



BESKIDZKI BANK SPÓŁDZIELCZY

**POLITYKA INFORMACYJNA
BESKIDZKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**

BIELSKO-BIAŁA, GRUDZIEŃ 2022

ROZDZIAŁ I POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1.

1. „Polityka informacyjna Beskidzkiego Banku Spółdzielczego”, zwana dalej „Polityką”, reguluje:
 - 1) zakres ogłaszanych informacji,
 - 2) częstotliwość ogłaszania,
 - 3) formy i miejsce ogłaszania,
 - 4) zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji,
 - 5) zakres weryfikacji Polityki,
 - 6) sposób zapewniania klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji.
2. Podstawę prawną niniejszej Polityki stanowią:
 - 1) Część Ósma Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012,
 - 2) art. 111, art. 111a i art. 141x ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe,
 - 3) § 31 „Zasad ładu korporacyjnego w Beskidzkim Banku Spółdzielczym”,
 - 4) 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,
 - 5) Rekomendacja M Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r., dotycząca zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach,
 - 6) Rekomendacja P Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r., dotycząca zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków,
 - 7) Rekomendacja Z Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca zasad ładu wewnętrznego w bankach,
 - 8) Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego,
 - 9) Dyrektywa 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, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE.
3. Bank przyjmując i realizując niniejszą Politykę spełnia warunki:
 - „małej i niezłożonej instytucji” zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia,
 - „instytucji nienotowanej” zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia.
4. Zarząd uchwała Politykę, która podlega zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą.

§ 2.

Użyte w niniejszej Polityce określenia oznaczają:

- 1) **Bank** – Beskidzki Bank Spółdzielczy,
- 2) **Rada Nadzorcza** – Rada Nadzorcza Beskidzkiego Banku Spółdzielczego,
- 3) **Rozporządzenie** – 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,

- 4) **Ustawa** – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe,
- 5) **Zarząd** – Zarząd Beskidzkiego Banku Spółdzielczego.

ROZDZIAŁ II

ZAKRES OGŁASZANYCH INFORMACJI

§ 3.

1. Bank zgodnie z art. 111a ust. 4 Ustawy 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 Ustawy.
2. W celu spełnienia wymogów określonych w Rozporządzeniu, Bank jako instytucja mała i niezłożona oraz instytucja nienotowana, zgodnie z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia raz do roku ujawnia najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia.
3. Bank zgodnie z art. 111a ust. 1 Ustawy ogłasza:
 - 1) informacje o działalności Banku,
 - 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 ustawy Prawo bankowe albo o braku takiej umowy.
4. Bank zgodnie z art. 141x Ustawy ogłasza informację, czy jest stroną umowy dotyczącej wsparcia finansowego w ramach grupy. W przypadku gdy Bank jest stroną takiej umowy, ogłasza w sposób ogólnie dostępny również opis ogólnych warunków umowy oraz wskazuje podmioty powiązane będące stronami umowy.
5. Bank zgodnie z wymaganiami Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego ujawnia informacje dotyczące ryzyka płynności i pozycji płynnościowej, w zakresie:
 - 1) organizacji zarządzania płynnością:
 - a) rolę i zakres odpowiedzialności komórek organizacyjnych zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem płynności,
 - b) sposób pozyskiwania finansowania działalności,
 - c) stopień scentralizowania funkcji skarbowych i zarządzania płynnością,
 - d) zasady funkcjonowania w ramach Zrzeszenia/Systemu Ochrony,
 - 2) ujawnień ilościowych, w szczególności:
 - a) rozmiar i skład nadwyżki płynności,
 - b) wielkość wiążących banki nadzorczych miar płynności oraz wskaźnika LCR,
 - c) lukę płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności,
 - d) dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w Zrzeszeniu/Systemie Ochrony,
 - 3) ujawnień jakościowych, w szczególności:
 - a) aspekty ryzyka płynności, na które narażony jest Bank,
 - b) sposób dywersyfikacji źródeł finansowania,
 - c) techniki ograniczania ryzyka płynności,
 - d) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności,
 - e) wyjaśnienie w jaki sposób ryzyko płynności rynku jest odzwierciedlone w procesie zarządzania płynnością płatniczą,

- f) wyjaśnienie sposobu wykorzystania testów warunków skrajnych,
 - g) wskazanie w jaki sposób plan awaryjny uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,
 - h) politykę utrzymywania rezerwy płynności,
 - i) występowania ograniczeń regulacyjnych odnośnie transferu płynności,
 - j) częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności.
6. Bank zgodnie z wymaganiami Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego ujawnia opis systemu kontroli wewnętrznej, uwzględniający:
- 1) cele systemu kontroli wewnętrznej,
 - 2) rolę Zarządu Banku i Rady Nadzorczej,
 - 3) przyjęty schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej Banku,
 - 4) funkcję kontroli,
 - 5) umiejscowienie, zakres zadań, niezależność komórki do spraw zgodności,
 - 6) zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez Radę Nadzorczą.
7. Bank zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego ujawnia:
- 1) informacje dotyczące maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym,
 - 2) informacje dotyczące przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów,
 - 3) informacje o udziale członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu.
8. Na podstawie art. 432 Rozporządzenia, Bank nie ogłasza:
- 1) informacji, których pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję (informacje nieistotne),
 - 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne.
- W przypadku, o którym mowa w pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
9. Informacje podlegające ogłoszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.

§ 4.

Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych”, wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, w tym:

- 1) udostępnia na stronie internetowej informację o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” oraz informację o odstąpieniu od stosowania określonych zasad,
- 2) udostępnia na stronie internetowej podstawową strukturę organizacyjną,
- 3) ujawnia na stronie internetowej wyniki dokonanej przez Radę Nadzorczą okresowej oceny stosowania „Zasad Ładu korporacyjnego w Beskidzkim Banku Spółdzielczym”, uchwalonych przez Zebranie Przedstawicieli na podstawie „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych”.

§ 5.

W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111 Ustawy 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 ze sprawozdaniem z badania 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 zraszający.

ROZDZIAŁ III CZĘSTOTLIWOŚĆ OGŁASZANYCH INFORMACJI

§ 6.

1. Informacje wymienione w § 3 Bank ujawnia z częstotliwością roczną, w terminie publikacji zatwierdzonego przez Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego Banku.
2. Informacje wymienione w § 4 i § 5 są ogłaszane na bieżąco. W przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.

ROZDZIAŁ IV FORMA I MIEJSCE OGŁASZANIA INFORMACJI

§ 7.

1. Informacje publikowane są w języku polskim.
2. Wszystkie dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych bez miejsc po przecinku.
3. Bank w okresach rocznych ocenia, czy ogłaszane informacje są wystarczające z uwagi na profil ryzyka i w przypadku oceny negatywnej ogłasza niezbędne informacje dodatkowe.
4. Bank ujawnia wszystkie informacje, których ujawnienie jest wymagane na mocy tytułów II i III Rozporządzenia, w formacie elektronicznym i na jednym nośniku lub w jednym miejscu - na stronie internetowej w postaci samodzielnego dokumentu, który stanowi łatwo dostępne źródło informacji ostrożnościowych dla użytkowników tych informacji.
5. Bank ujawnia informacje wymienione w § 3 ust. 1 w formacie zgodnym z art. 434a Rozporządzenia – tzn. w jednolitym formacie ujawniania informacji, zgodnym z przepisami Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 z 15 marca 2021r.

§ 8.

1. Informacje wymienione w § 3 i § 4 ogłaszane są na stronie internetowej Banku.
2. Informacje wymienione w § 5 ogłaszane są w formie papierowej w placówkach Banku w widocznym i oznakowanym jako źródło informacji dla klienta miejscu.

ROZDZIAŁ V

ZASADY ZAPEWNIANIA CZŁONKOM I KLIENTOM BANKU WŁAŚCIWEGO DOSTĘPU DO INFORMACJI

§ 9.

1. Bank ujawnia treść niniejszej Polityki na stronie internetowej Banku.
2. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, zapewniającą swoim członkom oraz klientom właściwy dostęp do informacji w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.
3. 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.
4. Informacji na temat Banku na żądanie członka lub klienta Banku udziela Zarząd, pisemnie lub w inny uzgodniony sposób w terminie do 14 dni od daty złożenia zapytania, w sposób zapewniający ich rzetelność oraz kompletność.
5. Udzielając informacji członkom Banku, Zarząd nie stosuje żadnych preferencji w stosunku do poszczególnych członków Banku.
6. Bank udostępnia na stronie internetowej archiwum informacji, których ujawnianie jest wymagane na mocy Rozporządzenia. Dostęp do tego archiwum jest zapewniany przez okres nie krótszy niż okres przechowywania danych określony w przepisach prawa w odniesieniu do informacji zamieszczanych w sprawozdaniach finansowych instytucji.

ROZDZIAŁ VI

ZASADY ZATWIERDZANIA I WERYFIKACJI OGŁASZANYCH INFORMACJI

§ 10.

1. Informacje wymienione w § 3 i § 4 przed ich podaniem do publicznej wiadomości przyjmowane są przez Zarząd Banku i zatwierdzane przez Radę Nadzorczą.
2. Informacje wymienione w § 5 podawane są do publicznej wiadomości na zasadach określonych w odrębnej procedurze, uchwalonej przez Zarząd.
3. Informacje pochodzące ze sprawozdania finansowego podlegają procedurze weryfikacyjnej podczas badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.
4. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta, podlegają weryfikacji zgodnie z procedurami obowiązującymi w Banku.

ROZDZIAŁ VII

ZASADY WERYFIKACJI POLITYKI INFORMACYJNEJ

§ 11.

1. Niniejsza Polityka podlega okresowej weryfikacji co najmniej raz w roku, w terminach przeglądów zarządczych i nadzorczych, dokonywanych na zasadach określonych w „Harmonogramie przeglądów zarządczych i nadzorczych w Beskidzkim Banku Spółdzielczym”.
2. W trakcie dokonywanego przeglądu Polityki weryfikacji podlega w szczególności częstotliwość publikowania informacji, miejsce ich ogłaszania oraz zakres informacji podlegających ujawnieniom.

3. Po zaakceptowaniu dokonanego przeglądu, Zarząd uchwała zweryfikowaną Politykę, która podlega zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą.
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.

**Zarząd Beskidzkiego
Banku Spółdzielczego**