

*Załącznik do Uchwały Zarządu
Banku Spółdzielczego w Środzie Śląskiej.
nr 97/Z/2021 z dnia 17.12.2021 r.
Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Środzie Śląskiej
Nr 41/RN/2021 z dnia 30.12.2021 r.*

**Polityka informacyjna
Banku Spółdzielczego w Środzie Śląskiej**

Grudzień, 2021

Spis Treści

Strona

1. Postanowienia ogólne	3
2. Podstawowe definicje	4
3. Zasady ujawniania informacji	5
4. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszanych informacji	5
5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji.....	6
6. Zasady weryfikacji Polityki	6
7. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji	7
8. Postanowienia końcowe	7

Załącznik 1: Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom

Załącznik nr 2: Zasady dostępu do Polityki informacyjnej Banku

1. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Niniejsza Polityka zawiera zakres i metody ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, zgodnie z:
 - a) Rozporządzeniem 575/2013 UE (z późniejszymi zmianami 2019/876 z dn.20.05.2019 CRR2), zwanym dalej Rozporządzeniem CRR,
 - b) Ustawą Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111a i 111b,
 - c) Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r. w sprawie zarządzania ryzykiem (...),
 - d) Zasadami ładu korporacyjnego KNF,
 - e) Rekomendacją „M” KNF,
 - f) Rekomendacją „P” KNF,
 - g) Ustawą o ochronie danych osobowych,
 - h) Wytycznymi EBA/GL/2018/06 dotyczącymi zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanyymi i restrukturyzowanymi.
 - i) Uchwałą nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 r. w sprawie wydania Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach.
2. Informację o dostępie do informacji podlegających ujawnieniom Bank udostępnia w sposób ogólnie dostępny w miejscu wykonywania czynności, tj. wywieszając na tablicy ogłoszeń w jednostkach organizacyjnych. Wzór informacji zawiera załącznik nr 2 do niniejszej Polityki

§ 2

3. Polityka informacyjna Banku reguluje:
 - a) zakres ogłaszanych informacji,
 - b) częstotliwość ogłaszanych informacji,
 - c) formę i miejsce ogłaszania informacji,
 - d) zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji,
 - e) zasady weryfikacji polityki.
2. Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.

2. Podstawowe definicje

§ 3

Ileokroć w Polityce jest mowa o:

1. Banku – mowa o Banku Spółdzielczym w Środzie Śląskiej

2. Banku Zrzeszającym – mowa o Banku BPS SA
3. Spółdzielni SOI – Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
4. Mała i niezłożona instytucja – oznacza Bank, który na mocy decyzji KNF został uznany za spełniający kryteria określone w art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR2;
5. Instytucja nienotowana – oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej;
6. Miejscu wykonywania czynności – należy przez to rozumieć jednostki organizacyjne Banku oraz zamiejscowe komórki organizacyjne wchodzące w skład jednostek organizacyjnych, takie jak Punkty Obsługi Klienta.
7. Jednostkach organizacyjnych – należy przez to rozumieć elementy struktury organizacyjnej, działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku. W Banku jednostkami organizacyjnymi są Centrala, Oddziały, Punkty Obsługi Klienta.
8. Centrali - należy przez to rozumieć jednostkę organizacyjną Banku, usytuowaną w siedzibie Banku w Środzie Śląskiej, realizującą kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzorującą ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych Banku.
9. Adekwatność kapitałowa – wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w Banku.
10. Obszar geograficzny – obszar działania Banku określony w Statucie Banku.
11. Strona internetowa – strona www.bssrodasl.pl
12. IOD – Inspektor Ochrony Danych, wyznaczonych przez Zarząd na podstawie ustawy o ochronie danych osobowych.

3. Zasady ujawniania informacji

§ 4

1. Bank jest zobowiązany do ogłaszania, w sposób ogólnie dostępny wszystkim zainteresowanym, w miejscu wykonywania czynności, tj. we wszystkich jednostkach organizacyjnych, informacji na temat dostępu do informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dla wszystkich obszarów działania Banku.
2. Każda jednostka organizacyjna Banku ma obowiązek wywiesić Zasady dostępu do Polityki informacyjnej na tablicy ogłoszeń do dnia 31 grudnia roku, za który ujawniane są informacje.

3. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłoszeniu na podstawie regulacji zewnętrznych wymienionymi w § 1 ust. 1 niniejszej Polityki.

4. Informacje podlegające ogłoszeniu opracowywane są na podstawie danych z sprawozdania finansowego Banku.

4. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 5

1. Bank ujawnia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym zgodnie z załącznikiem nr 1 do niniejszej Polityki z częstotliwością roczną, w terminie publikacji zatwierdzonego przez Walne Zgromadzenie rocznego sprawozdania finansowego Banku oraz na bieżąco, w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji. Bank dokonuje aktualizacji tych informacji bez zbędnej zwłoki.

2. Formę - w formie elektronicznej, zależnie od wymagań określonych w regulacjach wymienionych §1 niniejszej Polityki, w języku polskim.

3. Miejsce ujawniania informacji elektronicznych: strona internetowa Banku www.bssrodasl.pl

4. Zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji, podlegających ogłoszeniu, a nie ujętych w sprawozdaniu finansowym.

5. Zasady funkcjonowania danych archiwalnych – za okres minimum 5 lat.

5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji

§ 6

1. Na podstawie zatwierdzonej przez Zarząd i Radę Nadzorczą Polityki informacyjnej Analitik zarządzania ryzykami i analiz we współpracy z pozostałymi wyznaczonymi komórkami organizacyjnymi Banku opracowuje komplet informacji podlegających ujawnieniu.

2. Informacje, o których mowa w ust. 1 przed jej podaniem do publicznej wiadomości podlegają weryfikacji przez Stanowisko ds. zgodności, a następnie zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.

3. Informacje pochodzące ze sprawozdania finansowego podlegają procedurze weryfikacyjnej podczas badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.

4. Informacje ilościowe, o których mowa w ust. 1 muszą być udostępnione wszystkim zainteresowanym najpóźniej w terminie publikacji sprawozdania finansowego Banku, natomiast informacje o charakterze jakościowym (opisowe) powinny podlegać bieżącej aktualizacji.

5. Informacje, o których mowa w ust. 4 podlegają weryfikacji przez Członka Zarządu ds. Finansowo-Księgowego

6. Bank począwszy od 2021r. tworzy bazę archiwalną ujawnianych informacji, obejmującą minimum 5 lat wstecz.
5. Ujawniane informacje powinny spełniać następujące wymogi:
 - 1) Kompleksowość obrazu profilu ryzyka Banku.
 - 2) Przydatność i aktualność, pozwalające ocenić bezpieczeństwo i stabilność działań Banku.
 - 3) Wiarygodność, odzwierciedlająca ekonomiczną treść zdarzeń i transakcji.
 - 4) Porównywalność, umożliwiającą ocenę pozycji finansowej i wyniku finansowego Banku względem innych banków.
 - 5) Istotność, przydatność do oceny ryzyka Banku.

§7

1. Bank może przy ujawnianiu informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej pominąć te, które uzna za poufne lub chronione.
2. Z wnioskiem o zaniechanie ujawniania informacji z podaniem przyczyny występuje do Zarządu Analitik zarządzania ryzykami i analiz.
3. Zarząd na podstawie przeglądu adekwatności prezentowanych informacji podejmuje decyzję o zaniechaniu ujawniania informacji, którą uzna za poufną lub chronioną.

6. Zasady weryfikacji Polityki

§ 8

1. Weryfikacja Polityki informacyjnej odbywa się do końca grudnia każdego roku na podstawie informacji przygotowanej przez Analityka zarządzania ryzykami i analiz.
2. Weryfikacja oraz zmiany w Polityki informacyjnej podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.
3. Weryfikacji podlega w szczególności częstotliwość publikowania informacji, miejsce ich ogłaszania oraz zakres informacji podlegających ujawnieniom.
4. Zakres ujawnianych informacji może ulec zmianie w przypadku:
 - 1) zmiany strategii Banku;
 - 2) zmiany profilu ryzyka;
 - 3) zmiany metod wyliczania wymogów kapitałowych;
 - 4) zmiany rozporządzenia lub innych przepisów w zakresie zarządzania ryzykiem i polityki wynagrodzeń.
5. Za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej odpowiada Zarząd Banku.
6. Wzór zasad dostępu do Polityki informacyjnej zawiera załącznik nr 2 do niniejszej polityki.

7. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji

§ 9

W procesie ujawniania informacji uczestniczą:

1. Walne Zgromadzenie, zatwierdzające sprawozdanie finansowe Banku.
2. Rada Nadzorcza, zatwierdzająca niniejszą Politykę oraz jej zmiany a także informacje ujawniane na tej podstawie.
3. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej, przedstawia w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej informacje w tym zakresie. Zarząd zatwierdza informacje podlegające ogłoszeniu. Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki informacyjnej sprawuje Prezes Zarządu.
4. Analityk zarządzania ryzykami i analiz, odpowiedzialny za opracowanie Polityki informacyjnej oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji.
5. Stanowisko ds. zgodności, przeprowadzające weryfikację zmian w Polityce informacyjnej oraz informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Polityki
6. Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.

8. Postanowienia końcowe

§ 10

1. Niniejsza Polityka podlega ocenie przez Zarząd i Radę Nadzorczą pod względem:
 - a. Adekwatności ujawnianych informacji,
 - b. Istotności ujawnianych informacji,
 - c. Zachowania poufności,
 - d. Częstotliwości ujawniania,
 - e. Kompletności,
 - f. Dostosowania do profilu ryzyka
2. Realizacja niniejszej Polityki poddawana jest okresowej ocenie dokonanej przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia.
3. Niniejsza Polityka wchodzi w życie z dniem 31 grudnia 2021r

Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie

Nr	Zagadnienie	Komórka organizacyjna/ osoba	Miejsce publikacji	Termin publikacji
I	Informacje ogólne o Banku	Główny specjalista ds. samorządowych	Strona www.banku	Aktualizacja na bieżąco
II	<p>Zasady zarządzania ryzykiem istotnym wraz z oświadczeniem Zarządu i Rady Nadzorczej na podstawie art. 435 Rozporządzenia CRR oraz art. 111a ust.4 Ustawy Prawo bankowe, tj.:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, uznanymi przez Bank za istotne, 2. Opis procesów zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka, 3. Organizacja zarządzania ryzykiem, 4. Oświadczenie Zarządu i Rady Nadzorczej na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w instytucji, dającego pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku, 5. Zatwierdzone przez Zarząd i Radę Nadzorczą zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze Strategią działalności. Przedmiotowe oświadczenie zawiera kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem, w tym interakcji między profilem ryzyka instytucji a tolerancją na ryzyko określoną przez Radę Nadzorczą, 6. Opis systemu informacji zarządczej, 7. Oświadczenie rady Nadzorczej zawierające informację o spełnieniu przez członków rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art.22aa ustawy Prawo bankowe. 	Analityk zarządzania ryzykami i analiz	Strona www.banku	Aktualizacja na bieżąco
III	<p>Informacje wynikające z Rekomendacji „P” w zakresie:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych, b) działalności w zakresie pozyskiwania finansowania, c) stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane, d) w przypadku zrzeszonego banku spółdzielczego, funkcjonowania w ramach zrzeszenia. e) rozmiar i skład nadwyżki płynności banku, f) wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej banku, g) normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji. 	Analityk zarządzania ryzykami i analiz	Strona www.banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

	<p>h) lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności,</p> <p>i) w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych oraz banku zrzeszającego, dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia.</p> <p>j) aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje,</p> <p>k) dywersyfikację źródeł finansowania banku,</p> <p>l) inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności,</p> <p>m) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności,</p> <p>d) łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych,</p> <p>n) wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest e)odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą banku,</p> <p>o) wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych,</p> <p>p) opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych,</p> <p>q) wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,</p> <p>r) politykę banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności,</p> <p>s) ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek grupy j) lub, w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych i banku zrzeszającego, w obrębie zrzeszenia</p>			
IV	Opis Systemu kontroli wewnętrznej (Rekomendacja H art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe)	Stanowisko ds. zgodności	Strona www.banku	Aktualizacja na bieżąco
V	Na podstawie Rekomendacji Z/30.1: Określony w zasadach wynagradzania Banku maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym, zgodnie z rekomendacją 30.1 Rekomendacji Z – od 01.01.2022r.	Główny specjalista ds. samorządowych	Strona www.banku	Od 01 stycznia każdego roku
VI	Ilość posiedzeń Rady Nadzorczej, która sprawuje nadzór nad Polityką wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka.	Główny specjalista ds. samorządowych	Strona www.banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
VII	<p>Rekomendacja M:</p> <p>Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, w podziale na klasy zdarzeń, w tym co najmniej w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia (zgodnie z załącznikiem nr 1 do Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym), oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości</p> <p>Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.</p>	Analitik zarządzania ryzykami i analiz	Strona www.banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
VIII	<p>Struktura funduszy własnych, zgodnie z zapisami art. 477 Rozporządzenia 575/2013:</p> <p>a. Ujawnienia funduszy własnych (struktura i wymogi)</p> <p>b. łączna kwota ekspozycji na ryzyko</p>	Analitik zarządzania ryzykami i analiz	Strona www.banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

	<ul style="list-style-type: none"> c. wymóg połączonego bufora d. Ujawnienia w zakresie dźwigni finansowej e. informacje w odniesieniu do wskaźnika pokrycia płynności (LCR), f. informacje związane z wymogiem dotyczącym stabilnego finansowania netto (NSFR). 			
IX	<p>Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Politykę zarządzania ładem korporacyjnym, b) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego, c) Podstawową strukturę organizacyjną, d) Politykę informacyjną, e) Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą. 	Główny specjalista ds. samorządowych	Strona www. Banku	Aktualizacja na bieżąco
X	<p>Informacje określone w art. 111 i 111 b Ustawy Prawo bankowe, tj.:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek, b) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat, c) terminy kapitalizacji odsetek, d) stosowane kursy walutowe, e) bilans z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu, f) skład zarządu i rady nadzorczej banku, g) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej banku, h) Banki spółdzielcze są obowiązane oprócz informacji, o których mowa w ust. 1, podać także obszar swojego działania oraz bank zrzeszający, i) Informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej (art. 111a), j) 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 (art. 111 b). 	Główny specjalista ds. samorządowych	<p>Tablica ogłoszeń</p> <p>strona www Banku</p>	Aktualizacja na bieżąco
XVII	<p>Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG, 2. Informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania, 3. Wysokość kwoty lokat objętych gwarantowaniem. 	Główny specjalista ds. samorządowych	Tablica ogłoszeń strona www Banku	Aktualizacja na bieżąco
XVIII	<p>Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Informacja o Administratorze danych osobowych, 2. Informacja o prawach osób których dane są przetwarzane przez Bank, 3. Informacje o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych, 4. Informacja o IOD, w tym dane kontaktowe IOD 	Główny specjalista ds. samorządowych	Tablica ogłoszeń strona www Banku	Aktualizacja na bieżąco
XIX	Informacje na temat poziomu ekspozycji restrukturyzowanych i nieobsługiwanych zgodnie z	Stanowisko	Strona www Banku	W terminie

	Wytycznymi EBA/GL/2018/10	wierzytelności trudnych		publikacji sprawozdania finansowego
--	---------------------------	-------------------------	--	---

**Zasady dostępu do Polityki informacyjnej
Banku Spółdzielczego w Środzie Śląskiej**

Informacje podlegające ujawnieniom, opracowane w oparciu o zapisy Polityki informacyjnej Banku wraz z niniejszą Polityką są udostępniane wszystkim zainteresowanym w formie elektronicznej na stronie www.bssrodasl.pl oraz w formie papierowej w Centrali Banku w Sekretariacie, przy ul. Wrocławskiej 2 w godzinach od 10:00 do 15:00 od poniedziałku do piątku

Zatwierdził:

Zarząd: