

Załącznik nr 1 do Uchwały
Zarządu Banku Spółdzielczego
w Głogowie nr 62/28/2024
z dnia 28.11.2024 r.

Załącznik nr 1 do Uchwały
Rady Nadzorczej Banku
Spółdzielczego w Głogowie
nr 13/32/2024
z dnia 27.12.2024 r.

**POLITYKA INFORMACYJNA
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W GŁOGOWIE**

Głogów, grudzień 2024 r.

Spis treści

Rozdział 1. Postanowienia ogólne	3
Rozdział 2. Informacje podlegające ogłaszaniu i udostępnianiu	4
Rozdział 3. Częstotliwość, forma i miejsce ogłaszania informacji	6
Rozdział 4. Zasady zapewniania Członkom i Klientom Banku właściwego dostępu do informacji	7
Rozdział 5. Zasady weryfikowania i zatwierdzania informacji podlegających ogłaszaniu	8
Rozdział 5. Podział zadań przy sporządzaniu informacji podlegających ogłaszaniu	8
Rozdział 6. Postanowienia końcowe	9

Załączniki:

- Załącznik nr 1 – Wzór raportu zawierającego kompleksowe informacje o Banku podlegające ujawnieniu
- Załącznik nr 2 – Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniu wraz z przypisaniem jednostek/komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za ich przygotowanie

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§1

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną uwzględniającą potrzeby informacyjne Członków Banku oraz Klientów.
2. Niniejsza „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Głogowie” zwaną 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 zapewnienia Klientom i Członkom Banku właściwego dostępu do informacji,
 - 5) zasad zatwierdzania i weryfikowania informacji podlegających zgodnie z Polityką ogłaszaniu.

§ 2

Niniejsza Polityka stanowi regulację Banku przyjętą w celu zapewnienia realizacji wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy CRR oraz innych informacji podlegających obowiązkowi ujawnienia zgodnie z przepisami prawa w celu dostarczenia uczestnikom rynku kompleksowego obrazu profilu ryzyka Banku, a także prezentacji strategii Banku w odniesieniu do oceny adekwatności ujawnianych informacji.

§ 3

Bank opracowuje niniejszą Politykę i przekazuje do publicznej wiadomości informacje zgodnie z:

- 1) ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe z późn. zm. (dalej: „Prawo bankowe”),
- 2) 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 (dalej: „CRR”) wraz z aktami zmieniającymi, wykonawczym i delegowanymi do CRR,
- 3) 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 tytułu II i III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Rozporządzenie 2021/637),
- 4) Dyrektywy 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, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dyrektywa 2013/36),
- 5) ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym z późn. zm.,
- 6) Rekomendacją H Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą systemu kontroli wewnętrznej w bankach, stanowiącą załącznik do Uchwały nr 141/2017 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 25 kwietnia 2017 r. (dalej: „Rekomendacja H”),
- 7) Rekomendacją M Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącą załącznik do Uchwały nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r. (dalej: „Rekomendacja M”),
- 8) Rekomendacją P Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, stanowiącą załącznik do Uchwały nr 59/2015 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r. (dalej: „Rekomendacja P”),

- 9) Rekomendacją Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą zasad ładu wewnętrznego w bankach, stanowiącą załącznik do Uchwały nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 r. (dalej: „Rekomendacja Z”),
- 10) Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB),
- 11) „Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanymi przez Komisję Nadzoru Finansowego,
- 12) Statutem Banku.

§ 4

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) Bank - Bank Spółdzielczy w Głogowie,
- 2) informacja istotna - informacja, której pominięcie lub błędne przedstawienie może zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika tych informacji, który opiera się na nich na potrzeby podjęcia decyzji ekonomicznych,
- 3) informacja nieistotna - informacja, której pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej taką informację przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję,
- 4) informacja poufna - informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności,
- 5) informacja zastrzeżona - informacja, której podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku; mogą to być informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalności inwestycji Banku w te produkty lub systemy,
- 6) KNF — Komisja Nadzoru Finansowego.

Rozdział 2. Informacje podlegające ogłaszaniu i udostępnianiu

§ 5

1. Bank w zakresie informacji wymaganych 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 ogłasza informacje dotyczące:
 - 1) celów i strategii w zakresie zarządzania ryzykiem - zgodnie z art. 435 CRR,
 - 2) zakresu stosowania wymogów CRR – zgodnie z art. 436 CRR,
 - 3) funduszy własnych – zgodnie z art. 437 CRR z uwzględnieniem art. 492 ust. 4 CRR,
 - 4) wymogów kapitałowych, zgodnie z art. 438 CRR,
 - 5) wymogów dotyczących bufora antycyklicznego - zgodnie z art. 440 CRR,
 - 6) ekspozycji na ryzyko kredytowe i korekt z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z art. 442 CRR, w tym ekspozycji restrukturyzowanych, ekspozycji pracujących i niepracujących według dni przeterminowania, poziomów rezerw, przyjętych zabezpieczeń i egzekucji z tych zabezpieczeń,
 - 7) aktywów wolnych od obciążeń i obciążonych, pod warunkiem ich występowania w działalności Banku oraz zgodnie zasadą proporcjonalności – zgodnie z art. 443 CRR,
 - 8) ekspozycji na ryzyko rynkowe zgodnie z art. 445 CRR,
 - 9) ekspozycji na ryzyko operacyjne zgodnie z art. 446 CRR, a także wymagane Rekomendacją M 17 Komisji Nadzoru Finansowego informacje o ryzyku operacyjnym, w tym informacje dotyczące strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
 - 10) ekspozycji w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym - zgodnie z art. 447 CRR,
 - 11) ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym

- w portfelu handlowym - zgodnie z art. 448 CRR,
- 12) polityki w zakresie wynagrodzeń - zgodnie z art. 450 CRR, w tym określenie maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym (Rekomendacja Z 15.3),
 - 13) wskaźnika dźwigni finansowej – zgodnie z art. 451 CRR,
 - 14) stosowanych technik ograniczenia ryzyka kredytowego - zgodnie z art. 453 CRR,
 - 15) przyjętej w Banku Polityki zarządzania konfliktem interesów, w zakresie określonym w Rekomendacji Z 13.6,
 - 16) informacji o udziale Członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach organu (Rekomendacja Z 8.8).
2. Bank łącznie z informacjami ujawnianymi zgodnie z ust. 2 ujawnia ponadto informacje dotyczące ryzyka płynności i pozycji płynnościowej zgodnie z wymaganiami Rekomendacji P 18 Komisji Nadzoru Finansowego oraz art. 451a CRR, w zakresie:
- 1) organizacji zarządzania płynnością:
 - a) rolę i zakres odpowiedzialności komórek organizacyjnych zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem płynności, sposób pozyskiwania finansowania działalności, stopień scentralizowania funkcji skarbowych i zarządzania płynnością,
 - b) 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 i 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, sposób dywersyfikacji źródeł finansowania,
 - b) techniki ograniczania ryzyka płynności,
 - c) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności,
 - d) wyjaśnienie w jaki sposób ryzyko płynności rynku jest odzwierciedlone w procesie zarządzania płynnością płatniczą,
 - e) wyjaśnienie sposobu wykorzystania testów warunków skrajnych,
 - f) wskazanie w jaki sposób plan awaryjny uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,
 - g) politykę utrzymywania rezerwy płynności,
 - h) występowania ograniczeń regulacyjnych odnośnie transferu płynności,
 - i) częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności.
3. Bank na podstawie art. 111a ust. 4 Prawa bankowego na stronie internetowej ujawnia ponadto:
- 1) opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej (zgodny z wymaganiami Rekomendacji H – 1.11 tj. zawierający: cele systemu kontroli wewnętrznej, rolę Zarządu Banku, Rady Nadzorczej i Komitetu audytu, przyjęty schemat organizacji trzech linii obrony, funkcje kontroli, umiejscowienie, zakres zadań, niezależność komórki ds. zgodności, zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej dokonywanej przez Radę Nadzorczą) oraz polityki wynagrodzeń,
 - 2) informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń,

- 3) informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.
4. Zgodnie z art. 111b Prawa bankowego Bank umieszcza na stronie internetowej informację o przedsiębiorcach, którzy uzyskują dostęp do informacji chronionej tajemnicą bankową, zestawienie takie na wniosek osoby zainteresowanej powinno być udostępnione nieodpłatnie w miejscu wykonywania czynności bankowych.
5. Bank na stronie internetowej ma obowiązek umieszczać informację dot. gwarantowania środków przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

§ 6

Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego wymienionych w § 3 pkt. 9, w tym:

- 1) udostępnia na stronie internetowej informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego lub informację o odstąpieniu od stosowania w pełnym zakresie określonych zasad w formie oświadczenia Zarządu Banku,
- 2) udostępnia na stronie internetowej podstawową strukturę organizacyjną oraz Statut Banku,
- 3) udostępnienie na stronie internetowej niniejszej Polityki,
- 4) uwzględnia w ujawnieniach Banku informacje dotyczące reklamacji zgłaszanych przez klientów i terminów w jakich Bank udziela im odpowiedzi,
- 5) ujawnia na stronie internetowej Banku wyniki okresowej oceny stosowania przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego dokonanej przez Radę Nadzorczą Banku.

§ 7

1. 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 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 zrzeszający.
2. Zgodnie z art. 111 ust. 3 Bank ma obowiązek osobie ze szczególnymi potrzebami (określonymi w ustawie z dnia 19 lipca 2019 r. o zapewnianiu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami) przekazać informacje, o których mowa w ust.1 w formach takich jak nagranie audio, nagranie wizualne treści w polskim języku migowym, wydruk w alfabecie Braille'a lub wydruk z wielkością czcionki wygodną do czytania, w terminie 7 dni od zgłoszenia takiej potrzeby.

Rozdział 3. Częstotliwość, forma i miejsce ogłaszania informacji

§ 8

1. Informacje podlegające ujawnianiu Bank przekazuje do publicznej wiadomości w cyklach rocznych (wg. daty odniesienia - 31 grudnia), w ciągu 15 dni od zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku.

2. Informacje dotyczące systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz polityki zarządzania konfliktami interesów, a także informację o spełnianiu przez Członków Zarządu i Rady Nadzorczej wymogów określonych w art. 22aa Prawa bankowego Bank ogłasza i na bieżąco aktualizuje w wersji elektronicznej na swojej stronie internetowej - <https://bsglogow.pl>.

§ 9

1. Informacje, o których mowa w § 7 są udostępniane w oddziałach/filiach Banku na tablicy ogłoszeń oraz na stronie internetowej Banku <https://bsglogow.pl> za wyjątkiem bilansu ze sprawozdaniem z badania za ostatni okres podlegający badaniu, który udostępniany jest wyłącznie w miejscu wykonywania czynności w sposób ogólnie dostępny.
2. Informacje ogłaszane są w języku polskim.
3. Wszystkie dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych bez miejsc po przecinku.

§ 10

1. Ujawniane informacje powinny spełniać następujące wymogi:
 - 1) kompleksowość, przedstawiającą aktualny obraz ryzyk związanych z działalnością 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 i przydatność do oceny ryzyka Banku.
2. Zakres ogłaszanych informacji nie obejmuje informacji, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję Banku na rynku w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów, tj. takich, których ujawnienie spowodowałoby spadek wartości dokonanych przez Bank inwestycji, a w konsekwencji osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną oraz informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną.
3. Bank nie ujawnia informacji nieistotnych w procesie wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, tj. takich informacji, których pominięcie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych lub wpłynąć na taką ocenę lub decyzję.

Rozdział 4. Zasady zapewniania Członkom i Klientom Banku właściwego dostępu do informacji

§ 11

1. Bank zapewnia swoim Członkom i 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. Udzielając informacji Członkom Banku Zarząd zapewnia rzetelność oraz kompleksowość danych nie stosując przy tym żadnych preferencji w stosunku do poszczególnych Członków Banku.
2. Bank udziela odpowiedzi na skargi i reklamacje Członkom Banku i Klientom bez zbędnej zwłoki, w terminach zawartych w „Instrukcji rozpatrywania reklamacji i skarg klientów Banku Spółdzielczego w Głogowie”.

Rozdział 5. Zasady weryfikowania i zatwierdzania informacji podlegających ogłaszaniu

§ 13

1. Właściwe komórki merytoryczne Banku odpowiadają za przygotowanie informacji i ich weryfikację pod względem prawidłowości i kompletności, a także za ocenę adekwatności ujawnianych informacji pod kątem dostarczenia uczestnikom rynku kompleksowego obrazu profilu ryzyka.
2. Projekt kompletnego dokumentu ujawnieniowego, podlega niezależnej weryfikacji wykonywanej przez odpowiednie komórki merytoryczne Banku.
3. Przeglądu zakresu Polityki dokonuje pracownik Zespołu ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, przygotowując dla Zarządu propozycje jej zmian.
4. Informacje pochodzące ze sprawozdania finansowego podlegają procedurze weryfikacyjnej podczas badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.
5. Weryfikacji podlega w szczególności częstotliwość publikowanych informacji, miejsce ich ogłaszania oraz zakres informacji podlegających ujawnieniom.
6. 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.
7. Szczegółowy zakres i sposób przygotowania informacji podlegających ogłaszaniu, a także wskazanie komórek/jednostek organizacyjnych Banku odpowiedzialnych za ich przedstawienie zawiera załącznik nr 2 do niniejszej Polityki.

§ 14

1. Treść ogłaszanych informacji przekazanych do publicznej wiadomości podlega zatwierdzeniu przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą przed ich publikacją.
2. Wszyscy Członkowie Zarządu poświadczają na piśmie, że wedle ich najlepszej wiedzy ujawniane informacje zostały przygotowane zgodnie z wewnętrznymi procedurami, systemami i mechanizmami kontroli, w tym zgodnie z niniejszą Polityką.

Rozdział 5. Podział zadań przy sporządzaniu informacji podlegających ogłaszaniu

§15

1. Za realizację obowiązków wynikających z niniejszej Polityki odpowiadają pracownicy następujących jednostek/komórek organizacyjnych Banku:
 - 1) Zespół księgowości i sprawozdawczości oraz Główny Księgowy - w zakresie najważniejszych wskaźników,
 - 2) Zespół ds. restrukturyzacji i windykacji – w zakresie ekspozycji na ryzyko kredytowe i korekt z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z art. 442 CRR, w tym ekspozycji restrukturyzowanych,
 - 3) Zespół ds. zgodności i kontroli wewnętrznej – w zakresie polityki wynagrodzeń (art. 450 CRR), a także spełniania przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Prawa bankowego (art. 111a ust. 4 Prawa bankowego) oraz ujawnieniu informacji zgodnie z art. 111 i 111b Prawa bankowego,
 - 4) Zespół ds. zgodności i kontroli wewnętrznej - w zakresie opisu systemu zarządzania, w tym systemu kontroli wewnętrznej (art. 111a ust. 4 Prawa Bankowego oraz Rekomendacja H 1.11),

- 5) Zespół ds. ryzyka bankowego – w zakresie pozostałych danych wymaganych przepisami prawa, które są zawierane w kompleksowej informacji podlegającej ujawnieniu,
 - 6) Pracownicy pionu handlowego w zakresie ujawniania informacji w oddziałach/filiach Banku.
2. Zespół ryzyka bankowego odpowiada za koordynację procesu weryfikacji informacji sporządzanych przez komórki/jednostki organizacyjne Banku oraz sporządzenie informacji kompleksowej w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku do ogłoszenia wg. wzoru raportu stanowiącego załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.
 3. Dyrektor zarządzający odpowiada za ogłoszenie informacji na stronie internetowej Banku, a także za przekazywanie informacji wymagających udostępnienia do oddziałów/filii Banku.

Rozdział 6. Postanowienia końcowe

§16

W miejscu wykonywania czynności tj. we wszystkich placówkach Banku podlega ogłoszeniu na tablicy ogłoszeń informacja w brzmieniu: „Zakres informacji podlegający ujawnieniom, opracowany w oparciu o zapisy Polityki informacyjnej Banku wraz z niniejszą Polityką jest udostępniany wszystkim zainteresowanym w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku pod adresem: <https://bsglogow.pl>”.

§17

1. Nadzór nad realizacją Polityki sprawuje Rada Nadzorcza.
2. „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Głogowie” podlega ujawnieniu na stronie internetowej Banku.

§18

Komórki/jednostki organizacyjne Banku odpowiedzialne za sporządzanie informacji podlegających ujawnianiu zgodnie z niniejszą Polityką są zobowiązane do przekazywania Zespołowi ds. zgodności i kontroli wewnętrznej wszelkich informacji, które mogą powodować konieczność weryfikacji niniejszej regulacji.