Załącznik
do Uchwały Nr 27/12/2024
Zarządu Pienińskiego Banku Spółdzielczego
z dnia 30.12.2024 r.

Załącznik
do Uchwały Nr 25/2025
Rady Nadzorczej Pienińskiego Banku Spółdzielczego
z dnia 20.02.2025r.

Pieniński Bank Spółdzielczy

POLITYKA INFORMACYJNA
PIENIŃSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

KROŚCIENKO N/D, 2024r.

1. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Przedmiotem *Polityki informacyjnej Pienińskiego Banku Spółdzielczego*, zwanej dalej „Polityką", jest proces ogłaszania przez Bank informacji, którego zasady ustala Zarząd Banku, a zatwierdza Rada Nadzorcza Banku.

2. Niniejsza regulacja 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 i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/212 (z późn. zm. - zwanego dalej CRR);

   2) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawnienia przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013;

   3) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej;

   4) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2024/1618 z dnia 6 czerwca 2024r. zmieniającego rozporządzenie wykonawcze (UE) 2021/763 ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej;

   5) Wytycznych EBA/GL/2018/10 z dnia 17 grudnia 2018 dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (Wytyczne EBA/2018/10);

   6) Wytycznych EBA/GL/2022/13 z dnia 12 października 2022 r. zmieniających wytyczne EBA/GL/2018/10 dotyczące ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (Wytyczne EBA/2022/13);

   7) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym.

   8) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe;

   9) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r. w sprawie zarządzania ryzykiem (…);

   10) Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych;

   11) Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach;

12) Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków;

13) Rekomendacji H, dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach;

14) Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach;

15) Ustawy o ochronie danych osobowych;

16) Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym;

17) Ustawy o usługach płatniczych;

18) Ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym;

19) Ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami;

20) Ustawy o dystrybucji ubezpieczeń;

§ 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 któregokolwiek 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.

8) **Mała i niełożona instytucja –** oznacza instytucję spełniającą kryteria w art. 4 ust.1 pkt 145 Rozporządzenia CRR.

§ 3

1. Na podstawie Uchwały KNF nr 178/2021 z dnia 14.05.2021 r. Pieniński Bank Spółdzielczy został uznany za „małą i niezłożoną instytucję”.

2. Pieniński Bank Spółdzielczy jest instytucją nienotowaną, ponieważ nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregokolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej.

3. Polityka reguluje:

   a) zakres ogłaszanych informacji;

   b) częstotliwość ogłaszanych informacji;

   c) formę i miejsce ogłaszania informacji;

   d) zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji;

   e) zasady weryfikacji Polityki informacyjnej.

4. Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie osobom zewnętrznym, a w szczególności klientom Banku oraz wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.

5. Rozwiązania przyjęte w Polityce zapewniają, że ujawniane informacje są aktualne, rzetelne, przydatne, spójne w czasie i porównywalne, a także przedstawione w sposób zrozumiały i przejrzysty, aby udziałowcy, klienci oraz inne zainteresowane strony - mogli z łatwością zapoznać się z nimi i dokonać niezbędnych analiz.

6. Niniejsza Polityka nie ma zastosowania do informacji, które Bank ujawnia na podstawie innych przepisów prawa lub postanowień aniżeli przepisy wymienione w § 1 ust.2.

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, przepisach prawa powszechnie obowiązującego, uchwały i rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego lub wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego.

2. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji 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 **publikuje raz do roku** najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447.

3. Bank dokonuje ujawnienia informacji, o których mowa w ust. 2 z wykorzystaniem wzorów określonych w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) z zachowaniem wykonawczych standardów technicznych.

4. Bank jako instytucja mała i niezłożona oraz instytucja nie notowana na rynku, nie ujawnia informacji na temat ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, zgodnie z Wytycznymi w sprawie ujawnień NPE (ekspozycje nieobsługiwane) i FBE (ekspozycje restrukturyzowane) – wynika to z przepisów Wytycznych w sprawie ujawnień NPE i FBE.

5. 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.

6. Bank na bieżąco ujawnia informacje określone w Ustawie Prawo bankowe (art.111 i 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.

7. Bank raz w roku ujawnia informacje przewidziane w Zasadach Ładu Korporacyjnego dotyczące ilości posiedzeń Rady Nadzorczej, która sprawuje nadzór nad Polityką wynagrodzeń.

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. Bank raz do roku 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 Z (rekomendacja 30.1).

11. Na podstawie Rozporządzenia SFDR Bank zamieszcza na stronie internetowej oświadczenie dotyczące oferowanego przez Bank produktu emerytalnego IKE.

12. Bank nie ogłasza:

    1) informacji uznanych jako nieistotne;

    2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne;

13. W przypadku, o którym mowa w ust. 12 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.

14. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych ze sprawozdania finansowego Banku.

3. Częstotliwość ogłaszanych informacji podlegających ujawnieniom

§ 5

Bank dokonuje publikacji ujawnianych informacji ilościowych co najmniej raz w roku, nie później niż w terminie 15 dni od zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego przez Zebranie Przedstawicieli, 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 w formie elektronicznej w formacie pdf, umieszczany każdorazowo na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bsbank.com.pl w sekcji Polityka informacyjna.

2. Informacja publikowana jest w języku polskim oraz walucie polskiej.

3. Wszystkim ujawnianym danym ilościowym towarzyszy opis jakościowy oraz wszelkie inne informacje uzupełniające, które mogą być konieczne do tego, aby ich użytkownicy zrozumieli ujawniane dane ilościowe, ze zwróceniem uwagi w szczególności na wszelkie istotne zmiany w ujawnianych danych ilościowych w porównaniu z poprzednio ujawnianymi informacjami.
4. Informacje, o których mowa w ust. 3, muszą być jasne, tak aby użytkownicy tych informacji mogli zrozumieć ujawnione informacje ilościowe, i muszą znajdować się obok wzorów, do których się odnoszą.
5. Osoby ze szczególnymi potrzebami, tj. osoby, które ze względu na swoje cechy zewnętrzne lub wewnętrzne, albo ze względu na okoliczności, w których się znajdują, muszą podjąć dodatkowe działania lub zastosować dodatkowe środki w celu przezwyciężenia bariery, aby uczestniczyć w różnych sferach życia na zasadzie równości z innymi osobami, mają prawo otrzymania informacji o których mowa w ust.1 i 2 art. 111 Prawa bankowego, w formach takich jak nagranie audio, nagranie wizualne treści w polskim języku migowym, wydruk w alfabecie Braille'a lub wydruk z wielkością czcionki wygodna do czytania, w terminie 7 dni od zgłoszenia takiej potrzeby.
6. Forma udostępnienia informacji dostosowana jest do potrzeb osoby, o której mowa w § 6 ust. 5 niniejszej polityki. Wybór form kontaktu pozostaje decyzją klienta dokonaną spośród możliwości oferowanych przez Bank. Forma wybrana przez klienta dotyczy wyłącznie jednorazowego otrzymania określonych dokumentów. W przypadku późniejszego kontaktu klient każdorazowo powinien informować Bank w jakiej formie chciałby otrzymać wybrana informację.

5. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji

§ 7

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.

6. Zasady weryfikacji Polityki informacyjnej

§ 8

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. Weryfikacji Polityki informacyjnej dokonuje Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz.

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

7. Postanowienia końcowe

§ 9

Poza informacjami objętymi niniejszą Polityką, Bank udostępnia uczestnikom rynku również inne informacje w szczególności, jeśli wymagają tego przepisy prawa powszechnie obowiązującego, uchwały i rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego. Ujawniając wskazane w zdaniu poprzedzającym informacje, Bank uwzględnia formę prawną, w jakiej działa, strukturę organizacyjną, rozmiar swojej działalności i związanego z nią ryzyka, a także charakter, zakres i stopień złożoności prowadzonej przez siebie działalności.