



*Załącznik do Uchwały Nr 01/05/2023
Rady Nadzorczej Banku
Spółdzielczego Czechowice Dziedzice-
Bestwina z dnia 31.05.2023 r.*

*Załącznik do Uchwały Nr 05/05/2023
Zarządu Banku Spółdzielczego
Czechowice-Dziedzice-Bestwina
z dnia 29.05.2023 r.*

Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego Czechowice-Dziedzice-Bestwina

Czechowice-Dziedzice, maj 2023 r.

Spis treści

I. Postanowienia ogólne	2
II. Informacje podlegające ogłaszaniu lub udostępnianiu	3
III. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji	4
IV. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji	5
V. Zasady weryfikowania i zatwierdzania informacji podlegających ogłaszaniu.....	6
VI. Przepisy końcowe.....	6

Zespół/ Stanowisko – właściciel dokumentu	Prezes Zarządu
Pełna nazwa	Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego Czechowice-Dziedzice-Bestwina
Data wejścia w życie	31.05.2023 r.
Uchyla się/ zmienia się	Politykę informacyjną Banku Spółdzielczego Czechowice-Dziedzice-Bestwina zatwierdzoną Uchwałą Rady Nadzorczej w dniu 26.05.2022 r. nr 01/05/2022, Uchwałą Zarządu w dniu 24.05.2022 r. nr 11/05/2022,
Osoba sporządzająca	Monika Kieczka-Praciak
Kogo obowiązuje	Zespół zarządzania ryzykami i analiz
Osoba sprawdzająca pod względem formalno - prawnym	Stanowisko ds. zgodności
Osoba sprawdzająca zgodność ze strategią zarządzania ryzykiem, polityką oraz limitami ograniczającymi poziom ryzyka	

I. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Polityka stanowi zbiór praktyk w zakresie udostępniania informacji związanych z działalnością Banku, w szczególności określa zakres oraz sposób prowadzenia komunikacji, w tym kanały komunikacji stosowane przez Bank.
2. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne członków Banku oraz klientów.
3. Bank przyjmując i realizując niniejszą Politykę spełnia warunki „małej i niezłożonej instytucji” zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR oraz „instytucji nienotowanej” w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR. W celu spełnienia wymogów nadzorczych, Bank raz w roku ujawnia najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.
4. Nie udostępnia się informacji objętych tajemnicą bankową, tajemnicą przedsiębiorstwa lub innych danych dla których prawo powszechnie obowiązujące lub interes Banku wymagają poufności.
5. Polityka informacyjna Banku w zakresie przysługujących Klientom środków ochrony w relacjach z Bankiem została odrębnie określona w obowiązujących w Banku „Zasady przyjmowania oraz rozpatrywania skarg i reklamacji w Banku Spółdzielczym Czechowice-Dziedzice-Bestwina”. Niniejsza polityka informacyjna Banku nie narusza postanowień wskazanego dokumentu.
6. Niniejsza „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego Czechowice-Dziedzice-Bestwina” nazywana dalej „Polityką” określa:
 - 1) zakres ogłaszanych zgodnie z wymogami prawa informacji,
 - 2) zasady weryfikacji Polityki,
 - 3) określenie częstotliwości dokonywania ogłaszania informacji,
 - 4) formy i miejsca ogłaszania informacji,
 - 5) sposób zapewniania klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji,
 - 6) zasad zatwierdzania i weryfikowania informacji podlegających zgodnie z Polityką ogłaszaniu.

§ 2

Niniejsza Polityka stanowi regulację Banku przyjętą w celu:

- 1) spełnienia wymogów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012
- 2) spełnienia wymogów 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 tytuły II i III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Rozporządzenie 2021/637);

- 3) spełnienia wymogów art. 111, oraz 111a i art. 141x Ustawy Prawo bankowe (Dz.U. 2015 nr 0 poz. 128, z późn. zm.),
- 4) spełnienia wymogów § 31 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 roku poz. 17) ,
- 5) ułatwienia dostępu do informacji związanych z działalnością Banku oraz do ich prezentowania w sposób przejrzysty, rzetelny i kompletny,
- 6) zagwarantowania wysokich standardów komunikacji, służących kształtowaniu wizerunku Banku jako uczciwej i rzetelnej instytucji zaufania publicznego.

§ 3

Podstawą do opracowania Polityki są zapisy:

- 1) postanowień prawa, w tym: ustawy - Prawo bankowe, Rozporządzenia (UE) nr 2019/876 i innych rozporządzeń wykonawczych,
- 2) rekomendacji nadzorczych wydanych przez KNF lub Europejski Urząd Nadzoru Bankowego dotyczących dokonywania ujawnień informacji,
- 3) „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego,
- 4) wytycznych EBA,
- 5) Statutu Banku.

II. Informacje podlegające ogłaszaniu lub udostępnianiu

§ 4

1. Bank podaje w sprawozdaniu z działalności jednostki, o którym mowa w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, dodatkowo:
 - 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 575/2013 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.
2. Sprawozdanie, o którym mowa w ust. 1, podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego banku.
3. Bank ogłasza, 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.
4. W celu spełnienia wymogów określonych w Rozporządzeniu CRR, Bank, jako instytucja mała i niezłożona w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR oraz instytucja nienotowana w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR, raz do roku ujawnia najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.
5. Bank zgodnie z art. 111a
 - a) ust. 1 Ustawy ogłasza:
 - 1) informację 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.
 - b) 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.

6. Bank zgodnie z art. 141x Ustawy ogłasza informacje, 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 pomioty powiązane będące stronami umowy.
7. Zakres ogłaszanych informacji obejmuje także inne informacje, służące ograniczeniu asymetrii informacji pomiędzy Bankiem, a jego otoczeniem w zakresie wymaganym Rekomendacją M, Rekomendacją P a także Rekomendacją Z wydaną przez Komisję Nadzoru Finansowego, w zakresie odpowiadającym skali, charakterowi, a także rodzajom działalności Banku.
8. Bank w zakresie ujawnianych informacji obejmuje także informacje odnośnie: Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. W sprawie ujawnienia informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych.

§ 5

Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego wymienionych w § 2 pkt. 3, 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.

§ 6

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 z jakim Bank jest zrzeszony.

III. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 7

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

§ 8

1. Informacje publikowane są w języku polskim.
2. Informacje, o których mowa w § 4 są udostępniane w formie papierowej w Centrali Banku przy ul. Słowackiego 14 w godzinach funkcjonowania Banku, w zbiorze dokumentów pt.:

- „Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczącym profilu ryzyka Banku, wymogów kapitałowych oraz innych informacji podlegających obowiązkowi ujawnienia wg stanu na ...r”, a także na stronie internetowej www.bsczechowice.com.pl.
3. Informacje, o których mowa w § 5, w tym „Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego Czechowice-Dziedzice-Bestwina o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego są udostępniane na stronie internetowej www.bsczechowice.com.pl.
 4. Informacje, o których mowa w § 6 są udostępniane w placówkach Banku.
 5. Bank może, zgodnie z postanowieniami Uchwały, odstąpić od ogłaszania części informacji, jeżeli mają charakter zastrzeżony, poufny lub nieistotny.
 6. Przez informację o charakterze zastrzeżonym Bank uznaje wszelkie informację, których publiczne rozpowszechnianie osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku.
 7. Przez informację o charakterze poufnym Bank uznaje wszelkie informację, co do których Bank zobowiązał się wobec klienta Banku lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
 8. Przez informację o charakterze nieistotnym Bank uznaje wszelkie informację, których pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny wykorzystującej takie informację przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję.
 9. W przypadku skorzystania przez Bank z postanowień ust.5, Bank podaje przyczynę odstąpienia od obowiązku ogłaszania informacji, oraz gdy jest to możliwe ogłasza informację o ogólniejszym charakterze z tego zakresu.

IV. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji

§ 9

1. Bank zapewnia swoim członkom oraz klientom właściwy dostęp do informacji.
2. Bank realizując obowiązki w zakresie ogłaszania lub udzielania dostępu do informacji ogłasza lub udostępnia wyłącznie informację nie stanowiącą tajemnicy chronionej prawnie lub nie naruszającą praw innych osób.

§ 10

1. Członkowie Banku mają prawo do zaznajamiania się z uchwałami organów Banku, protokołami obrad organów Banku, protokołami lustracji, rocznymi sprawozdaniami finansowymi, umowami zawieranymi przez spółdzielnię z osobami trzecimi.
2. Bank może odmówić członkowi wglądu do umów zawieranych z osobami trzecimi, jeżeli naruszałoby to prawa tych osób lub jeżeli istnieje uzasadniona obawa, że członek wykorzysta pozyskane informacje w celach sprzecznych z interesem Banku i przez to wyrządzi Bankowi znaczną szkodę.
3. Bank może odmówić wglądu w uchwały, protokoły obrad organów o ile może to stanowić naruszenie przepisów prawa.
4. Odmowa wyrażana jest na piśmie.

§ 11

1. Udzielając informacji członkom Banku Zarząd zapewnia ich rzetelność oraz kompletność, a także nie stosuje przy tym żadnych preferencji w stosunku do poszczególnych członków Banku.
2. W przypadku udzielenia członkowi informacji, która podlega udostępnieniu na podstawie prawa powszechnie obowiązującego oraz w zgodzie z niniejszą Polityką informacyjną, Bank udostępnia tę informację innym członkom:
 - 1) w siedzibie Banku,
 - 2) na żądanie członka - w formie pisemnej lub elektronicznej, chyba że informacja dotyczyła tylko okoliczności dotyczących wyłącznie danego członka.

V. Zasady weryfikowania i zatwierdzania informacji podlegających ogłoszeniu

§ 12

1. Informacje przed podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzana jest przez Zarząd Banku,
2. Informacje pochodzące ze sprawozdania finansowego podlegają procedurze weryfikacyjnej podczas badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.
3. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta, podlegają weryfikacji zgodnie z procedurami obowiązującymi w Banku zgodnie z systemem kontroli wewnętrznej obowiązującym w Banku.
4. Proces związany z ujawnieniem informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłoszeniu podlega okresowej ocenie dokonanej przez Komórkę audytu wewnętrznego SSOZ BPS.

VI. Przepisy końcowe

§ 13

1. Polityka podlega weryfikacji co najmniej raz w roku, w terminach przeglądów zarządczych, dokonywanych zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi Banku pod względem:
 - a) adekwatności ujawnianych informacji,
 - b) istotności ujawnianych informacji,
 - c) zachowania poufności,
 - d) częstotliwości ujawniania,
 - e) kompletności,
 - f) dostosowania do profilu ryzyka.
2. Każda zamiana Polityki informacyjnej Banku podlega zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.
3. Niniejsza Polityka wchodzi w życie z dniem podjęcia.