

*Zał. do Uchwały Zarządu nr 28/06/02/Z/2022
z dnia 08.06.2022 r.*

*Zatwierdzono Uchwałą
Rady Nadzorczej nr 04/06/03/R/2022
z dnia 09.06.2022 r.*



Bank Spółdzielczy w Rymanowie

Grupa BPS

**POLITYKA INFORMACYJNA
BANKU SPÓLDZIELCZEGO
w RYMANOWIE**

Rymanów 2022

Spis Treści

	Strona
1. Postanowienia ogólne	3
2. Podstawowe definicje	3
3. Zasady ujawniania informacji	5
4. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji	7
5. Zakres ujawnianych informacji	8
6. Postanowienia końcowe	10

Załącznik nr 1: Zasady dostępu do Polityki informacyjnej Banku

1. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Rada Nadzorcza i Zarząd Banku Spółdzielczego w Rymanowie, zwanego dalej Bankiem zatwierdza i weryfikuje Politykę informacyjną w Banku Spółdzielczym w Rymanowie, 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) Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013r.,
 - c) Rozporządzeniem 2021/637 UE,
 - d) Ustawą z dnia 05.08.2015r. o nadzorze makro ostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym,
 - e) Ustawą Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111a,
 - f) Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego (Rozporządzenie MF);
 - g) Zasadami ładu korporacyjnego KNF,
 - h) Rekomendacją „M” KNF,
 - i) Rekomendacją „P” KNF,
 - j) Rekomendacją „H” KNF,
 - k) Rekomendacją „Z” KNF,
 - l) Ustawą o ochronie danych osobowych,
 - m) Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB), w tym wytycznymi EBA.
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 1 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 niniejszej Polityki.

2. Podstawowe definicje

§ 2

Ileokroć w Polityce jest mowa o:

1. Banku – mowa o Banku Spółdzielczym w Rymanowie,
2. Banku Zrzeszającym – mowa o Banku BPS SA,
3. SSOZ BPS – mowa o Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
4. Miejscu wykonywania czynności – należy przez to rozumieć jednostki organizacyjne Banku,
5. Informacji nieistotnej – tj. informacji, 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,
6. Informacji poufnej – tj. informacji, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności,
7. Informacji zastrzeżonej – tj. informacji, 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,
8. Jednostkach organizacyjnych – należy przez to rozumieć elementy struktury organizacyjnej, działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku. W Banku jednostkami organizacyjnymi są: Centrala, Oddziały, Filie.
9. Komórkach organizacyjnych – należy przez to rozumieć wewnętrzne elementy struktury jednostek organizacyjnych. W Banku komórkami organizacyjnymi są: Zespoły, Stanowiska Pracy, Punkty Obsługi Klienta.
10. Centrali – należy przez to rozumieć jednostkę organizacyjną Banku, usytuowaną w siedzibie Banku w Rymanowie, realizującą kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne, nadzorującą ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek oraz odpowiedzialną za działalność sprzedażową prowadzoną na terenie swojego działania. W Centrali komórkami organizacyjnymi są: Zespoły, Stanowiska Pracy.
11. Adekwatności kapitałowej – wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w Banku,
12. Obszarze geograficznym – obszar działania Banku określony w Statucie Banku,
13. Istotnej branży – branża, w której Bank posiada zaangażowanie w wysokości przekraczającej 20% obliiga kredytowego,
14. Stronie internetowej – strona www. Banku – www.bsrymanow.pl,
15. IOD – Inspektor Ochrony Danych, wyznaczonych przez Zarząd na podstawie ustawy o ochronie danych osobowych.

3. Zasady ujawniania informacji

§ 3

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.

§ 4

W celu ustalenia zasad dostępu do informacji, o których mowa w §3 Zarząd Banku zatwierdza Politykę informacyjną.

§ 5

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 – Bank ujawnia informacje ilościowe co najmniej raz w roku w terminie publikacji sprawozdania finansowego, a informacje jakościowe aktualizuje na bieżąco w miarę wprowadzanych zmian. Pełny zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczący adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłaszaniu, Bank ujawnia z częstotliwością roczną, w terminie publikacji zatwierdzonego przez Zebranie Przedstawicieli sprawozdania finansowego.
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 w Rymanowie, ul. Rynek 14 w sekretariacie w godzinach od 9:00 do 13:00.
5. Miejsce ujawniania informacji elektronicznych: strona internetowa Banku www.bsrymanow.pl.
6. Zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji, podlegających ogłaszaniu, a nie ujętych w sprawozdaniu finansowym.
7. Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.

§ 6

1. Każda jednostka organizacyjna Banku ma obowiązek wywiesić Zasady dostępu do Polityki informacyjnej na tablicy ogłoszeń.
2. Wzór Zasad dostępu do Polityki informacyjnej zawiera załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.

§ 7

1. Projekt Polityki informacyjnej oraz jej zmiany w Banku opracowuje Stanowisko kontroli wewnętrznej.
2. Za opracowanie Polityki informacyjnej odpowiada Prezes Zarządu.
3. Zarząd i Rada Nadzorcza zatwierdza Politykę informacyjną Banku oraz odpowiada za jej realizację.

§ 8

1. Weryfikacja Polityki informacyjnej odbywa się z częstotliwością roczną na podstawie informacji przygotowanej przez Stanowisko kontroli wewnętrznej.
2. Weryfikacja oraz zmiany Polityki informacyjnej podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą.

§ 9

1. Stanowisko kontroli wewnętrznej odpowiedzialne jest za opracowanie na podstawie częściowych informacji przekazanych przez właściwe komórki merytoryczne kompleksowej informacji podlegającej ujawnieniom.
2. Właściwe komórki merytoryczne Banku odpowiadają za przygotowanie informacji pod względem prawidłowości i kompletności. Zakres odpowiedzialności w zakresie przygotowywanych informacji określony jest w Instrukcji sporządzania i ogłaszania przez Bank Spółdzielczy w Rymanowie informacji podlegających ujawnieniom.
3. Pełny zakres informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Bank ogłasza z częstotliwością roczną tj. nie później niż w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego Banku przez Zebranie Przedstawicieli.
4. Informacje przed ich podaniem do publicznej wiadomości podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd Banku, a następnie przez Radę Nadzorczą Banku.
5. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.
6. Informacje pochodzące ze sprawozdania finansowego podlegają procedurze weryfikacyjnej podczas badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.
7. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta podlegają weryfikacji przez Stanowisko organizacyjno-administracyjne i braku zgodności.

§ 10

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.

§ 11

1. Bank może przy ujawnianiu informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej pominąć te, które uzna za nieistotne, zastrzeżone lub poufne.
2. Z wnioskiem o zaniechanie ujawniania informacji z podaniem przyczyny występuje do Zarządu Stanowisko organizacyjno-administracyjne i braku zgodności.
3. Zarząd na podstawie przeglądu adekwatności prezentowanych informacji podejmuje decyzję o zaniechaniu ujawniania informacji, którą uzna za nieistotną, zastrzeżoną lub poufną.
4. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.

4. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji

§ 12

W procesie ujawniania informacji uczestniczą:

1. Zebranie Przedstawicieli, zatwierdzające sprawozdanie finansowe Banku.
2. Rada Nadzorcza, zatwierdzająca niniejszą Politykę. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad realizacją niniejszej Polityki oraz dokonuje 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 sprawuje Prezes Zarządu.
4. Stanowisko kontroli wewnętrznej, odpowiedzialne za opracowanie Polityki informacyjnej oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji.
5. Stanowisko ds. zgodności, przeprowadzające weryfikację informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Polityki.
6. Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.

§ 13

Realizacja niniejszej Polityki poddawana jest okresowo audytowi wewnętrznemu, sprawowanemu przez SSOZ BPS.

5. Zakres ujawnianych informacji

§ 14

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłoszeniu, określone w części ósmej, tytule II i III Rozporządzenia CRR, Prawie Bankowym, Rekomendacjach KNF, wytycznych EBA.
2. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Rozporządzeniu CRR, Bank, jako instytucja nienotowana w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR publikuje raz do roku następujący zakres informacji, zgodnie z art. 433c ust. 2:
 - 1) cele i polityki w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (art. 435 ust. 1 lit. a, e, oraz f),
 - 2) informacje w odniesieniu do zasad zarządzania (art. 435 ust. 2 lit. a, b i c),
 - 3) informacje na temat funduszy własnych (art. 437 lit. a),
 - 4) informacje na temat wymogów w zakresie funduszy własnych i kwot ekspozycji ważonych ryzykiem (art. 438 lit. c, d),
 - 5) najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447,
 - 6) informacje na temat polityki wynagrodzeń (art. 450 ust. 1, lit. a-d, h-k).
3. Bank ujawnia informacje wymagane na mocy tytułów II i III Rozporządzenia w formacie zgodnym z art. 434a Rozporządzenia – tzn. w jednolitym formacie zgodnym z przepisami Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 z 15 marca 2021r.
4. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Prawie bankowym, Bank ogłasza: opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem 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.
5. W zakresie informacji dotyczących ryzyka operacyjnego Bank ujawnia także dodatkowe informacje, o których mowa w Rekomendacji M, w zakresie informacji dotyczących ryzyka płynności także dodatkowe informacje, o których mowa w Rekomendacji P, w zakresie dotyczącym systemu kontroli wewnętrznej informacje zgodne z wymogami Rekomendacji H.
6. Bank podaje do publicznej wiadomości informacje dotyczące maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie

rocznym oraz informacje na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z.

7. Inne informacje wymagane przez przepisy wskazane w paragrafie 1.

§ 15

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 wraz ze sprawozdaniem z badania 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.

§ 16

Zakres informacji ujętych w § 15 przygotowuje do publikacji Stanowisko organizacyjno-administracyjne i braku zgodności.

6. Postanowienia końcowe

§ 17

1. 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.
2. Polityka wchodzi w życie po podjęciu uchwały przez Zarząd i zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą.

**Zasady dostępu do Polityki informacyjnej
Banku Spółdzielczego w Rymanowie**

Miejsce i zakres informacji podlegających ujawnieniom, opracowany w oparciu o zapisy Polityki informacyjnej Banku wraz z niniejszą Polityką jest udostępniany wszystkim zainteresowanym w formie elektronicznej na stronie www. Banku: www.bsrymanow.pl oraz w wersji papierowej w Centrali Banku w Rymanowie, ul. Rynek 14 w sekretariacie w godzinach 9:00-13:00.

Zatwierdził:

Zarząd Banku Spółdzielczego w Rymanowie