

*Załącznik do Uchwały Zarządu Nr 112/2021
Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu
z dnia 30.11.2021 roku.*

*Załącznik do Uchwały Nr 37/2021
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu
z dnia 29.12.2021 roku*



POLITYKA INFORMACYJNA
Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu
Wersja 6

Spis treści

Rozdział I. Postanowienia ogólne	3
Rozdział II. Zakres ujawnianych przez Bank informacji.....	4
Rozdział III. Częstotliwość, formy i miejsca ogłaszania ujawnianych informacji.....	6
Rozdział IV. Zasady tworzenia, zatwierdzania i weryfikacji ujawnianych informacji	7
Rozdział V. Zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom Banku	8
Rozdział VI. Postanowienia końcowe.....	8

Załącznik nr 1. Komunikat w sprawie polityki informacyjnej

Rozdział I. Postanowienia ogólne

1. Bank Spółdzielczy w Nowym Sączu prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, która zapewnia osobom zewnętrznym, w szczególności klientom i udziałowcom Banku oraz uczestnikom rynków finansowych równy dostęp do aktualnej i wiarygodnej informacji w zakresie profilu ryzyka i adekwatności kapitałowej Banku.
2. Polityka zawiera zakres i metody ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, zgodnie z:
 - 1) Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/12 (Rozporządzenie CRR),
 - 2) 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);
 - 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) Wytycznymi dotyczącymi ujawnień w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (EBA/GL/2018/10),
 - 5) Wytycznymi w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/GL/2016/11),
 - 6) Wytycznymi w sprawie istotności, zastrzeżonego charakteru i poufności ujawnianych informacji oraz częstotliwości ujawniania zgodnie z art. 432 ust. 1, art. 432 ust. 2 i art. 433 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/GL/2014/14),
 - 7) Ustawą o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym z dnia 05 sierpnia 2015 r.,
 - 8) Ustawą Prawo bankowe, z dnia 29 sierpnia 1997r. (z późniejszymi zmianami),
 - 9) Zasadami ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych,
 - 10) Rekomendacją „M” KNF, dotyczącą zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach,
 - 11) Rekomendacją „H” KNF, dotyczącą systemu kontroli wewnętrznej w bankach,
 - 12) Rekomendacją „P” KNF, dotyczącą zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków,
 - 13) Rekomendacją „Z” (od 1 stycznia 2022 r.) dotyczącą zasad ładu wewnętrznego w bankach,
 - 14) Ustawą o ochronie danych osobowych z dnia 10 maja 2018 r.,
 - 15) Ustawą z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji,

- 16) Ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym,
 - 17) Ustawą z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (tzw. EURO-FATCA),
 - 18) Ustawą z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych,
 - 19) Ustawą z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Ustawa IDD),
 - 20) Rozporządzeniem 2019/876 z dnia 20 maja 2019r., zmieniającym Rozporządzenie 2013/575.
3. Polityka informacyjna Banku reguluje w szczególności: zakres ogłaszanych przez Bank informacji zgodnie z wymogami prawa, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania informacji, sposób zapewnienia klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji, zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji, zasady weryfikacji niniejszej Polityki.
 4. Na mocy decyzji KNF Bank Spółdzielczy w Nowym Sączu został uznany za małą i niezłożoną instytucję – czyli instytucję spełniającą kryteria określone w art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR2.
 5. Bank jest instytucją nienotowaną, ponieważ nie wyemitował papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 21 Dyrektywy 2014/65/UE.

Rozdział II. Zakres ujawnianych przez Bank informacji

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące szacowania kapitału wewnętrznego oraz informacje podlegające ogłaszaniu, szczegółowo określone m.in.: w Części ósmej, tytule II i III Rozporządzenia CRR, Prawie bankowym, Rekomendacjach KNF.
2. W celu spełnienia obowiązku, ujawnianiu podlegają odpowiednie uregulowania (dokumenty) Banku lub zostają sporządzone odpowiednie materiały.
3. 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 i przydatność do oceny ryzyka Banku.
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. Zakres informacji podlegających ujawnieniu określony na podstawie art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR.

5. Bank dokonuje ujawnienia informacji, o których mowa w pkt 4 z wykorzystaniem wzorów określonych w Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji.
6. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Prawie bankowym (art. 111a ust. 4), Bank raz do roku ogłasza: opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej (Rekomendacja H) 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 Prawa bankowego,
7. Bank na bieżąco ujawnia informacje określone w Ustawie Prawo bankowe (art. 111b), Ustawie o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, Ustawie o usługach płatniczych, Ustawie o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym, Ustawie o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami, Ustawie o dystrybucji ubezpieczeń, Ustawie o ochronie danych osobowych.
8. Na podstawie Rekomendacji M Bank ogłasza 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. Ponadto Bank ogłasza informację o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania.
9. W zakresie informacji podlegających ogłoszeniu wynikających z Rekomendacji P Bank ogłasza informacje ilościowe – dotyczące pozycji płynności i jakościowe dotyczące organizacji procesu zarządzania ryzykiem płynności.
10. Na podstawie Rekomendacji Z Bank ogłasza informacje ilościowe – dotyczące przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów, informacje dotyczące polityki w zakresie wynagrodzeń dotyczące maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym oraz informacje dotyczące udziału członków rady nadzorczej w posiedzeniach tego organu (informacje ujawniane od 1 stycznia 2022r.),
11. Bank co najmniej raz w roku ujawnia informacje w sprawie ekspozycji restrukturyzowanych i nieobsługiwanych zgodnie z Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego EBA/GL/2018/06.
12. Niezależnie od zakresu określonego powyżej, zgodnie z art. 111, 111a i 111b Ustawy Prawo bankowe we wszystkich placówkach Banku (miejscach wykonywania czynności) w formie papierowej w miejscach widocznych, z zachowaniem zasady aktualności, są ogłaszane m.in:
 - 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 wraz ze sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania sprawozdania za ostatni okres podlegający badaniu,
 - 6) skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,
 - 7) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku,
 - 8) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej,
 - 9) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust.1 i 7, o ile przy wykonywaniu na rzecz Banku czynności, o których mowa w tych przepisach uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową,
 - 10) obszar działania Banku oraz nazwa banku zrzeszającego,
13. Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Nowym Sączu, w tym udostępnia:
- 1) Zasady Ładu Korporacyjnego,
 - 2) oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego,
 - 3) wyniki okresowej oceny stosowania zasad, dokonywanej przez Radę Nadzorczą,
 - 4) Politykę informacyjną,
 - 5) Schemat struktury organizacyjnej Banku.
14. Na podstawie art. 432 Rozporządzenia CRR, Bank nie ogłasza:
- 1) informacji, których pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję (informacje nieistotne) z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 435 ust. 2 lit. c), art. 437 i art. 450 Rozporządzenia,
 - 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone i poufne, z wyjątkiem ujawnień określonych w art.437 i 450 Rozporządzenia,
15. W przypadku skorzystania przez Bank z postanowień pkt 14 pkt 2), Bank podaje przyczynę odstąpienia od obowiązku ogłaszania informacji oraz, gdy jest to możliwe, ogłasza informacje o ogólniejszym charakterze z tego zakresu.
16. Szczegółowy zakres i sposób przygotowania informacji podlegających ogłaszaniu zawiera Instrukcja Zasady ujawniania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej i ryzyka w Banku Spółdzielczym w Nowym Sączu.

Rozdział III. Częstotliwość, formy i miejsca ogłaszania ujawnianych informacji

1. Wyszczególniony w Rozdziale II pkt 1 zakres informacji w zakresie ryzyka i szacowania kapitału wewnętrznego, Bank ogłasza z częstotliwością roczną, w terminie publikacji rocznego sprawozdania finansowego, zatwierdzonego przez Zebranie Przedstawicieli Banku.
2. Informacje wynikające z ustawy Prawo bankowe, o których mowa w Rozdziale II pkt 13 są weryfikowane i ogłaszane na bieżąco w jednostkach organizacyjnych Banku/ na stronie internetowej Banku www.bsnowysacz.pl. W przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje ją bez zbędnej zwłoki.

3. Informacje, o których mowa w Rozdziale II pkt 1 są udostępniane wszystkim zainteresowanym w formie papierowej/elektronicznej w Centrali Banku w Nowym Sączu przy Al. Batorego 78, w sekretariacie, od poniedziałku do piątku w godz. od 8.00 do 15.00.
4. Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu, Informacja jakościowa i ilościowa dotycząca szacowaniu kapitału wewnętrznego Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu oraz ujawnienia w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego ogłaszane są również na stronie internetowej Banku www.bsnowysacz.pl.
5. Informacja dla zainteresowanych o dostępie do informacji w zakresie ryzyka i szacowania kapitału wewnętrznego Banku zostaje podana (zaktualizowana) we wszystkich placówkach Banku w formie ogłoszenia (komunikatu) – Załącznik 1.
6. Informacje wynikające z Ustawy o ochronie danych osobowych oraz Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym są publikowane na stronie internetowej Banku www.bsnowysacz.pl oraz na tablicach ogłoszeń we wszystkich placówkach Banku.

Rozdział IV. Zasady tworzenia, zatwierdzania i weryfikacji ujawnianych informacji

1. Proces ustalania i zatwierdzania oraz kontroli informacji ujawnianych na zewnątrz posiada charakter zorganizowany.
2. Bezpośredni nadzór nad wykonywaniem zadań związanych z realizacją niniejszej Polityki i postanowieniami Instrukcji Zasady ujawniania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej i ryzyka w Banku Spółdzielczym w Nowym Sączu, w ramach podziału zadań na szczeblu Zarządu, zostaje powierzony Prezesowi Zarządu.
3. Za sporządzenie Informacji jakościowej i ilościowej dotyczącej szacowania kapitału wewnętrznego odpowiadają pracownicy stanowisk Zarządzania Ryzykami i Analiz. Stanowiska te pełnią rolę wiodącą w realizacji zadań związanych ze sporządzaniem i ujawnianiem informacji.
4. Informacja jakościowa i ilościowa dotycząca szacowania kapitału wewnętrznego Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu jest sporządzana w języku polskim.
5. Właściwi merytorycznie pracownicy są odpowiedzialni za rzetelne i prawidłowe sporządzenie wymaganych informacji oraz kompletowanie materiałów i dokumentów podlegających ujawnieniu.
6. Informacje pochodzące ze sprawozdania finansowego podlegają procedurze weryfikacyjnej podczas badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.
7. Weryfikację informacji podlegających ujawnieniu pod względem zgodności zakresu ujawnianych informacji z regulacjami wewnętrznymi i zewnętrznymi przeprowadza pracownik Stanowiska ds. zgodności.
8. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta, podlegają weryfikacji zgodnie z obowiązującymi w Banku procedurami w obszarze systemu kontroli wewnętrznej.

9. Informacja jakościowa i ilościowa dotycząca szacowania kapitału wewnętrznego Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu przed jej podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzana jest przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą Banku.
10. Zasady polityki informacyjnej oraz zakres ogłaszanych informacji wynikający z Polityki informacyjnej poddawane są okresowo audytowi wewnętrznemu sprawowanemu przez SSOZ BPS.
11. Bank począwszy od 2021r. tworzy bazę archiwalną ujawnianych informacji, obejmującą minimum 5 lat wstecz.

Rozdział V. Zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom Banku

1. Udzielanie informacji udziałowcom i klientom realizowane jest zgodnie z obowiązującymi Statutem Banku, regulacjami wewnętrznymi oraz przepisami prawa.
2. Bank udostępnia informacje wymagane przepisami prawa w terminach wynikających z odpowiednich przepisów.
3. Prowadząc politykę informacyjną, Bank bierze pod uwagę interesy wszystkich udziałowców, nie stosując przy tym preferencji w stosunku do wybranych udziałowców, jednocześnie szanując interes Klientów.
4. Bank prowadzi komunikację z udziałowcami poprzez udzielenie odpowiedzi i wyjaśnień podczas Zebrania Grup Członkowskich i Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu. Udziałowcy mają prawo uzyskiwać od organów Banku informacje dotyczące działalności Banku, za wyjątkiem informacji objętych tajemnicą bankową. Wszyscy udziałowcy posiadają równy dostęp do informacji.
5. Ponadto w komunikacji z klientami i udziałowcami Banku wykorzystuje się:
 - 1) informacje na stronie internetowej www.bsnowysacz.pl,
 - 2) bezpośrednie, indywidualne lub grupowe spotkania z klientami lub udziałowcami,
 - 3) informacje w mediach.

Rozdział VI. Postanowienia końcowe

1. Zasady zawarte w niniejszej procedurze podlegają corocznemu, dokumentowanemu w formie pisemnej przeglądowi i weryfikacji, których dokonuje pracownik stanowiska Zarządzania Ryzykami i Analiz.
2. Weryfikacji podlega w szczególności częstotliwość publikowania informacji, miejsce ich ogłaszania oraz zakres informacji podlegających ujawnieniom.
3. 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 CRR lub innych przepisów regulacyjnych w zakresie zarządzania ryzykiem i polityki wynagrodzeń.
6. Politykę informacyjną oraz jej aktualizacje zatwierdza Zarząd oraz Rada Nadzorcza Banku.
7. Niniejszą Politykę przyjęto Uchwałą Nr 112/2021 Zarządu BS w Nowym Sączu z dnia 30 listopada 2021 roku z mocą obowiązującą od 29 grudnia 2021 roku i zatwierdzono Uchwałą Nr 37/2021 Rady Nadzorczej BS w Nowym Sączu z dnia 29 grudnia 2021 roku.
8. Z dniem 29 grudnia 2021 roku traci moc Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu, przyjęta Uchwałą Nr 125/2020 Zarządu BS w Nowym Sączu z dnia 9 grudnia 2020 roku i zatwierdzona Uchwałą Nr 39/2020 Rady Nadzorczej BS w Nowym Sączu z dnia 29 grudnia 2020 roku.

Komunikat

w sprawie polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu, zwanego dalej „Bankiem”

Na podstawie 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, Rozporządzeń wykonawczych Komisji (UE), Ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997r (z późniejszymi zmianami)

uprzejmie informujemy:

1. Zasady polityki informacyjnej są zatwierdzane przez Radę Nadzorczą Banku. Zarząd Banku jest odpowiedzialny za ustalenie i praktyczną realizację zasad polityki oraz jej weryfikację.
2. Polityka informacyjna podlega corocznej weryfikacji przez wyznaczonych pracowników Banku oraz okresowej kontroli i niezależnej ocenie, dokonywanej przez audyt wewnętrzny.
3. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące szacowania kapitału wewnętrznego oraz informacje podlegające ogłaszaniu, szczegółowo określone m.in.: w Części ósmej, tytule II i III Rozporządzenia CRR, Prawie bankowym, Rekomendacjach KNF.
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. Zakres informacji podlegających ujawnieniu określony na podstawie art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR.
5. Informacja jakościowa i ilościowa dotycząca szacowania kapitału wewnętrznego jest zatwierdzana przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.
6. Informacje podlegające ujawnianiu, które nie zostają ujęte w sprawozdaniu finansowym Banku za dany rok obrotowy i nie podlegają badaniu przez biegłego rewidenta, podlegają weryfikacji zgodnie z obowiązującymi w Banku procedurami w obszarze systemu kontroli wewnętrznej.
7. Informacje podlegające ujawnieniu Bank ogłasza z częstotliwością roczną, w terminie publikacji rocznego sprawozdania finansowego, przy czym informacje wynikające z Ustawy Prawo bankowe (art.111) są weryfikowane i ogłaszane na bieżąco w jednostkach organizacyjnych Banku.
8. Informacje, o których mowa w pkt 3 zostają udostępnione w **sekretariacie siedziby Banku przy Al. Batorego 78, w pokoju 208 w godz. od 8.00 – 15.00** (złożone w segregatorze zatytułowanym „Informacje w zakresie polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu”) **oraz na stronie internetowej Banku www.bsnowysacz.pl.**

*Zarząd Banku Spółdzielczego
w Nowym Sączu*