

*Załącznik do Uchwały Zarządu nr 74/2022
Banku Spółdzielczego w Izbicy
z dnia 29.12.2022r.*

*Zatwierdzono:
Uchwała Rady Nadzorczej nr 46/2022
Banku Spółdzielczego w Izbicy
z dnia 29.12.2022r.*

**Polityka informacyjna
Banku Spółdzielczego w Izbicy**

Izbica, 2022

Spis treści

1	Postanowienia ogólne	3
2	Podstawowe definicje	3
3	Zasady ujawniania informacji.....	4
4	Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji.....	5
5	Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji	6
6	Postanowienia końcowe.....	6

Załącznik 1: Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom

1 Postanowienia ogólne

§ 1

1. Niniejsza Polityka informacyjna, zwana w dalszej części Polityką, zawiera zakres i metody ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, zgodnie z:
 - a) Rozporządzeniem 575/2013 UE (z późn. zm.) zwanym dalej Rozporządzeniem CRR,
 - b) Ustawą Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111a, 111b,
 - c) Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
 - d) Zasadami ładu korporacyjnego KNF,
 - e) Rekomendacjami M, P, H, Z KNF,
 - f) Ustawą o ochronie danych osobowych z dnia 10 maja 2018r. (RODO),
 - g) Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB).
2. Polityka informacyjna Banku reguluje: zakres ogłaszanych informacji, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania oraz zasady weryfikacji.
3. Bank ujawnia informacje określone w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki.

§ 2

Bank przyjmując i realizując niniejszą Politykę spełnia warunki „małej i niezłożonej instytucji” zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR.

Opracowanie informacji podlegających ujawnieniu jest zgodne z poszczególnymi artykułami części ósmej Rozporządzenia CRR, zgodnie z pkt. 31 wytycznych EBA/GL/2016/11.

2 Podstawowe definicje

§ 3

Ileokroć w Polityce jest mowa o:

- a) Banku – Bank Spółdzielczy w Izbicy,
- b) Banku Zrzeszającym – Bank BPS SA,
- c) Radzie Nadzorczej – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Izbicy,
- d) Spółdzielni SOI – Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
- e) Instytucji nienotowanej – oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej,
- f) Miejscu wykonywania czynności – należy przez to rozumieć jednostki organizacyjne Banku,
- g) Jednostkach organizacyjnych – należy przez to rozumieć elementy struktury organizacyjnej, działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku. W Banku jednostkami organizacyjnymi są Centrala, Oddziały oraz Filie,
- h) Centrali – należy przez to rozumieć jednostkę organizacyjną Banku, usytuowaną w siedzibie Banku w Izbicy, realizującą kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzorującą ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych Banku,
- i) Adekwatność kapitałowa – wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w Banku,
- j) Obszar geograficzny – obszar działania Banku określony w Statucie Banku,
- k) Strona internetowa – strona www.bsizbica.pl,

- 1) IOD – Inspektor Ochrony Danych, wyznaczony przez Zarząd na podstawie ustawy o ochronie danych osobowych.

3 Zasady ujawniania informacji

§ 4

Polityka informacyjna określa 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 co najmniej raz w roku w terminie publikacji sprawozdania finansowego (tj. nie później niż w terminie 15 dni od zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego przez Zebranie Przedstawicieli). W przypadku, gdy w okresie sprawozdawczym nastąpi zdarzenie wnoszące istotną zmianę w profilu ryzyka wobec dotychczas ujawnionych informacji, Bank zobowiązuje się do przekazania niezwłocznie informacji o nim poprzez wprowadzenie korekty do sporządzonej i ogłoszonej informacji w ramach polityki informacyjnej. Informacje aktualizowane są niezwłocznie i regularnie po wystąpieniu zmian lub niezwłocznie po zatwierdzeniu przez właściwe organy Banku.
3. Formę – w formie papierowej oraz elektronicznej, zależnie od wymagań określonych w regulacjach wymienionych §1 niniejszej Polityki, w języku polskim.
4. Miejsce ujawniania informacji w formie papierowej - Sekretariat, w godzinach pracy Centrali Banku Spółdzielczego w Izbicy, ul. Lubelska 125A, 22-375 Izbica.
5. Miejsce ujawniania informacji elektronicznych na stronie www.bsizbica.pl.
6. Zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji, podlegających ogłaszaniu, a nie ujętych w sprawozdaniu finansowym.

§ 5

1. Na podstawie przyjętej przez Zarząd i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Polityki informacyjnej Zespół zarządzania ryzykami i analiz we współpracy z pozostałymi wyznaczonymi komórkami organizacyjnymi Banku opracowuje komplet informacji podlegających ujawnieniu.
2. Ujawniane informacje powinny spełniać następujące wymogi:
 - a. kompleksowość obrazu profilu ryzyka Banku,
 - b. przydatność i aktualność, pozwalające ocenić bezpieczeństwo i stabilność działań Banku,
 - c. wiarygodność, odzwierciedlająca ekonomiczną treść zdarzeń i transakcji,
 - d. porównywalność, umożliwiającą ocenę pozycji finansowej i wyniku finansowego Banku względem innych banków,
 - e. istotność, przydatność do oceny ryzyka Banku.
3. Zakres ujawnianych informacji może ulec zmianie w przypadku:
 - a. zmiany strategii Banku,
 - b. zmiany profilu ryzyka,
 - c. zmiany metod wyliczania wymogów kapitałowych,
 - d. zmiany przepisów regulacyjnych w zakresie zarządzania ryzykiem i polityki wynagrodzeń.
4. Informacje podlegające ujawnieniu podlegają zatwierdzeniu w formie Uchwały przez Zarząd Banku przed ich podaniem do publicznej wiadomości.

5. Informacje pochodzące ze sprawozdania finansowego podlegają procedurze weryfikacyjnej podczas badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.
6. Informacje, które nie są objęte badaniem przez biegłego rewidenta podlegają weryfikacji w ramach systemu kontroli wewnętrznej obowiązującego w Banku pod kątem zgodności raportu z wymogami regulacyjnymi w zakresie formy i treści oraz zgodności danych finansowych z danymi przedstawionymi w sprawozdaniu finansowym.

§ 6

1. Bank może przy ujawnianiu informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej pominąć te, które uzna za poufne lub chronione.
2. Zakres ogłaszanych informacji nie obejmuje informacji, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję Banku na rynku w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów tj. takich informacji, których ujawnienie spowodowałoby spadek wartości dokonanych przez Bank inwestycji, a w konsekwencji osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną.
3. Bank nie ujawnia informacji nieistotnych w procesie wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, tj. takich informacji, których pominięcie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, lub wpłynąć na taką ocenę lub decyzję.

§ 7

1. Bank jest zobowiązany do ogłaszania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dla wszystkich obszarów działania Banku.
2. Każda jednostka organizacyjna Banku ma obowiązek wywiesić zasady dostępu do Polityki informacyjnej na tablicy ogłoszeń.
3. W miejscu wykonywania czynności tj. we wszystkich placówkach, Bank prezentuje informację w brzmieniu:
„Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Izbicy dotycząca adekwatności kapitałowej udostępniana jest Klientom w formie papierowej w Sekretariacie, w godzinach pracy Centrali Banku Spółdzielczego w Izbicy, ul. Lubelska 125A, 22-375 Izbica oraz ogłaszana jest na stronie internetowej Banku www.bsizbica.pl.”

4 Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji

§ 8

W procesie ujawniania informacji uczestniczą:

1. Zebranie Przedstawicieli, zatwierdzające sprawozdanie finansowe Banku.
2. Zarząd Banku przyjmuje Politykę informacyjną oraz przedkłada do zatwierdzenia Radzie Nadzorczej. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad jej realizacją.
3. Zarząd zatwierdza informacje podlegające ogłoszeniu. Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki informacyjnej sprawuje Prezes Zarządu.
4. Stanowisko ds. zgodności odpowiedzialne jest za opracowanie Polityki informacyjnej.
5. Zespół zarządzania ryzykami i analiz we współpracy z pozostałymi wyznaczonymi komórkami organizacyjnymi Banku odpowiedzialny jest za realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji.
6. Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.
7. Ujawnione informacje podlegają weryfikacji w ramach systemu kontroli wewnętrznej.

5 Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji

§ 9

1. Bank zapewnia swoim członkom oraz klientom właściwy dostęp do informacji w szczególności dotyczących podejmowanych decyzji i Uchwał przez Zebranie Przedstawicieli.
2. Bank, realizując obowiązki w zakresie ogłaszania lub udzielania dostępu do informacji, ogłasza lub udostępnia wyłącznie informacje nie stanowiące tajemnicy prawnie chronionej lub nie naruszające praw innych osób.

§ 10

Zarząd Banku, w terminie do 14 dni od daty złożenia zapytania, udzieli na żądanie udziałowca Banku pisemnie lub w inny uzgodniony sposób informacji, do których udziałowiec jest uprawniony.

§ 11

Zarząd Banku zapewnia rzetelność oraz kompletność udzielanych informacji.

6 Postanowienia końcowe

§ 12

1. Polityka informacyjna podlega weryfikacji przynajmniej raz w roku w ramach przeglądu zarządczego procedur.
2. Weryfikacja przestrzegania zasad Polityki informacyjnej Banku dokonywana jest w ramach kontroli wewnętrznej oraz audytu wewnętrznego.
3. Bank zapewnia dostęp do informacji przez okres nie krótszy niż okres przechowywania danych określony w przepisach prawa w odniesieniu do informacji zamieszczanych w sprawozdaniach finansowych instytucji.

Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom

Nr	Zakres informacji	Miejsce publikacji	Termin publikacji
1	Informacje ogólne o Banku	Strona internetowa	Na bieżąco
2	Zasady zarządzania ryzykiem istotnym wraz z oświadczeniem Zarządu i Rady Nadzorczej na podstawie art. 435 Rozporządzenia CRR oraz art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe w tym 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.	Miejsce określone w §4	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
3	Informacje wynikające z Rekomendacji „P” w zakresie ryzyka płynności	Miejsce określone w §4	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
4	Informacje wynikające z Rekomendacji „M” dotyczące ryzyka operacyjnego	Miejsce określone w §4	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
5	Na podstawie Rekomendacji Z Bank ogłasza informacje dotyczące obowiązującej w Banku polityki w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów.	Strona internetowa	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
6	Opis Systemu kontroli wewnętrznej zgodnie z wymogami Rekomendacji H.	Strona internetowa	Na bieżąco
7	Informacje dotyczące wskaźnika maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym	Miejsce określone w §	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
8	Ujawnienie informacji zgodnie z artykułem 433 Rozporządzenia CRR	Strona internetowa	Na bieżąco
9	Fundusze własne	Miejsce określone w §4	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
10	W zakresie przestrzegania wymogów kapitałowych Bank ogłasza następujący zakres informacji: a) skrótowy opis metody stosowanej przez Bank do oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych działań, wraz z wyliczeniem wartości kapitału wewnętrznego; b) 8 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 112	Miejsce określone w §4	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

	<p>Rozporządzenia CRR;</p> <ul style="list-style-type: none"> c) ekspozycję na ryzyko kredytowe w podziale na klasy ekspozycji; d) opis metody wyliczania oraz wymogi z tytułu ryzyka operacyjnego oraz ryzyka braku zgodności; e) ekspozycję na ryzyko rynkowe; f) kwotę wymogu z tytułu ryzyka przekroczenia limitów koncentracji; g) łączną wartość kapitału regulacyjnego; <p>całkowitą kwotę ekspozycji na ryzyko.</p>		
11	Opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez Bank oraz zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi	Miejsce określone w §4	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
12	Wskaźnik dźwigni finansowej Bufory kapitałowe	Miejsce określone w §4	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
13	Ujawnienie informacji zgodnie z artykułem 448 Rozporządzenia CRR	Miejsce określone w §4	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
14	<p>W zakresie ryzyka kredytowego:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) definicje należności przeterminowanych i zagrożonych – stosowane dla celów rachunkowości; b) opis metod przyjętych do ustalania rezerw celowych oraz rezerwy na ryzyko ogólne; c) strukturę branżową ekspozycji w podziale na branże z uwzględnieniem ekspozycji zagrożonych, w tym przeterminowanych, sald rezerw celowych, odpisów na rezerwy celowe w danym okresie, za który ujawniane są informacje; d) uzgodnienie zmiany stanu rezerw celowych ekspozycji zagrożonych obejmujące rodzaje rezerw, salda początkowe, kwoty odpisane w ciężar rezerw celowych w danym okresie, kwoty odpisane w ciężar rezerw celowych w danym okresie, przeniesione do ewidencji pozabilansowej, kwoty rozwiązań rezerw celowych w danym okresie, kwoty odpisów na rezerwy celowe w danym okresie, saldo końcowe. 	Miejsce określone w §4	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
15	<p>Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) oświadczenie Zarządu o stosowaniu w Banku Zasad ładu korporacyjnego, b) podstawową strukturę organizacyjną, c) politykę informacyjną, d) wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą. 	Strona internetowa	Na bieżąco

16	<p>Informacje określone w art. 111 i 111 b Ustawy Prawo bankowe, tj.:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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, f) skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku, g) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej banku, h) obszar działania, i) bank zrzeszający, 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). 	Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Na bieżąco
17	<p>Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG, b) informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania, c) wysokość kwoty lokat objętych gwarantowaniem. 	Strona internetowa oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Na bieżąco
18	<p>Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) informacja o Administratorze danych osobowych, b) informacja o prawach osób, których dane są przetwarzane przez Bank, c) informacje o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych, d) informacja o IOD. 	Strona internetowa	Na bieżąco
19	<p>Informacje na temat poziomu ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/10</p>	Miejsce określone w §4	W terminie publikacji sprawozdania finansowego