

*Załącznik
do Uchwały Nr 20/12/2022
Zarządu Pienińskiego Banku Spółdzielczego
z dnia 19.12.2022 r.*

*Załącznik
do Uchwały Nr 53/2022
Rady Nadzorczej Pienińskiego Banku Spółdzielczego
z dnia 19.12.2022 r.*



Pieniński Bank Spółdzielczy

**POLITYKA INFORMACYJNA
PIEŃSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**

KROŚCIENKO N/D, 2022r.

1. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Niniejsza „Polityka Informacyjna Pienińskiego Banku Spółdzielczego”, zwana dalej Polityką stanowi wykonanie postanowień:
 - 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/212 (Rozporządzenie CRR);
 - 2) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013r. 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 2021r. 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) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym.
 - 5) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe;
 - 6) Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r. w sprawie zarządzania ryzykiem (...);
 - 7) Zasadami ładu korporacyjnego KNF;
 - 8) Rekomendacjami M,P,H,Z Komisji Nadzoru Finansowego;
 - 9) Ustawą o ochronie danych osobowych;
 - 10) Ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym;
 - 11) Ustawy o usługach płatniczych,
 - 12) Ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym,
 - 13) Ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami,
 - 14) Ustawy o dystrybucji ubezpieczeń,
 - 15) Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB).

§ 2

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) **Bank** – Pieniński Bank Spółdzielczy;
- 2) **Instytucja nienotowana** – oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej;
- 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 opłacalność inwestycji Banku w te produkty lub systemy;
- 6) **Jednostki organizacyjne** – należy przez to rozumieć elementy struktury organizacyjnej, działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku. W Banku jednostkami organizacyjnymi są Centrala, Oddziały i Filie.

- 7) **Komórki organizacyjne** – należy przez to rozumieć wewnętrzne elementy struktury jednostek organizacyjnych. W Banku komórkami organizacyjnymi są: zespoły, stanowiska pracy.

§ 3

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniając potrzeby informacyjne członków Banku oraz klientów.
2. Polityka reguluje:
 - a) zakres ogłaszanych informacji;
 - b) częstotliwość ogłaszanych informacji;
 - c) formę i miejsce ogłaszania informacji;
 - d) zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji;
 - e) zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji;
 - f) zasady weryfikacji Polityki informacyjnej.
3. Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.

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, 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. Bank dokonuje ujawnienia informacji, o których mowa w ust. 2 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.
4. 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,
5. 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, w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego,
6. Bank raz w roku ujawnia informacje przewidziane w Zasadach Ładu Korporacyjnego dotyczące ilości posiedzeń Rady Nadzorczej, która sprawuje nadzór nad Polityką wynagrodzeń.
7. 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.
8. 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).
9. Bank raz do roku ujawnia także informacje na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (rekomendacja 13.6).

10. Na podstawie Rekomendacji Z (rekomenacja 30.1) Bank ujawnia określony w zasadach wynagrodzeń Banku maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym, zgodnie z rekomendacją.
11. Bank nie ogłasza:
 - 1) informacji uznanych jako nieistotne;
 - 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne;
12. W przypadku, o którym mowa w ust. 11 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
13. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych ze sprawozdania finansowego Banku.

3. Częstotliwość ogłaszanych informacji podlegających ujawnieniom

§ 5

Bank ujawnia informacje ilościowe co najmniej raz w roku w terminie publikacji sprawozdania finansowego, a informacje jakościowe aktualizuje na bieżąco w miarę wprowadzanych zmian.

4. Forma i miejsce ogłaszania informacji

§ 6

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

5. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji

§ 7

1. Bank zapewnia swoim członkom oraz 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.

§ 8

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 członkowi wglądu do umów zawieranych z osobami trzecimi, jeżeli naruszałoby to prawa tych osób lub jeżeli istnieje uzasadniona obawa, że członek wykorzysta pozyskane informacje w celach sprzecznych z interesem Banku i przez to wyrządzi Bankowi znaczną szkodę.
3. Bank może odmówić wglądu w uchwały, protokoły obrad organów, o ile może to stanowić naruszenie przepisów prawa.
4. Odmowa o której mowa w § 8 ust. 2 i 3 wyrażana jest na piśmie.

§ 9

Innych informacji na temat Banku na żądanie członka Banku udziela Zarząd Banku, pisemnie lub w inny uzgodniony z członkiem Banku sposób w terminie do 14 dni od daty złożenia zapytania.

§ 10

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

6. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji

§ 11

1. Właściwe komórki organizacyjne 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 sporządzania i ogłaszania przez Pieniński Bank Spółdzielczy informacji podlegających ujawnieniom*.
2. Projekt kompletnego dokumentu ujawnieniowego, podlega niezależnej weryfikacji wykonywanej przez odpowiednie komórki organizacyjne Banku, zgodnie z zakresem ustalonym w *Instrukcji sporządzania i ogłaszania przez Pieniński Bank Spółdzielczy informacji podlegających ujawnieniom*.
3. Informacja o której mowa w § 6 przed jej podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzana jest przez Zarząd Banku, a następnie przez Radę Nadzorczą Banku.
4. Proces związany z ujawnieniem informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczący adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu, podlega okresowej ocenie dokonywanej przez komórki audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
5. Bank począwszy od 2021r. udostępnia na swojej stronie internetowej www.bsbank.com.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.

7. Zasady weryfikacji Polityki informacyjnej

§ 12

1. Polityka podlega weryfikacji co najmniej raz w roku, w terminach przeglądów zarządczych, dokonywanych zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi Banku.
2. Proces przeglądu obejmuje swoim zakresem:
 - 1) weryfikację wymaganego zakresu ujawnień;
 - 2) ocenę istotności ujawnianych informacji;
 - 3) terminy ogłaszania informacji.

8. Postanowienia końcowe

§ 13

Zmiany do Polityki wymagają zatwierdzenia przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.