

*Załącznik do Uchwały Nr 19/2025
Zarządu Banku Spółdzielczego w Świdnicy z dnia 10.01.2025
zatwierdzono Uchwałą 25c./2025
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Świdnicy z dnia 30.01.2025*

BANK SPÓŁDZIELCZY W ŚWIDNICY

POLITYKA INFORMACYJNA

ŚWIDNICA 2025

Spis Treści

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

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

Załącznik nr 2: Zasady dostępu do Polityki informacyjnej Banku

Załącznik nr 3: Najważniejsze wskaźniki wynikające z Rozporządzenia 2021/637 UE.

ROZDZIAŁ I

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. Niniejsza „Polityka informacyjna”, zwana dalej „Polityką” 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 oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/212 (Rozporządzenie CRR);
 - 2) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. 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 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 (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 2013 r.;
 - 7) Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;
 - 8) Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego;
 - 9) Zasad Ładu Korporacyjnego;
 - 10) Statutu Banku.
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.
4. Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.
5. Rozwiązania przyjęte w Polityce zapewniają, że ujawniane informacje są aktualne, rzetelne, przydatne, spójne w czasie i porównywalne, a także przedstawione w sposób zrozumiały i przejrzysty, aby udziałowcy, klienci oraz inne zainteresowane strony -

mogli z łatwością zapoznać się z nimi i dokonać niezbędnych analiz.

6. Niniejsza Polityka nie ma zastosowania do informacji, które Bank ujawnia na podstawie innych przepisów prawa lub postanowień aniżeli przepisy wymienione w powyżej.

§ 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.

ROZDZIAŁ II PODSTAWOWE DEFINICJE

§ 3

Ilekroć w Polityce jest mowa o:

1. **Banku** – mowa o Banku Spółdzielczym w Świdnicy.
2. **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;
3. **Instytucja nienotowana** – oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej;
4. **Miejscu wykonywania czynności** – należy przez to rozumieć jednostki organizacyjne Banku oraz komórki organizacyjne wchodzące w skład jednostek organizacyjnych.
5. **Jednostkach organizacyjnych** – należy przez to rozumieć elementy struktury organizacyjnej Banku działającego bezpośrednio na określonym jej szczeblu, w Banku jednostkami organizacyjnymi są: Centrala i Oddziały
6. **Komórkach organizacyjnych** – należy przez to rozumieć wewnętrzny element struktury jednostek organizacyjnych lub innych komórek organizacyjnych, komórkami organizacyjnymi są w szczególności: Zespoły, Sekcje, Stanowiska Pracy, Punkty Obsługi Klienta, Punkty Kasowe, Sala Operacyjna Centrali
7. **Centrali** - należy przez to rozumieć jednostkę Banku, usytuowaną w siedzibie Banku w Świdnicy, ul. Długa 9, realizującą kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzorującą ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych Banku.
8. **Strona internetowa** – strona www.bsswidnica.pl
9. **Informacji istotnej** – informacja, której pominięcie lub błędne przedstawienie może zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika tych informacji, który opiera się na nich na potrzeby podjęcia decyzji ekonomicznych;
10. **Informacji nieistotnej** – 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;
11. **Informacji poufnej** – informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
12. **Informacji zastrzeżonej** – informacja, której podanie do wiadomości publicznej

osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku; mogą to być informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji Banku w te produkty lub systemy;

13. obszar geograficzny- obszar działania Banku określony w Statucie Banku.

ROZDZIAŁ III

ZASADY UJAWNIANIA 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.**
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 (zgodnie z Rekomendacją H – Rekomendacja 1.11) oraz polityki 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 raz do roku ujawnia także określony w zasadach wynagradzania Banku maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagradzania brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym, zgodnie z Rekomendacją Z (rekomendacja 30.1).

ROZDZIAŁ IV

ZAKRES UJAWNIANYCH INFORMACJI

§ 5

1. W celu ustalenia zasad dostępu do informacji, o których mowa w § 4 Zarząd oraz Rada Nadzorcza Banku zatwierdza Politykę informacyjną.
2. Bank ogłasza w miejscu wykonywania czynności, w sposób ogólnie dostępny:
 - 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 (jeśli dotyczy);
 - 5) bilans ze sprawozdaniem z badania 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 oraz Bank Zrzeszający;
 - 9) na żądanie osoby zainteresowanej - informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 ustawy Prawo bankowe, o ile przy wykonywaniu powierzonych czynności, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową;
 - 10) wzmiankę o tym, że niniejsza Polityka oraz informacje ujawniane na jej podstawie udostępniane są na stronie internetowej Banku, wraz z podaniem adresu/lokalizacji tych dokumentów, chyba że z zapisów Polityki wynika inaczej.
3. Osoba ze szczególnymi potrzebami, o której mowa w ustawie z dnia 19 lipca 2019 r. o zapewnianiu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami, ma prawo otrzymania informacji, o których mowa w pkt. 1-8, w formach takich jak nagranie audio, nagranie wizualne treści w polskim języku migowym, wydruk w alfabecie Braille'a lub wydruk z wielkością czcionki wygodną do czytania, w terminie 7 dni od zgłoszenia takiej potrzeby.
4. Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny, na stronie internetowej pod adresem www.bsswidnica.pl :
- 1) opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń;
 - 2) informację o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe;
 - 3) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 ustawy Prawo bankowe, o ile przy wykonywaniu powierzonych czynności, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową.
5. Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny, na stronie internetowej pod adresem www.bsswidnica.pl informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:
- 1) Politykę zarządzania ładem korporacyjnym,
 - 2) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego, podstawową strukturę organizacyjną,
 - 3) Politykę informacyjną Banku;
 - 4) wyniki okresowej oceny stosowania Zasad ładu korporacyjnego dokonanej przez Radę Nadzorczą.
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.

§ 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 papierowej oraz elektronicznej, zależnie od wymagań określonych w regulacjach wymienionych §1 niniejszej Polityki, w języku polskim.
4. 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 – Świdnica, ul. Długa 9 w godzinach urzędowania Banku
5. 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. Miejsce ujawniania informacji elektronicznych: strona www.bsswidnica.pl. Tabela podlegająca ujawnieniom wynikająca z Rozporządzenia 2021/637, zmienionym Rozporządzeniem 2024/1618 zawarta jest w załączniku nr 3.
6. Zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji, podlegających ogłaszaniu ujęte są w § 8, 9 i 10.
7. Zasady funkcjonowania danych archiwalnych - za okres minimum 5 lat, ujęte są w § 10 ust. 5.

§ 7

1. Każda jednostka organizacyjna Banku ma obowiązek wywiesić Zasady dostępu do Polityki informacyjnej oraz informacje podlegające ujawnieniu, zgodnie z Załącznikiem nr 1 do niniejszej Polityki na tablicy ogłoszeń.
2. Wzór Zasad dostępu do Polityki informacyjnej zawiera załącznik nr 2 do niniejszej Polityki.
3. Pełny zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczącym profilu ryzyka i poziomu kapitału oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu udostępniane są Klientom w formie papierowej w Centrali Banku w Świdnicy przy ul. Długiej 9, w godzinach urzędowania Banku.
4. Na stronie internetowej www.bsswidnica.pl Bank umieszcza informacje zgodnie z zapisami § 5 ust. 4. Ponadto Bank na stronie internetowej może umieszczać dodatkowe informacje np. oferta poszczególnych produktów, czas niedostępności usługi itp.

§ 8

1. Projekt Polityki informacyjnej Banku opracowuje Stanowisko Zarządzania Ryzykami

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. Weryfikacja Polityki informacyjnej odbywa się zgodnie z Instrukcją-System Informacji Zarządczej na podstawie informacji przygotowanej przez Stanowisko Zarządzania Ryzykami.
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 Stanowisko Zarządzania Ryzykami 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 Sekcję ds. zgodności i kontroli wewnętrznej i Wiceprezesa ds. Finansowo-Księgowego oraz są zatwierdzone przez Zarząd Banku.
5. Bank począwszy od 2021 roku 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 Stanowisko Zarządzania Ryzykami.

3. Zarząd i Rada Nadzorcza na podstawie przeglądu adekwatności prezentowanych informacji podejmuje decyzję o zaniechaniu ujawniania informacji, którą uzna za poufną lub chronioną.

ROZDZIAŁ IV

ZAKRES ZADAŃ I ODPOWIEDZIALNOŚCI W PROCESIE UJAWNIANIA INFORMACJI

§ 13

W procesie ujawniania informacji których zakres zawiera Polityka informacyjna Banku uczestniczą:

1. Zebranie Przedstawicieli, zatwierdzające sprawozdanie finansowe Banku.
2. Rada Nadzorcza, zatwierdzająca niniejszą Politykę. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad realizacją niniejszej Polityki.
3. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej, Zarząd zatwierdza informacje podlegające ogłoszeniu. Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki informacyjnej sprawuje Prezes Zarządu.
4. Stanowisko Zarządzania Ryzykami, odpowiedzialne jest za opracowanie Polityki informacyjnej oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji.
5. Sekcja ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, przeprowadza weryfikację informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Polityki.
6. Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.
7. 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 zał. nr 1.
8. Projekt kompletnego dokumentu ujawnieniowego, podlega niezależnej weryfikacji wykonywanej przez odpowiednie komórki merytoryczne Banku, zgodnie z zakresem ustalonym w zał. nr 1.
9. Informacja, o której mowa w § 4 ust. 1 przed jej podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzana jest przez Zarząd Banku, a następnie przez Radę Nadzorczą Banku.
10. 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.
11. Kierownicy jednostek organizacyjnych odpowiadają za przestrzeganie przepisów prawa w tym art. 111 Prawa Bankowego.
12. Informacja publikowana jest w języku polskim.

§ 14

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. Weryfikacji Polityki dokonuje Stanowisko zarządzania ryzykami, przedkładając informacje Zarządowi Banku w formie papierowej.
4. Zmiany do Polityki wymagają zatwierdzenia przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą Banku.

ROZDZIAŁ VI

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 15

1. 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
2. Polityka wchodzi w życie po zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Świdnicy.
3. Poza informacjami objętymi niniejszą Polityką, Bank udostępnia uczestnikom rynku również inne informacje w szczególności, jeśli wymagają tego przepisy prawa powszechnie obowiązującego, uchwały i rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego. Ujawniając wskazane w zdaniu poprzedzającym informacje, Bank uwzględnia formę prawną, w jakiej działa, strukturę organizacyjną, rozmiar swojej działalności i związanego z nią ryzyka, a także charakter, zakres i stopień złożoności prowadzonej przez siebie działalności.
4. Zasady udzielania odpowiedzi klientom oraz członkom Banku.
Bank prowadzi komunikację z klientami za pośrednictwem:
 - poczty elektronicznej;
 - serwisu bankowości elektronicznej i mobilnej;
 - korespondencji listowej;
 - rozmów z pracownikami prowadzonych w placówkach Banku;
 - spotkań w siedzibie bądź miejscu zamieszkania klienta;
 - wiadomości SMS.Komunikacja z klientem odbywa się za pośrednictwem kanału preferowanego przez klienta, chyba że obowiązujące przepisy prawa, postanowienia umów zawartych z klientem, regulaminy produktowe przewidują obowiązek komunikacji w określonej formie.
5. Bank w placówkach Banku udostępnia klientom informacje na temat składania i rozpatrywania reklamacji.
Klient może złożyć reklamację w następującej formie:
 - 1) pocztą tradycyjną kierując pismo na adres korespondencyjny Banku: Bank Spółdzielczy w Świdnicy ul. Długa 9 58-100 Świdnica;

- 2) telefonicznie, faksem lub pocztą elektroniczną (dane kontaktowe dostępne są na stronie internetowej Banku);
 - 3) pisemnie lub ustnie w placówce Banku.
6. Bank udziela odpowiedzi na reklamację w terminie:
- 1) 15 dni roboczych od daty jej otrzymania dla reklamacji, związanej z realizacją zlecenia płatniczego oraz wydania karty płatniczej;
 - 2) 30 dni kalendarzowych od dnia jej otrzymania dla reklamacji niezwiązanej z realizacją zlecenia płatniczego oraz wydania karty płatniczej.
- W uzasadnionych przypadkach, gdy zachodzi konieczność przeprowadzenia postępowania wyjaśniającego i ww. terminy rozpatrzenia reklamacji nie mogą zostać dotrzymane, Bank przed upływem tego terminu, informuje Klienta o przyczynie opóźnienia ze wskazaniem okoliczności, które muszą zostać ustalone oraz przewidywanego terminu udzielenia odpowiedzi.
- W tym przypadku, termin rozpatrzenia i udzielenia odpowiedzi przez Bank nie może być dłuższy niż:
- 1) 35 dni roboczych dla reklamacji, związanej z realizacją zlecenia płatniczego oraz wydania karty płatniczej, w szczególności reklamacji kartowych rozpatrywanych przy udziale Visa;
 - 2) 60 dni kalendarzowych od daty otrzymania reklamacji niezwiązanej z realizacją zlecenia płatniczego oraz wydania karty płatniczej.
- W przypadku niedotrzymania odpowiedzi reklamację uznaje się za rozpatrzoną zgodnie z wolą Klienta.
- W przypadku przedłużonego terminu rozpatrzenia reklamacji, Bank informuje klienta o przyczynie opóźnienia, wskazując okoliczności, które muszą zostać ustalone oraz przewidywany termin udzielenia odpowiedzi.
- Bank nie pobiera żadnych opłat i prowizji za przyjęcie i rozpatrzenie reklamacji.
7. Komunikacja z członkami Banku odbywa się za pośrednictwem korespondencji listowej, poczty elektronicznej lub w formie informacji wywieszonych w siedzibie Banku Spółdzielczego i w jego jednostkach organizacyjnych na zasadach i w trybie określonym w Statucie Banku Spółdzielczego w Świdnicy.
- O czasie, miejscu i porządku obrad Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ zawiadamia się członków Banku Spółdzielczego, z zastrzeżeniem pkt 1), pisemnie, za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub listem poleconym, co najmniej 21 dni przed jego terminem. Posiedzenia Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ mogą być także zwoływane przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. W takim przypadku pkt 1) zdanie pierwsze nie stosuje się.
- Zawiadomienie, o którym mowa należy wywiesić w siedzibie Banku Spółdzielczego i w jego jednostkach organizacyjnych. Postanowienia te stosuje się do zawiadomień członków Rady Nadzorczej, związku rewizyjnego, w którym Bank Spółdzielczy jest zrzeszony oraz Krajowej Rady Spółdzielczej.
- Obowiązek zawiadomienia na piśmie członków o czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli dotyczy tylko członków Banku Spółdzielczego, którzy są przedstawicielami wybranymi na Zebranie Przedstawicieli. Pozostałych członków Zarząd zawiadamia przez wywieszenie ogłoszeń w siedzibie Banku Spółdzielczego i

jego jednostkach organizacyjnych oraz w miejscach powszechnie wykorzystywanych do zamieszczania ogłoszeń na terenie działania Banku Spółdzielczego, co najmniej 21 dni przed jego terminem.

W przypadku komunikacji z członkiem Banku w sprawach indywidualnych trybu Informacji wywieszonych w siedzibie Banku Spółdzielczego i w jego jednostkach organizacyjnych nie stosuje się.

§ 16

1. Na podstawie art. 318 Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, Bank informuje klientów o:
 - 1) swojej sytuacji ekonomiczno-finansowej;
 - 2) uczestnictwie w obowiązkowym systemie gwarantowania depozytów o zasadach jego funkcjonowania, w tym o zakresie podmiotowym i przedmiotowym ochrony przysługującej ze strony tego systemu, wskazując w szczególności:
 - a) kwotę określającą maksymalną kwotę gwarancji,
 - b) rodzaje osób i podmiotów, które mogą być uznane za deponenta.
 - 3) braku ochrony gwarancyjnej.
2. W ramach wykonywania obowiązków, o których mowa w ust. 1 pkt 2, Bank przekazuje informacje zainteresowanym korzystaniem oraz korzystającym ze swoich usług przed zawarciem umowy rachunku, a następnie nie rzadziej niż raz w roku. Informacje przekazywane są w formie arkusza informacyjnego. W przypadku przekazania informacji przed zawarciem umowy rachunku odbiorca tej informacji potwierdza jej otrzymanie.
3. Informacje, udostępniane zainteresowanym korzystaniem oraz korzystającym z usług Banku objętego systemem są podawane:
 - 1) w sposób, w jaki podawane są informacje o świadczonych usługach, w tym również za pomocą środków komunikacji elektronicznej;
 - 2) na piśmie, jeżeli wystąpi o to zainteresowany;
 - 3) w sposób jednoznaczny i zrozumiały.
4. Za nadzór w obszarze informacyjnym dotyczącym Ustawy o BFG odpowiedzialność ponosi Wiceprezes Zarządu nadzorujący pion handlowy.

§ 17

Bank przekazuje członkom i klientom informacje o sytuacji ekonomiczno-finansowej przedstawiając na stronie internetowej Banku podstawowe wielkości ekonomiczne charakteryzujące skalę jego działalności, które obejmują m.in.:

- 1) sumę bilansową;
- 2) wielkość funduszy własnych;
- 3) stan depozytów;
- 4) stan kredytów;
- 5) wynik finansowy;
- 6) wskaźniki rentowności działania;
- 7) współczynniki adekwatności kapitałowej.

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

Nr	Zagadnienie	Komórka organizacyjna	Miejsce publikacji	Termin publikacji
I	Informacje ogólne o Banku	Główny Księgowy	Strona www.bsswidnica.pl	niezwłocznie
II	Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami w tym strategię, zasady polityki, opis procesów zarządzania ryzykami, stosowanych zabezpieczeń i metod ograniczania ryzyka (CRR art. 435 ust. 1 litera a, e, f – w tym zatwierdzone oświadczenia)	Stanowisko zarządzania ryzykami	Zgodnie z zapisami niniejszej Polityki	niezwłocznie
III	Opis struktury organizacyjnej w zakresie zarządzania ryzykami (CRR art. 435 ust.2 litera a, b, c)	Stanowisko zarządzania ryzykami	Zgodnie z zapisami niniejszej Polityki	niezwłocznie
IV	Fundusze własne, zgodnie z zapisami Rozporządzenia 1423/13 UE (CRR art. 437 litera a) Informacje dotyczące MREL zgodnie z BRRD2	Stanowisko zarządzania ryzykami	Zgodnie z zapisami niniejszej Polityki	niezwłocznie
V	Opis metody wyliczania wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka – Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej (CRR art. 438 litera c, d)	Stanowisko zarządzania ryzykami	Zgodnie z zapisami niniejszej Polityki	niezwłocznie
VI	Informacje ilościowe w zakresie adekwatności kapitałowej: 1. Kwoty wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego w podziale na kategorie ekspozycji	Stanowisko zarządzania ryzykami	Zgodnie z zapisami niniejszej Polityki	niezwłocznie

	2. Kwoty wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego (CRR art. 438 c, d)			
VII	Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym – informacje jakościowe: (CRR art. 447) 1. Podział ekspozycji ze względu na cel nabycia (zyski kapitałowe, przyczyny strategiczne) 2. Opis stosowanych metod wyceny	Stanowisko zarządzania ryzykami	Zgodnie z zapisami niniejszej Polityki	niezwłocznie
VIII	Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym – informacje ilościowe (CRR art. 447) 1. Wartość bilansowa i wartość godziwa oraz dla papierów wartościowych notowanych na giełdzie porównanie ceny rynkowej z wartością godziwą w przypadku, gdy te wielkości różnią się istotnie. 2. Rodzaje i charakter inwestycji w podziale na: • papiery notowane na giełdzie, • papiery nie dopuszczone do obrotu regulowanego • inne ekspozycje 3. Zrealizowane zyski lub straty ze sprzedaży w danym okresie 4. Kwota ogółem nie zrealizowanych zysków i strat w podziale na zyski lub straty z przeszacowania oraz inne pozycje o podobnym charakterze zaliczone do funduszy podstawowych lub uzupełniających.	Stanowisko zarządzania ryzykami	Zgodnie z zapisami niniejszej Polityki	niezwłocznie
IX	Wskaźnik dźwigni finansowej (CRR art. 451)	Sekcja analityków kredytowych	Zgodnie z zapisami niniejszej Polityki	niezwłocznie
X	1. Polityka ustalania zmiennych składników wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku (CRR art. 450 ust. 1 litera a, d, h, k) 2. Informacje ilościowe dotyczące zmiennych i stałych składników wynagradzania pracowników, których	Główny Księgowy	Zgodnie z zapisami niniejszej Polityki	1. Aktualizacja na bieżąco 2. W terminie 15 dni od dnia zatwierdzenia

	działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń Informacje dotyczące maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym, zgodnie z Rekomendacją Z (Rekomendacja 30.1)			sprawozdania finansowego przez ZP
XI	Ekspozycja na ryzyko operacyjne (CRR art. 446) 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. Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku. Ponadto Bank ujawnia informacje dotyczące ryzyka operacyjnego określone w Rekomendacji M (17)	Stanowisko zarządzania ryzykami	Zgodnie z zapisami niniejszej Polityki	niezwłocznie
XII	Informacje wynikające z Rekomendacji „P” (18) (dane ilościowe zawarte są w notatce, dane jakościowe w Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności) w zakresie: a) roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych, b) działalności w zakresie pozyskiwania finansowania, c) stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane,	Stanowisko zarządzania ryzykami	Zgodnie z zapisami niniejszej Polityki	niezwłocznie

	d) w przypadku zrzeszonego banku spółdzielczego, funkcjonowania w ramach zrzeszenia. e) rozmiar i skład nadwyżki płynności banku, f) wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej banku, g) normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji. h) lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności, i) w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych oraz banku zrzeszającego, dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia. j) aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje, k) dywersyfikację źródeł finansowania banku, l) inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności, m) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, d)łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych, n) wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest e)odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą banku, o) wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych, p) opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych, q) wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,			
--	---	--	--	--

	r) politykę banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności, s) ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek grupy j) lub, w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych i banku zrzeszającego, w obrębie zrzeszenia			
XIII	Dodatkowe informacje wymagane przez Rozporządzenie 575/2013 UE, a) Zasady oceny odpowiedności członków Zarządu i Rady Nadzorczej (Regulamin działania Zarządu, Regulamin działania Rady Nadzorczej) zawierające politykę rekrutacji dotyczącą wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej oraz strategię w zakresie różnicowania w odniesieniu do wyboru członków organu zarządzającego (art. 435) b) Bufory kapitałowe (art. 440)	Stanowisko zarządzania ryzykami	Zgodnie z zapisami niniejszej Polityki	niezwłocznie
XIV	Informacje określone w art. 111 Ustawy Prawo bankowe, tj.: a) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek, b) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat, c) terminy kapitalizacji odsetek, d) stosowane kursy walutowe (jeśli dotyczy), e) bilans ze sprawozdaniem z badania 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 Banku i) przynależność do banku zrzeszającego	Kierownicy jednostek organizacyjnych	Zgodnie z zapisami niniejszej Polityki	Aktualizacja na bieżąco

XV	Informacje określone w art. 111b Ustawy Prawo bankowe tj. 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 uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową.	Stanowisko zarządzania ryzykami	Strona www.bsswidnica.pl	Aktualizacja na bieżąco
XVI	Informacje określone w art. 111a Ustawy Prawo bankowe tj.			
	Opis sytemu kontroli wewnętrznej	Sekcja ds. zgodności i kontroli wewnętrznej	na stronie internetowej Banku	Na bieżąco
	Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej	Stanowisko zarządzania ryzykami	sprawozdanie z działalności jednostki	W terminie 15 dni od dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego przez ZP
	Informacja o działalności poza granicami RP	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
	Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art.22a Prawa bankowego	Stanowisko zarządzania ryzykami	Miejsce określone zgodnie z zapisami niniejszej Polityki	W terminie 15 dni od dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego przez ZP
XVII	Polityka wynagradzania	Główny Księgowy	Strona www.bsswidnica.pl	Aktualizacja na bieżąco
XVIII	Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego: a) Politykę zarządzania ładem korporacyjnym, b) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego, c) Podstawową strukturę organizacyjną - schemat, d) Politykę informacyjną, e) Wyniki okresowej oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.	Stanowisko zarządzania ryzykami	Strona www.bsswidnica.pl	Aktualizacja na bieżąco

XIX	Informacje dotyczących przyjętej w banku polityki zarządzania konfliktami interesów –zgodnie z Rekomendacją Z (13.6)	Sekcja ds. zgodności i kontroli wewnętrznej	Strona www.bsswidnica.pl	Aktualizacja na bieżąco
XX	Informacje dotyczących przyjętej w Banku – komunikacji z klientami odnośnie BFG	Kierownicy jednostek organizacyjnych	komunikacja z klientami	Aktualizacja na bieżąco, informacja dla klientów zgodnie z zapisami Ustawy o BFG
		Sekcja ds. zgodności i kontroli wewnętrznej	Strona www.bsswidnica	
XXI	Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych: 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, Informacja o IOD, w tym dane kontaktowe IOD.	Sekcja ds. zgodności i kontroli wewnętrznej	Strona www.bsswidnica.pl oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Aktualizacja na bieżąco
XXII	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.	Stanowisko zarządzania ryzykami	Strona www.bsswidnica.pl	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

Zasady dostępu do Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Świdnicy

Bank Spółdzielczy w Świdnicy działając na podstawie Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo Bankowe, a także części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jak również Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych informuje, że dokument „Polityka informacyjna” obejmuje:

- 1) zakres ogłaszanych przez Bank zgodnie z wymogami prawa informacji;
- 2) określenie częstotliwości dokonywania ogłaszania informacji;
- 3) formy i miejsca ogłaszania informacji;
- 4) sposób zapewniania klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji;
- 5) zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji.

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 – Świdnica, ul. Długa 9 w godzinach urzędowania Banku.

Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		31.12..... Dany rok	31.12..... Rok poprzedni
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I		
2	Kapitał Tier I		
3	Łączny kapitał		
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko		
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)		
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)		
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)		
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
EU-7A	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)		
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)		
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)		
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)		
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
8	Bufor zabezpieczający (%)		
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)		
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)		
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)		
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)		
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)		
11	Wymóg połączonego bufora (%)		
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)		
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)		
	Wskaźnik dźwigni		
13	Miara ekspozycji całkowitej		
14	Wskaźnik dźwigni (%)		
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)		
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)		
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)		

	Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)		
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)		
	Wskaźnik pokrycia wypływów netto		
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)		
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona		
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona		
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)		
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)		
	Wskaźnik stabilnego finansowania netto		
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem		
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem		
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)		