

Załącznik do Uchwały Zarządu Banku Spółdzielczego Ziemi Górskich KARPATIA

Nr 12/2021/8/13 z dnia 13.12.2021

Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego Ziemi Górskich KARPATIA

Nr 12/2021/01/29 z dnia 29.12.2021



BANK SPÓŁDZIELCZY
ZIEMI GÓRSKICH
KARPATIA

POLITYKA INFORMACYJNA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO ZIEMI GÓRSKICH KARPATIA

(obowiązuje od 01.01.2022 r. do użytku wewnętrznego)

Bukowina Tatrzańska, grudzień 2021 roku

Metryka regulacji

Podstawowe dane regulacji:

| | |
|-----------------------|--|
| Właściciel dokumentu | Wydział ryzyk finansowych i ryzyka operacyjnego |
| Pełna nazwa dokumentu | Polityka informacyjna w Banku Spółdzielczym Ziem Górskich KARPATIA |
| Data wydania | 29-12-2021 RN |
| Data obowiązywania | 01-01-2022 |
| Uchyła | Polityka informacyjna w Banku Spółdzielczym Ziem Górskich KARPATIA – uchwała Zarządu Nr 01/2021/6/04 z dnia 04-01-2021, uchwała Rady Nadzorczej Nr 04/2021/10/28 z dnia 28-04-2021 r. |
| Kogo obowiązuje | Wszystkich pracowników |

Osoby zaangażowane:

| | |
|--|--|
| Sporządzony przez | Wydział ryzyk finansowych i ryzyka operacyjnego |
| Zaakceptowany przez | Zarząd |
| Sprawdzony pod względem ryzyka braku zgodności | Zespół kontroli wewnętrznej i zgodności |

Zawartość

| | | |
|----|--|----|
| 1. | Postanowienia ogólne | 4 |
| 2. | Podstawowe definicje | 5 |
| 3. | Zasady ujawniania informacji..... | 6 |
| 4. | Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji..... | 9 |
| 5. | Zakres ujawnianych informacji..... | 9 |
| 6. | Postanowienia końcowe..... | 10 |

Załączniki:

1. Załącznik nr 1 Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie
2. Załącznik nr 2: Zasady dostępu do Polityki informacyjnej Banku

1. Postanowienia ogólne

§1

1. Rada Nadzorcza i Zarząd Banku Spółdzielczego Ziem Górskich Karpatia, zwanego dalej Bankiem zatwierdza Politykę informacyjną w Banku Spółdzielczym Ziem Górskich Karpatia, 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, zwanym dalej Rozporządzeniem CRR (z późn.zm),
 - b) Rozporządzeniem 1423/2013 UE,
 - c) Ustawą Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111a,
 - d) Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r. w sprawie zarządzania ryzykiem (...),
 - e) Zasadami ładu korporacyjnego KNF,
 - f) Rekomendacją „M” KNF,
 - g) Rekomendacją „P” KNF,

- h) Ustawa o ochronie danych osobowych.
 - i) Wytycznymi EBA/GL/2018/06 dotyczącymi zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanyymi i restrukturyzowanymi.
 - j) Uchwałą nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 r. w sprawie wydania Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach.
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. Wzór informacji zawiera załącznik nr 2 do niniejszej Polityki.
 3. Polityka informacyjna Banku reguluje: zakres ogłaszanych informacji, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania, zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji oraz zasady weryfikacji niniejszej Polityki.

§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

Ilekroć w Polityce jest mowa o:

1. Banku – mowa o Banku Spółdzielczym Ziemi Górskich Karpatia,
2. Banku Zrzeszającym – mowa o Banku BPS SA,
3. Spółdzielni SOI – Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS
4. Miejscu wykonywania czynności – należy przez to rozumieć Centralę, Oddziały i Filie/Punkty Kasowe.
5. Jednostkach organizacyjnych – należy przez to rozumieć elementy struktury organizacyjnej, działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku. W Banku jednostkami organizacyjnymi są Centrala i Oddziały.

6. Centrali - należy przez to rozumieć jednostkę organizacyjną Banku, usytuowaną w Bukowinie Tatrzańskiej, Muszynie oraz Radziechowach-Wieprzu - realizującą kluczowe dla Banku zadania merytoryczne i organizacyjne zgodnie ze schematem organizacyjnym i regulaminem organizacyjnym oraz nadzorującą wykonanie poszczególnych zadań w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych.
7. Adekwatność kapitałowa – wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w Banku.
8. Strona internetowa – strona www. Banku tj. www.karpatiabs.pl
9. IOD – Inspektor Ochrony Danych, wyznaczonych przez Zarząd na podstawie ustawy o ochronie danych osobowych.
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;

3. Zasady ujawniania informacji

§4

1. 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.
2. Zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 145 oraz art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR, Bank jest małą i niezłożoną instytucją oraz instytucją nienotowaną.

§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 określonych na podstawie regulacji zewnętrznych wymienionych §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 wprowadzanych zmian.
3. Formę - w formie elektronicznej, zależnie od wymagań określonych w regulacjach wymienionych §1 niniejszej Polityki, w języku polskim.
4. Miejsce ujawniania informacji elektronicznych: strona internetowa Banku.
5. Zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji, podlegających ogłaszaniu, a nie ujętych w sprawozdaniu finansowym.
6. Zasady funkcjonowania danych archiwalnych – za okres minimum 5 lat.

§7

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

§8

1. Projekt Polityki informacyjnej Banku oraz jej zmiany opracowuje Wydział ryzyk finansowych i ryzyka operacyjnego .
2. Za opracowanie Polityki informacyjnej odpowiada Członek Zarządu ds. wsparcia Biznesu.
3. Zarząd i Rada Nadzorcza zatwierdza Politykę informacyjną Banku oraz sprawuje nadzór nad jej realizacją.

§9

1. Weryfikacja Polityki informacyjnej odbywa się do końca grudnia każdego roku na podstawie informacji przygotowanej przez Wydział ryzyk finansowych i ryzyka operacyjnego.

2. Weryfikacja oraz zmiany Polityki informacyjnej podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

§10

1. Na podstawie zatwierdzonej przez Zarząd i Radę Nadzorczą Polityki informacyjnej Wydział ryzyk finansowych i ryzyka operacyjnego 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.
4. Informacje, o których mowa w ust. 1 podlegają weryfikacji przez Zespół ds. kontroli wewnętrznej i zgodności oraz są zatwierdzane przez Zarząd i Radę Nadzorczą.
5. Bank począwszy od 2021r. tworzy bazę archiwalną ujawnianych informacji, obejmującą minimum 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 dotyczących adekwatności kapitałowej pominąć te, które uzna za poufne lub chronione.

2. Z wnioskiem o zaniechanie ujawniania informacji z podaniem przyczyny występuje do Zarządu Wydział ryzyk finansowych i ryzyka operacyjnego lub Zespół ds. kontroli wewnętrznej i zgodności.
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 Politykę informacyjną oraz jej zmiany a także informacje ujawniane na tej podstawie.
3. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej. Zarząd zatwierdza informacje podlegające ogłoszeniu. Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki informacyjnej sprawuje Członek Zarządu ds. wsparcia Biznesu.
4. Wydział ryzyk finansowych i ryzyka operacyjnego odpowiedzialny jest za opracowanie Polityki informacyjnej oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji.
5. Komórka ds. zgodności i kontroli wewnętrznej przeprowadza weryfikację zmian w Polityce informacyjnej oraz informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Polityki.
6. Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.

§14

Realizacja niniejszej Polityki poddawana jest okresowo audytowi wewnętrznemu sprawowanemu przez System Ochrony Zrzeszenia.

5. Zakres ujawnianych informacji

§15

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

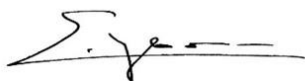
§16

Zakres informacji wraz z przypisaniem komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za ich opracowanie zawiera załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.

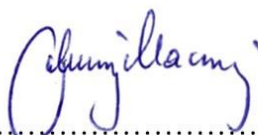
6. Postanowienia końcowe

§17

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 wchodzi w życie po podjęciu uchwały przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego Ziem Górskich KARPATIA.



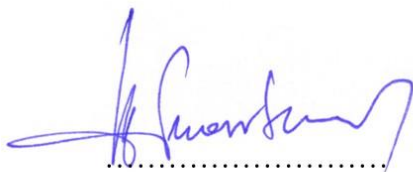
Edward Tybor



Maciej Palej



Przemysław Kubaszek



Maria Cikowska



Bożena Kiklica



Bernadetta Siwek

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

| Nr | Zagadnienie | Komórka organizacyjna / osoba | Miejsce publikacji | Termin publikacji |
|-----|---|---|--------------------|--|
| I | Informacje ogólne o Banku | Wydział ryzyk finansowych i ryzyka operacyjnego | Strona www. Banku | Na bieżąco |
| II | Zasady zarządzania ryzykiem istotnym wraz z oświadczeniem Zarządu i Rady Nadzorczej na podstawie 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe tj.: Oświadczenie Rady Nadzorczej zawierające informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa. | Wydział ryzyk finansowych i ryzyka operacyjnego | Strona www. Banku | Na bieżąco |
| III | Informacje wynikające z Rekomendacji „P” w zakresie <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 scentralizowane bądź zdecentralizowane, 4. w przypadku zrzeszonego banku spółdzielczego, funkcjonowania w ramach zrzeszenia. 5. rozmiar i skład nadwyżki płynności banku, 6. wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej banku, 7. normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji. 8. lukę 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, dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach | Wydział ryzyk finansowych i ryzyka operacyjnego | Strona www. Banku | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |

| | | | | |
|----|---|---|-------------------|------------------------------------|
| | <p>zrzeszenia.</p> <p>10. aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje,</p> <p>11. dywersyfikację źródeł finansowania,</p> <p>12. inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności,</p> <p>13. pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, d)łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych,</p> <p>14. wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą banku,</p> <p>15. wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych,</p> <p>16. opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych,</p> <p>17. wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,</p> <p>18. politykę banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności,</p> <p>19. ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek grupy j)lub, w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych i banku zrzeszającego, w obrębie zrzeszenia</p> | | | |
| IV | <p>Opis Systemu zarządzania: (Rekomendacja H art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe) w tym:</p> <p>a) opis systemu zarządzania ryzykiem;</p> <p>b) opis systemu systemu kontroli wewnętrznej</p> <p>c) Polityki wynagrodzeń , informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń</p> | <p>a) Wydział ryzyk finansowych i ryzyka operacyjnego</p> <p>b) Zespół kontroli wewnętrznej i zgodności</p> <p>c) Główny Księgowy</p> | Strona www. Banku | Na bieżąco |
| V | <p>Na podstawie Rekomendacji Z/30.1:</p> <p>Określony w zasadach wynagradzania 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 30.1 Rekomendacji Z – od 01.01.2022r.</p> | Wydział ryzyk finansowych i ryzyka operacyjnego | Strona www. Banku | Od 01 stycznia każdego roku |
| VI | <p>Ilość posiedzeń Rady Nadzorczej, która sprawuje nadzór nad Polityką wynagrodzeń (ZŁK).</p> | Zespół kadrowo-administracyjny i sprawozdawczości | Strona www. Banku | W terminie publikacji sprawozdania |

| | | | | |
|------|---|--|---|--|
| | | | | finansowego |
| VII | <p>Rekomendacja M:</p> <p>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</p> <p>Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.</p> | Wydział ryzyk finansowych i ryzyka operacyjnego | Strona www. Banku | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |
| VIII | <p>Struktura funduszy własnych, zgodnie z zapisami art. 477 Rozporządzenia 575/2013:</p> <ol style="list-style-type: none"> Ujawnienia funduszy własnych (struktura i wymogi) łączna kwota ekspozycji na ryzyko wymóg połączonego bufora Ujawnienia w zakresie dźwigni finansowej informacje w odniesieniu do wskaźnika pokrycia płynności (LCR), informacje związane z wymogiem dotyczącym stabilnego finansowania netto (NSFR). | <p>Stanowisko operacji bankowych i planowania</p> <p>Zespół kadrowo-administracyjny i sprawozdawczości</p> | Strona www. Banku | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |
| IX | <p>Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:</p> <ol style="list-style-type: none"> Polityka zarządzania ładem korporacyjnym, Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego, Podstawowa struktura organizacyjna, Polityka informacyjna, Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą. | Zespół kadrowo-administracyjny i sprawozdawczości | Strona www. Banku | Na bieżąco |
| X | <p>Informacje określone w art. 111 b Ustawy Prawo bankowe, tj.:</p> <ol style="list-style-type: none"> stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek, stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat, terminy kapitalizacji odsetek, | Dyrektor Oddziału | Strona www. Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności, | Na bieżąco |

| | | | | |
|------|---|---|---|--|
| | <ul style="list-style-type: none"> d) stosowane kursy walutowe, e) sprawozdanie finansowe Banku wraz ze sprawozdaniem z badania przez 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 działania oraz bank zrzeszający, i) 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. | Wydział ryzyk finansowych i ryzyka operacyjnego | | |
| XI | <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. | Zespół kadrowo-administracyjny i sprawozdawczości | Strona www. Banku oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności | Aktualizacja na bieżąco |
| XII | <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. | IOD | Strona www. Banku oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności | Aktualizacja na bieżąco |
| XIII | Informacja w sprawie ekspozycji restrukturyzowanych i nieobsługiwanych, zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2018/06 | Wydział ryzyk finansowych i ryzyka operacyjnego | Strona www. Banku | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |

**Zasady dostępu do Polityki informacyjnej
Banku Spółdzielczego Ziem Górskich „KARPATIA”**

Miejsce i zakres informacji podlegających ujawnieniom, opracowany w oparciu o zapisy Polityki informacyjnej Banku wraz z niniejszą Polityką jest udostępniany wszystkim zainteresowanym w formie elektronicznej na stronie: **www.karpatiabs.pl**

Zatwierdził:

Zarząd: