

*Zał. do Uchwały Zarządu nr 04/02/05/Z/2023  
z dnia 06/02/2023r.*

*Zatwierdzono Uchwałą  
Rady Nadzorczej nr 01/02/02/R/2023  
z dnia 08.02.2023r.*



**Bank Spółdzielczy w Rymanowie**

---

Grupa BPS

**POLITYKA INFORMACYJNA  
BANKU SPÓLDZIELCZEGO  
w RYMANOWIE**

**Rymanów 2023**

## Spis Treści

	Strona
1. Postanowienia ogólne .....	3
2. Podstawowe definicje .....	4
3. Zakres, częstotliwość i forma ujawniania informacji .....	5
4. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ujawnianych informacji .....	8
5. Zasady weryfikacji Polityki .....	8

Załącznik nr 1: Zasady dostępu do Polityki informacyjnej Banku

## 1. Postanowienia ogólne

### § 1

1. Niniejsza „Polityka informacyjna w Banku Spółdzielczym w Rymanowie” zwana dalej „Polityką” dotyczy zasad ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym z zakresu adekwatności kapitałowej, stosowanej polityki wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu.
2. Celem realizowania niniejszej Polityki jest zapewnienie osobom zewnętrznym, w szczególności klientom i udziałowcom Banku oraz uczestnikom rynków finansowych, równego dostępu do aktualnej i wiarygodnej informacji w zakresie profilu ryzyka i adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Rymanowie.
3. Polityka reguluje w szczególności:
  - 1) zakres ogłaszanych przez Bank informacji;
  - 2) częstotliwość ogłaszania informacji;
  - 3) formy i miejsce ogłaszania informacji;
  - 4) zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych przez Bank informacji;
  - 5) zasady weryfikacji Polityki.
4. Polityka stanowi wykonanie postanowień:
  - a) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. z późn. zm., zwanym dalej Rozporządzeniem CRR,
  - b) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013r., z późn. zm.,
  - c) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. z późn. zm.,
  - d) Ustawy z dnia 05.08.2015r. o nadzorze makro ostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym,
  - e) Ustawy Prawo bankowe,
  - f) Rozporządzenia 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) Zasad ładu korporacyjnego KNF,
  - h) Rekomendacji „M” KNF,
  - i) Rekomendacji „P” KNF,
  - j) Rekomendacji „H” KNF,
  - k) Rekomendacji „Z” KNF,

- l) Ustawy o ochronie danych osobowych,
  - m) Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB), w tym wytycznych EBA/GL/2018/10 dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (Wytyczne EBA/2018/10), z późn. zm.
4. Tekst jednolity oraz wszystkie zmiany do niniejszego dokumentu, podlegają zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.
  5. Zarząd Banku ponosi odpowiedzialność za realizację niniejszej Polityki.
  6. Bank zamieszcza informację o dostępie do informacji podlegających ujawnieniom w swych placówkach bankowych w miejscu ogólnie dostępnym dla Klientów (tablice informacyjne). Wzór informacji zawiera załącznik nr 1 do 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. Instytucji nienotowanej – tj. instytucji, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej,
5. Miejscu wykonywania czynności – należy przez to rozumieć jednostki i komórki organizacyjne Banku, tj. Centralę, Oddziały, Filie, Punkty Obsługi Klienta.
6. 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,
7. Informacji poufnej – tj. informacji, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności,
8. 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,
9. Jednostkach organizacyjnych – należy przez to rozumieć elementy struktury organizacyjnej, działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku. W Banku jednostkami organizacyjnymi są: Centrala, Oddziały, Filie.

10. Komórkach organizacyjnych – należy przez to rozumieć wewnętrzne elementy struktury jednostek organizacyjnych. W Banku komórkami organizacyjnymi są: Zespoły, Stanowiska Pracy, Punkty Obsługi Klienta.
11. 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.
12. Adekwatności kapitałowej – wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w Banku,
13. Obszarze geograficznym – obszar działania Banku określony w Statucie Banku,
14. Stronie internetowej – strona www. Banku – [www.bsrymanow.pl](http://www.bsrymanow.pl),
15. IOD – Inspektor Ochrony Danych, wyznaczonych przez Zarząd na podstawie ustawy o ochronie danych osobowych.

### **3. Zakres, częstotliwość i forma ujawnianych informacji**

#### **§ 3**

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, Rekomendacjach KNF, wytycznych EBA.
2. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Rozporządzeniu CRR oraz Wytycznych EBA/2018/10, Bank, jako instytucja nienotowana w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR publikuje raz do roku następujący zakres informacji:
  - 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).
  - 7) informacje dotyczące ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (Wytyczne EBA/2018/10).

3. Bank ujawnia informacje wymagane na mocy tytułów II i III Rozporządzenia CRR 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 raz do roku ogłasza: sprawozdanie z działalności jednostki oraz 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.

#### § 4

1. Bank ujawnia w formie pisemnej w miejscu wykonywania czynności oraz na stronie internetowej banku informacje określone w art. 111.1 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) obszar swojego działania oraz bank zrzeszający,
  - i) 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) Informacje o trybie zgłaszania reklamacji,
  - f) Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.

#### § 5

1. Udostępnianie przez Bank informacje są aktualne, rzetelne, przydatne, spójne w czasie i porównywalne między bankami, a także przedstawione w sposób zrozumiały i przejrzysty, aby udziałowcy, klienci oraz inne zainteresowane strony mogli się z nimi z łatwością zapoznać i dokonać niezbędnych analiz.
2. Informacje podlegające ogłaszaniu, o których mowa w § 3 opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku za dany okres. Pełny zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczący adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłaszaniu, Bank ujawnia z częstotliwością roczną, w terminie 20 dni od dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego przez Zebranie Przedstawicieli.
3. Informacja stanowiąca wymóg, o którym mowa w § 3 ogłaszana jest na stronie internetowej Banku [www.bsrymanow.pl](http://www.bsrymanow.pl). oraz udostępniana zainteresowanym odbiorcom w formie papierowej w siedzibie Banku w Rymanowie, ul. Rynek 14, w sekretariacie w godzinach pracy Banku.
4. Informacja publikowana jest w języku polskim.
5. Szczegółowy zakres i sposób przygotowania informacji podlegających ujawnieniu określają odrębne regulacje bankowe.
6. Zakres informacji ujętych w § 4 przygotowuje do publikacji Stanowisko organizacyjno-administracyjne i braku zgodności.

#### § 6

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. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ujawnianych informacji**

##### **§ 7.**

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 ogłaszania przez Bank Spółdzielczy w Rymanowie informacji podlegających ujawnieniu.
2. Projekt kompletnego dokumentu ujawnieniowego, podlega weryfikacji wykonywanej przez odpowiednie komórki merytoryczne Banku, zgodnie z zakresem ustalonym w Instrukcji sporządzania i ogłaszania przez Bank Spółdzielczy w Rymanowie informacji podlegających ujawnieniu.
3. Informacje pochodzące ze sprawozdania finansowego podlegają procedurze weryfikacyjnej podczas badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.
4. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta, podlegają weryfikacji zgodnie z procedurami obowiązującymi w Banku przez Stanowisko organizacyjno-administracyjne i braku zgodności.
5. Informacja przed jej podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzana jest przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą Banku.

#### **5. Zasady weryfikacji Polityki**

##### **§ 8.**

1. Polityka podlega rocznej weryfikacji w terminie określonym w Instrukcji sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Rymanowie.
2. Weryfikacji podlega w szczególności częstotliwość publikowania informacji, miejsce ich ogłaszania oraz zakres informacji podlegających ujawnieniom.
3. Weryfikacja oraz zmiany Polityki informacyjnej podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą.



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

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

Podlegające ujawnieniom informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz inne informacje podlegające ogłaszaniu, określone w Rozporządzeniu CRR, ustawie Prawo Bankowe, Rekomendacjach, wytycznych EBA, opracowane w oparciu o zapisy Polityki informacyjnej Banku wraz z niniejszą Polityką, są udostępniane wszystkim zainteresowanym w formie elektronicznej na stronie www. Banku: [www.bsrymanow.pl](http://www.bsrymanow.pl) oraz w wersji papierowej w Centrali Banku w Rymanowie, ul. Rynek 14 w sekretariacie w godzinach pracy.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Rymanowie