



BANK SPÓŁDZIELCZY W RACIBORZU

Załącznik do Uchwały Nr 87/2021
Zarządu Banku Spółdzielczego w Raciborzu
z dnia 22.06.2021r.

Załącznik do Uchwały Nr 20/2021
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Raciborzu
z dnia 28.06.2021r.

Polityka Informacyjna Banku Spółdzielczego w Raciborzu

Racibórz, czerwiec 2021r.

Spis treści

I. Postanowienia ogólne	3
II. Podstawowe definicje	4
III. Zasady ujawniania informacji	4
IV. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji	6
V. Zakres ujawnianych informacji	6
VI. Polityka w zakresie kontaktów z udziałowcami i klientami	7
VII. Postanowienia końcowe	8

Załącznik nr 1: Wzór komunikatu dostępu do Polityki Informacyjnej Banku

Załącznik nr 2: Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie.

I. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Rada Nadzorcza i Zarząd Banku Spółdzielczego w Raciborzu, zwanego dalej Bankiem zatwierdza i weryfikuje Politykę informacyjną w Banku Spółdzielczym w Raciborzu, zwaną w dalszej części Polityką.
2. Niniejsza Polityka zawiera zakres i metody ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, zgodnie z:
 - 1) Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, zwanym dalej „Rozporządzeniem UE”, z późniejszymi zmianami
 - 2) Rozporządzeniem wykonawczym Komisji UE nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021r. 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, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295,
 - 3) Ustawą Prawo bankowe ze szczególnym uwzględnieniem art. 111a,
 - 4) Zasadami Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 roku poz. 17),
 - 5) rekomendacjami nadzorczymi wydanymi przez Komisję Nadzoru Finansowego, w szczególności z Rekomendacją P dotyczącą zarządzania ryzykiem płynności, Rekomendacją M dotyczącą zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz od 01.01.2022r. Rekomendacją Z dotyczącą zasad ładu wewnętrznego w bankach,
 - 6) Wytycznymi EBA/GL/2018/10 z dnia 17.12.2018r. dotyczącymi ujawnień w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych.
3. Informację o dostępie do informacji podlegających ujawnieniom Bank udostępnia w sposób ogólnie dostępny w miejscu wykonywania czynności, tj. wywieszając komunikat na tablicy ogłoszeń w jednostkach organizacyjnych. Wzór komunikatu zawiera załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.
4. Polityka informacyjna Banku reguluje: zakres ogłaszanych informacji, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania, zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji oraz zasady weryfikacji niniejszej Polityki.

§ 2.

1. Niniejsza Polityka określa w szczególności:
 - 1) zakres ogłaszanych informacji określonych na podstawie regulacji zewnętrznych wymienionych §1 ust. 2 niniejszej Polityki,
 - 2) częstotliwość – określona w załączniku nr 2 do niniejszej Polityki, zależna od wymagań określonych w regulacjach wymienionych §1 niniejszej Polityki. Raz na pół roku Bank ogłasza najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia UE,
 - 3) formę - w formie papierowej oraz elektronicznej i na jednym nośniku lub w jednym miejscu - na stronie internetowej Banku www.bsraciborz.pl, w postaci samodzielnego dokumentu, który stanowi łatwo dostępne źródło informacji ostrożnościowych dla użytkowników tych informacji. Informacja publikowana jest w języku polskim,

- 4) miejsce informacji, ujawnianych w formie papierowej - Centrala Banku w godzinach urzędowania jednostki,
 - 5) zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji, podlegających ogłoszeniu, a nie ujętych w sprawozdaniu finansowym,
 - 6) zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji.
2. Bank udostępnia na swojej stronie internetowej www.bsraciborz.pl archiwum informacji, których ujawnienie jest wymagane na mocy rozporządzenia UE. Dostęp do tego archiwum jest zapewniany przez okres nie krótszy niż okres przechowywania danych określony w przepisach krajowych w odniesieniu do informacji zamieszczanych w sprawozdaniach finansowych Banku.
 3. Bank ujawnia informacje w formacie zgodnym z art. 434a Rozporządzenia UE, tzn. w jednolitym formacie ujawniania informacji, zgodnym z przepisami Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 z 15 marca 2021r.

II. Podstawowe definicje

§ 3.

Ilekróć w Polityce jest mowa o:

- 1) Banku Zrzeszającym – należy przez to rozumieć Bank BPS SA.,
- 2) miejscu wykonywania czynności – należy przez to rozumieć jednostki organizacyjne Banku oraz zamiejscowe komórki organizacyjne wchodzące w skład jednostek organizacyjnych, takie jak Punkty Obsługi Klienta,
- 3) jednostkach organizacyjnych – należy przez to rozumieć elementy struktury organizacyjnej, działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku. W Banku jednostkami organizacyjnymi są Centrala i Oddziały,
- 4) Centrali - należy przez to rozumieć jednostkę organizacyjną Banku, usytuowaną w siedzibie Banku w Raciborzu, realizującą kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzorującą ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych Banku,
- 5) adekwatność kapitałowa – wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyk występujących w Banku,
- 6) obszar geograficzny – obszar działania Banku określony w Statucie Banku,
- 7) istotna branża – branża, w której Bank posiada zaangażowanie w wysokości przekraczającej 10% obliża kredytowego powiększonego o udzielone zobowiązania pozabilansowe,
- 8) Strona internetowa – strona www.bsraciborz.pl

III. Zasady ujawniania informacji

§ 4.

Bank jest zobowiązany do ogłoszenia, 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.

§ 5.

Bank przyjmując i realizując niniejszą Politykę spełnia warunki „małej i niezłożonej instytucji” zgodnie z definicją z art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia UE.

§ 6.

W celu ustalenia zasad dostępu do informacji, o których mowa w §4 Zarząd oraz Rada Nadzorcza Banku zatwierdza Politykę informacyjną.

§ 7.

1. Każda jednostka organizacyjna Banku ma obowiązek wywiesić Komunikat dotyczący zasady dostępu do Polityki informacyjnej na tablicy ogłoszeń.
2. Wzór komunikatu zawiera załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.

§ 8.

1. Wzór Polityki informacyjnej Banku opracowuje Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz.
2. Zarząd i Rada Nadzorcza zatwierdza Politykę informacyjną Banku oraz sprawuje nadzór nad jej realizacją.

§ 9.

1. Weryfikacja Polityki informacyjnej odbywa się do końca marca każdego roku na podstawie informacji przygotowanej przez Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz. Weryfikacja Polityki może odbyć się także w innym okresie, jeżeli będzie to wynikało ze zmian regulacji wyższego rzędu, istotnych dla procesu przygotowywania informacji podlegających ogłaszaniu lub ujawnianiu.
2. Weryfikacja oraz zmiany Polityki informacyjnej podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

§ 10.

1. Na podstawie zatwierdzonej przez Zarząd i Radę Nadzorczą Polityki informacyjnej Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz we współpracy z pozostałymi wyznaczonymi komórkami organizacyjnymi Banku opracowuje komplet informacji podlegających ujawnieniu.
2. Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie zawiera załącznik nr 2 do niniejszej Polityki.
3. Coroczna publikacja ujawnianych informacji ma miejsce w tym samym dniu, w którym instytucje publikują swoje sprawozdania finansowe, lub jak najszybciej po upływie tego terminu.
4. Informacje, o których mowa w ust. 1 podlegają weryfikacji przez Stanowisko zgodności i kontroli wewnętrznej.

§ 11.

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, odzwierciedlającą 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.

§ 12.

1. Bank może przy ujawnianiu informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej pominąć te, które uzna za poufne lub zastrzeżone zgodnie z art. 432 ust. 2 Rozporządzenia UE.
2. Z wnioskiem o zaniechanie ujawniania informacji z podaniem przyczyny występuje do Zarządu Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz.
3. Zarząd i Rada Nadzorcza na podstawie przeglądu adekwatności prezentowanych informacji podejmuje decyzję o zaniechaniu ujawniania informacji, którą uzna za poufną lub zastrzeżoną.

IV. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji

§ 13.

W procesie ujawniania informacji uczestniczą:

- 1) Zebranie Przedstawicieli, zatwierdzające sprawozdanie finansowe Banku.
- 2) Rada Nadzorcza, zatwierdzająca niniejszą Politykę. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad realizacją niniejszej Polityki oraz dokonuje jej okresowego przeglądu.
- 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.
- 4) Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki informacyjnej sprawuje Prezes Zarządu.
- 5) Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz jest odpowiedzialne za opracowanie Polityki informacyjnej oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji.
- 6) Stanowisko zgodności i kontroli wewnętrznej przeprowadza weryfikację informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Polityki.
- 7) Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne są zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.

§ 14.

1. Realizacja niniejszej Polityki poddawana jest okresowo audytowi wewnętrznemu.
2. Zadania związane z audytem wewnętrznym realizuje Spółdzielnia SOZ BPS.

V. Zakres ujawnianych informacji

§ 15.

Bank ujawnia informacje określone w załączniku nr 2 do niniejszej Polityki wynikające z:

- 1) zasad zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej na podstawie Ustawy Prawo bankowe oraz Rozporządzenia UE,
- 2) Wytycznych EBA/GL/2018/10 z dnia 17.12.2018r. dotyczącymi ujawnień w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych
- 3) Rekomendacji „P”,
- 4) Rekomendacji „M”, w tym informację 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 oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości oraz informację o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku,

5) z Rekomendacji Z - od 01.01.2022r.

§ 16.

1. Bank ujawnia w formie papierowej w miejscu wykonywania czynności informacje określone w art. 111, art. 111a i art. 111b Ustawy Prawo bankowe, tj.:
 - 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 działania Banku oraz bank zrzeszający,
 - 9) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej (art. 111 a),
 - 10) 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 (art. 111 a),
 - 11) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 Prawa bankowego, 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).
2. Informacje wynikające z art. 111a są dodatkowo prezentowane na stronie internetowej Banku.
3. Bank ujawnia w formie elektronicznej na swojej stronie internetowej informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:
 - 1) oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego,
 - 2) podstawową strukturę organizacyjną,
 - 3) Politykę Informacyjną,
 - 4) wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.

§ 17.

Zakres informacji ujętych w §15 i §16 wraz z przypisaniem komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za ich opracowanie zawiera załącznik nr 2 do niniejszej Polityki.

VI. Polityka w zakresie kontaktów z udziałowcami i klientami

§ 18.

1. Niniejsza Polityka w zakresie kontaktów z udziałowcami i klientami Banku gwarantuje rzetelny i kompletny dostęp do informacji o Banku dla wszystkich udziałowców oraz klientów Banku, kierując się zasadami ładu korporacyjnego.
2. Bank w zakresie swoich obowiązków udziela odpowiedzi na pytania klientów oraz udziałowców.

3. Odpowiedzi na pytania klientów oraz udziałowców udzielane są zgodnie z zapisami obowiązującej Instrukcji rozpatrywania reklamacji oraz zgłoszeń i udostępnionymi na stronie internetowej Banku.
4. Klienci oraz udziałowcy mogą kontaktować się z Bankiem za pośrednictwem:
 - 1) korespondencji listowej kierowanej na poniższy adres:
Bank Spółdzielczy w Raciborzu, 47-400 Racibórz ul. Klasztorna 3,
 - 2) kontaktu telefonicznego pod numerem telefonu **32 415 20 89** lub **32 415 37 60,**
 - 3) faxu pod numerem **32 415 27 63,**
 - 4) poczty elektronicznej wysłanej na adres: **bank@bsraciborz.pl,**
 - 5) rozmów z pracownikami Banku prowadzonych w Centrali oraz Placówkach Banku Spółdzielczego w Raciborzu.
5. Komunikacja z udziałowcami i klientami Banku odbywa się za pośrednictwem kanału preferowanego przez udziałowców lub klientów Banku, chyba że obowiązujące przepisy prawa, postanowienia umów zawartych z udziałowcami lub klientami Banku lub regulaminy produktowe przewidują obowiązek komunikacji w określonej formie.

VII. Postanowienia końcowe

§ 19.

1. Niniejsza Polityka podlega ocenie przez Zarząd i Radę Nadzorczą pod względem:
 - 1) adekwatności ujawnianych informacji,
 - 2) istotności ujawnianych informacji,
 - 3) zachowania poufności,
 - 4) częstotliwości ujawniania,
 - 5) kompletności,
 - 6) dostosowania do profilu ryzyka.
2. Niniejsza Polityka informacyjna obowiązuje od 2021r.

**Zarząd
Banku Spółdzielczego w Raciborzu**

Załącznik nr 1 do
„Polityki informacyjnej Banku
Spółdzielczego w Raciborzu”

Racibórz, dnia dd-mm-rrrr.

K O M U N I K A T

Zarząd Banku Spółdzielczego w Raciborzu, informuje, iż „Polityka Informacyjna Banku Spółdzielczego w Raciborzu” jest dostępna w Centrali Banku w Raciborzu ul. Klasztorna 3, w godzinach urzędowania oraz na stronie internetowej Banku www.bsraciborz.pl.

Dokument zawierający pełny zakres informacji podlegających ujawnieniom, według stanu na koniec roku kalendarzowego, będzie ogłaszany w terminie publikacji sprawozdania finansowego Banku, zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

Dokument ten będzie dostępny w Centrali Banku w godzinach urzędowania.

**Zarząd
Banku Spółdzielczego w Raciborzu**