



Bank Spółdzielczy w Zambrowie
Grupa BPS

*Załącznik do Uchwały Zarządu
Banku Spółdzielczego w Zambrowie
Nr 118 /2023 z dnia 20.12.2023r.
zatwierdzonej Uchwałą
Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Zambrowie
Nr 56 /2023 z dnia 21.12.2023r.*

**Polityka informacyjna
Banku Spółdzielczego w Zambrowie**

Zambrów, grudzień 2023

Spis Treści

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

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

Załącznik nr 2: Zasady dostępu do informacji

1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Przedmiotem niniejszej „Polityki Informacyjnej w Banku Spółdzielczym w Zambrowie” zwanej dalej Polityką Informacyjną, jest proces ogłaszania przez Bank informacji wynikających z postanowień regulacji, o których mowa w §2, którego zasady ustala Zarząd Banku, a zatwierdza Rada Nadzorcza.
2. Celem Polityki Informacyjnej jest ustalenie reguł dotyczących: zakresu, częstotliwości, miejsc oraz formy ogłaszanych przez Bank informacji, w celu realizacji polityki informacyjnej Banku poprzez udostępnianie osobom zewnętrznym, w szczególności klientom Banku oraz uczestnikom rynków finansowych, aktualnej i wiarygodnej informacji na temat Banku, umożliwiającej pełną ocenę jego stabilności finansowej, jak również wypełnienia postanowień wynikających z obowiązujących aktów prawnych.
3. Rozwiązania przyjęte w niniejszej Polityce Informacyjnej 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.
4. Niniejsza Polityka Informacyjna nie ma zastosowania do informacji, które Bank ujawnia na podstawie innych przepisów prawa lub postanowień, aniżeli przepisy wymienione w §2.
5. Polityka informacyjna podlega publikacji na stronie internetowej Banku.

§ 2.

Niniejsza Polityka zawiera zakres i metody ujawniania informacji, zgodnie z zapisami:

1. Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwane dalej Rozporządzeniem CRR).
2. Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 2019/876 z dnia 20.05.2019 r zmieniające Rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenia (UE) nr 648/2012 (=> CRR2)
3. Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26.06.2013 w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi (zwane dalej CRD IV)
4. Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20.12.2013 ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 575/2013
5. Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15.03.2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji (...)
6. Prawa bankowego (art. 22aa, art. 111, art.111a, art.111b)
7. Zasad Ładu Korporacyjnego KNF
8. Rekomendacji „M” KNF dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach

9. Rekomendacji „P” KNF dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej w bankach
10. Rekomendacji „H” KNF dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach
11. Wytycznych w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/GL/2016/11), zwane dalej Wytycznymi
12. Wytycznych EBA/GL/2018/10 z dnia 17 listopada 2018 r. dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (dalej Wytyczne w sprawie ujawnień NPE i FBE)
13. Wytycznych EBA/GL/2022/13 z dnia 12 października 2022 r. zmieniających wytyczne EBA/GL/2018/10 dotyczące ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (Wytyczne EBA/2022/13)
14. Rekomendacji „Z” dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach
15. Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym
16. Ustawy o ochronie danych osobowych.

2. Podstawowe definicje

§ 3.

Użyte w niniejszej Polityce określenia oznaczają:

1. Bank – Bank Spółdzielczy w Zambrowie,
2. Zarząd – Zarząd Banku Spółdzielczego w Zambrowie,
3. Rada Nadzorcza – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Zambrowie,
4. Bank Zrzeszający – Bank BPS SA,
5. Spółdzielnia SOI – Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
6. Mała i niezłożona instytucja – Bank, który na mocy decyzji KNF został uznany za spełniający kryteria określone w art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR2;
7. **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;
8. **Informacja poufna** – informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
9. **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;
10. **Instytucja nienotowana** – oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej
11. Miejsce wykonywania czynności – należy przez to rozumieć jednostki organizacyjne Banku oraz zamiejscowe komórki organizacyjne wchodzące w skład jednostek organizacyjnych, takie jak Centrala, Oddziały, Filie, Punkt Kasowy,
12. Jednostki organizacyjne – elementy struktury organizacyjnej, działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku. W Banku jednostkami organizacyjnymi są Centrala i Oddziały,
13. Centrala – jednostka organizacyjna Banku, usytuowana w siedzibie Banku w Zambrowie, realizująca kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzorująca ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych Banku,
14. Adekwatność kapitałowa – wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w Banku,
15. Obszar geograficzny – obszar działania Banku określony w Statucie Banku.

3. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 4.

Polityka informacyjna określa zakres, formę, miejsce i zasady dostępu do informacji, a w szczególności:

1. Zakres ogłaszanych informacji:

- a) Bank ujawnia wszystkie informacje, których ujawnienie jest wymagane na mocy tytułów II i III Rozporządzenia CRR w postaci samodzielnego dokumentu, który stanowi łatwo dostępne źródło informacji ostrożnościowych dla użytkowników tych informacji.
- b) Bank dokonuje ujawnienia informacji, o których mowa powyżej z wykorzystaniem jednolitych wzorców formularzy i tabel, formatów ujawniania informacji zgodnie z przepisami Rozporządzeń wykonawczych Komisji (UE), z zachowaniem wykonawczych standardów technicznych
- c) Bank jako mała i niezłożona instytucja, nie notowana na rynku, nie ujawnia informacji na temat ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, zgodnie z Wytycznymi w sprawie ujawnień NPE i FBE – wynika to z przepisów Wytycznych w sprawie ujawnień NPE i FBE.
- d) Bank jako instytucja, dla której plan restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przewiduje, że zostanie ona zlikwidowana w ramach standardowego postępowania upadłościowego nie ujawnia informacji dotyczących MREL (zgodnie z art. 45i ust. 4 Dyrektywy BRRD2).

2. Formę - w formie elektronicznej, i papierowej zależnie od wymagań określonych w regulacjach wymienionych §1 niniejszej Polityki.

3. Częstotliwość – określona w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki, zależna od wymagań określonych w regulacjach wymienionych §1 niniejszej Polityki. Informacje ilościowe Bank udostępnia wszystkim zainteresowanym najpóźniej w terminie publikacji sprawozdania finansowego Banku, natomiast informacje o charakterze jakościowym (opisowe) aktualizuje bez zbędnej zwłoki;

- a) Bank raz do roku publikuje pisemną „Informację ilościową i jakościową dotyczącą adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Zambrowie”;
- b) Informacje ujawniane są nie później niż w terminie 15 dni od daty zatwierdzenia przez Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego Banku, według stanu na dzień 31 grudnia roku poprzedzającego.

4. Informacje ujawniane są:

- 1) w języku polskim i w walucie polskiej,
- 2) z zastosowaniem minimalnej dokładności:
 - a) dla danych pieniężnych ilościowych wyrażonych w tysiącach złotych,
 - b) dwóch miejsc po przecinku dla danych ilościowych ujawnianych w formie odsetka.

5. Wszystkim ujawnianym danym ilościowym towarzyszy opis jakościowy oraz wszelkie inne informacje uzupełniające, które mogą być konieczne do tego, aby ich użytkownicy zrozumieli ujawniane dane ilościowe.

6. Miejsce ujawniania informacji:

- elektronicznie na stronie internetowej Banku: www.bszambrow.pl,
- we wszystkich placówkach Banku na tablicy ogłoszeń (w zakresie informacji wymaganych przepisami ustawy Prawo bankowe art. 111).

7. Zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji, podlegających ogłaszaniu, a nie ujętych w sprawozdaniu finansowym.
8. Zasady funkcjonowania danych archiwalnych – za okres minimum 5 lat.

§ 5.

1. Na podstawie zatwierdzonej przez Zarząd Polityki informacyjnej Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz we współpracy z pozostałymi wyznaczonymi komórkami organizacyjnymi Banku opracowuje komplet informacji o charakterze ilościowym i jakościowym 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, o których mowa w § 5 ust. 1 podlegają weryfikacji przez Głównego Księgowego.
4. Informacje o których mowa w § 5 ust. 1 podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.
5. Wszystkie informacje ogłaszane są w oparciu o przepisy obowiązujące na dzień ujawnienia.
6. Bank począwszy od 2023r. tworzy bazę archiwalną ujawnianych informacji, obejmującą minimum 5 lat wstecz.

§ 6.

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

§ 7.

1. Bank zapewnia swoim członkom oraz klientom właściwy dostęp do informacji.
2. Polityka informacyjna wobec udziałowców została oparta o zapisy Prawa spółdzielczego i uwzględnia zasady określone w Statucie Banku.
3. Bank prowadzi komunikację z udziałowcami poprzez udzielenie odpowiedzi i wyjaśnień podczas Zebrania Grup Członkowskich i Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Zambrowie.
4. Udziałowcy mają prawo uzyskiwać od organów Banku informacje dotyczące działalności Banku, za wyjątkiem informacji objętych tajemnicą Bankową.
5. Wszyscy udziałowcy posiadają równy dostęp do informacji.
6. Bank realizując obowiązki w zakresie ogłaszania lub udzielania dostępu do informacji ogłasza lub udostępnia wyłącznie informacje niestanowiące tajemnicy chronionej prawnie lub nie naruszające praw innych osób.
7. Bank może pominąć informacje uznane za nieistotne, zastrzeżone lub poufne.
8. 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 ust. 1 i 2, 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.

§ 8.

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.

§ 9.

1. Bank udziela odpowiedzi w terminie:
 - 1) 14 dni na pytania otrzymane drogą elektroniczną,
 - 2) 30 dni na pytania otrzymane w formie papierowej,
 - 3) określonym w zasadach składania i rozpatrywania reklamacji oraz zgłoszeń, opublikowanych na stronie internetowej Banku, w przypadkach, gdy odpowiedź dotyczy złożonej przez klienta reklamacji.
2. Na pytania udziałowców i klientów Bank odpowiada w formie, w jakiej otrzymał zapytanie, z wyłączeniem reklamacji, w przypadku których obowiązuje, w przypadku których obowiązuje forma pisemna.
3. Innych informacji na temat Banku na żądanie członka Banku udziela Zarząd Banku, pisemnie lub w inny uzgodniony z członkiem Banku sposób w terminie do 14 dni od daty złożenia zapytania.
4. Udzielając informacji członkom Banku Zarząd zapewnia ich rzetelność oraz kompletność, nie stosując przy tym żadnych preferencji w stosunku do poszczególnych członków Banku.

5. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji

§ 10.

W procesie ujawniania informacji uczestniczą:

1. Zebranie Przedstawicieli, zatwierdza sprawozdanie finansowe Banku,
2. Rada Nadzorcza zatwierdza Politykę informacyjną oraz jej zmiany a także informacje ujawniane na podstawie Rozporządzenia CRR.
3. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej, zatwierdza informacje podlegające ogłoszeniu.
4. Informacje podlegające ujawnieniu zgodnie z częścią ósmą rozporządzenia CRR podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd oraz przez Radę Nadzorczą. Rada Nadzorcza zatwierdza pakiet ujawnianych informacji w formie uchwały.
5. Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki informacyjnej sprawuje Prezes Zarządu.
6. Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz, odpowiedzialne za opracowanie Polityki informacyjnej oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji.

7. Stanowisko ds. zgodności, przeprowadzające kontrolę informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Polityki.
8. Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.

§ 11.

Realizacja niniejszej Polityki poddawana jest okresowo audytowi wewnętrznemu, sprawowanemu przez SSO Zrzeszenia.

6. Postanowienia końcowe

§ 12.

1. Komórki organizacyjne Banku, odpowiedzialne za sporządzanie informacji podlegających ujawnieniu zgodnie z zasadami niniejszej Polityki Informacyjnej, są zobowiązane do przekazywania do Stanowiska zarządzania ryzykami i analiz informacji, które powodują lub mogą powodować konieczność weryfikacji Polityki Informacyjnej.
2. Weryfikacja Polityki informacyjnej przeprowadzana jest przez Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz i odbywa się do końca grudnia każdego roku.
3. Niniejsza Polityka podlega ocenie przez Zarząd i Radę Nadzorczą pod względem:
 - b. Adekwatności ujawnianych informacji,
 - c. Istotności ujawnianych informacji,
 - d. Zachowania poufności,
 - e. Częstotliwości ujawniania,
 - f. Kompletności,
 - g. Dostosowania do profilu ryzyka
4. Polityka wchodzi w życie od 01.01.2024 roku

