



**POLITYKA INFORMACYJNA
SPÓŁDZIELCZEGO BANKU POWIATOWEGO
W PIASKACH**

Spis treści

Rozdział 1. Postanowienia ogólne.....	3
Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji.....	4
Rozdział 3. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszanych informacji.....	7
Rozdział 4. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji	8
Rozdział 5. Zasady weryfikacji Polityki	8

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Niniejsza „Polityka informacyjna Spółdzielczego Banku Powiatowego w Piaskach”, zwana dalej „Polityką” 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 oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/212 (Rozporządzenie CRR);
 - 2) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. 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 (Dyrektywa 2013/36);
 - 3) 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);
 - 4) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
 - 5) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
 - 6) Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
 - 7) Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;
 - 8) Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego;
 - 9) Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych przez KNF;
 - 10) Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji;
 - 11) Ustawy z dnia 10 maja 2018 roku o ochronie danych osobowych;
 - 12) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych).
2. Polityka reguluje:
 - 1) zakres ogłaszanych informacji;
 - 2) częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji;
 - 3) zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji;
 - 4) zasady 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** – Spółdzielczy Bank Powiatowy w Piaskach;
- 2) **Rada Nadzorcza** – Rada Nadzorcza Spółdzielczego Banku Powiatowego w Piaskach;
- 3) **Zarząd** – Zarząd Spółdzielczego Banku Powiatowego w Piaskach;
- 4) **Spółdzielnia SOZ BPS** – Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS;
- 5) **Miejsce wykonywania czynności** – należy przez to rozumieć jednostki organizacyjne i komórki organizacyjne Banku;
- 6) **Jednostki organizacyjne** – należy przez to rozumieć elementy struktury organizacyjnej, działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku. W Banku jednostkami organizacyjnymi są Centrala i Oddziały;
- 7) **Komórki organizacyjne** – należy przez to rozumieć wewnętrzne elementy struktury jednostek organizacyjnych. W Banku komórkami organizacyjnymi są: zespoły, stanowiska pracy, Filie;
- 8) **Centrala** - należy przez to rozumieć jednostkę organizacyjną Banku, usytuowaną w siedzibie Banku w Piaskach, ul. Lubelska 98, realizującą kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzorującą ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych Banku;
- 9) **Informacja nieistotna** – informacja, której pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej taką informację przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpływając na taką ocenę lub decyzję;
- 10) **Informacja poufna** – informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
- 11) **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 Banku w te produkty lub systemy;
- 12) **Strona internetowa** – strona www.sbppiaski.pl;
- 13) **IOD** – Inspektor Ochrony Danych, wyznaczony przez Zarząd na podstawie Ustawy o ochronie danych osobowych.

Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji

§ 3.

W zakresie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ujawnianiu:

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, Prawie bankowym oraz w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego.
2. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Rozporządzeniu CRR, Bank jako inna instytucja, nienotowana (w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR), 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:

- 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).
3. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Prawie bankowym (art. 111a ust. 4), Bank ogłasza: 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 Prawa bankowego.
4. W zakresie informacji dotyczących ryzyka operacyjnego, Bank ujawnia informacje, o których mowa w Rekomendacji M (rekomendacja 17), a w zakresie informacji dotyczących ryzyka płynności informacje, o których mowa w Rekomendacji P (rekomendacja 18).
5. Bank podaje do publicznej wiadomości informacje na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (rekomendacja 13.6).
6. Bank nie ogłasza:
- 1) informacji uznanych jako nieistotne;
 - 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne;
7. W przypadku, o którym mowa w ust. 6 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
8. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.

§ 4.

W zakresie spełnienia wymogów art. 111 Ustawy Prawo Bankowe Bank ujawnia:

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. Teren działania Banku oraz bank zrzeszający.

§ 5.

W zakresie spełnienia wymogów art. 111a, ust. 1 - 2 Ustawy Prawo Bankowe

Bank ujawnia:

1. Bank podaje w sprawozdaniu z działalności jednostki, o którym mowa w ustawie z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości, dodatkowo:
 - 1) informacje o jego działalności 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 nr 575/2013 za dany rok obrotowy;
 - 2) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej;
 - 3) informację o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1, albo o braku takiej umowy.
2. Informacje, o których mowa w ust. 1 pkt 1 (zbadane przez biegłego rewidenta) powinny zawierać:
 - 1) nazwę, charakter i lokalizację geograficzną działalności;
 - 2) obrót w danym roku wykazywany w sprawozdaniu finansowym;
 - 3) liczbę pracowników w przeliczeniu na pełne etaty;
 - 4) zysk lub stratę przed opodatkowaniem;
 - 5) podatek dochodowy;
 - 6) otrzymane finansowe wsparcie pochodzące ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r.;
 - 7) o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2016 r. poz. 1436).

§ 6.

W zakresie spełnienia wymogów art. 111b Ustawy Prawo Bankowe Bank ujawnia:

Informacje 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.

§ 7.

W zakresie spełnienia wymogów Zasad Ładu Korporacyjnego Bank ujawnia:

1. Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.
2. Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad Ładu Korporacyjnego.
3. Wyniki oceny stosowania zasad Ładu Korporacyjnego w Banku.
4. Podstawową strukturę organizacyjną.
5. Politykę informacyjną w zakresie kontaktów z klientami.

§ 8.

Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym:

1. Informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG.
2. Informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania.
3. Wysokość kwoty lokat objętych gwarantowaniem.

§ 9.

Informacje wymagane przez RODO oraz Ustawę o ochronie danych osobowych:

1. Informacja o Administratorze danych osobowych.
2. Informacja o prawach osób, których dane są przetwarzane przez Bank.
3. Informacja o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych.
4. Informacja o IOD.

Rozdział 3. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszanych informacji

§ 10.

Pełny zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczący adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłaszaniu, Bank ujawnia z częstotliwością roczną, w terminie publikacji zatwierdzonego przez Walne Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego Banku.

§ 11.

1. Informacja, o której mowa w § 10 udostępniana jest w formie papierowej w Centrali Banku w Piaskach, ul. Lubelska 98, w godzinach 9-15. oraz publikowana na stronie internetowej Banku.
2. Informacja ogłaszana jest w języku polskim.
3. Wszystkie dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych bez miejsc po przecinku.
4. Bank w okresach rocznych ocenia, czy ogłaszane informacje są wystarczające z uwagi na profil ryzyka i w przypadku oceny negatywnej ogłasza niezbędne informacje dodatkowe.

§ 12.

Zakres informacji wymagany art. 111 Ustawy Prawo Bankowe prezentowany jest w sposób ogólnodostępny w jednostkach organizacyjnych Banku. Dane finansowe uaktualniane są w terminie publikacji sprawozdania finansowego.

Zakres informacji wymagany art. 111a i art. 111b Ustawy Prawo Bankowe publikowany jest na stronie internetowej w sposób ciągły.

§ 13.

Zakres informacji wymagany Zasadami Ładu Korporacyjnego publikowany jest na stronie internetowej Banku w sposób ciągły.

§ 14.

Zakres informacji wymagany Ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, Ustawą o ochronie danych osobowych publikowany jest na stronie internetowej Banku oraz na tablicy ogłoszeń w miejscu wykonywania działalności.

Rozdział 4. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji

§ 15.

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.
2. Informacje o których mowa w § 3 przed ich podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzane są przez Zarząd Banku, a następnie przez Radę Nadzorczą Banku.
3. 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 SOZ BPS.
4. Informacje pochodzące ze sprawozdania finansowego podlegają procedurze weryfikacyjnej podczas badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.
5. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta, podlegają weryfikacji zgodnie z procedurami obowiązującymi w Banku.

Rozdział 5. Zasady weryfikacji Polityki

§ 16.

1. Postanowienia Polityki podlegają przeglądowi nie rzadziej niż raz w roku, w terminie do 31 grudnia.
2. Proces przeglądu obejmuje zakresem:
 - 1) weryfikację wymaganego zakresu ujawnień;
 - 2) ocenę istotności ujawnianych informacji;
 - 3) terminy ogłaszania informacji;
 - 4) miejsce ogłaszania.
3. Zmiany do Polityki wymagają zatwierdzenia przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.
4. Niniejsza Polityka informacyjna podlega ujawnieniu na stronie internetowej Banku.