

*Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Chojnicach nr 29/2023
z dnia 18.05.2023 r.*

*Załącznik do Uchwały Zarządu
Banku Spółdzielczego w Chojnicach nr 73/2023
z dnia w 17.05.2023 r.*

Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Chojnicach

Akceptacja:

1. Edyta Danielewska - Prezes Zarządu
2. Natalia Dalecka - Stanowisko ds. ryzyka braku zgodności

Chojnice, maj 2023 r.

Spis treści

Rozdział 1. Postanowienia ogólne	3
Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji	4
Rozdział 3. Formy i miejsce ogłaszania informacji	5
Rozdział 4. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji.....	5
Rozdział 5. Zasady weryfikacji Polityki	5

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

Niniejsza „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Chojnicach”, zwana dalej „Polityką” stanowi wykonanie postanowień:

- 1) Ustawa Prawo Bankowe z dnia 29.08.1997 r., ze szczególnym uwzględnieniem Art. 111 oraz 111a, 111b,
- 2) Rozporządzenie UE (CRR) – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady Unii Europejskiej nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające Rozporządzenie UE nr 648/2012, z późniejszymi zmianami, zwane dalej „Rozporządzeniem UE”, ze szczególnym uwzględnieniem Części Ósmej,
- 3) Rozporządzenie UE (CRR2) – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady Unii Europejskiej nr 2019/876 z dnia 20.05.2019 r. zmieniające Rozporządzenie UE nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych, 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,
- 4) Dyrektywa UE CRD IV – Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady Unii Europejskiej nr 2013/36/UE z dnia 26.06.2013r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca Dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca Dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE,
- 5) Dyrektywa UE (CRD V) – Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady Unii Europejskiej nr 2019/878 z dnia 20.05.2019 r. zmieniająca dyrektywę 2013/36/UE w odniesieniu do podmiotów zwolnionych, finansowych spółek holdingowych, finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej, wynagrodzeń, środków i uprawnień nadzorczych oraz środków ochrony kapitału,
- 6) Rozporządzenie Wykonawcze Komisji Unii Europejskiej nr 2021/637 z dnia 15.03.2021 r. ustanawiające 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, oraz uchylające Rozporządzenie Wykonawcze Komisji Unii Europejskiej nr 1423/2013, Rozporządzenie Delegowane Komisji Unii Europejskiej nr 2015/1555 i Rozporządzenie Delegowane Komisji Unii Europejskiej nr 2017/2295,
- 7) Rozporządzenie w sprawie systemu zarządzania ryzykiem – Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08.06.2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
- 8) „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydane Uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego nr 218 z dnia 22.07.2014 r., ze szczególnym uwzględnieniem § 31,
- 9) Rekomendacje nadzorcze wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) dotyczące dokonywania ujawnień informacji, w tym:
 - a) Rekomendacja „M” KNF z dnia 08.01.2013 r. dotycząca zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach,
 - b) Rekomendacja „P” KNF z dnia 10.03.2015 r. dotycząca zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków,
 - c) Rekomendacja „H” KNF z dnia 25.04.2017 r. dotycząca systemu kontroli wewnętrznej w bankach,
 - d) Rekomendacja „Z” z dnia 09.10.2020 r. dotycząca zasad ładu wewnętrznego w bankach,
- 10) Rekomendacje nadzorcze wydane przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EUNB), dotyczące dokonywania ujawnień informacji, w tym:

- a) wytyczne EUNB EBA/GL/2014/03 z dnia 27.06.2014r. w sprawie ujawniania informacji o aktywach obciążonych i aktywach wolnych od obciążeń,
- b) wytyczne EUNB EBA/GL/2014/14 z dnia 23.12.2014r. 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,
- c) wytyczne EUNB EBA/GL/2016/11 z dnia 04.08.2017r. w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej Rozporządzenia UE nr 575/2013,
- d) wytyczne EUNB EBA/GL/2018/06 z dnia 31.10.2018r. dotyczące zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi,
- e) wytyczne EUNB EBA/GL/2018/10 z dnia 17.12.2018r. dotyczące ujawniania
- f) w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych,

§ 2.

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Chojnicach;
- 2) 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;
- 3) Informacja poufna – informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
- 4) Informacja zastrzeżona – informacja, której podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku; mogą to być informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji Banku w te produkty lub systemy;
- 5) Instrukcja ujawnieniowa – wewnętrzna regulacja Banku „Instrukcja sporządzania informacji objętej Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Chojnicach”

§ 3.

1. Polityka reguluje:
 - 1) zakres ogłaszanych informacji;
 - 2) częstotliwość ogłaszania informacji;
 - 3) formy i miejsce ogłaszania informacji;
 - 4) zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji;
 - 5) zasady weryfikacji Polityki.
2. Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.

Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji

§ 4.

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłaszaniu, określone w części ósmej, tytule II i III Rozporządzenia CRR, Prawie bankowym oraz w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego.
2. 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.

3. 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 oraz polityki wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Prawa bankowego.
4. Ponadto, raz do roku Bank ujawnia informacje dotyczące ryzyka operacyjnego określone w Rekomendacji M (rekomendacja 17), a także dotyczące ryzyka płynności określone w Rekomendacji P (rekomendacja 18).
5. Bank raz do roku ujawnia także informacje na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (rekomendacja 13.6).
6. Bank nie ogłasza:
 - 1) informacji uznanych jako nieistotne;
 - 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne;
7. W przypadku, o którym mowa w ust. 6 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
8. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.

Rozdział 3. Formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 5.

1. Informacja, stanowiąca wymóg o którym mowa w § 4 ust 1 ogłaszana jest na stronie internetowej Banku www.bschojnice.pl
2. Informacja publikowana jest w języku polskim.

Rozdział 4. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji

§ 6.

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. Zakres odpowiedzialności w zakresie przygotowywanych informacji określony jest w Instrukcji ujawnieniowej.
2. Projekt kompletnego dokumentu ujawnieniowego, podlega niezależnej weryfikacji wykonywanej przez odpowiednie komórki merytoryczne Banku, zgodnie z zakresem ustalonym w Instrukcji ujawnieniowej.
3. Informacja o której mowa w § 5 przed jej podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzana jest przez Zarząd Banku, a następnie przez Radę Nadzorczą Banku.
4. Proces związany z ujawnianiem informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu, podlega okresowej ocenie dokonywanej przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Rozdział 5. Zasady weryfikacji Polityki

§ 7.

1. Postanowienia Polityki podlegają przeglądowi nie rzadziej niż raz w roku.
2. Proces przeglądu obejmuje swoim zakresem:
 - 1) weryfikację wymaganego zakresu ujawnień;

- 2) ocenę istotności ujawnianych informacji;
 - 3) terminy ogłaszania informacji.
3. Zmiany do Polityki wymagają zatwierdzenia przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.