

# Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Nałęczowie

## 1. Postanowienia ogólne

### § 1.

1. Polityka Informacyjna Banku Spółdzielczego w Nałęczowie, zwana dalej Polityką stanowi wykonanie:
  - 1) Ustawy Prawo bankowe.
  - 2) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 575/2013 UE, wraz z późniejszymi zmianami.
  - 3) Wytycznych EBA z dnia 23.12.2014 r. w sprawie istotności, zastrzeżonego charakteru i poufności ujawnianych informacji oraz częstotliwości ujawniania zgodnie z art. 432 ust. 1, art. 432 ust. 2 i art. 433 rozporządzenia (UE) nr 575/2013
  - 4) Wytycznych EBA w sprawie ujawniania informacji o aktywach obciążonych i aktywach wolnych od obciążeń z dnia 27.06.2014 r.
  - 5) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi,
  - 6) Rozporządzenia 2021/637 UE,
  - 7) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
  - 8) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym,
  - 9) Uchwały Nr 385/2008 Komisji Nadzoru Finansowego (KNF)
  - 10) „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego,
  - 11) Rekomendacji nadzorczych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego:
    - a. Rekomendacji „M” KNF,
    - b. Rekomendacji „P” KNF,
    - c. Rekomendacji „H” KNF,
    - d. Rekomendacji „Z” KNF,
2. Polityka wprowadza zestaw wymagań informacyjno-sprawozdawczych, które umożliwią uczestnikom rynku ocenę działalności Banku poprzez ocenę: metod szacowania kapitału, narażenia Banku na ryzyka, technik stosowanych przez Bank w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyka, a tym samym ocenę adekwatności kapitałowej Banku.
3. Polityka informacyjna Banku określa: zakres ogłaszanych informacji, częstotliwość, zasady zatwierdzania i weryfikacji oraz formę i miejsce ogłaszania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej, a także zakres pozostałych informacji podlegających ujawnianiu oraz zasady weryfikacji niniejszej Polityki.

## 2. Zakres ogłaszanych informacji

### § 2

1. Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka podlegające ujawnianiu przez Bank obejmują w szczególności:
  - 1) dane ogólne i obszar działania Banku;
  - 2) skład zarządu i rady nadzorczej banku;
  - 3) bilans z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu;
  - 4) podstawowa struktura organizacyjna;
  - 5) informacje dotyczące przyjętej w banku polityki zarządzania konfliktami interesów oraz konfliktami; Ujawnienia te obejmują informacje na temat sposobu zarządzania przez bank istotnymi konfliktami interesów oraz konfliktami, które mogłyby powstać z przynależności banku do grupy lub transakcji zawieranych przez bank z innymi podmiotami w grupie. Publicznemu ujawnieniu nie mogą podlegać informacje objęte ochroną: stanowiące dane osobowe, tajemnicę bankową lub tajemnicę przedsiębiorstwa. Powyższe informacje, a także informacje o istnieniu w banku takich potencjalnych konfliktów oraz ich zakresie, są także przekazywane do Komisji Nadzoru Finansowego oraz do SSOZ BPS,
  - 6) roczną ocenę dokonaną przez radę nadzorczą, stosowania zasad ładu korporacyjnego;
  - 7) cele, zasady, strategie i procesy zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
  - 8) podstawowy opis systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej;
  - 9) informację na temat struktury i wartości kapitałów uznanych;
  - 10) informacje dotyczące stosowania norm ostrożnościowych i przestrzegania wymogów kapitałowych;
  - 11) stosowane metody wyznaczania oraz wartość wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka;
  - 12) strukturę i organizację procesu zarządzania ryzykami;
  - 13) opis systemów raportowania i pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyk;
  - 14) zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod redukcji ryzyka,
  - 15) informacje dotyczące polityki wynagrodzeń, w tym wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku
  - 16) informacje odnośnie określonego w zasadach wynagradzania w banku, maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym;
  - 17) wartość płatności związanych z zatrudnieniem i z zakończeniem stosunku zatrudnienia dokonanych w danym roku obrotowym, liczbę osób otrzymujących takie płatności oraz najwyższą taką płatność na rzecz jednej osoby;
  - 18) informacje o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w ustawie Prawo Bankowe;
  - 19) informacje o przynależności Banku do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz informacje dotyczące funkcjonowania w ramach zrzeszenia;
  - 20) sumę strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, w podziale na klasy zdarzeń, w tym co najmniej na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju

zdarzenia (zgodnie z załącznikiem nr 1 do Rekomendacji M), oraz jakie działania mitygujące zostały podjęte w celu uniknięcia tych zdarzeń w przyszłości.

- 21) informację o, uznanych przez Zarząd za najpoważniejsze, zdarzeniach operacyjnych.
  - 22) liczbą pracowników w przeliczeniu na pełne etaty.
  - 23) informacje wynikające z Rekomendacji P
  - 24) informacje o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego
2. W celu spełnienia wymogów określonych w Rozporządzeniu CRR, Bank, jako instytucja mała i niezłożona w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR, ujawnia raz do roku:
    - a) swoje cele i polityki w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (art. 435 ust. 1 lit. a, e, oraz f),
    - b) wymogi w zakresie funduszy własnych i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem (art. 438 lit. d),
    - c) informacje na temat polityki wynagrodzeń (art. 450 ust. 1 lit. a-d, h, i oraz j)
    - d) najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR
  3. Szczegółowy zakres ujawnianych informacji znajduje się w Instrukcji sporządzania i ujawniania informacji.
  4. Ujawniane informacje powinny spełniać następujące wymogi:
    - a. kompleksowość, przedstawiająca aktualny obraz ryzyk związanych z działalnością 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 i przydatność do oceny ryzyka Banku;
    - f. informacje muszą być rzetelne i nie mogą wprowadzać w błąd odbiorcy.
  5. 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 oraz informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną.
  6. 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. W przypadku żądania ujawnienia informacji niewyszczególnionych w ust 1 Bank ujawni takie informacje na wniosek Klienta pod warunkiem, że nie zaistnieją przesłanki wynikające z pkt 3. i 4 lub Bank poda przyczyny uniemożliwiające udzielenie takich informacji.

### **3. Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym**

### **§ 3.**

1. Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym Bank ogłasza z częstotliwością roczną tj. nie później niż w terminie publikacji rocznego sprawozdania finansowego Banku.
2. W przypadku wystąpienia zdarzenia skutkującego istotną zmianą profilu ryzyka, Bank ogłosi informacje, o których mowa w § 2 w okresie nie przekraczającym trzech miesięcy od daty zajścia takiego zdarzenia.

## **4. Forma i miejsce ogłaszania informacji**

### **§ 4.**

1. Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej Banku podlegające ujawnieniu udostępniane są Klientom w formie papierowej w Centrali Banku w Nałęczowie, ul.1 Maja 16 w sekretariacie w godzinach 8.00-15.00.
2. Informacje, stanowiące wymóg o którym mowa w § 2 publikowana jest na stronie internetowej Banku <https://bsnalecwow.pl>.
3. Informacje ogłaszane są w języku polskim.
4. Wszystkie dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych bez miejsc po przecinku.

## **5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji**

### **§ 5.**

1. Ogłaszane informacje podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd Banku, a następnie przez Radę Nadzorczą Banku.
2. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta podlegają weryfikacji zgodnie z systemem kontroli wewnętrznej obowiązującym w Banku.

## **6. Zasady weryfikacji Polityki informacyjnej**

### **§ 6.**

1. Polityka informacyjna Banku podlega rocznej weryfikacji w terminie do dnia 31 grudnia każdego roku.
2. Weryfikacji podlega w szczególności częstotliwość publikowania informacji, miejsce ich ogłaszania oraz zakres informacji podlegających ujawnieniom.
3. Zakres ujawnianych informacji oraz częstotliwość może ulec zmianie w przypadku:
  - 1) zmiany strategii Banku;
  - 2) zmiany profilu ryzyka;
  - 3) zmiany metod wyliczania wymogów kapitałowych;
  - 4) zmiany przepisów.
4. Zarząd Banku i Rada Nadzorcza Banku dokonują zmiany Polityki informacyjnej w drodze uchwał.

## **7. Postanowienia końcowe**

### **§ 7.**

W miejscu wykonywania czynności tj. we wszystkich placówkach Banku podlega ogłoszeniu, w sposób ogólnie dostępny, informacja w brzmieniu:

„Polityka Informacyjna Banku Spółdzielczego w Nałęczowie dotycząca adekwatności kapitałowej udostępniana jest Klientom w formie papierowej w Centrali Banku w Nałęczowie, ul.1 Maja 16 w sekretariacie w godzinach 8.00-15.00”.

#### **§ 8.**

1. Nadzór nad realizacją Polityki sprawuje Rada Nadzorcza.
2. Niniejsza Polityka, a także jej zmiany wchodzi w życie po zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.
3. Niniejsza Polityka informacyjna podlega ujawnieniu na stronie internetowej Banku.