Załącznik
do Uchwały Nr 18/12/2019
Zarządu Pienińskiego Banku Spółdzielczego
z dnia 19.12.2019r.

Załącznik
do Uchwały Nr 64/2019
Rady Nadzorczej Pienińskiego Banku Spółdzielczego
z dnia 19.12.2019r.

Pieniński Bank Spółdzielczy

POLITYKA INFORMACYJNA
PIENIŃSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

KROŚCIENKO N/D, 2019r.

1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Niniejsza Polityka zawiera zakres i metody ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, zgodnie z:
   1) Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady UE Nr 575/2013, zwanej dalej Rozporządzeniem CRR,
   2) Rozporządzeniem 1423/2013 UE,
   3) Ustawą Prawo bankowe art. 111 oraz 111a,
   4) Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06 marca 2017r. w sprawie zarządzania ryzykiem (…),
   5) Zasadami ładu korporacyjnego KNF,
   6) Rekomendacją „M" KNF,
   7) Rekomendacją „P" KNF,
   8) Ustawą o ochronie danych osobowych,
   9) Ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym,
   10) Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB).
2. Informację o dostępie do informacji podlegających ujawnieniom Bank udostępnia w sposób ogólnie dostępny w miejscu wykonywania czynności, tj. wywieszając na tablicy ogłoszeń w jednostkach organizacyjnych.
3. Polityka informacyjna Banku określa zakres ogłaszanych informacji, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania informacji, zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji, oraz zasady weryfikacji niniejszej Polityki.

2. Zakres ujawnianych informacji

§ 2.

1. Bank podaje w sprawozdaniu z działalności jednostki, o którym mowa w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, 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 o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.
3. Bank ogłasza, w sposób ogólnie dostępny, informacje ogólne o Banku, 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. Na podstawie art.432 Rozporządzenia, Bank nie ogłasza:
   1) informacji uznanych jako nieistotne, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 435 ust.2 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.
5. W przypadku, o którym mowa w ust. 4 pkt. 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłaszania informacji.

6. Bank w zakresie informacji wymaganych w Części Ósmej Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 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 Rozporządzenia CRR, w tym:
   a) informacje dotyczące art. 435. ust. 1 lit a-d Rozporządzenia CRR, 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, zawierające 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. 435 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) zasady 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,
3) funduszy własnych zgodną z art. 437 Rozporządzanie CRR, 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,
4) wymogów kapitałowych zgodnie z art. 438 Rozporządzenia CRR,
5) ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 439 Rozporządzenia CRR,
6) buforów kapitałowych zgodnie z art.440 Rozporządzenia CRR,
7) korekty z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z art. 442 Rozporządzenia CRR, w tym ekspozycji restrukturyzowanych, ekspozycji pracujących i niepracujących według dni przeterminowania, poziomu rezerw, przyjętych zabezpieczeń i egzekucji z tych zabezpieczeń-zgodnie z EBA/GL/2018/10,
8) aktywów wolnych od obciążeń zgodnie z art. 443 Rozporządzenia CRR i Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego EBA/GL/2014/03-pod warunkiem ich występowania w działalności Banku oraz zgodnie z zasadą proporcjonalności,
9) korzystania z ECAI zgodnie z art. 444 Rozporządzenia CRR,
10) ekspozycji na ryzyko rynkowe zgodnie z art. 445 Rozporządzenia CRR,
11) ekspozycji na ryzyko operacyjne zgodnie z art. 446 Rozporządzenia CRR, a także wymagane Rekomendacją M Komisji Nadzoru Finansowego informacje o ryzyku operacyjnym, w tym informacje dotyczące strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
12) ekspozycji w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym zgodnie

z art. 447 Rozporządzenia CRR,

13) ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym, zgodnie z art. 448 Rozporządzenia CRR,
14) ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne zgodnie z art. 449 Rozporządzenia CRR,
15) polityki w zakresie wynagrodzeń zgodnie z art. 450 Rozporządzenia odpowiednio do charakteru i organizacji działalności Banku,
16) dźwigni finansowej w zakresie zgodnym z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 2016/200 z dnia 15 lutego 2016r-uwzględniając zasadę proporcjonalności,
17) stosowanych technikach ograniczenia ryzyka kredytowego zgodnie z art. 453 Rozporządzenia.

7. Zakres ogłaszanych informacji obejmuje także inne informacje, służące ograniczaniu asymetrii informacji pomiędzy Bankiem, a jego otoczeniem w zakresie wymaganym Rekomendacją M, Rekomendacją H, a także Rekomendacją P wydanymi przez Komisję Nadzoru Finansowego, w zakresie odpowiadającym skali, charakterowi, a także rodzajom działalności Banku.

§ 3.

Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w tym:

1) Polityki zarządzania ładem korporacyjnym,
2) Oświadczenia Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego,
3) Podstawowej struktury organizacyjnej,
4) Polityki informacyjnej,
5) Wyników oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.

§ 4.

W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111 i art. 111 b Ustawy Prawo bankowe Bank ogłasza:

a) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,
b) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,
c) terminy kapitalizacji odsetek,
d) stosowane kursy walutowe,
e) bilans wraz ze sprawozdaniem z badania biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu,
f) skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,
g) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku albo jednostki organizacyjnej Banku,
h) obszar swojego działania,
i) Bank Zrzeszający,
j) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7, o ile przy wykonaniu na rzecz jednostki organizacyjnej Banku albo innego przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego czynności, o których mowa w tych przepisach, uzyskują dostęp do informacji chronionej tajemnicą bankową (art. 111b).

§ 5.

Informacje wynikające z Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym są publikowane na stronie internetowej Banku www.bsbank.com.pl oraz na tablicy ogłoszeń we wszystkich placówkach Banku.

§ 6.

W zakresie informacji wymaganych przez Rozporządzenie Parlamentu i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE 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 IOD.

§ 7.

1. Zakres informacji ujętych w § 2, 3, 4, 5 i 6 wraz z przypisaniem komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za ich opracowanie zawiera załącznik nr 1 do „Instrukcji sporządzania i ogłaszania informacji z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału".
2. 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, umożliwiająca ocenę pozycji finansowej i wyniku finansowego Banku względem innych banków,
   5) istotność i przydatność do oceny ryzyka Banku.
3. Bank może przy ujawnianiu informacji pominąć te, które uzna za poufne lub chronione.
4. Z wnioskiem o zaniechanie ujawniania informacji z podaniem przyczyny występuje Zespół ds. zgodności.
5. Zarząd i Rada Nadzorcza na podstawie przeglądu adekwatności prezentowanych informacji podejmuje decyzję o zaniechaniu ujawniania informacji, którą uzna za poufną lub chronioną.
6. Ujawniane informacje opracowywane są na podstawie danych według stanu na dzień 31 grudnia każdego roku kalendarzowego, w języku polskim i w walucie polskiej.

3. Częstotliwość ogłaszanych informacji podlegających ujawnieniom

§ 8.

1. Bank ujawnia informacje wymienione w § 2 i 3 w cyklach rocznych, w terminie publikacji zatwierdzonego przez Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego.
2. Informacje wymienione w § 4, 5, 6 są ogłaszane na bieżąco, w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.

4. Forma i miejsce ogłaszania informacji

§ 9.

1. Bank zapewnia swoim członkom oraz klientom właściwy dostęp do informacji.
2. Informacje, udostępniane są Klientom w formie papierowej oraz elektronicznej, zależnie od wymagań określonych w regulacjach wymienionych w § 1 niniejszej Polityki.
3. Miejsce informacji, ujawnianych w formie papierowej - Centrala Banku w Krościenku n/D, ul. Rynek 12 w dniach od poniedziałku do piątku, w pokoju Wiceprezesa Zarządu ds. Finansowo-Księgowych w godzinach od $8^{\underline{00}}$ -$15^{\underline{00.}}$
4. Miejsce ujawniania informacji elektronicznych – na stronie Banku: www.bsbank.com.pl.
5. Wszystkie dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych bez miejsc po przecinku.

5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji

§ 10.

1. Treść ogłaszanych informacji wymienionych w ust. § 2,3 podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd Banku przed ich publikacją.
2. Informacje pochodzące ze sprawozdania finansowego podlegają weryfikacji podczas badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.
3. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta podlegają weryfikacji zgodnie z systemem kontroli wewnętrznej obowiązującej w Banku.

6. Postanowienia końcowe

§ 11.

1. Polityka informacyjna Banku podlega rocznej weryfikacji.
2. Weryfikacji podlega w szczególności częstotliwość publikowania informacji, miejsce ich ogłaszania oraz zakres informacji podlegających ujawnieniom.
3. Zarząd i Rada Nadzorcza Banku zatwierdza wszystkie zmiany oraz weryfikację Polityki Informacyjnej pod względem:
   a. Adekwatności ujawnianych informacji,
   b. Istotności ujawnianych informacji,
   c. Zachowania poufności,
   d. Częstotliwości ujawniania,
   e. Kompletności,
   f. Dostosowania do profilu ryzyka.

§ 12.

1. Nadzór nad realizacją Polityki sprawuje Rada Nadzorcza.
2. Niniejsza Polityka, wchodzi w życie po zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.

§ 13.

Szczegółowy zakres i sposób przygotowania informacji podlegających ogłaszaniu zawiera „Instrukcja sporządzania i ogłaszania informacji z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału”.