

**POLITYKA INFORMACYJNA  
WSCHODNIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CHELMIE**

**1. Postanowienia ogólne**

§ 1.

- I. Polityka informacyjna Wschodniego Banku Spółdzielczego w Chełmie, zwana dalej Polityką informacyjną, stanowi zbiór praktyk w zakresie udostępniania informacji związanych z działalnością Banku, w szczególności określa zakres oraz sposób prowadzenia komunikacji, w tym kanały komunikacji stosowane przez Bank.
- II. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne Członków Banku oraz Klientów.
- III. Nie udostępnia się informacji objętych tajemnicą bankową, tajemnicą przedsiębiorstwa lub innych danych, dla których prawo powszechnie obowiązujące lub interes Banku wymagają poufności.
- IV. Polityka informacyjna reguluje zestaw wymagań informacyjno-sprawozdawczych, które umożliwią uczestnikom rynku ocenić działalność Banku poprzez ocenę metod i sposobów zarządzania ryzykiem, szacowania kapitału oraz ocenę adekwatności kapitałowej Banku.
- V. Polityka informacyjna stanowi wykonanie 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, z późniejszymi zmianami, zwanego dalej Rozporządzeniem CRR;
  2. Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. 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, zwanego dalej Rozporządzeniem 2021/637;
  3. Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013;
  4. Rozporządzeń wykonawczych i delegowanych Komisji (UE) do Rozporządzenia;
  5. Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe;
  6. Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych Uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego;
  7. Rekomendacji nadzorczych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, ze szczególnym uwzględnieniem Rekomendacji M, P, H i Z lub Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EUNB) dotyczących dokonywania ujawnień informacji, w tym:
    - Wytyczne w sprawie ujawniania informacji o aktywach obciążonych i aktywach wolnych od obciążeń EBA/GL/2014/03 – wydane przez EUNB;
    - Wytyczne dotyczące ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych EBA/GL/2018/10 – wydane przez EUNB, w zakresie: ekspozycji restrukturyzowanych, ekspozycji pracujących i niepracujących według dni przeterminowania, poziomów rezerw, przyjętych zabezpieczeń i egzekucji z tych zabezpieczeń;
    - Wytyczne EBA/GL/2014/14 - w sprawie istotności, zastrzeżonego charakteru i poufności ujawnianych informacji oraz częstotliwości ujawniania zgodnie z art. 432 ust. 1, art. 432 ust. 2 i art. 433 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
  8. Ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji;
  9. Ogólnego rozporządzenia o ochronie danych (RODO);
  10. Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach;
  11. innych rozporządzeń wykonawczych.

- VI. Polityka informacyjna Wschodniego Banku Spółdzielczego w Chełmie, zwanego dalej Bankiem, określa:
1. zakres i częstotliwość ogłaszanych zgodnie z wymogami prawa informacji,
  2. formę i miejsce ogłaszania informacji o charakterze ilościowym i jakościowym,
  3. zasady i sposób weryfikacji ogłaszanych informacji,
  4. zasady zatwierdzania i weryfikacji Polityki informacyjnej.

## 2. Zakres ogłaszanych informacji

### § 2.

1. Bank jako **inna instytucja nienotowana** w rozumieniu art. 433c Rozporządzenia CRR ujawnia zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłaszaniu szczegółowo określone w części ósmej, tytuł II i III Rozporządzenia CRR, Prawie bankowym, Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego oraz wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB).
2. Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym podlegające ogłaszaniu obejmują:
  - a) strategię zarządzania poszczególnymi ryzykami;
  - b) opis procesów (w tym strukturę organizacyjną) zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
  - c) zasady stosowania polityki w zakresie zarządzania ryzykami;
  - d) opis systemów raportowania i pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka;
  - e) opis systemu kontroli wewnętrznej;
  - f) fundusze własne;
  - g) przyjęte w Banku metody wyznaczania oraz wartość wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka;
  - h) opis procesu szacowania oraz oceny kapitału wewnętrznego;
  - i) ryzyko kredytowe i korekty z tytułu ryzyka kredytowego w tym ekspozycji restrukturyzowanych, ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych, ekspozycji pracujących i niepracujących według dni przeterminowania, poziomów rezerw, przyjętych zabezpieczeń i egzekucji z tych zabezpieczeń – zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/10;
  - j) strategię w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka;
  - k) aktywów wolnych od obciążeń;
  - l) korzystanie z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAD);
  - m) ekspozycje na ryzyko rynkowe;
  - n) ekspozycje kapitałowe w portfelu bankowym;
  - o) ekspozycje na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym;
  - p) informacje umożliwiające uczestnikom rynku rzetelną ocenę systemu zarządzania ryzykiem płynności Banku oraz jego pozycji płynności;
  - q) informacje dotyczące polityki i praktyk Banku w zakresie wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka;
  - r) informacje dotyczące maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym oraz informacje dotyczących przyjętej w banku polityki zarządzania konfliktami interesów;
  - s) 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;
  - t) informacje dotyczące bufora antycyklicznego;
  - u) informacje na temat wskaźnika dźwigni oraz zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej;
  - v) inne informacje dotyczące działalności Banku uregulowane Rozporządzeniem CRR.
3. Na podstawie art. 432 Rozporządzenia CRR Bank nie ogłasza:
  - a) informacji nieistotnych, których pominięcie lub zniekształcenie może zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzje osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 435 ust. 2 lit. c), art. 437 i art. 450 Rozporządzenia CRR;
  - b) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 437 i 450 Rozporządzenia CRR;
4. W przypadku, o którym mowa w ust. 3 b), Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.

5. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku zweryfikowanych przez biegłego rewidenta.

§ 3.

1. Oprócz informacji o charakterze ilościowym i jakościowym, o których mowa w § 2, Bank ogłasza w miejscu wykonywania czynności, w sposób ogólnie dostępny, informacje określone w art. 111 oraz 111a i 111b ustawy Prawo bankowe.
2. Zgodnie z Zasadami Ładu Korporacyjnego Bank ogłasza na stronie internetowej Banku:
  - a) oświadczenie Banku o stosowaniu lub niepełnym stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego,
    1. Politykę informacyjną, informację podlegającą ujawnieniu oraz sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta,
    2. strukturę organizacyjną Banku,
    3. wyniki oceny stosowania przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego dokonanej przez Radę Nadzorczą.
3. Bank ogłasza informacje wymagane przez Ustawę z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji oraz Ogólne rozporządzenie o ochronie danych (RODO)<sup>1</sup>.

### 3. Częstotliwość ogłaszanych informacji

§ 4.

- 1) Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ujawnieniu o których mowa w § 2 Bank ogłasza z częstotliwością roczną, w terminie publikacji zatwierdzonego przez Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego Banku.
- 2) Informacje wymienione w § 3 są ogłaszane na bieżąco, w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.
- 3) W przypadku istotnych zmian danych ujawnianych na podstawie Polityki informacyjnej, spowodowanych znaczną zmianą skali działalności, Bank rozważy możliwość częstszego ujawniania informacji ilościowych w odniesieniu do funduszy własnych i adekwatności kapitałowej oraz informacji dotyczących profilu ryzyka i innych pozycji narażonych na częste zmiany.

### 4. Forma i miejsce ogłaszania informacji

§ 5.

1. Bank zapewnia Członkom oraz Klientom właściwy dostęp do informacji.
2. Informacje, o których mowa w § 2 są udostępniane do wglądu wszystkim zainteresowanym osobom w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku: [www.wbschelm.pl](http://www.wbschelm.pl) oraz w formie papierowej w Sekretariacie siedziby Banku: ul. I Pułku Szwoleżerów 9 w Chełmie w godzinach obsługi klienta w dniach pracy Banku. Na wniosek Klienta w następnym dniu roboczym lub innym wskazanym przez Klienta dniu informacje te mogą być dostępne w formie papierowej we wskazanej placówce Banku.
3. Informacje, o których mowa w § 3 ust. 1 Bank ogłasza w miejscu wykonywania czynności.
4. Informacje stanowiące elementy Zasad Ładu Korporacyjnego, o których mowa w § 3 ust. 2 są udostępniane Członkom i Klientom Banku na stronie internetowej Banku: [www.wbschelm.pl](http://www.wbschelm.pl)
5. Informacje, o których mowa w § 3 ust. 3 Bank ogłasza w miejscu wykonywania czynności oraz na stronie internetowej Banku: [www.wbschelm.pl](http://www.wbschelm.pl).
6. Informacje publikowane są w języku polskim i walucie polskiej.
7. Bank ocenia w okresach rocznych, czy ogłaszane informacje są wystarczające z uwagi na profil ryzyka i w przypadku oceny negatywnej ogłasza niezbędne informacje dodatkowe.

§ 6.

Niniejsza Polityka jest udostępniana na stałe, poprzez wywieszenie pełnej jej treści na tablicach ogłoszeń we wszystkich jednostkach organizacyjnych Banku, jak również podlega ujawnieniu na stronie internetowej Banku [www.wbschelm.pl](http://www.wbschelm.pl).

<sup>1</sup> Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE

## 5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji

### § 7.

1. Informacje podlegające ujawnieniu przed ich podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzane są przez Zarząd Banku z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ujawnieniu, o których mowa w § 2 wymagają akceptacji Rady Nadzorczej.
3. Informacje pochodzące ze sprawozdania finansowego podlegają procedurze weryfikacyjnej podczas badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.
4. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta podlegają weryfikacji zgodnie z systemem kontroli wewnętrznej obowiązującym w Banku.

## 6. Zasady zatwierdzania i weryfikacji Polityki informacyjnej

### § 8.

1. Za opracowanie i wprowadzenie niniejszej Polityki odpowiada Zarząd Banku.
2. Polityka informacyjna podlega zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą.
3. Przeglądu przestrzegania zasad Polityki informacyjnej Banku dokonuje w okresach rocznych Zespół sprawozdawczości, analiz i zarządzania ryzykami.
4. Zespół sprawozdawczości, analiz i zarządzania ryzykami, uwzględniając między innymi wyniki przeglądu, przygotowuje propozycję weryfikacji Polityki informacyjnej w terminie do końca grudnia każdego roku.
5. Każda zmiana Polityki informacyjnej Banku podlega opiniowaniu przez Komitet Zarządzania Ryzykami.
6. Kontrolę przestrzegania zasad Polityki informacyjnej Banku przeprowadza Zespół ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.
7. Kontrolę przestrzegania zasad Polityki informacyjnej Banku oraz informacji podlegających ujawnieniu może również przeprowadzić, Komórka audytu wewnętrznego utworzona we własnej strukturze Banku.

### § 9.

- 1) Zakres ujawnianych informacji może ulec zmianie w przypadku:
  - a) zmiany strategii Banku;
  - b) zmiany profilu ryzyka;
  - c) zmiany metod wyliczania wymogów kapitałowych;
  - d) zmiany przepisów regulacyjnych w zakresie zarządzania ryzykiem i polityki wynagrodzeń.
- 2) Zmiany Polityki informacyjnej dokonuje Zarząd Banku, a zatwierdza Rada Nadzorcza Banku.

## 7. Postanowienia końcowe

### § 10.

Szczegółowy zakres i sposób przygotowania informacji podlegających ujawnieniu zawiera *Instrukcja sporządzania i ujawniania informacji we Wschodnim Banku Spółdzielczym w Chełmie*.