

Załącznik do Uchwały Nr 29/13/2019
Zarządu Banku Spółdzielczego w Małej Wsi z
dnia 23 grudnia 2019 r.
Załącznik do Uchwały Nr 14
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w
Małej Wsi z dnia 5 lutego 2020 r.
Zawiera zmiany wprowadzone
Uchwałą Nr 32/15/2020
Zarządu Banku Spółdzielczego w Małej Wsi
z dnia 22 grudnia 2020 r.
Zawiera zmiany wprowadzone Uchwałą Nr 54
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w
Małej Wsi z dnia 29 grudnia 2020 r.



BANK SPÓŁDZIELCZY W MAŁEJ WSI

POLITYKA INFORMACYJNA

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W MAŁEJ WSI

Spis treści

I. Postanowienia ogólne	3
II. Informacje podlegające ogłaszaniu lub udostępnianiu	4
III. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji	7
IV. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji.....	8
V. Zasady weryfikowania i zatwierdzania informacji podlegających ogłaszaniu.....	8
VI. Zasady weryfikacji Polityki informacyjnej.....	9
VII. Postanowienia końcowe.....	9

I. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne członków Banku oraz klientów.
2. Niniejsza „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Małej Wsi ” nazywana dalej „Polityką” określa:
 - 1) zakres ogłaszanych zgodnie z wymogami prawa informacji,
 - 2) określenie częstotliwości dokonywania ogłaszania informacji,
 - 3) formy i miejsca ogłaszania informacji,
 - 4) sposób zapewniania klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji,
 - 5) zasad zatwierdzania i weryfikowania informacji podlegających zgodnie z Polityką ogłaszaniu,
 - 6) zasady weryfikacji Polityki.

§ 2

Niniejsza Polityka stanowi regulację Banku przyjętą w celu:

- 1) spełnienia wymogów dotyczących „oficjalnej strategii” przyjętej w celu ujawniania informacji zgodnie z art. 432 ust. 3 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowe dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (...) zwanego dalej „Rozporządzeniem”,
- 2) spełnienia wymogów art. 111, oraz 111a Ustawy Prawo bankowe (Dz. U. z 2020 r. poz. 1896), Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz.U. z 2020 r. poz. 842) oraz Ustawy o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2019 r. poz. 1781).
- 3) spełnienia wymogów Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego,
- 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).

§ 3

Podstawą do opracowania Polityki są zapisy:

- 1) postanowień prawa, w tym: Ustawy Prawo bankowe, Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i innych rozporządzeń wykonawczych,
- 2) Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06 marca 2017 r. w sprawie zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w Bankach,
- 3) rekomendacji nadzorczych wydanych przez KNF lub Wytycznych Europejskiego Urząd Nadzoru Bankowego dotyczących dokonywania ujawnień informacji,

- 4) „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego,
- 5) Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz.U. z 2020 r. poz. 842),
- 6) Ustawy o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2019 r. poz. 1781),
- 7) 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, a także ogłasza w sposób ogólnie dostępny, 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 r. 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. Bank w zakresie informacji wymaganych w ust. 3, przez Część Ósmą Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, a także rekomendacji nadzorczych KNF oraz Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego ogłasza informacje dotyczące:

1) celów i strategii w zakresie zarządzania ryzykiem – zgodnie z art. 435 Rozporządzenia, w tym:

a) informacje dotyczące art. 435. ust. 1 lit a-d Rozporządzenia, tzn. strategii i procesów zarządzania ryzykiem; struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej uprawnień i statutu, lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie; zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka; strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko,

b) informacje na temat ryzyka, zgodne z art. 435 ust 1. lit f. w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka,

c) zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania

ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku wymagane przez art. 453 ust.1 lit. e,

- 2) w zakresie art. 435 ust. 2:
 - a) ilości stanowisk dyrektorskich (wg. definicji Rozp. UE nr 575/2013) pełnionych przez członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej,
 - b) zasad powoływania i oceny kwalifikacji, doświadczenia i reputacji członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej,
 - c) zasad przepływu informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku,
- 2) funduszy własnych zgodnie z art. 437 Rozporządzenia, a także Rozporządzenia wykonawczego Komisji nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013,
- 3) wymogów kapitałowych, zgodnie z art. 438 Rozporządzenia,
- 4) buforów kapitałowych, zgodnie z art. 440 Rozporządzenia, a także Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 2015/1555 z dnia 28 maja 2015 r. uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat przestrzegania przez instytucje wymogu w zakresie bufora antycyklicznego,
- 5) ryzyka kredytowego i korekt z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z art. 442 Rozporządzenia,
- 6) aktywów wolnych od obciążeń i obciążonych zgodnie z Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego nr EBA/GL/2014/03, a także Rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) nr 2017/2295 oraz zgodnie z zasadą proporcjonalności,
- 7) ekspozycji na ryzyko rynkowe zgodnie z art. 445 Rozporządzenia,
- 8) ekspozycji na ryzyko operacyjne zgodnie z art. 446 Rozporządzenia, a także wymagane Rekomendacją M Komisji Nadzoru Finansowego informacje o ryzyku operacyjnym, w tym informacje dotyczące strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- 9) ekspozycji w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym – zgodnie z art. 447 Rozporządzenia,
- 10) ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym – zgodnie z art. 448 Rozporządzenia,
- 11) polityki w zakresie wynagrodzeń – zgodnie z art. 450 Rozporządzenia odpowiednio do charakteru i organizacji działalności Banku, a także Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA/GL/2015/22),
- 12) dźwigni finansowej – zgodnie z art. 451 Rozporządzenia, a także Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2016/200,
- 13) stosowanych technik ograniczenia ryzyka kredytowego – zgodnie z art. 453 Rozporządzenia,
- 14) wymaganych Rekomendacją P Komisji Nadzoru Finansowego informacje o systemie zarządzania ryzykiem płynności oraz pozycji płynności banku, a także przez Wytyczne

Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA/GL/2017/01),

15) ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych zgodnie z Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA/GL/2018/10).

5. Bank łącznie z informacjami ujawnianymi w ust. 4 ujawnia ponadto opis systemu kontroli wewnętrznej zgodny z wymaganiami Rekomendacji H KNF uwzględniający:

- a) cele systemu kontroli wewnętrznej,
- b) rolę zarządu Banku, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu, jeżeli został powołany,
- c) przyjęty schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej Banku,
- d) funkcję kontroli,
- e) umiejscowienie, zakres zadań, niezależność komórki do spraw zgodności i komórki audytu wewnętrznego, w przypadku jej utworzenia,
- f) zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez Radę Nadzorczą.

§ 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) bilans z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu
- 5) skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,
- 6) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku albo jednostki organizacyjnej banku,
- 7) obszar swojego działania,
- 8) bank zrzeszający.
- 9) 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 informacji wymaganych przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji Bank ogłasza:

- 1) informacje o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG,
- 2) informacje o podmiotach uprawnionych do gwarantowania,
- 3) wysokość kwoty lokat objętych gwarantowaniem,
- 4) informacje w zakresie sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku.

§ 8

W zakresie informacji wymaganych przez Ustawę o ochronie danych osobowych Bank ogłasza:

- 1) informacje o Administratorze danych osobowych,
- 2) informacje o prawach osób, których dane są przetwarzane przez Bank,
- 3) informacje o zasadach przekazywania danych osobowych oraz podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych,
- 4) informacje o Inspektorze Ochrony Danych.

III. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 9

1. Informacje wymienione w § 4 są ogłaszane w cyklach rocznych, termin ogłaszania ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych.
2. Informacja publikowana jest w języku polskim.
3. Wszystkie dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych bez miejsc po przecinku.
4. Informacje wymienione w § 5, § 6, § 7 i § 8 oraz art. 111a ust. 1 i art. 111a. ust. 4 Ustawy Prawo bankowe są ogłaszane na bieżąco (za wyjątkiem informacji ujętej w § 7 pkt. 4 ogłaszanej kwartalnie), w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.

§ 10

1. Informacje, o których mowa w § 4 są udostępniane w formie papierowej w Centrali Banku w Małej Wsi przy ul. Płońskiej 7 w sekretariacie Zarządu w godz. 7.30 – 14.45, w zbiorze dokumentów pt.: „Ujawnienie informacji dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń, i innych informacji ujawniane 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, część ósma, a także innych informacji podlegających ujawnieniom zgodnie z Polityką informacyjną Banku wg stanu na ...”, a także na stronie internetowej www.bsmalawies.pl.

2. Informacje, o których mowa w § 5, w tym „Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Małej Wsi o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego są udostępniane na stronie internetowej www.bsmalawies.pl.
3. Informacje, o których mowa w § 6 są udostępniane w placówkach Banku w formie informacji na tablicy ogłoszeń.
4. Informacje, o których mowa w §7 i § 8 udostępniane są na stronie internetowej www.bsmalawies.pl a informacje zawarte w § 7 pkt. 1, pkt. 2, pkt. 3 również w placówkach Banku w formie informacji na tablicy ogłoszeń.

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

§ 11

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 informacje nie stanowiące tajemnicy chronionej prawnie lub nie naruszające praw innych osób.

§ 12

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.

§ 13

Innych informacji na temat Banku na żądanie członka Banku udziela Zarząd Banku, pisemnie lub w inny uzgodniony z członkiem Banku sposób w terminie do 14 dni od daty złożenia zapytania.

§ 14

Udzielając informacji członkom Banku Zarząd zapewnia ich rzetelność oraz kompletność, nie stosując przy tym żadnych preferencji w stosunku do poszczególnych członków Banku.

V. Zasady weryfikowania i zatwierdzania informacji podlegających ogłaszaniu

§ 15

1. Treść informacji, o których mowa w § 4 oraz § 5 przed podaniem ich do publicznej wiadomości zatwierdzana jest przez Radę Nadzorczą oraz Zarząd Banku.
2. Treść informacji ogłaszanych zgodnie z § 6, § 7 oraz § 8 podlega zatwierdzeniu przez Zarząd.
3. Informacje pochodzące ze sprawozdania finansowego podlegają procedurze weryfikacji podczas badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.
4. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta podlegają weryfikowaniu zgodnie z systemem kontroli wewnętrznej obowiązującym w Banku.

VI. Zasady weryfikacji Polityki informacyjnej

§ 16

1. Polityka informacyjna Banku podlega rocznej weryfikacji w terminie do 31 grudnia każdego roku.
2. Weryfikacja służy ocenie, czy dzięki ujawnianym informacjom uczestnicy rynku otrzymują kompleksowy obraz profilu ryzyka 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 regulacyjnych w zakresie zarządzania ryzykiem i polityki wynagrodzeń.
5. Zasady polityki informacyjnej Banku podlegają weryfikacji przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku, w drodze stosownej uchwały.

VII. Postanowienia końcowe

§ 17

1. Rada Nadzorcza zatwierdza Politykę informacyjną oraz sprawuje nadzór nad jej realizacją.
2. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej, przedstawia w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej informacje w tym zakresie. Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki sprawuje Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych-Główny Księgowy.
3. Stanowisko planowania, analiz i zarządzania ryzykami jest odpowiedzialne za przygotowanie projektu Polityki, jej weryfikację oraz realizację zadań związanych z ujawnieniem informacji.
4. Niniejsza Polityka wchodzi w życie po jej zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.
5. W miejscu wykonywania czynności tj. we wszystkich jednostkach organizacyjnych Banku podlega ogłoszeniu, na tablicy ogłoszeń informacja w brzmieniu:

„Bank Spółdzielczy w Małej Wsi działając na podstawie Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo Bankowe, a także części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jak również Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez KNF informuje, że dokument „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Małej Wsi” obejmujący:

 - 1) zakres ogłaszanych przez Bank zgodnie z wymogami prawa informacji,
 - 2) określenie częstotliwości dokonywania ogłaszania informacji,
 - 3) formy i miejsca ogłaszania informacji,
 - 4) sposób zapewniania klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji,
 - 5) zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji podlegających zgodnie z Polityką ogłaszaniu,
 - 6) zasady weryfikacji Polityki,

jest dostępny publicznie w Centrali Banku w Małej Wsi przy ul. Płońskiej 7 (w sekretariacie Zarządu), w godzinach funkcjonowania Banku, a także na stronie internetowej Banku pod

adresem <http://www.bsmalawies.pl>".