



Polityka wprowadzona Uchwałą Zarządu PBS Nr 295/2014 z dnia 17 grudnia 2014 r.
Uchwały zmieniające:
Uchwała Zarządu PBS Nr 299/2015 z dnia 30 grudnia 2015 r.
Uchwała Zarządu PBS Nr 289/2016 z dnia 28 grudnia 2016 r.
Tekst jednolity wprowadzony Uchwałą Zarządu PBS Nr 89/2019 z dnia 8 maja 2019 r.

POLITYKA INFORMACYJNA

PODKARPACKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

1. Postanowienia ogólne

§ 1

„Polityka informacyjna Podkarpackiego Banku Spółdzielczego”, zwana dalej „Polityką” stanowi regulację Banku przyjętą m.in. w celu wykonania postanowień:

1. Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanego dalej „Rozporządzeniem”,
2. Rozporządzeń wykonawczych i delegowanych Komisji (UE) do Rozporządzenia, w tym Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji,
3. Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U. z 2018 r. poz. 2187),
4. §31 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego,
5. Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do Uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.,
6. Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, z dnia 10 marca 2015 r.,
7. Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (Dz.U. z 2017 r. poz. 1934 z późn. zm.),
8. Wytycznych w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/GL/2016/11),
9. Wytycznych dotyczących prawidłowej polityki wynagrodzeń, o których mowa w art. 74 ust. 3 i 75. 2 dyrektywy 2013/36/UE i ujawniania informacji zgodnie z art. 450 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

§ 2

Podstawą do opracowania Polityki są zapisy:

- 1) postanowień prawa, w tym: Ustawy Prawo bankowe, Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i innych rozporządzeń wykonawczych,
- 2) rekomendacji nadzorczych wydanych przez KNF lub Europejski Urząd Nadzoru Bankowego dotyczących dokonywania ujawnień informacji,
- 3) „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego,
- 4) Statutu Banku.

§ 3

Polityka informacyjna reguluje:

- 1) zakres ujawnianych informacji,
- 2) częstotliwość ogłaszania informacji,
- 3) formę i miejsce ogłaszania informacji,
- 4) sposób zapewnienia klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji,
- 5) zasady weryfikacji i zatwierdzania ujawnianych informacji,
- 6) zasady weryfikacji Polityki Informacyjnej.

2. Informacje podlegające ogłaszaniu lub udostępnianiu

§ 4.

1. Bank podaje w sprawozdaniu z działalności jednostki, o którym mowa w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, dodatkowo:
 - 1) informacje o jego działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia 575/2013 za dany rok obrotowy – lub o braku prowadzenia tej działalności.
 - 2) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej.
2. Sprawozdanie, o którym mowa w ust. 1, podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego banku.
3. Bank ogłasza, w sposób ogólnie dostępny, 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 Ustawy Prawo Bankowe.
4. Bank w zakresie informacji wymaganych w ust. 3, a także przez Część Ósmą Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych ogłasza informacje dotyczące:
 - 1) celów i strategii w zakresie zarządzania ryzykiem – zgodnie z art. 435 Rozporządzenia, w tym:
 - a) informacje dotyczące art. 435. ust. 1 lit a-d Rozporządzenia, tzn. strategii i procesów zarządzania ryzykiem; struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej uprawnień i statutu, lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie; zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka; strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko,
 - b) informacje na temat ryzyka, zgodne z art. 435 ust 1. lit. f w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka,
 - c) zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku wymagane przez Art. 453 ust.1 lit. E,
przy czym informacje te dotyczą ryzyk uznanych przez Bank za istotne.
 - 2) w zakresie art. 435 ust. 2:
 - a) ilości stanowisk dyrektorskich (wg. definicji Rozp. UE nr 575/2013) pełnionych przez członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej,
 - b) zasad powoływania i oceny kwalifikacji, doświadczenia i reputacji członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej,
 - c) zasad przepływu informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku,
 - d) utworzenie (bądź nie) przez instytucję oddzielnego komitetu ds. ryzyka oraz liczby posiedzeń komitetu, które się odbyły,

- 3) funduszy własnych zgodną z art. 435 Rozporządzenia, a także Rozporządzenia wykonawczego Komisji nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013,
- 4) wymogów kapitałowych, zgodnie z art. 438 Rozporządzenia,
- 5) ryzyka kredytowego i korekt z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z art. 442 Rozporządzenia,
- 6) aktywów wolnych od obciążeń i obciążonych zgodnie z Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego nr z EBA/GL/2014/03,
- 7) ekspozycji na ryzyko rynkowe, w tym z tytułu szczególnego ryzyka stopy procentowej związanego z pozycjami sekurytyzacyjnymi, zgodnie z art. 445 Rozporządzenia,
- 8) ekspozycji na ryzyko operacyjne zgodnie z art. 446 Rozporządzenia, a także wymagane Rekomendacją M Komisji Nadzoru Finansowego informacje o ryzyku operacyjnym, w tym informacje dotyczące strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- 9) ekspozycji w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym – zgodnie z art. 447 Rozporządzenia,
- 10) ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym – zgodnie z art. 448 Rozporządzenia,
- 11) ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne,
- 12) polityki w zakresie wynagrodzeń – zgodnie z art. 450 Rozporządzenia,
- 13) dźwigni finansowej – w zakresie ogłoszenia wysokości wskaźnika dźwigni,
- 14) stosowanych technik ograniczenia ryzyka kredytowego – zgodnie z art. 453 Rozporządzenia,
- 15) wymagane Rekomendacją P Komisji Nadzoru Finansowego informacje ilościowe i jakościowe o ryzyku płynności,
- 16) korzystanie z zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (External Credit Assessment Institutions – ECAI),
- 17) przestrzegania wymogów w zakresie buforów kapitałowych,
- 18) inne informacje dotyczące działalności Banku uregulowane Rozporządzeniem.

§ 5

Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego wymienionych w § 2 pkt. 3, w tym:

- 1) oświadczenie Zarządu w sprawie stosowania w Banku Zasad Ładu Korporacyjnego lub informację o odstąpieniu od stosowania w pełnym zakresie określonych zasad,
- 2) udostępnia na stronie internetowej podstawową strukturę organizacyjną,
- 3) ujawnia na stronie internetowej wyniki okresowej oceny stosowania Zasad ładu korporacyjnego dokonanej przez Radę Nadzorczą.

§ 6

1. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111 Ustawy Prawo bankowe Bank ogłasza:

- 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) bilans z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu,
 - 6) skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,
 - 7) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku albo jednostki organizacyjnej banku,
 - 8) obszar swojego działania,
2. Bank, zgodnie z art. 111 b Ustawy Prawo bankowe, ogłasza na stronie www Banku, informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 (Ustawy Prawo bankowe) , 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.

§ 6'

Ponadto, Bank publikuje informacje wymagane na podstawie Ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r., o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, Ustawy z dnia 10 maja 2018 roku o ochronie danych osobowych i przepisów RODO w zakresie określonym w § 22 i § 23 Instrukcji sporządzania informacji objętych Polityką informacyjną PBS, przy czym wymagane przez ustawę z dnia 10 czerwca 2016 r., o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, informacje o swojej sytuacji finansowej, Bank umieszcza w placówkach Banku oraz na stronie www. Banku, poprzez umieszczenie sprawozdania finansowego wraz ze sprawozdaniem z działalności, za każdy okres, za który zgodnie z odrębnymi przepisami lub zobowiązaniami, sprawozdania podlegają sporządzeniu i publikacji.

§ 7

1. Na podstawie art. 432 Rozporządzenia, Bank nie ujawnia:
 - 1) informacji uznanych jako nieistotne, których pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić lub wpłynąć na ocenę albo decyzję osoby wykorzystującej informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 435 ust. 2 lit. c), art. 437 i art. 450 Rozporządzenia,
 - 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 437 i 450 Rozporządzenia.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
3. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są przez poszczególne komórki organizacyjne Banku na zasadach określonych szczegółowo w Instrukcji sporządzania informacji objętych Polityką informacyjną PBS.

3. Częstotliwość, forma i miejsce ogłaszania informacji

§ 8

1. Informacje wymienione w § 4 i § 5 są ogłaszane w cyklach rocznych, nie później niż w terminie publikacji rocznego sprawozdania finansowego Banku, z wyjątkiem struktury organizacyjnej Banku, która jest aktualizowana na bieżąco, w przypadku wprowadzonych zmian. Informacje, o których mowa w § 4 są udostępniane na stronie internetowej Banku www.pbsbank.pl.
2. Informacje, o których mowa w § 5, w tym „Oświadczenie Zarządu Podkarpackiego Banku Spółdzielczego o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego są udostępniane na stronie internetowej www.pbsbank.pl.
3. Informacje wymienione w § 6 i § 6' są ogłaszane na bieżąco, w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki. Informacje, o których mowa w § 6 i § 6' są udostępniane w placówkach Banku w formie informacji na tablicy ogłoszeń lub na stronie internetowej Banku, pod adresem www.pbsbank.pl. Informacje o sytuacji finansowej Banku zgodnie z § 6', ogłaszane są w ciągu 7 dni od daty, w którym sprawozdania z działalności oraz sprawozdania finansowe, podlegają publikacji zgodnie z odrębnymi, mającymi do Banku zastosowanie, zasadami.
4. Informacje wymienione w § 4 i § 5 Bank przechowuje w formie papierowej i może udostępnić do wglądu osobom zainteresowanym w siedzibie Podkarpackiego Banku Spółdzielczego w Sanoku przy ul. Mickiewicza 7 (Biuro Obsługi Zarządu), w godzinach funkcjonowania Banku.
5. O ile inne przepisy nie stanowią inaczej, termin udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom na pytania objęte zakresem niniejszej Polityki, zostaje ustalony na 14 dni kalendarzowych, licząc od dnia wpływu do Banku. W szczególnie uzasadnionych przypadkach po upływie 14 dni, po uprzednim poinformowaniu udziałowca / klienta o planowanym terminie udzielenia odpowiedzi.

§ 9

1. Informacje publikowane są w języku polskim.
2. Wszystkie dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych bez miejsc po przecinku.
3. Bank w okresach rocznych ocenia, czy ujawniane informacje dostarczają uczestnikom rynku kompleksowego obrazu profilu ryzyka Banku. W przypadku oceny negatywnej Bank ogłasza niezbędne informacje dodatkowe.

§ 10

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.

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

§ 11

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.

§ 12

1. Członkowie Banku mają prawo do zaznajamiania się z uchwałami organów Banku, protokołami obrad organów Banku, protokołami lustracji, rocznymi sprawozdaniami finansowymi, umowami zawieranymi przez spółdzielnię 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 wyrażana jest na piśmie.

5. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ujawnianych informacji

§ 13

1. Weryfikacja służy ocenie, czy dzięki ujawnianym informacjom uczestnicy rynku otrzymują kompleksowy obraz profilu ryzyka Banku.
2. Informacje pochodzące ze sprawozdania finansowego podlegają procedurze weryfikacyjnej podczas badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.
3. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta, podlegają weryfikacji przez Departament Zgodności i Kontroli, zgodnie z procedurami obowiązującymi w Banku, w tym Instrukcją sporządzania informacji objętych Polityką informacyjną PBS.
4. Za poprawność i kompletność przekazywanych informacji częściowych odpowiadają komórki organizacyjne w zakresie wskazanym w Instrukcji sporządzania informacji objętych polityką informacyjną PBS.

§ 14

1. Treść informacji ogłaszanych zgodnie z § 4 oraz § 5 Polityki przed publikacją podlega zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.
2. Treść informacji ogłaszanych zgodnie z § 6 i § 6¹ niniejszej Polityki przed publikacją podlega zatwierdzeniu przez Zarząd Banku.

6. Zasady weryfikacji Polityki Informacyjnej

§ 15

1. Polityka podlega rocznej weryfikacji w terminie do dnia 31 grudnia każdego roku.
2. Weryfikacji podlega w szczególności częstotliwość publikowania informacji, miejsce ich ogłaszania oraz zakres informacji podlegających ujawnieniom.
3. Zakres ujawnianych informacji może ulec zmianie w przypadku zmiany:
 - 1) strategii Banku;
 - 2) profilu ryzyka;
 - 3) metod wyliczania wymogów kapitałowych;
 - 4) przepisów prawnych regulujących zakres ujawnianych informacji.

§ 16

1. Polityka oraz wszystkie jej zmiany podlegają zaopiniowaniu przez Komitet Zarządzania Ryzykami.
2. Tekst jednolity oraz wszystkie zmiany Polityki podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

7. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji

§ 17

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. Rada Nadzorcza zatwierdza informacje podlegające ogłoszeniu w zakresie określonym w § 14.
- 3) Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej. Zarząd zatwierdza informacje podlegające ogłoszeniu. Bezpośredni nadzór nad wdrożeniem i realizacją zadań wynikających z Polityki informacyjnej sprawuje Prezes Zarządu.
- 4) Departament Ryzyk i Analiz, odpowiedzialny za opracowanie Polityki informacyjnej oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji.
- 5) Departament Zgodności i Kontroli, przeprowadzający weryfikację informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Polityki.
- 6) Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne, zobowiązane do przekazywania prawidłowych i kompletnych informacji podlegających ujawnieniu.
- 7) Biuro Marketingu i Komunikacji odpowiedzialne za zamieszczanie informacji na stronie internetowej Banku.
- 8) Departament Audytu przeprowadzający okresowe audyty polityki informacyjnej Banku,
- 9) Dyrektorzy jednostek organizacyjnych, zobligowani do zamieszczania określonych informacji podlegających ujawnieniu w miejscu wykonywania działalności.

§ 18

Realizacja niniejszej Polityki poddawana jest okresowo audytowi wewnętrznemu.

8. Postanowienia końcowe

§ 19

Niniejsza Polityka podlega ocenie przez Zarząd i Radę Nadzorczą pod względem:

- 1) Adekwatności ujawnianych informacji,
- 2) Istotności ujawnianych informacji,
- 3) Zachowania poufności,
- 4) Częstotliwości ujawniania,
- 5) Kompletności,
- 6) Dostosowania do profilu ryzyka.

Zarząd
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego