

*Załącznik nr 12 do Uchwały
Zarządu Banku Spółdzielczego w Słomnikach
Nr 55/3 /2024 z dnia 11 grudnia 2024 roku
Załącznik nr 12 do Uchwały Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Słomnikach
Nr 10/5 /2024 z dnia 17 grudnia 2024 r*

**Polityka informacyjna
Banku Spółdzielczego w Słomnikach**

Słomniki, grudzień 2024

Spis Treści

	Strona
1. Postanowienia ogólne	3
2. Podstawowe definicje	4
3. Zasady ujawniania informacji	6
4. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji	8
5. Zakres ujawnianych informacji	9
6. Relacje z udziałowcami.....	9
7. Postanowienia końcowe	10

Załącznik 1: Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie.

Załącznik nr 2: Zasady dostępu do Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Słomnikach

Załącznik nr 3: EU KM1-Najważniejsze wskaźniki (Załącznik I do Rozporządzenia

Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. art. 447 Rozporządzenia CRR)

1. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Rada Nadzorcza i Zarząd Banku Spółdzielczego w Słomnikach, zwanego dalej Bankiem zatwierdza i weryfikuje Politykę informacyjną w Banku Spółdzielczym w Słomnikach, 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) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytuły II i III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Rozporządzenie 2021/637,
 - c) Ustawą Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111, 111a oraz 111b,
 - d) 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,
 - e) Zasadami ładu korporacyjnego KNF,
 - f) Rekomendacją „M” KNF,
 - g) Rekomendacją „P” KNF,
 - h) Rekomendacją „H” KNF (obowiązek opisu systemu kontroli wewnętrznej),
 - i) Rekomendacją "Z" KNF (dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach)
 - j) Ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym.
 - k) Rozporządzeniem 2016/679 UE, zwanego dalej „Rozporządzeniem 2016/679
 - l) Ustawą o ochronie danych osobowych,
 - m) Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB),
 - n) Ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym,
 - o) Ustawą z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami(tzw. EURO-FATCA),
 - p) Ustawą z dnia 10 czerwca 2016 o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji,
 - q) Ustawą z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych,
 - r) Ustawą z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Ustawa IDD),

- s) Rozporządzeniem parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/2011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych – zwane dalej „Rozporządzeniem BMR”,

3. Polityka informacyjna Banku reguluje: zakres ogłaszanych informacji, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania, zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji oraz zasady weryfikacji niniejszej Polityki.

§ 2

1. Niniejsza Polityka 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. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłaszaniu, określone w Rozporządzeniu CRR, Prawie bankowym oraz w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego.
3. W celu spełnienia wymogów określonych w Rozporządzeniu CRR, Bank, jako **instytucja mała i niezłożona** w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR oraz **instytucja nienotowana** w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR, raz do roku ujawnia najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR. Tabela podlegająca ujawnieniom wynikająca z Rozporządzenia 202/637 stanowi załącznik nr 3.
4. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Prawie bankowym (art. 111a ust. 4), Bank raz do roku ogłasza: 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 Prawa bankowego.
5. Ponadto, raz do roku Bank ujawnia informacje dotyczące ryzyka operacyjnego określone w Rekomendacji M (rekomendacja 17) oraz ryzyka płynności określone w Rekomendacji P (rekomendacja 18).
6. Bank raz do roku ujawnia także informacje na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (rekomendacja 13.6).
7. Bank może pominąć informacje podlegające ujawnieniu, jeżeli:
 - 1) informacji tych nie uznaje za istotne;

- 2) informacje te zawierają elementy, które Bank uznaje za zastrzeżone lub poufne.
8. W przypadku, o którym mowa w ust. 7 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
9. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.
10. Informacje, o których mowa w niniejszej polityce muszą, zgodnie z art.435 ust 1 lit. e i f Rozporządzenia CRR, zawierać oświadczenie Zarządu Banku na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i Strategii Banku. W oświadczeniu tym musi zostać omówiony ogólny profil ryzyka związany ze Strategią Banku, zawierającą kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka, a tolerancją na ryzyko określoną przez Zarząd Banku.

2. Podstawowe definicje

§ 3

Ileokroć w Polityce jest mowa o:

1. Banku – mowa o Banku Spółdzielczym w Słownikach,
2. Zebraniu Przedstawicieli- Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Słownikach,
3. Zarządzie- Zarząd Banku Spółdzielczego w Słownikach,
4. Radzie Nadzorczej- Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Słownikach,
5. Komitecie Audytu- Komitet Audytu Banku Spółdzielczego w Słownikach,
6. Komórcie monitorującej ryzyko- Stanowisko ds. ryzyk odpowiedzialne za opracowanie „Ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym oraz innych informacji podlegających obowiązkowym ujawnieniom”
7. Komórka ds. zgodności- Stanowisko ds. zgodności zapewniające zgodność działania banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi, a także normami etycznego działania,
8. Banku Zrzeszającym – mowa o Banku BPS SA,
9. SSOZ – Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
10. Audyt wewnętrzny – kontrola poprawności i efektywności zarządzania ryzykami sprawowana przez SSOZ BPS
11. Miejscu wykonywania czynności – należy przez to rozumieć jednostki organizacyjne Banku oraz zamiejscowe komórki organizacyjne wchodzące w skład jednostek organizacyjnych, takie jak Oddziały,

12. Jednostkach organizacyjnych – należy przez to rozumieć elementy struktury organizacyjnej, działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku. W Banku jednostkami organizacyjnymi są Centrala i Oddziały,
13. Komórkach organizacyjnych- należy przez to rozumieć wewnętrzne elementy struktury jednostek organizacyjnych. W Banku komórkami organizacyjnymi są: zespoły, stanowiska pracy,
14. Centrali - należy przez to rozumieć jednostkę organizacyjną Banku, usytuowaną w siedzibie Banku w Słomnikach, realizującą kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzorującą ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych Banku.
15. Adekwatność kapitałowa – wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w Banku.
16. Obszar geograficzny – obszar działania Banku określony w Statucie Banku.
17. Istotna branża – branża, w której Bank posiada zaangażowanie w wysokości przekraczającej 20% obliża kredytowego.
18. Strona internetowa – strona www.bs-slomniki.com.pl.
19. IOD- Inspektor Ochrony Danych -osoba wyznaczona przez Zarząd na podstawie ustawy o ochronie danych osobowych,
20. 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 CRR II.

3) Zasady ujawniania informacji

§ 4

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.

§ 5

W celu ustalenia zasad dostępu do informacji, o których mowa w §4 Zarząd oraz Rada Nadzorcza Banku zatwierdza niniejszą Politykę.

§ 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 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 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 papierowej oraz elektronicznej, zależnie od wymagań określonych w regulacjach wymienionych §1 niniejszej Polityki, w języku polskim.
4. Miejsce informacji, ujawnianych w formie papierowej - Centrala Banku w Słomnikach, ul. Żeromskiego 1 A, w sekretariacie w godzinach pracy Banku.
5. Miejsce ujawniania informacji elektronicznych: strona [www. bs-slomniki.com.pl](http://www.bs-slomniki.com.pl).
6. Zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji, podlegających ogłaszaniu, a nie ujętych w sprawozdaniu finansowym.
7. Zasady funkcjonowania danych archiwalnych - za okres minimum 5 lat.

§ 7

1. Każda jednostka organizacyjna Banku ma obowiązek wywiesić Zasady dostępu do Polityki informacyjnej na tablicy ogłoszeń do dnia 31 grudnia roku, za który ujawniane są informacje.
2. Wzór Zasad dostępu do Polityki informacyjnej zawiera załącznik nr 2 do niniejszej Polityki.

§ 8

1. Wzór Polityki informacyjnej Banku opracowuje Stanowisko ds. ryzyk.
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 grudnia każdego roku na podstawie informacji przygotowanej przez Stanowisko ds. ryzyk.
2. Weryfikacja oraz zmiany Polityki informacyjnej podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

§ 10

1. Na podstawie zatwierdzonej przez Zarząd i Radę Nadzorczą Polityki informacyjnej Stanowisko ds. ryzyk 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 1 do niniejszej 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 Stanowisko ds. zgodności.
5. Bank począwszy od 2021 r. tworzy bazę archiwalną ujawnianych informacji, obejmująca 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.

§ 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 Stanowisko ds. ryzyk.
3. Zarząd na podstawie przeglądu adekwatności prezentowanych informacji podejmuje decyzję o zaniechaniu ujawniania informacji, którą uzna za poufną lub chronioną.
4. Wszystkie informacje ogłaszane są w oparciu o przepisy obowiązujące na dzień ujawnienia.
5. Wartości liczbowe prezentowane są w tysiącach złotych, bez miejsc po przecinku.

4. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji

§ 13

W procesie ujawniania informacji uczestniczą:

1. Zebranie Przedstawicieli, zatwierdzające sprawozdanie finansowe Banku.
2. Rada Nadzorcza, zatwierdzająca niniejszą Politykę informacyjną oraz jej zmiany a także informacje ujawniane na tej podstawie. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad realizacją niniejszej Polityki oraz dokonuje jej okresowego przeglądu.
3. Komitet Audytu dokonuje oceny procesu zarządzania ryzykiem oraz procesu systemu kontroli wewnętrznej w Banku,
4. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej, przedstawia w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej informacje w tym zakresie. Zarząd zatwierdza

informacje podlegające ogłoszeniu. Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki informacyjnej sprawuje Prezes Zarządu.

5. Stanowisko ds. ryzyk odpowiedzialne za opracowanie Polityki informacyjnej oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji.
6. Stanowisko ds. zgodności przeprowadzające weryfikację informacji podlegających ujawnieniu pod względem zgodności zakresu ujawnianych informacji z regulacjami wewnętrznymi i zewnętrznymi.
7. Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.
8. Audyt wewnętrzny z ramienia SSOZ BPS ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku – stanowi trzeci poziom zarządzania ryzykiem. Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania, w tym ocenia zgodność działań wszystkich jednostek i komórek z polityką Banku oraz regulacjami wewnętrznymi i przepisami prawa. Zadania audytu wewnętrznego są realizowane przez SSOZ BPS.

§ 14

1. Realizacja niniejszej Polityki poddawana jest okresowo audytowi wewnętrznemu.
2. W Banku realizację zadań związanych z audytem wewnętrznym przypisana jest Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

5. Zakres ujawnianych informacji

§ 15

1. Bank ujawnia informacje w miejscu i terminach określonych w Załączniku nr 1 do niniejszej Polityki.
2. Informacje zawarte w Załączniku nr 1 wynikają z regulacji zewnętrznych wymienionych w § 1 niniejszej Polityki.

§ 16

1. Zakres informacji ujętych w § 15 wraz z przypisaniem komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za ich opracowanie zawiera załącznik nr 1 do niniejszej Polityki
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 Zasad ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.

6. Relacje z udziałowcami

§ 17

1. Niniejsza polityka w zakresie kontaktów z udziałowcami i klientami Banku gwarantuje rzetelny i kompletny dostęp do informacji o Banku dla wszystkich udziałowców oraz klientów Banku, kierując się zasadami ładu korporacyjnego.
2. Bank w zakresie swoich obowiązków udziela odpowiedzi na pytania klientów oraz udziałowców.
3. Odpowiedzi na pytania klientów oraz udziałowców udzielane są niezwłocznie po ich otrzymaniu, nie później niż w terminie 14 dni roboczych liczonych od dnia wpływu pytania do Banku. W szczególnie uzasadnionych przypadkach po upływie terminu 14 dni roboczych, po uprzednim poinformowaniu klientów oraz udziałowców o planowanym terminie udzielenia odpowiedzi.
4. Klienci oraz udziałowcy mogą kontaktować się z Bankiem za pośrednictwem:
 - a) korespondencji listowej na poniższy adres:
Bank Spółdzielczy w Słomnikach
32-090 Słomniki, ul. Żeromskiego 1a,
 - b) faxu pod numerem 12 388 04 71,
 - c) poczty elektronicznej wysłanej na adres: bank@bs-slomniki.com.pl.

7. Postanowienia końcowe

§ 18

1. Niniejsza Polityka podlega corocznej weryfikacji, której dokonuje Stanowisko ds. ryzyk w terminie nie później niż do końca danego roku kalendarzowego lub na bieżąco w przypadku zmian przepisów zewnętrznych.
2. 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

§ 19

Polityka wchodzi w życie po podjęciu uchwały przez Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Słomnikach z dniem 17 grudnia 2024r.