

Załącznik do Uchwały nr 24/2022 Zarządu Banku Spółdzielczego w Tarczynie z dnia 25 marca 2022 roku
zatwierdzona Uchwałą 8/2022 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Tarczynie z dnia 30 marca 2022 roku

Polityka informacyjna

(dla małej niezłożonej instytucji)

Załącznik nr 1: Zasady dostępu do Polityki informacyjnej w Banku Spółdzielczym w Tarczynie

Załącznik nr 2: Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie

1. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Rada Nadzorcza i Zarząd Banku Spółdzielczego w Tarczynie zatwierdza i weryfikuje *Politykę informacyjną*.
2. *Polityka informacyjna (Polityka)* zawiera zakres i metody ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, zgodnie z:
 - a) Rozporządzeniem 575/2013 UE (z późniejszymi zmianami), zwanym dalej **Rozporządzeniem CRR**
 - b) ustawą *Prawo bankowe*, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111a i 111b
 - c) Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 roku w sprawie *systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach*
 - d) *Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych* Komisji Nadzoru Finansowego
 - e) Rekomendacją „M” KNF
 - f) Rekomendacją „P” KNF
 - g) Ustawą o ochronie danych osobowych
 - h) Wytycznymi EBA/GL/2018/06 dotyczącymi zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi.
 - i) Uchwałą nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 r. w sprawie wydania Rekomendacji *Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach*.
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 i komórkach organizacyjnych.
4. Polityka informacyjna reguluje: zakres ogłaszanych informacji, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania, zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji oraz zasady weryfikacji *Polityki informacyjnej*.

§ 2

Polityka informacyjna 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

Przyjęte w Polityce pojęcia oznaczają:

1. **Bank** – Bank Spółdzielczy w Tarczynie.
2. **Bank Zrzeszający** – Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
3. **SSO Zrzeszenie BPS** – Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS
4. **Mała i niezłożona instytucja** – oznacza Bank, który na mocy decyzji KNF został uznany za spełniający kryteria określone w art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR2;
5. **Instytucja nienotowana** – oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej;
6. **Miejsce wykonywania czynności** – jednostki i komórki organizacyjne Banku, takie jak Centrala, Punkty Obsługi Klienta, Oddziały, Filie, Punkty Kasowe.
7. **Jednostki organizacyjne** – elementy struktury organizacyjnej, działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku. W Banku jednostką organizacyjną jest Centrala.
8. **Centrala** - jednostka organizacyjną Banku, usytuowana w siedzibie Banku w Tarczynie ul. Stępkowskiego 4, realizująca kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzorująca ich wykonanie w stosunku do pozostałych komórek organizacyjnych Banku.
9. **Adekwatność kapitałowa** – wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w Banku.

10. **Polityka informacyjna/Polityka** – opracowany przez Zarząd i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą dokument zawierający zakres, sposób weryfikacji, częstotliwość, formę oraz miejsce ujawniania informacji o charakterze ilościowym i jakościowym.
11. **Obszar geograficzny** – obszar działania Banku określony w Statucie Banku.
12. **Istotna branża** – branża, w której Bank posiada zaangażowanie w wysokości przekraczającej 20% obliwa kredytowego.
13. **Strona internetowa** – strona www. Banku.
14. **IOD** – Inspektor Ochrony Danych, wyznaczonych przez Zarząd na podstawie ustawy o ochronie danych osobowych.

3. Zasady ujawniania informacji

§ 4

Bank jest zobowiązany do ogłaszania, w sposób ogólnie dostępny wszystkim zainteresowanym, w miejscu wykonywania czynności, tj. we wszystkich jednostkach/komórkach 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 §1 Polityki.
2. Częstotliwość – określona w załączniku nr 2 do Polityki, zależna od wymagań określonych w regulacjach wymienionych §1 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 elektronicznej, zależnie od wymagań określonych w regulacjach wymienionych §1 Polityki, w języku polskim.
4. Miejsce ujawniania informacji w formie elektronicznej: strona **www.bstarczyn.pl**
5. Zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji, podlegających ogłaszaniu, a nie ujętych w sprawozdaniu finansowym.
6. Zasady funkcjonowania danych archiwalnych – za okres minimum 5 lat.

§ 7

1. W miejscu wykonywania czynności Banku każda jednostka/komórka organizacyjna Banku ma obowiązek wywiesić Zasady dostępu do Polityki informacyjnej na tablicy ogłoszeń do dnia 31 grudnia roku, za który ujawniane są informacje.
2. Zasady dostępu do Polityki informacyjnej zawiera załącznik nr 1 do Polityki.

§ 8

1. Projekt Polityki informacyjnej Banku opracowuje Zespół ryzyka i analiz/Stanowisko ds. zgodności.
2. Za opracowanie Polityki informacyjnej odpowiada Prezes Zarządu.
3. Zarząd i Rada Nadzorcza zatwierdza Politykę informacyjną Banku oraz sprawuje nadzór nad jej realizacją.

§ 9

1. Weryfikacja Polityki informacyjnej odbywa się do końca pierwszego kwartału na podstawie informacji przygotowanej przez Zespół ryzyka i analiz/ Stanowisko ds. zgodności.
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, Zespół ryzyka i analiz/ Stanowisko ds. zgodności 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 2 do Polityki.
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 Wiceprezesa Zarządu – Głównego Księgowego oraz zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą.
5. Bank tworzy bazę archiwalną ujawnianych informacji, obejmującą minimum 5 lat wstecz.

§ 11

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.
6. Zrozumiałość i przejrzystość, aby udziałowcy, klienci oraz inne zainteresowane strony mogli się z nimi z łatwością zapoznać i dokonać niezbędnych analiz.

§ 12

1. Bank może przy ujawnianiu informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej pominąć te, które uzna za poufne lub chronione.
2. Z wnioskiem o zaniechanie ujawniania informacji z podaniem przyczyny występuje do Zarządu Zespół ryzyka i analiz/Stanowisko ds. zgodności.
3. Zarząd i Rada Nadzorcza na podstawie przeglądu adekwatności prezentowanych informacji podejmuje decyzję o zaniechaniu ujawniania informacji, którą uzna za poufną lub chronioną.

4. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji

§ 13

W procesie ujawniania informacji których zakres zawiera Polityka informacyjna uczestniczą:

1. **Zebranie Przedstawicieli** zatwierdzające sprawozdanie finansowe Banku.
2. **Rada Nadzorcza** zatwierdzająca Politykę oraz jej zmiany a także informacje ujawniane na tej podstawie.
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. **Zespół ryzyka i analiz/ Stanowisko ds. zgodności** odpowiedzialny za opracowanie Polityki informacyjnej oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji.
5. **Wiceprezes Zarządu – Główny Księgowy**, przeprowadzające weryfikację informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów Polityki.
6. **Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne**, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.

§ 14

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

5. Zakres ujawnianych informacji o charakterze ilościowym i jakościowym

§ 15

Bank ujawnia informacje określone w załączniku nr 2 do Polityki.

6. Postanowienia końcowe

§ 16

1. 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 Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Tarczynie.

Załącznik 1

Zasady dostępu do Polityki informacyjnej w Banku Spółdzielczym w Tarczynie

Informacje podlegające ujawnieniom, opracowane w oparciu o zapisy *Polityki informacyjnej*, są udostępniane wszystkim zainteresowanym w formie elektronicznej na stronie www.bstarczyn.pl, w zakresie i na zasadach określonych w *Polityce informacyjnej*.

**Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom
wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie**

Nr	Zagadnienie	Komórka organizacyjna / osoba	Miejsce publikacji	Termin publikacji
I	Informacje ogólne o Banku	Główny Księgowy	Strona www. Banku	Na bieżąco
II	Zasady zarządzania ryzykiem istotnym wraz z oświadczeniem Zarządu i Rady Nadzorczej (zawierającym informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa) na podstawie art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe.	Zespół ryzyka i analiz	Strona www. Banku	Na bieżąco
III	Informacje wynikające z <u>Rekomendacji „P”</u> w zakresie: <ul style="list-style-type: none"> a) roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych, b) działalności w zakresie pozyskiwania finansowania, c) stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane, d) w przypadku zrzeszonego banku spółdzielczego, funkcjonowania w ramach zrzeszenia. e) rozmiar i skład nadwyżki płynności banku, f) wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej banku, g) normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji. h) lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności, i) w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych oraz banku zrzeszającego, dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia. j) aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje, k) dywersyfikację źródeł finansowania banku, l) inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności, m) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych, n) wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą banku, o) wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych, p) opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych, q) wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych, r) politykę banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności, s) ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek grupy lub, w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych i banku zrzeszającego, w obrębie zrzeszenia 	Zespół ryzyka i analiz	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
IV	Opis systemu kontroli wewnętrznej (Rekomendacja H, art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe)	Stanowisko ds. zgodności	Strona www. Banku	Na bieżąco
V	Zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagrodzeń – Polityka wynagradzania	Stanowisko ds. kadr i płac	Strona www. Banku	Na bieżąco

VI	Na podstawie Rekomendacji Z: 1. Rekomendacja Z/30.1: Określony w zasadach wynagradzania Banku maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym, zgodnie z rekomendacją 30.1 Rekomendacji Z. 2. Rekomendacja Z/13.6 – Polityka zarządzania konfliktem interesów oraz informacja w sprawie zidentyfikowanego konfliktu interesów.	Stanowisko ds. kadr i płac	Strona www. Banku	Od 1 stycznia każdego roku
VII	Ilość posiedzeń Rady Nadzorczej, która sprawuje nadzór nad Polityką wynagrodzeń (ZŁK).	Zespół organizacyjno-administracyjny	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
VIII	<u>Rekomendacja M:</u> Informacja 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. Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.	Zespół ryzyka i analiz	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
IX	Struktura funduszy własnych , zgodnie z zapisami art. 477 Rozporządzenia 575/2013: a. Ujawnienia struktury funduszy własnych b. łączna kwota ekspozycji na ryzyko c. wymóg połączonego bufora d. Ujawnienia w zakresie dźwigni finansowej e. informacje w odniesieniu do wskaźnika pokrycia płynności (LCR), f. informacje związane z wymogiem dotyczącym stabilnego finansowania netto (NSFR).	Zespół ryzyka i analiz	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
X	Informacje wymagane przez <u>Zasady ładu korporacyjnego</u> : a) Politykę zgodności, która określa zarządzanie ładem korporacyjnym, b) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego, c) Podstawową strukturą organizacyjną, d) Politykę informacyjną, e) Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.	Zespół organizacyjno-administracyjny	Strona www. Banku	Na bieżąco
XI	Informacje określone w art. 111 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) obszar 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).	Kierownik Zespołu Produktów Bankowych i Marketingu	Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności Strona www. Banku	Na bieżąco
XII	Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym: 1. Informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG,	Kierownik Zespołu Produktów Bankowych i	Tablica ogłoszeń w miejscu	Na bieżąco

	<ul style="list-style-type: none"> 2. Informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania, 3. Wysokość kwoty lokat objętych gwarantowaniem. 	Marketingu	wykonywania czynności i Strona www. Banku	
XIII	<p>Informacje wymagane przez <u>Ustawę o ochronie danych osobowych</u>:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1. Informacja o Administratorze danych osobowych, 2. Informacja o prawach osób których dane są przetwarzane przez Bank, 3. Informacje o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych, 4. Informacja o IOD, w tym dane kontaktowe IOD. 	IOD	Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności i Strona www. Banku	Na bieżąco
XIV	Informacje na temat poziomu ekspozycji restrukturyzowanych i nieobsługiwanych zgodnie z wytycznymi EBA/GL/06/2018	Zespół ryzyka i analiz/ Stanowisko ds. monitoringu i windykacji	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

