



**BANK SPÓŁDZIELCZY
W ZALESZANACH**

Grupa BPS

Załącznik do:

*Uchwały Nr 8/3/RN/2022 Rady
Nadzorczej Banku Spółdzielczego
w Zaleszanych z dnia
27.04.2022r.*

oraz

*Uchwały Nr 8/50/Z/2022 Zarządu
Banku Spółdzielczego
w Zaleszanych z dnia
27.04.2022r.*

**Polityka informacyjna
Banku Spółdzielczego w Zaleszanych**

Zaleszany, kwiecień 2022

Metryka regulacji

Podstawowe dane regulacji:

Właściciel dokumentu	Wiceprezes ds. finansowo- księgowych
Pełna nazwa dokumentu	Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Zaleszanych
Data wydania	kwiecień 2022 r.
Data obowiązywania	01.01.2022 r.
Uchyła	Politykę informacyjną Banku Spółdzielczego w Zaleszanych wprowadzoną Uchwałą nr 4/44/Z/2018 z dnia 20.12.2018 r. przez Radę Nadzorczą
Zmienia	Nie dotyczy
Kogo obowiązuje	wszystkich pracowników Banku

Osoby zaangażowane:

Sporządzony przez	Anna Dec-Porębska
Zaakceptowany przez	Anna Samołyk
Sprawdzony pod względem legislacyjnym	Elżbieta Zielińska – stanowisko ds. kontroli wewnętrznej i zgodności

Historia zmian:

Data	Rodzaj zmian	Autor	Zatwierdził (osoba/stanowisko)
04.2022	Utworzenie dokumentu	Anna Dec-Porębska	Rada Nadzorcza

Spis treści

Rozdział 1. Postanowienia ogólne.....	4
Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji.....	5
Rozdział 3. Formy i miejsce ogłaszania informacji.....	6
Rozdział 4. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji.....	7
Rozdział 5. Zasady weryfikacji Polityki.....	7

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

Niniejsza „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Zaleszanach”, 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) Wytycznych EBA/GL/2018/06 dotyczących zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanyymi i restrukturyzowanymi;
- 6) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Prawo bankowe);
- 7) Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
- 8) Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;
- 9) Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego z października 2020r.

§ 2.

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Zaleszanach;
- 2) Zarząd – Zarząd Banku Spółdzielczego w Zaleszanach;
- 3) Rada Nadzorcza – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Zaleszanach;
- 4) 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;
- 5) Informacja poufna – informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
- 6) Informacja zastrzeżona – 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;

- 7) 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;
- 8) Instytucja nienotowana – oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej;
- 9) Instrukcja ujawnieniowa – wewnętrzna regulacja Banku „Instrukcja sporządzania i ujawniania informacji w Banku Spółdzielczym w Zaleszanych”.

§ 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, ujawnia:
 - 1) **raz do roku:**
 - a) cele i polityki w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (art. 435);
 - b) informacje dotyczące zakresu stosowania Rozporządzenia CRR (art. 436);
 - c) informacje na temat funduszy własnych (art. 437);
 - d) wymogi w zakresie funduszy własnych i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem (art. 438);
 - e) informacje na temat ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (art. 439);
 - f) informacje dotyczące przestrzegania buforów antycyklicznych (art. 440);
 - g) informacje na temat ekspozycji na ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia (art. 442);
 - h) informacje na temat aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń (art. 443);
 - i) informacje na temat stosowania metody standardowej (art. 444);
 - j) informacje na temat ekspozycji na ryzyko rynkowe (art. 445);

- k) informacje na temat zarządzania ryzykiem operacyjnym (art. 446);
 - l) informacje na temat najważniejszych wskaźników (art. 447);
 - m) informacje na temat ekspozycji na ryzyko stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym (art. 448);
 - n) informacje na temat polityki w zakresie wynagrodzeń (art. 450);
 - o) informacje na temat wskaźnika dźwigni (art. 451);
 - p) informacje na temat wymogów dotyczących płynności (art. 451a);
 - q) informacje na temat stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego (art. 453),
- 2) **raz na pół roku** – 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 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), a także dotyczące 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.
9. Ujawniane informacje powinny spełniać następujące wymogi:
- kompleksowość obrazu profilu ryzyka Banku.
 - przydatność i aktualność, pozwalające ocenić bezpieczeństwo i stabilność działań Banku.
 - wiarygodność, odzwierciedlająca ekonomiczną treść zdarzeń i transakcji.
 - porównywalność, umożliwiającą ocenę pozycji finansowej i wyniku finansowego Banku względem innych banków.
 - istotność, przydatność do oceny ryzyka Banku.
10. Bank począwszy od 2021 roku tworzy bazę archiwalną ujawnionych informacji, obejmującą minimum 5 lat wstecz.

Rozdział 3. Formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 5.

1. Informacja stanowiąca wymóg, o którym mowa w § 4 ust 1 dostępna jest:
- na stronie internetowej Banku [www: bszaleszany.pl](http://www.bszaleszany.pl)

- w formie papierowej dla wszystkich zainteresowanych Klientów w Centrali Banku w Zaleszanych, ul. Plac Kościuszki 1, 37-415 Zaleszany w godzinach od 8⁰⁰ do 14⁰⁰
3. Informacja publikowana jest w języku polskim.
 4. Informację o dostępie do Polityki informacyjnej Bank przedstawia w sposób ogólnie dostępny w miejscu wykonywania czynności, tj. na tablicy ogłoszeń we wszystkich placówkach Banku.

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 ujawniania informacji w Banku Spółdzielczym w Zaleszanych”**.
2. Projekt kompletnego dokumentu ujawnieniowego, podlega niezależnej weryfikacji wykonywanej przez odpowiednie komórki merytoryczne Banku, zgodnie z zakresem ustalonym w **„Instrukcji sporządzania i ujawniania informacji w Banku Spółdzielczym w Zaleszanych”**.
3. Informacja, o której mowa w § 5 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. Zasady weryfikacji Polityki

§ 7.

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. Zmiany do Polityki wymagają zatwierdzenia przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.
4. Polityka wchodzi w życie po zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Zaleszanych.