

Załącznik
do Uchwały nr 77/24
Zarządu Banku Spółdzielczego
w Chojnowie z dnia 30 września 2024r.



BANK SPÓŁDZIELCZY
w Chojnowie

POLITYKA
ujawniania informacji
o charakterze jakościowym i ilościowym
Banku Spółdzielczego w Chojnowie
w zakresie
adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń
oraz innych informacji podlegających ogłoszeniu

Spis treści

Rozdział 1. Postanowienia ogólne	3
Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji	4
Rozdział 3. Formy i miejsce ogłaszania informacji	5
Rozdział 4. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji.....	5
Rozdział 5. Odpowiedzi na pytania członków.....	6
Rozdział 6. Odpowiedzi na zapytania klientów.....	6
Rozdział 7. Zasady weryfikacji Polityki.....	7

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Niniejsza „Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Chojnowie w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu”, 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 i firm inwestycyjnych, zmieniające 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 1997 r. Prawo bankowe (Prawo bankowe);
- 6) Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013r.;
- 7) Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 59/2015 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015r.;
- 8) Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach stanowiącej załącznik do uchwały Nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020r.;

2. Bank ogłaszając do publicznej wiadomości wszelkie informacje, w tym informacje, o których mowa w Polityce, kieruje się zasadami ładu korporacyjnego w szczególności zapewniając członkom i klientom oraz wszystkim zainteresowanym powszechny i równy dostęp do informacji w zakresie zgodnym z przepisami prawa.

§ 2.

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Chojnowie;
- 2) **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;
- 3) **informacja poufna** – informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;

- 4) **informacja zastrzeżona** – informacja, której podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku; informacje zastrzeżone mogą obejmować informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji Banku w te produkty lub systemy;
- 5) **instytucja nienotowana** – oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych, dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej;
- 6) **mała i niezłożona instytucja** – oznacza instytucję spełniającą kryteria określone w art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR; *KNF Uch. 178/2021 z dnia 14.05.2021 r. uznała Bank Spółdzielczy w Chojnowie za małą i niezłożoną instytucję*;
- 7) **Instrukcja ujawnieniowa** – wewnętrzna regulacja Banku „Instrukcja sporządzania i ogłaszania przez Bank informacji podlegających ujawnieniom”.

§ 3.

1. Polityka reguluje:
 - 1) zakres ogłaszanych informacji;
 - 2) częstotliwość ogłaszania informacji;
 - 3) formy i miejsce ogłaszania informacji;
 - 4) zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji;
 - 5) zasady weryfikacji Polityki.
2. Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.

Rozdział 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 oraz w 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 zgodnie z Tabelą stanowiącą załącznik do „Instrukcji sporządzania i ogłaszania przez Bank informacji podlegających ujawnieniom”.
3. 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 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.
4. Ponadto, raz do roku Bank ujawnia informacje dotyczące ryzyka operacyjnego określone w Rekomendacji M (rekomendacja 17) oraz ryzyka płynności określone w Rekomendacji P

(rekomendacja 18).

5. Bank raz do roku ujawnia także informacje na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (rekomendacja 13.6).
6. Bank nie ogłasza:
 - 1) informacji uznanych jako nieistotne;
 - 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne.
7. W przypadku, o którym mowa w ust. 6 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
8. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.

Rozdział 3. Formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 5.

1. Informacja, stanowiąca wymóg o którym mowa w § 4 ust. 1 ogłaszana jest na stronie internetowej Banku pod adresem **www.bs-chojnow.pl**.
2. Podstawowe informacje o Banku, w tym skład organów oraz sprawozdania finansowe są ogłaszane na stronie internetowej Banku pod adresem **www.bs-chojnow.pl**.
3. Strona jest aktualizowana niezwłocznie po zaistnieniu zdarzenia generującego obowiązek informacyjny.
4. Informacje, o których mowa w ust. 1 i 2 publikowane są w języku polskim.

Rozdział 4. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji

§ 6.

1. Właściwe komórki merytoryczne 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 Bank informacji podlegających ujawnieniom.
2. Projekt kompletnego dokumentu ujawnieniowego, podlega niezależnej weryfikacji wykonywanej przez odpowiednie komórki merytoryczne Banku, zgodnie z zakresem ustalonym w Instrukcji ujawnieniowej.
3. Informacja, o której mowa w § 5 ust. 1 przed jej podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzana jest przez Zarząd Banku, a następnie przez Radę Nadzorczą Banku.
4. Proces związany z ujawnianiem informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu, podlega okresowej ocenie dokonywanej przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Rozdział 5. Odpowiedzi na pytania członków

§ 7.

1. Bank zapewnia członkom możliwość uzyskania pełnych i rzetelnych informacji przekazywanych w ramach odpowiedzi na pytania skierowane do Banku, z uwzględnieniem ograniczeń wynikających z obowiązujących przepisów prawa.
2. Bank w zakresie swoich obowiązków i w ramach obowiązujących przepisów, udziela odpowiedzi na pytania członków. Odpowiedzi na pytania udzielane są niezwłocznie po ich otrzymaniu, nie później jednak niż w terminie 14 dni roboczych liczonych od dnia wpływu zapytania do Banku. W szczególnie uzasadnionych przypadkach odpowiedzi są udzielane po upływie 14 dni roboczych, po uprzednim poinformowaniu członka o wydłużonym terminie udzielenia odpowiedzi.
3. Członkowie mogą kontaktować się z Bankiem:
 - 1) w formie pisemnej na adres: Bank Spółdzielczy w Chojnowie, ul. Rynek 18/19, 59-225 Chojnow;
 - 2) telefonicznie, pocztą elektroniczną;
 - 3) za pośrednictwem formularza kontaktowego dostępnego na stronie www.bs-chojnow.pl;
 - 4) za pośrednictwem spotkań w siedzibie Banku.

Rozdział 6. Odpowiedzi na zapytania klientów

§ 8.

1. Bank prowadzi politykę informacyjną względem klientów, której celem jest:
 - 1) umożliwienie klientom łatwego uzyskania dostępu do pełnych informacji na temat oferty produktowej Banku w celu wyboru produktów i usług dopasowanych do indywidualnych potrzeb;
 - 2) pełna realizacja obowiązków informacyjnych wynikających z przepisów prawa.
2. Komunikacja z klientami, prowadzona przez Bank w ramach polityki informacyjnej, powinna:
 - 1) zawierać rzetelne, kompletne i niewprowadzające w błąd informacje;
 - 2) być zrozumiała dla przeciętnej odbiorcy, nie zawierać specjalistycznego języka;
 - 3) uwzględniać stanowisko klienta w zakresie przetwarzania jego danych dla celów informacyjnych i marketingowych;
 - 4) wypełniać w sposób rzetelny obowiązki informacyjne nałożone na Bank przez przepisy powszechnie obowiązującego prawa i wynikających z zawartych z klientami umów oraz być zgodna ze standardami rynkowymi w tym zakresie.
3. Komunikacja z klientami prowadzona przez Bank dotyczy:
 - 1) przekazywania informacji o posiadanych przez Bank produktach i usługach;
 - 2) informowania klientów w terminach zgodnych z przepisami prawa o zmianach w regulacjach dotyczących produktów i usług Banku;
 - 3) udzielania odpowiedzi, wyjaśnień, komentarzy na zgłoszenia klientów składane w formie: pytań, wniosków, reklamacji oraz odwołań;
 - 4) przekazywania informacji o warunkach bezpiecznego korzystania z usług bankowych.
4. Bank prowadzi komunikację z klientem telefonicznie lub za pośrednictwem:
 - 1) formularza kontaktowego dostępnego na stronie www.bs-chojnow.pl;
 - 2) poczty elektronicznej;
 - 3) wiadomości SMS;
 - 4) bankowości elektronicznej i mobilnej;
 - 5) korespondencji listowej;
 - 6) spotkań w siedzibie Banku.

5. Komunikacja z klientem odbywa się za pośrednictwem kanału preferowanego przez klienta, chyba że obowiązujące przepisy prawa, postanowienia umów zawartych z klientem lub regulaminy produktowe przewidują obowiązek komunikacji w określonej formie.

§9.

1. Bank na stronie internetowej www.bs-chojnow.pl w sekcji „Regulacje i dokumenty → Pozostałe” oraz w placówkach Banku udostępnia klientom szczegółowe informacje o zasadach składania i rozpatrywania reklamacji oraz zgłoszeń oraz szczegółowe informacje o zasadach składania i rozpatrywania reklamacji dotyczących transakcji nieautoryzowanych.
2. Zgłaszane przez klientów reklamacje Bank rozpatruje nieodpłatnie.

Rozdział 7. Zasady weryfikacji Polityki

§ 10.

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. Polityka i jej zmiany wymagają uchwalenia przez Zarząd oraz zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą Banku.

ZARZĄD
Banku Spółdzielczego
w Chojnowie