

UCHWAŁA Nr 5 / 2024
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Chrzanowie z dnia 29.02.2024 r.
w sprawie zatwierdzenia Polityki informacyjnej
Banku Spółdzielczego w Chrzanowie

Na podstawie § 28 ust.1 Statutu Banku Spółdzielczego w Chrzanowie, uchwała się co następuje :

§ 1

Na wniosek Zarządu Banku Spółdzielczego w Chrzanowie zawarty w Uchwale Nr 259 / 2023 Zarządu BS Chrzanów z dnia 29.12.2023 r. Rada Nadzorcza BS Chrzanów zatwierdza przedłożoną przez Zarząd BS Chrzanów Politykę informacyjną Banku Spółdzielczego w Chrzanowie (Politykę).

§ 2

Polityka stanowi Załącznik Nr 1 do niniejszej Uchwały i jest jej integralną częścią.

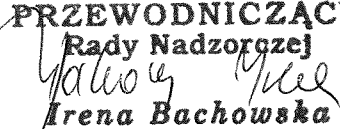
§ 3

Traci moc Uchwała Rady Nadzorczej BS Chrzanów Nr 44 / 2021 z dnia 16.12.2021 r.

§ 4

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Za Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Chrzanowie

PRZEWODNICZĄCY
Rady Nadzorczej

Irena Bachowska

**POLITYKA INFORMACYJNA
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CHRZANOWIE**



1. Metryka regulacji

Podstawowe dane regulacji:

Właściciel dokumentu	Zespół ds. Zarządzania Ryzykami
Nazwa dokumentu	Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Chrzanowie
Data wydania	29.02.2024
Data obowiązywania	od dnia zatwierdzenia przez RN
Uchyła	UR 44 / 2021 z dnia 16.12.2021 r.
Zmienia	-
Kogo obowiązuje	Rada Nadzorcza, Zarząd, Zespół ds. Zarządzania Ryzykami, wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku

Osoby zaangażowane:

Sporządzony przez	Zespół ds. Zarządzania Ryzykami
Uzgodniony merytorycznie z	Głogowska Halina
Zaopiniowany przez	KZR, Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej
Sprawdzony pod względem prawnym przez	Radca Prawny – Ryszarda Biłska

Historia zmian:

Data	Rodzaj zmian	Autor
12.2023	Zmiany wprowadzone w wyniku rocznego przeglądu regulacji – na podstawie wzorcowej polityki opracowanej przez BPS SA zweryfikowano zakres informacji podlegających ujawnieniom dla Banku jako „innej instytucji, nienotowanej na rynku regulowanym”	ZZR



1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Chrzanowie” dotycząca, ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu zwana dalej „Polityką” stanowi wykonanie postanowień:
 - a. Rozporządzenia CRR 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 648/212 (Rozporządzenie CRR);
 - b. Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 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;
 - c. Wytycznych EBA/GL/2018/10 z dnia 17 grudnia 2018 dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (Wytyczne EBA/2018/10);
 - d. wymogów art. 111, oraz 111a Ustawy Prawo bankowe (Dz.U. z 2018, poz. 2187 z późniejszymi zmianami),
 - e. Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
 - f. wymogów § 31 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 roku poz. 17),
 - g. Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego - dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach ,
 - h. Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego - dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków,
 - i. Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego - dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach.
2. Niniejsza Polityka reguluje:
 - a. zakres ogłaszanych informacji;
 - b. częstotliwość ogłaszania;
 - c. formy i miejsce ogłaszania;
 - d. zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji;
 - e. zakres weryfikacji Polityki.
3. Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.

§ 2.

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

1. **Bank** – Bank Spółdzielczy w Chrzanowie;
2. **Rozporządzenie CRR** – Rozporządzenie 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 648/212;
3. **Rozporządzenie wykonawcze** - Rozporządzenie Wykonawcze 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. **System Ochrony** – Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS;
5. **Departament Audytu Systemu Ochrony** – komórka organizacyjna Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS upoważniona do przeprowadzania audytu wewnętrznego w Banku, na mocy Umowy Systemu Ochrony.
6. **Informacja nieistotna** – informacja, której pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej taką informację przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję;
7. **Informacja poufna** – informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
8. **Informacja zastrzeżona** – informacja, której podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku; mogą to być informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji Banku w te produkty lub systemy.

2. Zakres ogłaszanych informacji

§ 3.

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłaszaniu, określone w części ósmej, tytule II i III Rozporządzenia CRR, Wytycznych EBA/2018/10, Prawie bankowym oraz w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego.
2. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Rozporządzeniu CRR oraz Wytycznych EBA/2018/10, Bank, jako **inna instytucja**, tj. 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 i jednocześnie **nienotowana** w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR, publikuje raz do roku następujący zakres informacji:
 - 1) cele i polityki w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (art. 435 ust. 1 lit. a, e, oraz f Rozporządzenia CRR);
 - 2) informacje w odniesieniu do zasad zarządzania (art. 435 ust. 2 lit. a, b i c Rozporządzenia CRR);
 - 3) informacje na temat funduszy własnych (art. 437 lit. a Rozporządzenia CRR);
 - 4) informacje na temat wymogów w zakresie funduszy własnych i kwot ekspozycji ważonych ryzykiem (art. 438 lit. c, d Rozporządzenia CRR);
 - 5) najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR;
 - 6) informacje na temat polityki wynagrodzeń (art. 450 ust. 1, lit. a-d, h-k Rozporządzenia CRR);
 - 7) informacje dotyczące ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (Wytyczne EBA/2018/10).

§ 4.

Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego wymienionych w § 1 pkt. 1f, w tym:

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

§ 5.

Bank ujawnia informacje dotyczące ryzyka operacyjnego określone w Rekomendacji M, w tym informacje dotyczące strat z tytułu ryzyka operacyjnego (rekomendacja 17).

§ 6.

Bank ujawnia informacje dotyczące ryzyka płynności określone w Rekomendacji P (rekomendacja 18).

§ 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.
2. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111a Ustawy Prawo bankowe Bank ogłasza:
 - 1) informacje o jego działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 Rozporządzenia CRR za dany rok obrotowy – lub o braku prowadzenia tej działalności.
 - 2) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej.

- 3) w sposób ogólnie dostępny, opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe.

§ 8.

W zakresie informacji wymaganych przez Rekomendację Z Bank ogłasza:

- 1) przyjętą w Banku Politykę przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów,
- 2) informacje o zidentyfikowanych konfliktach interesów - ujawnienie tego rodzaju ma charakter ogólny i jest dokonywane w sposób nienaruszający przepisów RODO, tajemnicy bankowej oraz tajemnicy przedsiębiorstwa.

§ 9.

1. Bank nie ogłasza:
 - 1) informacji uznanych jako nieistotne;
 - 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
3. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych z rocznego sprawozdania finansowego Banku.
4. Szczegółowy zakres i sposób przygotowania informacji podlegających ogłaszaniu zawiera „Instrukcja sporządzania informacji objętej Polityką informacyjną w Banku Spółdzielczym w Chrzanowie”.

3. Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym

§ 10.

1. Informacje wymienione w § 3, § 4, § 5 i § 6 są ogłaszane w cyklach rocznych, termin ogłaszania ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych.
2. Informacje wymienione w § 7 i § 8 są ogłaszane na bieżąco, w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.

4. Forma i miejsce ogłaszania informacji

§ 11.

Informacja stanowiąca wymóg, o którym mowa w § 3 ust. 1 jest udostępniana Klientom/Udziałowcom w formie papierowej w Centrali Banku w Chrzanowie, Al. Henryka 22, sekretariat w godzinach 8⁰⁰ do 15⁰⁰ od poniedziałku do piątku, a także na stronie internetowej www.bschrzanow.pl.

5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji

§ 12.

1. Właściwe komórki merytoryczne Banku odpowiadają za przygotowanie informacji i ich weryfikację pod względem prawidłowości i kompletności, a także za ocenę adekwatności ujawnianych informacji pod kątem dostarczenia uczestnikom rynku kompleksowego obrazu profilu ryzyka. Zakres odpowiedzialności w zakresie przygotowywanych informacji określony jest w „Instrukcji sporządzania informacji objętej Polityką informacyjną w Banku Spółdzielczym w Chrzanowie”.
2. Projekt kompletnego dokumentu ujawnieniowego, podlega niezależnej weryfikacji wykonywanej przez odpowiednie komórki merytoryczne Banku, zgodnie z zakresem ustalonym w „Instrukcji sporządzania informacji objętej Polityką informacyjną w Banku Spółdzielczym w Chrzanowie”.
3. Informacja, o której mowa w § 11 przed jej podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzana jest przez Zarząd Banku, a następnie przez Radę Nadzorczą Banku.
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.

§ 13.

1. Postanowienia Polityki podlegają przeglądowi nie rzadziej niż raz w roku.
2. Proces przeglądu obejmuje swoim zakresem:
 - 1) weryfikację wymaganego zakresu ujawnień;



- 2) ocenę istotności ujawnianych informacji;
- 3) terminy ogłaszania informacji.
3. Zmiany do Polityki wymagają zatwierdzenia przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą Banku.
4. Przeglądu przestrzegania zasad Polityki informacyjnej Banku dokonuje w okresach rocznych Zespół ds. Zarządzania Ryzykami.
5. Każda zmiana Polityki informacyjnej Banku podlega opiniowaniu przez Komitet Zarządzania Ryzykami.

§ 14.

W miejscu wykonywania czynności, tj. we wszystkich placówkach Banku, podlega ogłoszeniu informacja o brzmieniu:

„Informuje się, że Polityka Informacyjna Banku Spółdzielczego w Chrzanowie jest udostępniana Klientom/Udziałowcom w formie papierowej w Centrali Banku w Chrzanowie, Al. Henryka 22, sekretariat w godzinach 8⁰⁰ do 15⁰⁰ od poniedziałku do piątku, a także na stronie internetowej www.bschrzanow.pl”.

Za Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Chrzanowie

PRZEWODNICZĄCY
Rady Nadzorczej
Irena Bachowska
Irena Bachowska