

*Załącznik do Uchwały nr 331/2021
Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego w Zamościu
z dnia 09 grudnia 2021 r.*

*zatwierdzonej Uchwałą nr 79/202 Rady Nadzorczej
Powiatowego Banku Spółdzielczego w Zamościu
z dnia 17 grudnia 2021 r.*



**POWIATOWY BANK SPÓŁDZIELCZY
w Zamościu**

Polityka informacyjna

Zamość, 2021

Spis treści:

Rozdział 1. Postanowienia ogólne.....	3
Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji	4
Rozdział 3. Częstotliwość, forma i miejsce ogłaszania informacji podlegających ujawnieniu	7
Rozdział 4. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji	8
Rozdział 5. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji.....	8
Rozdział 6. Zasady weryfikacji Polityki	9
Rozdział 7 Przepisy końcowe	9

Rozdział 1.
Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Polityka informacyjna, zwana dalej „Polityką” określa zakres i metody ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, określonych w przepisach wspólnotowych oraz przepisach prawa polskiego, wymienionych w § 2 ust. 1.
2. Polityka określa:
 - 1) zakres ogłaszanych informacji;
 - 2) zasady ograniczania ujawnień;
 - 3) częstotliwość, terminy, formy oraz miejsce ogłaszania informacji;
 - 4) zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji;
 - 5) tryb weryfikacji Polityki.
3. Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji odzwierciedlającej w rzetelny sposób zakres i profil działalności Banku.

§ 2.

1. Użyte w Polityce określenia oznaczają:
 - 1) Bank – Powiatowy Bank Spółdzielczy w Zamościu;
 - 2) Rozporządzenie – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych (z późniejszymi zmianami);
 - 3) Dyrektywa – Dyrektywa 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 z późniejszymi zmianami;
 - 4) Prawo Bankowe - ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
 - 5) Zasady Ładu - Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych stanowiącymi załącznik do Uchwały Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego;
 - 6) Rekomendacja H - Rekomendacja Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca systemu kontroli w Bankach;
 - 7) Rekomendacja M – Rekomendacja Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach;
 - 8) Rekomendacja P – Rekomendacja Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków,

- 9) Rekomendacja Z – Rekomendacja Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca zasad ładu wewnętrznego w bankach,
- 10) mała i niezłożona instytucja – oznacza Bank, który na mocy decyzji KNF został uznany za spełniający kryteria określone w art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR2;
- 11) instytucja nienotowana – oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej;
- 12) Bank uwzględnia przy opracowaniu informacji podlegających ujawnieniu wymagania:
 - a) wytyczne EBA dotyczące prawidłowej polityki wynagrodzeń, o których mowa w art. 74 ust. 3 i art. 75 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE, i ujawniania informacji zgodnie z art. 450 rozporządzenia (UE) 575/2013 (EBA/GL/2015/22);
 - b) Rozporządzenie Wykonawcze 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);
 - c) wytyczne EBA dotyczące ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (EBA/ GL/2018/10).

Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji

§ 3.

1. Bank ujawnia:

- 1) informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz inne informacje podlegające ogłaszaniu, określone w części ósmej, tytule II i III Rozporządzenia oraz w Rekomendacji M, w Rekomendacji P ;
- 2) informacje podlegające ogłoszeniu na podstawie art. 111; 111a, 111b Prawa Bankowego oraz Rekomendacji H;
- 3) informacje podlegające ogłoszeniu na podstawie Zasad Ładu;
- 4) informacje podlegające ogłoszeniu zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z,
- 5) informacje podlegające ogłoszeniu zgodnie z wymaganiami wytycznych EBA w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje;
- 6) inne informacje, komunikaty, których obowiązek ogłaszania wynika z przepisów szczególnych.

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. Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym publikowane na podstawie przepisów określonych w ust. 1 pkt 1 z uwzględnieniem ust. 2 obejmują w szczególności:
 - 1) strukturę funduszy własnych i wymogów w zakresie funduszy własnych, obliczonych zgodnie z art. 92 Rozporządzenia;
 - 2) łączną kwotę ekspozycji na ryzyko, obliczoną zgodnie z art. 92 ust. 3 art. 92 Rozporządzenia;
 - 3) w stosownych przypadkach - kwotę i strukturę dodatkowych funduszy własnych, które Bank zobowiązany jest posiadać zgodnie z art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE ;
 - 4) wymóg połączonego bufora, zgodnie z tytułem VII rozdział 4 dyrektywy 2013/36/UE;
 - 5) wskaźnik dźwigni oraz miarę ekspozycji całkowitej wskaźnika dźwigni, obliczone zgodnie z art. 429 Rozporządzenia;
 - 6) informacje w odniesieniu do ich wskaźnika pokrycia płynności (LCR) obliczonego zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1 Rozporządzenia:
 - średnią lub średnie, stosownie do przypadku, swoich wskaźników pokrycia płynności (LCR) na podstawie obserwacji na koniec miesiąca w okresie poprzedzających 12 miesięcy dla każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;
 - średnią lub średnie, stosownie do przypadku, łącznych aktywów płynnych, po zastosowaniu odpowiednich redukcji wartości, uwzględnionych w zabezpieczeniu przed utratą płynności zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1 Rozporządzenia, na podstawie obserwacji na koniec miesiąca w okresie poprzedzających 12 miesięcy dla każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;
 - średnie ich wypływy i wpływy płynności oraz wypływy płynności, obliczone zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1 Rozporządzenia, na podstawie obserwacji na koniec miesiąca w okresie poprzedzających 12 miesięcy dla każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;
 - 7) informacje związane z ich wymogiem dotyczącym stabilnego finansowania netto, obliczonym zgodnie z częścią szóstą tytuł IV Rozporządzenia:
 - wskaźnik stabilnego finansowania netto na koniec każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;
 - dostępne stabilne finansowanie na koniec każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;

- wymagane stabilne finansowanie na koniec każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;
 - 8) ryzyko operacyjne, w tym informacje o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, stratach brutto oraz podjętych działaniach mitygujących;
 - 9) inne informacje dotyczące działalności Banku uregulowane Rozporządzeniem.
4. Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym publikowane na podstawie przepisów określonych w ust. 1 pkt 2 obejmują w szczególności:
- 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 skład Rady Nadzorczej Banku,
 - 7) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku albo Jednostki organizacyjnej Banku,
 - 8) obszar swojego działania,
 - 9) nazwę Banku Zrzeszającego,
 - 10) sprawozdanie z działalności, o którym mowa w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, obejmujące dodatkowo:
 - a) informacje o działalności 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 nr 575/2013 za dany rok obrotowy,
 - b) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej,
 - c) informację o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, albo o braku takiej umowy;
 - 11) 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 Prawa bankowego;
 - 12) informacje o przedsiębiorcach, którym Bank powierzył wykonywanie czynności bankowych w imieniu i na rzecz Banku zgodnie z art. 6a Prawa bankowego, o ile przy wykonywaniu czynności uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową.
5. Informacje publikowane na podstawie przepisów określonych w ust. 1 pkt 4 obejmują w szczególności:

- 1) informacje dotyczące przyjętej przez Bank Polityki przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesu;
 - 2) informacje dotyczące wskaźnika maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym ;
 - 3) informacje dotyczące minimalnego czasu pracy członków Rady Nadzorczej Banku.
6. Na podstawie na podstawie przepisów określonych w ust. 1 pkt 5 Bank ogłasza informacje dotyczące przyjętej przez Bank Polityki oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku oraz osób pełniących kluczowe funkcje oraz Polityki oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej.
 7. Na podstawie art. 432 Rozporządzenia, 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 lub poufne, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 437 i 450 Rozporządzenia.
 8. W przypadku, gdy informacja wymagana do ujawnienia zgodnie z przepisami Rozporządzenia lub szczegółowymi zapisami Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego jest informacją zastrzeżoną lub poufną, Bank podaje przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz podaje do wiadomości informację bardziej ogólną, o ile nie jest ona również zastrzeżona lub poufna.
 9. Przed udostępnieniem informacji przeprowadzana jest ocena, czy zakres informacji jest wyczerpujący z uwagi na profil ryzyka Banku. W przypadku oceny negatywnej ogłasza się niezbędne informacje dodatkowe.
 10. Bank ujawnia informacje wymienione w ust. 2 w formie zgodnym z art. 434a Rozporządzenia – tzn. w jednolitym formie ujawniania informacji, zgodnym z przepisami Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 z 15 marca 2021r.
 11. Bank udostępnia na swojej stronie internetowej www.pbs.zamosc.pl - archiwum informacji, których ujawnianie jest wymagane na mocy Rozporządzenia. Dostęp do tego archiwum jest zapewniany przez okres nie krótszy niż okres przechowywania danych określony w przepisach prawa w odniesieniu do informacji zamieszczanych w sprawozdaniach finansowych instytucji.
 12. W przypadkach uregulowanych w Rozporządzeniu, zakres i formę ujawnianych informacji określają standardy techniczne wydawane na podstawie Rozporządzenia lub regulacje implementujące do prawa polskiego Dyrektywę.

§ 4.

1. Zgodnie z Zasadami Ładu Bank ogłasza:

- 1) oświadczenie Banku o stosowaniu lub niepełnym stosowaniu Zasad ładu korporacyjnego;
- 2) Politykę informacyjną;
- 3) strukturę organizacyjną Banku wraz ze strukturą organizacyjną jego oddziałów;
- 4) roczną ocenę Rady Nadzorczej stosowania przez Bank Zasad ładu korporacyjnego;
- 5) Politykę w zakresie stosowania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”.

2. Celem zapewnienia wysokich standardów komunikacji z klientami i członkami Banku, z poszanowaniem równego i łatwego dostępu do informacji, Bank ogłasza inne informacje i komunikaty, których obowiązek ogłaszania wynika z przepisów prawa i regulacji wewnętrznych.

Rozdział 3.

Częstotliwość, forma i miejsce ogłaszania informacji podlegających ujawnieniu

§ 5.

1. Pełny zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczący adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłaszaniu zgodnie z Rozporządzeniem, Rekomendacją M, Rekomendacją P, Rekomendacją Z, Bank ujawnia z częstotliwością roczną, w terminie publikacji zatwierdzonego przez Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego Banku.
2. Informacja, o której mowa w ust.1 ogłaszana jest w formie papierowej i udostępniana w Centrali Banku w Zamościu, ul. Partyzantów 3a w pomieszczeniu Administracja/Sekretariat w dniach i godzinach pracy Centrali Banku oraz na stronie internetowej Banku www.pbs.zamosc.pl.

§ 6.

1. Zakres informacji wymagany art. 111 Ustawy Prawo Bankowe prezentowany jest w sposób ogólnodostępny w jednostkach organizacyjnych Banku oraz na stronie internetowej Banku.
2. Zakres informacji wymagany art. 111a i art. 111b Ustawy Prawo Bankowe publikowany jest na stronie internetowej Banku www.pbs.zamosc.pl w sposób ciągły.

§ 7.

1. Zakres informacji wymagany Zasadami Ładu Korporacyjnego publikowany jest na stronie internetowej Banku www.pbs.zamosc.pl w sposób ciągły.
2. Pozostałe informacje Bank ogłasza zgodnie z wymogami przepisów prawa w sposób ogólnodostępny w jednostkach organizacyjnych lub na stronie internetowej Banku w sposób ciągły.

Rozdział 4.

Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji

§ 8.

1. Informacja podlegająca ujawnieniu, o której mowa w § 5 ust. 1, jest zatwierdzana przez Zarząd Banku, a następnie przez Radę Nadzorczą 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 i zatwierdzeniu zgodnie z procedurami obowiązującymi w Banku.

4. Rozdział 5.

Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji

§ 9.

1. Bank zapewnia swoim członkom oraz klientom właściwy dostęp do informacji. 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.

§ 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 Bank z osobami trzecimi.
2. Bank może odmówić wglądu w uchwały, protokoły obrad organów, o ile może to stanowić naruszenie przepisów prawa. Odmowa wyrażana jest na piśmie.

§ 11.

1. Członkowie i klienci Banku mogą kontaktować się z Bankiem: za pośrednictwem poczty elektronicznej pod adresem: portal.klient@pbszamosc.pl
2. Bank, w zakresie swoich obowiązków i w ramach obowiązujących przepisów, udziela odpowiedzi bez zbędnej zwłoki, nie później jednak niż w terminie 30 dni, w formie pisemnej.

§ 12.

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

Rozdział 6.

Zasady weryfikacji Polityki

§ 13.

1. Polityka podlega corocznej weryfikacji w terminie do 31 grudnia każdego roku przez Zespół ds. przeglądów.
2. Weryfikacji podlega w szczególności: częstotliwość publikowania informacji, forma i miejsce ogłaszania oraz zakres informacji podlegających ujawnieniom.
3. Zakres ujawnianych informacji może ulec zmianie w przypadku:
 - 1) zmiany profilu ryzyka Banku;
 - 2) zmiany Rozporządzenia lub innych przepisów regulacyjnych w zakresie zarządzania ryzykiem i polityki wynagrodzeń. Wyniki przeglądu przedkładane są Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej oraz Komitetowi Audytu wraz z propozycją zmian w Polityce.

Rozdział 7.

Przepisy końcowe

§ 14.

1. Standardy techniczne i regulacje, o których mowa w § 3 ust. 7, stosuje się, jeżeli obowiązują w dniu, na który sporządza się informacje podlegające ujawnieniu.
2. Tekst jednolity oraz wszystkie zmiany do niniejszego dokumentu, podlegają zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.