



**BANK SPÓŁDZIELCZY
W ZALESZANACH**

Grupa BPS

Załącznik do:

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

oraz

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

*veryf. Uchwała Nr 13/7/RN/2024
Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Zaleszanach
z dnia 20.12.2024 r.*

oraz

*Uchwała Nr 13/72/Z/2024
Zarządu Banku Spółdzielczego w Zaleszanach
z dnia 20.12.2024 r.*

Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Zaleszanach

Zaleszany, grudzień 2024

Metryka regulacji

Podstawowe dane regulacji:

Właściciel dokumentu	Wiceprezes ds. finansowo- księgowych
Pełna nazwa dokumentu	Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Zaleszanach
Data wydania	kwiecień 2022 r.
Data obowiązywania	01.01.2022 r.
Uchyła	Politykę informacyjną Banku Spółdzielczego w Zaleszanach 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	Agnieszka Idec – Wiceprezes ds. finansowo - księgowych
Zaakceptowany przez	Witold Bieniek - Prezes Zarządu
Sprawdzony pod względem legislacyjnym	Justyna Oskroba – Stanowisko ds. zgodności

Historia zmian:

Data	Rodzaj zmian	Autor	Zatwierdził (osoba/stanowisko)
04.2022	Utworzenie dokumentu	Agnieszka Idec	Rada Nadzorcza
04.2023	Weryfikacja bez zmian	Justyna Oskroba	Rada Nadzorcza, Zarząd
04.2024	Weryfikacja bez zmian	Justyna Oskroba	Rada Nadzorcza, Zarząd
12.2024	Weryfikacja bez zmian	Justyna Oskroba	Rada Nadzorcza, Zarząd

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 nieobsługiwanymi 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 Zaleszanach, 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 Zaleszanach”**.
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 Zaleszanach”**.
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 Zaleszanach.