

*Załącznik do Uchwały nr 1/10/RN/2021
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Białopolu
z dnia 25.02.2021 r.*

**Polityka informacyjna
Banku Spółdzielczego w Białopolu**

Białopole, luty 2021

Spis Treści

1. Postanowienia ogólne	4
2. Podstawowe definicje	4
3. Zasady ujawniania informacji	5
4. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji	6
5. Zakres ujawnianych informacji	7
6. Postanowienia końcowe	8

Załącznik nr 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: Ujawnienia funduszy własnych

Załącznik nr 4: Ujawnienia dotyczące instrumentów kapitałowych

Załącznik nr 5: Ujawnienia dotyczące aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń

Załącznik nr 6: Ujawnienia w zakresie dźwigni finansowej

Załącznik nr 7: Ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych

1. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Rada Nadzorcza i Zarząd Banku Spółdzielczego w Białopolu, zwanego dalej Bankiem zatwierdza i weryfikuje *Politykę informacyjną Banku Spółdzielczego w Białopolu*, zwaną w dalszej części Polityką.
2. Niniejsza Polityka zawiera zakres i metody ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, zgodnie z:
 - a) Rozporządzeniem 575/2013 UE, zwanym dalej Rozporządzeniem CRR,
 - b) Rozporządzeniem 1423/2013 UE,
 - c) Rozporządzeniem 2015/1555 UE,
 - d) Ustawą Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111 a,
 - e) Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów, z dnia 06 marca 2017 r. w sprawie zarządzania ryzykiem (...),
 - f) Zasadami ładu korporacyjnego KNF,
 - g) Rekomendacji „M” KNF,
 - h) Rekomendacji „P” KNF,
 - i) Ustawą o ochronie danych osobowych,
 - j) Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB).
3. 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.
4. Polityka informacyjna Banku reguluje: zakres ogłaszanych informacji, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania, zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji oraz zasady weryfikacji Polityki informacyjnej.

§ 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.

2. Podstawowe definicje

§ 3

Użyte w niniejszej Polityce pojęcia i skróty oznaczają:

1. **Bank** – Bank Spółdzielczy w Białopolu.
2. **Bank Zrzeszający** – Bank Polskiej Spółdzielczości SA w Warszawie.
3. **Spółdzielnia SOI** – Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
4. **Miejsce wykonywania czynności** – to jednostki organizacyjne Banku oraz zamiejscowe komórki organizacyjne wchodzące w skład jednostek organizacyjnych, takie jak Oddziały, Punkty Kasowe.
5. **Jednostki organizacyjne** – elementy struktury organizacyjnej, działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku. W Banku jednostkami organizacyjnymi są Centrala i Oddziały.

6. **Centrala** – jednostka organizacyjna Banku, usytuowana w siedzibie Banku w Białopolu realizująca kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzorująca ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych Banku.
7. **Adekwatność kapitałowa** – wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w Banku.
8. **Obszar geograficzny** – obszar działania Banku określony w Statucie Banku.
9. **Istotna branża** – branża, w której Bank posiada zaangażowanie w wysokości przekraczającej 50% obliża kredytowego.
10. **Strona internetowa** – strona www. Banku.
11. **Komórka monitorująca ryzyko** – Stanowisko ds. sprawozdawczości i analiz ryzyk bankowych.
12. **IOD** – Inspektor Ochrony Danych, wyznaczonych przez Zarząd na podstawie ustawy o ochronie danych osobowych.

3. Zasady ujawniania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej

§ 4

Bank jest zobowiązany do ogłaszania, w sposób ogólnie dostępny wszystkim zainteresowanym, w miejscu wykonywania czynności, tj. we wszystkich jednostkach organizacyjnych, informacji na temat dostępu do informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dla wszystkich obszarów działania Banku.

§ 5

W celu ustalenia zasad dostępu do informacji, o których mowa w § 4 Zarząd oraz Rada Nadzorcza Banku zatwierdza *Politykę informacyjną*.

§ 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 w § 1 niniejszej Polityki.
2. Częstotliwość - określona w **Załączniku nr 1** do niniejszej Polityki, zależna od wymagań określonych w regulacjach wymienionych w § 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 w § 1 niniejszej Polityki, w języku polskim.
4. Miejsce informacji, ujawnianych w formie papierowej - Centrala Banku – pokój Głównego Księgowego, w każdy poniedziałek w godzinach od 8⁰⁰ do 14⁰⁰.
5. Zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji, podlegających ogłaszaniu, a nie ujętych w sprawozdaniu finansowym.

§ 7

1. Każda jednostka organizacyjna Banku ma obowiązek wywiesić Zasady dostępu do Polityki informacyjnej na tablicy ogłoszeń do dnia 31 grudnia roku, za który ujawniane są informacje.
2. Wzór Zasad dostępu do Polityki informacyjnej zawiera **Załącznik nr 2** do niniejszej Polityki.

§ 8

1. Projekt Polityki informacyjnej Banku oraz jej zmiany opracowuje Komórka monitorująca ryzyko.
2. Za opracowanie Polityki informacyjnej odpowiada Główny Księgowy.
3. Zarząd i Rada Nadzorcza zatwierdza Politykę informacyjną Banku oraz sprawuje nadzór nad jej realizacją.

§ 9

1. Weryfikacja Polityki informacyjnej odbywa się co najmniej raz w roku na podstawie informacji przygotowanej przez Komórkę monitorującą ryzyko.
2. Weryfikacja oraz zmiany w Polityce informacyjnej podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

§ 10

1. Na podstawie zatwierdzonej przez Zarząd i Radę Nadzorczą Polityki informacyjnej Komórka monitorująca ryzyko 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 Instrukcji.
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 Głównego Księgowego.

§ 11

Ujawnianie 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, chronione lub nieistotne.
2. Z wnioskiem o zaniechanie ujawniania informacji z podaniem przyczyny występuje do Zarządu Główny Księgowy.
3. Zarząd i Rada Nadzorcza na podstawie przeglądu adekwatności prezentowanych informacji podejmują decyzję o zaniechaniu ujawniania informacji, którą uzna za poufną, chronioną lub nieistotną.

4. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji

§ 13

W procesie ujawniania informacji, uczestniczą:

1. Zebranie Przedstawicieli, zatwierdzające sprawozdanie finansowe Banku.
2. Rada Nadzorcza, zatwierdzająca Politykę informacyjną. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad realizacją niniejszej Polityki oraz dokonuje jej okresowego przeglądu.

3. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej. Zarząd zatwierdza informacje podlegające ogłoszeniu. Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki informacyjnej Banku sprawuje Główny Księgowy.
4. Komórka monitorująca ryzyko, odpowiedzialny za opracowanie Polityki informacyjnej, realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji.
5. Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, przeprowadzające weryfikację informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Polityki.
6. Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.

§ 14

1. Realizacja niniejszej Polityki poddawana jest okresowo audytowi wewnętrznemu.
2. Bank może zlecić realizację zadań związanych z audytem wewnętrznym Jednostce zarządzającej Systemem Ochrony BPS.

5. Zakres ujawnianych informacji o charakterze ilościowym i jakościowym

§ 15

1. Bank ujawnia informacje w formie pisemnej w miejscu określonym w **Załączniku nr 1** do niniejszej Polityki.
 - a) Zasady zarządzania ryzykami istotnymi oraz systemu kontroli wewnętrznej na podstawie Ustawy Prawo bankowe oraz Rozporządzenia CRR.
 - b) Informacje wymagane przez Rekomendację „P”.
 - c) Na podstawie Rekomendacji „M” - informację 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.
 - d) Informacje w zakresie wymogów kapitałowych (na podstawie Rozporządzenia CRR).
 - e) Inne informacje wymagane przez Rekomendacje nadzorcze KNF oraz Wytyczne EUNB.
2. Informacje, o których mowa w ust. 1 opracowywane są przez komórki organizacyjne wymienione w **Załączniku nr 1** do niniejszej Polityki.

§ 16

1. Bank ujawnia w formie pisemnej w miejscu wykonywania czynności informacje określone w art. 111, art. 111 a i art. 111 b 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,
 - e) bilans z opinią biegłego rewidenta 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) Banki spółdzielcze są obowiązane oprócz informacji, o których mowa w ust. 1, podać także obszar swojego działania oraz bank zrzeszający,

- i) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej (art.111 a),
 - j) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7, o ile przy wykonywaniu na rzecz jednostki organizacyjnej banku albo innego przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego czynności, o których mowa w tych przepisach, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową (art. 111 b).
2. Bank ujawnia w formie elektronicznej na swojej stronie internetowej 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,
 - d) Politykę informacyjną,
 - e) Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.

§ 17

Zakres informacji ujętych w § 15 i § 16 wraz z przypisaniem komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za ich opracowanie zawiera **Załącznik nr 1** do niniejszej Polityki.

6. Postanowienia końcowe

§ 18

Niniejsza Polityka podlega ocenie przez Zarząd i Radę Nadzorczą pod względem:

- a) adekwatności ujawnianych informacji,
- b) istotności ujawnianych informacji,
- c) zachowania poufności,
- d) częstotliwości ujawniania,
- e) kompletności,
- f) dostosowania do profilu ryzyka.

§ 19

Polityka wchodzi w życie z dniem 01.03.2021 r.