

*Załącznik do Uchwały Nr 03/XII/2021
Zarządu Banku Spółdzielczego w Mszanie Dolnej
z dnia 01 grudnia 2021 r.*

*Załącznik do Uchwały Nr 02/XII/2021
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Mszanie Dolnej
z dnia 10 grudnia 2021 r.*

Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Mszanie Dolnej

Mszana Dolna, 2021

Spis Treści

1. Postanowienia ogólne.....	3
2. Podstawowe definicje.....	3
3. Zasady ujawniania informacji	4
4. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji.....	7
5. Zakres ujawnianych informacji	7
6. Postanowienia końcowe.....	7

Załączniki:

Załącznik 1: Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniu wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie

Załącznik 2: Zasady dostępu do Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Mszanie Dolnej oraz informacji podlegających ujawnieniom

1. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Rada Nadzorcza i Zarząd Banku Spółdzielczego w Mszanie Dolnej, zwanego dalej Bankiem zatwierdza i weryfikuje Politykę informacyjną Banku Spółdzielczego w Mszanie Dolnej, zwaną w dalszej części Polityką.
2. Niniejsza Polityka zawiera zakres i metody ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, zgodnie z:
 - a) Rozporządzeniem 575/2013 UE,
 - b) Rozporządzeniem 1423/2013 UE,
 - c) Ustawą Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111a i 111b,
 - d) Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie systemu zarządzania Ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
 - e) Zasadami ładu korporacyjnego KNF,
 - f) Rekomendacją „M” KNF,
 - g) Rekomendacją „P” KNF,
 - h) Ustawą o ochronie danych osobowych,
 - i) Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB), w szczególności Wytycznymi EBA/GL/2018/06 dotyczącymi zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi.
3. Informację o dostępie polityki informacyjnej oraz publikowanych na jej podstawie informacjach Bank udostępnia w sposób ogólnie dostępny w miejscu wykonywania czynności, tj. wywieszając na tablicy ogłoszeń w jednostkach organizacyjnych, zgodnie ze wzorem stanowiącym Załącznik nr 2.
4. Polityka informacyjna Banku reguluje: zakres ogłaszanych informacji, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania, zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji oraz zasady weryfikacji niniejszej Polityki informacyjnej.

§ 2

Niniejsza Polityka określa w szczególności:

1. Wytyczne dotyczące zasad i metod ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym.
2. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji, o których mowa w ust. 1.

2. Podstawowe definicje

§ 3

Ileokroć w Polityce jest mowa o:

1. Banku – należy przez to rozumieć Bank Spółdzielczy w Mszanie Dolnej.

2. Banku Zrzeszającym – należy przez to rozumieć bank BPS S.A.
3. Spółdzielni SOZ – należy przez to rozumieć Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
4. Małej i niezłożonej instytucji – oznacza to Bank, który na mocy decyzji KNF został uznany za spełniający kryteria określone w art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR2.
5. Miejscu wykonywania czynności – należy przez to rozumieć jednostki organizacyjne Banku oraz komórki organizacyjne wchodzące w skład jednostek organizacyjnych, takie jak Punkty Kasowe.
6. Jednostkach organizacyjnych – należy przez to rozumieć elementy struktury organizacyjnej, działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku. W Banku jednostkami organizacyjnymi są Centrala, Oddziały i Punkty Obsługi Klienta.
7. Centrali - należy przez to rozumieć jednostkę organizacyjną Banku, usytuowaną w siedzibie Banku w Mszanie Dolnej, realizującą kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzorującą ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych Banku.
8. Adekwatności kapitałowej – należy przez to rozumieć wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w Banku.
9. Obszarze geograficznym – należy przez to rozumieć obszar działania Banku określony w Statucie Banku.
10. Istotnej branży – należy przez to rozumieć branżę, w której Bank posiada zaangażowanie w wysokości przekraczającej 50% obliża kredytowego.
11. Stronie internetowej – należy przez to rozumieć stronę www. Banku Spółdzielczego w Mszanie Dolnej.
12. IOD – należy przez to rozumieć Inspektora Ochrony Danych, wyznaczonego przez Zarząd na podstawie Ustawy o ochronie danych osobowych.

3. Zasady ujawniania informacji

§ 4

Bank jest zobowiązany do ogłaszania, w sposób ogólnie dostępny wszystkim zainteresowanym, w miejscu wykonywania czynności, tj. we wszystkich jednostkach organizacyjnych, informacji na temat dostępu do informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dla wszystkich obszarów działania Banku.

§ 5

W celu ustalenia zasad dostępu do informacji, o których mowa w §4 Zarząd oraz Rada Nadzorcza Banku zatwierdza Politykę informacyjną.

§ 6

Polityka informacyjna określa zakres, formę, miejsce i zasady dostępu do informacji, a w szczególności:

1. Zakres ogłaszanych informacji określony na podstawie regulacji zewnętrznych wymienionych w §1 niniejszej Polityki.
2. Częstotliwość – określona w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki, zależna od wymagań określonych w regulacjach wymienionych §1 niniejszej Polityki. Bank ujawnia informacje ilościowe co najmniej raz w roku w terminie publikacji sprawozdania finansowego, a informacje jakościowe aktualizuje na bieżąco w miarę wprowadzania zmian.
3. Formę - w formie papierowej oraz elektronicznej, zależnie od wymagań określonych w regulacjach wymienionych w §1 niniejszej Polityki, w języku polskim.
4. Miejsce informacji, ujawnianych w formie papierowej - Centrala Banku – w pokoju nr 123, w godzinach od 8.00 do 15.00.
5. Miejsce ujawniania informacji elektronicznych – strona www. Banku Spółdzielczego w Mszanie Dolnej.
6. Zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji, podlegających ogłaszaniu, a nie ujętych w sprawozdaniu finansowym.
7. Zasady dostępu do danych archiwalnych – za okres min. 5 lat.

§ 7

1. Każda jednostka organizacyjna Banku ma obowiązek wywiesić Zasady dostępu do Polityki informacyjnej i informacji podlegających ujawnieniom na tablicy ogłoszeń do dnia 31 grudnia każdego roku, za który ujawniane są informacje.
2. Wzór Zasad dostępu do Polityki informacyjnej i informacji podlegającym ujawnieniom zawiera załącznik nr 2 do niniejszej Instrukcji.

§ 8

1. Projekt Polityki informacyjnej Banku opracowuje Zespół zarządzania ryzykami i analiz.
2. Za opracowanie Polityki informacyjnej odpowiada Prezes Zarządu.
3. Zarząd i Rada Nadzorcza zatwierdza Politykę informacyjną Banku oraz sprawuje nadzór nad jej realizacją.

§ 9

1. Polityka informacyjna jest weryfikowana co najmniej raz w roku do końca grudnia na podstawie informacji przygotowanej przez Zespół zarządzania ryzykami i analiz.
2. Weryfikacja oraz zmiany w Polityce informacyjnej podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

§ 10

1. Na podstawie zatwierdzonej przez Zarząd i Radę Nadzorczą Polityki informacyjnej Zespół zarządzania ryzykami i analiz we współpracy z pozostałymi wyznaczonymi komórkami organizacyjnymi Banku opracowuje komplet informacji podlegających ujawnieniu.
2. Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie zawiera załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.
3. Informacje ilościowe, o których mowa w ust. 1 muszą być udostępnione wszystkim zainteresowanym najpóźniej w terminie publikacji sprawozdania finansowego Banku, natomiast informacje o charakterze jakościowym (opisowe) powinny podlegać bieżącej aktualizacji, jednak z uwagi na zakres działalności, profil ryzyka, realizowaną strategię nie jest koniecznym dla realizacji przepisów Rozporządzenia CRR ujawnianie niektórych lub wszystkich informacji częściej niż raz w roku.
4. Częstotliwość ogłaszania całości lub części informacji może zostać zwiększona, jeżeli częstsze ogłaszanie informacji służyć będzie zwiększeniu dyscypliny rynkowej. Ocena ewentualnej konieczności zwiększenia częstotliwości ogłaszania jest dokonywana na bieżąco oraz w ramach weryfikacji Polityki informacyjnej.
5. Informacje, o których mowa w ust. 1 podlegają weryfikacji przez Stanowisko ds. ryzyka braku zgodności i kontroli instytucjonalnej.
6. Bank począwszy od 2021 r. tworzy bazę archiwalną ujawnianych informacji, obejmującą min. 5 lat wstecz.

§ 11

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, umożliwiającą ocenę pozycji finansowej i wyniku finansowego Banku względem innych banków.
5. Istotność, przydatność do oceny ryzyka Banku.

§ 12

1. Bank może przy ujawnianiu informacji o charakterze jakościowym i ilościowym pominąć te, które uzna za poufne lub chronione.
2. Z wnioskiem o zaniechanie ujawniania informacji z podaniem przyczyny występuje do Zarządu Zespół zarządzania ryzykami i analiz.
3. Zarząd i Rada Nadzorcza na podstawie przeglądu adekwatności prezentowanych informacji podejmuje decyzję o zaniechaniu ujawniania informacji, którą uzna za poufną lub chronioną.

4. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji

§ 13

W procesie ujawniania informacji uczestniczą:

1. Zebranie Przedstawicieli, zatwierdzające sprawozdanie finansowe Banku.
2. Rada Nadzorcza, zatwierdzająca niniejszą Politykę. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad realizacją niniejszej Polityki oraz dokonuje jej okresowego przeglądu.
3. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej, przedstawia w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej informacje w tym zakresie. Zarząd zatwierdza informacje podlegające ogłoszeniu. Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki informacyjnej Banku sprawuje Prezes Zarządu.
4. Zespół zarządzania ryzykami i analiz odpowiedzialny za opracowanie Polityki informacyjnej oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji.
5. Stanowisko ds. ryzyka braku zgodności i kontroli instytucjonalnej przeprowadzające weryfikację informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Polityki.
6. Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.

§ 14

1. Realizacja niniejszej Polityki poddawana jest okresowo audytowi wewnętrznemu.
2. Audyt sprawowany jest przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia.

5. Zakres ujawnianych informacji

§ 15

Bank ujawnia informacje określone w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki.

6. Postanowienia końcowe

§ 16

1. Niniejsza Polityka podlega ocenie przez Zarząd i Radę Nadzorczą pod względem:
 - a. Adekwatności ujawnianych informacji,
 - b. Istotności ujawnianych informacji,
 - c. Zachowania poufności,
 - d. Częstotliwości ujawniania,
 - e. Kompletności,
 - f. Dostosowania do profilu ryzyka
2. Polityka podlega zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą.
3. Polityka wchodzi w życie w dniu 31.12.2021 r.

Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniu wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie

Lp.	Zagadnienie	Komórka organizacyjna / osoba	Miejsce publikacji	Termin publikacji
I	Informacje ogólne	Gł. Księgowy	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
II	<p>Opis zasad zarządzania ryzykiem istotnym na podstawie art. 111a ustawy Prawo bankowe oraz na podstawie art. 435 Rozporządzenia CRR:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, uznanymi przez Bank za istotne, 2. Opis procesów zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka, 3. Organizacja zarządzania ryzykiem, 4. Oświadczenie Zarządu i Rady Nadzorczej na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w instytucji, dającego pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku, 5. Zatwierdzone przez Zarząd i Radę Nadzorczą zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze Strategią działalności. Przedmiotowe oświadczenie zawiera kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem, w tym interakcji między profilem ryzyka instytucji a tolerancją na ryzyko określoną przez Radę Nadzorczą, 6. Opis systemu informacji zarządczej, 7. Oświadczenie Rady Nadzorczej zawierające informację o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa 	Zespół zarządzania ryzykami i analiz	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
III	<p>Informacje wymagane przez Rekomendację „P” w zakresie (w przypadku publikacji tylko w formie papierowej możliwość ujawnienia Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności zawierającej poniższe informacje):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych, 2. działalności w zakresie pozyskiwania finansowania, 3. stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są 	Zespół zarządzania ryzykami i analiz	Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

	<p>scentralizowane bądź zdecentralizowane,</p> <ol style="list-style-type: none"> 4. w przypadku zrzeszonego banku spółdzielczego, funkcjonowania w ramach zrzeszenia, 5. rozmiaru i składu nadwyżki płynności banku, 6. wymogów dotyczących dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej banku, 7. norm płynności oraz innych regulacyjnych norm dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujących w danej jurysdykcji, 8. luki płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności, 9. w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych oraz banku zrzeszającego, dodatkowego zabezpieczenia płynności w ramach zrzeszenia, 10. aspektów ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje, 11. dywersyfikacji źródeł finansowania banku, 12. innych technik wykorzystywanych do ograniczania ryzyka płynności, 13. pojęć stosowanych w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych, 14. wyjaśnienia, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą banku, 15. wyjaśnienia, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych, 16. opisu modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych, 17. wskazania, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych, 18. polityki banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności, 19. ograniczeń regulacyjnych w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek grupy lub, w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych i banku zrzeszającego, w obrębie zrzeszenia. 			
IV	Opis Systemu kontroli wewnętrznej (Rekomendacja H, art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe)	Stanowisko ds. ryzyka braku zgodności i kontroli instytucjonalnej	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
V	Zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagrodzeń – Polityka wynagradzania pracowników (Rekomendacja Z – od 01.01.2022 r.)	Zespół organizacyjno-administracyjny i wierzitelności trudnych	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
VI	Określony w zasadach wynagradzania Banku maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego	Zespół organizacyjno-administracyjny i	Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania

	całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym (Rekomendacji Z 30.1 – od 01.01.2022 r.)	wierzytelności trudnych		finansowego
VII	Ilość posiedzeń Rady Nadzorczej, która sprawuje nadzór nad Polityką wynagrodzeń (Zasady ładu korporacyjnego)	Zespół organizacyjno-administracyjny i wierzytelności trudnych	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
VIII	Informacje dotyczące przyjętej polityki zarządzania konfliktami interesów	Zespół organizacyjno-administracyjny i wierzytelności trudnych	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
IX	Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, w podziale na klasy zdarzeń, w tym co najmniej w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia (zgodnie z załącznikiem nr 1 do Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym), oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości (Rekomendacja M) Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku (Rekomendacja M)	Zespół zarządzania ryzykami i analiz	Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
X	Fundusze własne, zgodnie z zapisami Rozporządzenia 1423/13 UE	Zespół zarządzania ryzykami i analiz	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
XI	Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego: 1. Polityka zarządzania ładem korporacyjnym, 2. Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego, 3. Podstawowa struktura organizacyjna, 4. Polityka informacyjna, 5. Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.	Zespół organizacyjno-administracyjny i wierzytelności trudnych	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
XII	Informacje określone w art. 111 b Ustawy Prawo bankowe, tj.: 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. sprawozdanie finansowe Banku wraz z opinią biegłego rewidenta za ostatni	Dyrektor Oddziału	Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

	<p>okres podlegający badaniu,</p> <p>6. skład zarządu i rady nadzorczej banku,</p> <p>7. nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej banku,</p> <p>8. obszar działania oraz bank zrzeszający,</p> <p>9. informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7, o ile przy wykonywaniu na rzecz jednostki organizacyjnej banku albo innego przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego czynności, o których mowa w tych przepisach, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową (art. 111 b).</p>	<p>Dyrektor POK</p> <p>Dyrektor Działu Handlowego</p> <p>Kierownik PK</p>	<p>Strona www. Banku</p>	
XIII	<p>Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG, 2. Informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania, 3. Wysokość kwoty lokat objętych gwarantowaniem. 	<p>Zespół organizacyjno-administracyjny i wierzycelności trudnych</p>	<p>Strona www. Banku oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności</p>	<p>W terminie publikacji sprawozdania finansowego</p>
XIV	<p>Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Informacja o Administratorze danych osobowych, 2. Informacja o prawach osób których dane są przetwarzane przez Bank, 3. Informacje o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych, 4. Informacja o IOD, w tym dane kontaktowe IOD. 	<p>IOD</p>	<p>Strona www. Banku oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności</p>	<p>W terminie publikacji sprawozdania finansowego</p>
XV	<p>Informacje na temat poziomu ekspozycji nieobsługiwanych zgodnie z wytycznymi EBA/GL/06/2018</p>	<p>Zespół zarządzania ryzykami i analiz</p>	<p>Strona www. Banku</p>	<p>W terminie publikacji sprawozdania finansowego</p>

**Zasady dostępu do Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Mszanie Dolnej
oraz informacji podlegających ujawnieniom**

Informacje podlegające ujawnieniom, opracowane w oparciu o zapisy Polityki informacyjnej Banku wraz z niniejszą Polityką są udostępniane wszystkim zainteresowanym w formie papierowej w Centrali Banku w Mszanie Dolnej, ul. M. M. Kolbego 13 w pokoju nr 123 w godzinach od 8.00 do 15.00 oraz w formie elektronicznej na stronie www.bsmszana.pl.