Informacje wskazane w § 2 ust. 3 pkt 3, są ogłaszane w cyklach rocznych po dokonaniu przedmiotowej oceny, po zatwierdzeniu przez Zarząd Banku oraz ujawniane na stronie internetowej Banku.
6. Informacje wskazane w § 2 ust. 4 oraz § 2 ust. 6 pkt 3-4, są ogłaszane na bieżąco, w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki w sposób ogólnie dostępny na stronie internetowej Banku.
7. Informacje wskazane w § 2 ust. 6 pkt 1-2 są ogłaszane w cyklach rocznych w terminie publikacji sprawozdania finansowego, po zatwierdzeniu przez Zarząd Banku oraz ujawniane na stronie internetowej Banku.
8. Informacje wskazane w § 2 ust. 7 oraz § 2 ust. 8 są ogłaszane w cyklach rocznych w terminie publikacji sprawozdania finansowego, po zatwierdzeniu przez Zarząd Banku oraz ujawniane w miejscu i formie, jak w § 3 ust. 2.
9. Szczegółowy zakres i terminy przygotowania informacji podlegających ogłaszaniu na podstawie Polityki informacyjnej zawiera Instrukcja sporządzania i ujawniania informacji w Polskim Banku Spółdzielczym w Wyszku.
10. Informację o dostępie do Polityki informacyjnej Bank przedstawia w sposób ogólnie dostępny w miejscu wykonywania czynności, tj. wywieszając na tablicy ogłoszeń w jednostkach

organizacyjnych, oraz ujawniając na stronie internetowej Banku.

11. Zasady dostępu do informacji członków Banku jako spółdzielni reguluje Statut Banku.

IV. Zasady zapewniania właściwego dostępu do informacji

§ 4

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.
3. Bank może pominąć informacje uznane za nieistotne, zastrzeżone lub poufne.
4. Ujawniane informacje uznaje się za istotne, jeśli ich pominięcie lub nieprawidłowość może zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych.
5. Bank może również pominąć informację objętą ujawnieniami jeżeli informacje te zawierają elementy, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne zgodnie z ust. 6 lub 7, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 437 Rozporządzenia (Fundusze własne) i art. 450 (Polityka wynagrodzeń).
6. Informacje danej instytucji uznaje się za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby jej pozycję konkurencyjną. Mogą to być informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji instytucji w te produkty lub systemy.
7. Informacje uznaje się za poufne, jeśli instytucja zobowiązała się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
8. W przypadku, o którym mowa w ust. 3 Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu. Decyzję w tym zakresie podejmuje Zarząd Banku.
9. Zarząd Banku zatwierdza przed publikacją informacje podlegające ujawnieniu z zastrzeżeniem, że informacje, o których mowa w § 2 ust. 1, są każdorazowo zatwierdzane również przez Radę Nadzorczą.

V. Zasady weryfikacji

§ 5

1. Informacje podlegające ogłoszeniu podlegają weryfikacji przez Wiceprezesa Zarządu ds. finansowych, o ile nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.
2. Postanowienia Polityki informacyjnej podlegają weryfikacji nie rzadziej niż raz w roku.
3. Zarząd i Rada Nadzorcza Banku zatwierdza weryfikację oraz zmiany Polityki informacyjnej.
4. Proces związany z ujawnianiem informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu, podlega okresowej ocenie dokonywanej przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.