

*Załącznik do Uchwały nr 96./Z/2021  
Zarządu Banku Spółdzielczego w Staroźrebach  
z dnia 07.10.2021 r.*

*Załącznik do Uchwały nr 36/RN/2021  
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Staroźrebach  
z dnia 30.12.2021 r.*

## **POLITYKA INFORMACYJNA Banku Spółdzielczego w Staroźrebach**

**Staroźreby, 2021**

## **Spis treści**

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

Załącznik 1: Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom

Załącznik 2: Zasady dostępu do Polityki informacyjnej Banku

## **1. Postanowienia ogólne**

### **§ 1**

1. Rada Nadzorcza i Zarząd Banku Spółdzielczego w Staroźrebach, zwanego dalej Bankiem zatwierdza i weryfikuje Politykę informacyjną w Banku Spółdzielczym w Staroźrebach, 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 z późn. zmianami, zwanym dalej Rozporządzeniem CRR,
  - b) Rozporządzeniem (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r.,
  - c) Ustawą Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111a,
  - d) Rozporządzeniem MFFiPR z dnia 08 czerwca 2021 w sprawie zarządzania ryzykiem (...),
  - e) Zasadami ładu korporacyjnego KNF,
  - f) Rekomendacją M, P, H, Z KNF,
  - g) Ustawą o ochronie danych osobowych,
  - h) Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB).
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 2 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**

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. Podstawowe definicje**

### **§ 3**

Ilekoć w Polityce jest mowa o:

1. Banku – mowa o Banku Spółdzielczym w Staroźrebach.
2. Banku Zrzeszającym – mowa o Banku BPS SA,
3. Spółdzielni SOZ – Spółdzielni 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. Miejscu wykonywania czynności – należy przez to rozumieć jednostki organizacyjne Banku oraz komórki organizacyjne wchodzące w skład jednostek organizacyjnych, takie jak Oddział, Punkty Obsługi Klienta.
7. Jednostkach organizacyjnych – należy przez to rozumieć elementy struktury organizacyjnej, działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku.
8. Centrali - należy przez to rozumieć jednostkę organizacyjną Banku, usytuowaną w siedzibie Banku w Staroźrebach, realizującą kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzorującą ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych Banku.
9. Adekwatność kapitałowa – wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w Banku.
10. Obszar geograficzny – obszar działania Banku określony w Statucie Banku.
11. Strona internetowa – strona www. Banku - [www.bsstarozreby.pl](http://www.bsstarozreby.pl)
12. IOD – Inspektor Ochrony Danych, wyznaczonych przez Zarząd na podstawie ustawy o ochronie danych osobowych.
13. Komórka ds. zgodności – Stanowisko ds. zgodności zgodnie z Regulaminem organizacyjnym.

### **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 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 niniejszej Polityki,
2. Częstotliwość – określona w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki, zależna od wymagań określonych w regulacjach wymienionych w §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 w §1 niniejszej Polityki, w języku polskim.
4. Miejsce informacji, ujawnianych w formie papierowej - Centrala Banku w Staroźrebach, ul. Plac Bojowników 3, w Sekretariacie Banku, codziennie w godzinach 7<sup>30</sup> do 15<sup>00</sup>.
5. Miejsce ujawniania informacji elektronicznych: strona internetowa Banku.

6. Zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji, nie ujętych w sprawozdaniu finansowych a podlegających ogłoszeniu.

#### § 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 Komórka 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 grudnia każdego roku na podstawie wzoru przygotowanego przez Komórkę ds. zgodności.
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 Komórka ds. zgodności we współpracy z pozostałymi komórkami organizacyjnymi Banku opracowuje komplet informacji podlegających ujawnieniu.
2. Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom 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 Prezesa Zarządu.

#### § 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.

#### § 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 Komórka ds. zgodności.
3. Zarząd 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 uczestniczą:

1. Zebranie Przedstawicieli, zatwierdzające sprawozdanie finansowe Banku.
2. Rada Nadzorcza, zatwierdzająca niniejszą Politykę. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad realizacją niniejszej Polityki oraz dokonuje jej okresowego przeglądu.
3. 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.
4. Komórka ds. zgodności odpowiedzialna za opracowanie Polityki informacyjnej oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji.
5. Prezes Zarządu, przeprowadzający weryfikację informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Polityki.
6. Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.
7. Stanowisko ds. administracji i samorządu w Centrali, Kierownik Oddziału Bulkowo, Doradca Klienta w POK Blichowo i w POK Nowa Góra odpowiadają za zamieszczanie informacji na tablicach informacyjnych.

##### § 14

1. Testowanie mechanizmów kontrolnych w zakresie niniejszej Polityki przeprowadzane jest zgodnie z Matrycą funkcji kontroli.
2. Realizacja niniejszej Polityki poddawana jest w ramach III linii obrony audytowi SSOZ na podstawie odrębnie zawartych umów.

#### **5. Zakres ujawnianych informacji**

##### § 15

1. Bank przyjmując i realizując niniejszą Politykę spełnia warunki „małej i niezłożonej instytucji” zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia.
2. Bank nie dokonuje ujawniania informacji uznanych za nieistotne, zgodnie z art. 432 ust. 1 Rozporządzenia, jeżeli ich pominięcie lub błędne przedstawienie nie może zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika tych informacji, który opiera się na nich na potrzeby podjęcia decyzji ekonomicznych – pominięte rodzaje informacji są wyraźnie zaznaczone w treści dokumentu ujawnienia.
3. Bank pomija również informacje, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne zgodnie z art. 432 ust. 2 Rozporządzenia, z wyjątkiem informacji podlegających ujawnieniu określonych

w art. 437 i 450 Rozporządzenia – pominięte rodzaje informacji są wyraźnie zaznaczone w treści dokumentu ujawnienia.

4. W zakresie ust. 2 i ust. 3 Bank stosuje odpowiednie wytyczne wydane przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego zgodnie z art. 432 Rozporządzenia.
5. Bank ujawnia informacje określone w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki.
6. Bank udostępnia na swojej stronie internetowej - archiwum informacji, których ujawnianie jest wymagane na mocy art. 434 ust.2 Rozporządzenia CRR. Dostęp do tego archiwum jest zapewniany przez okres nie krótszy niż okres przechowywania danych określony w przepisach prawa w odniesieniu do informacji zamieszczanych w sprawozdaniach finansowych instytucji.

## **6. Postanowienia końcowe**

### § 16

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 z dniem 01.01.2022 r.

## Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom

Nr	Zagadnienie	Miejsce publikacji	Termin publikacji
I	Informacje ogólne o Banku	Strona www. Banku	Aktualizacja na bieżąco
II	Bank na podstawie art. 111a ust. 4 Prawa bankowego na stronie internetowej ujawnia: a) opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, b) informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, a także c) o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.	Strona www. Banku	Aktualizacja na bieżąco
III	Informacje określone w art. 111 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 swojego działania, i) bank zrzeszający, oraz w art. 111 b Ustawy Prawo bankowe, tj.: a) 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).	Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności oraz Strona www.  *strona www Banku oraz w miejscu określonym w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	Aktualizacja na bieżąco
IV	Informacje dotyczące ryzyka płynności i pozycji płynnościowej zgodnie z wymaganiami Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego, w zakresie: a) organizacji zarządzania płynnością: – rolę i zakres odpowiedzialności komórek organizacyjnych zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem płynności, – sposób pozyskiwania finansowania działalności, – stopień scentralizowania funkcji skarbowych i zarządzania płynnością, – zasady funkcjonowania w ramach Zrzeszenia / Systemu Ochrony, b) ujawnień ilościowych, w szczególności: – rozmiar i skład nadwyżki płynności, – wielkość wiążących banki nadzorczych miar płynności oraz wskaźnika LCR, – lukę płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności, – dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w Zrzeszeniu / Systemie Ochrony, c) zakres ujawnień jakościowych, w szczególności: – aspekty ryzyka płynności, na które narażony jest Bank,	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego



	<ul style="list-style-type: none"> <li>- sposób dywersyfikacji źródeł finansowania,</li> <li>- techniki ograniczania ryzyka płynności,</li> <li>- pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności,</li> <li>- wyjaśnienie w jaki sposób ryzyko płynności rynku jest odzwierciedlone w procesie zarządzania płynnością płatniczą,</li> <li>- wyjaśnienie sposobu wykorzystania testów warunków skrajnych,</li> <li>- wskazanie w jaki sposób plan awaryjny uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,</li> <li>- politykę utrzymywania rezerwy płynności,</li> <li>- występowania ograniczeń regulacyjnych odnośnie transferu płynności,</li> <li>- częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności.</li> </ul>		
V	<p>Opis systemu kontroli wewnętrznej zgodny z wymaganiami Rekomendacji H KNF uwzględniający:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) cele systemu kontroli wewnętrznej,</li> <li>b) rolę Zarządu banku, Rady Nadzorczej i Komitetu audytu, jeżeli został powołany,</li> <li>c) przyjęty schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej banku,</li> <li>d) funkcję kontroli,</li> <li>e) umiejscowienie, zakres zadań, niezależność komórki do spraw zgodności i komórki audytu wewnętrznego, w przypadku jej utworzenia,</li> <li>f) zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez radę nadzorczą.</li> </ul>	Strona www. Banku	Aktualizacja na bieżąco
VI	Zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagrodzeń – Polityka wynagradzania pracowników – Rekomendacja Z – od 01.01.2021r.	Strona www. Banku	Aktualizacja na bieżąco
VII	Informacje dotyczące maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym - Rekomendacji Z – od 01.01.2022r.	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
VIII	Informacje dotyczących przyjętej w banku polityki zarządzania konfliktami interesów – Rekomendacji Z – od 01.01.2022r.	Strona www. Banku	Aktualizacja na bieżąco
IX	Informacje o udziale członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu - Rekomendacji Z – od 01.01.2022r.	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
X	<p>Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Politykę zarządzania ładem korporacyjnym,</li> <li>b) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego,</li> <li>c) Podstawową strukturę organizacyjną,</li> <li>d) Politykę informacyjną,</li> <li>e) Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.</li> </ul>	Strona www. Banku	Aktualizacja na bieżąco
XI	<p>Rekomendacja M:  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</p> <p>Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie</p>	<p>Strona www. Banku</p> <p>*Miejsce określone w</p>	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

	wystąpiły w minionym roku – w wersji papierowej*.	§6 ust. 4 niniejszej Polityki	
XII	<p>Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG,</li> <li>b) Informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania,</li> <li>c) Wysokość kwoty lokat objętych gwarantowaniem.</li> </ul>	Strona www. Banku oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Aktualizacja na bieżąco
XIII	<p>Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Informacja o Administratorze danych osobowych,</li> <li>b) Informacja o prawach osób których dane są przetwarzane przez Bank,</li> <li>c) Informacje o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych,</li> <li>d) Informacja o IOD.</li> </ul>	Strona www. Banku oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Aktualizacja na bieżąco
XIV	<p>Informacje wymagane przez Część Ósmą Rozporządzenia CRR:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) strategii i procesów zarządzania oddzielnie dla każdej kategorii ryzyka – z art. 435 ust. 1 lit a;</li> <li>b) oświadczenia Zarządu na temat adekwatności rozwiązań dotyczących zarządzania ryzykiem - art. art. 435 ust.1 lit. e);</li> <li>c) zatwierdzonego przez Zarząd zwięzłego oświadczenia na temat ryzyka - art. 435 ust.1 lit. f);</li> <li>d) informacje na temat liczby stanowisk dyrektorskich, zajmowanych przez członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej – art. 435 ust. 2 lit. a);</li> <li>e) informacje na temat polityki rekrutacji członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej - art. z art. 435 ust. 2 lit. b);</li> <li>f) informacje na temat polityki zapewniania różnorodności wyboru członków Zarządu i Rady Nadzorczej - art. 435 ust. 2 lit. c);</li> <li>g) pełne uzgodnienie pozycji kapitału podstawowego Tier I, pozycji dodatkowych w Tier I oraz pozycji w Tier II, jak również filtrów i odliczeń stosowanych do funduszy własnych danej instytucji na mocy art. 32-36, 56, 66 i 79 - art. 437 lit. a; (wzory tabel – załącznik VII Rozporządzenia UE 2021/637)</li> <li>h) rezultaty procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego - art. 438 lit. c) - pod warunkiem skierowania do Banku wniosku Komisji Nadzoru Finansowego;</li> <li>i) całkowitą kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem i odnośny łączny wymóg w zakresie funduszy własnych określone zgodnie z art. 92 – art. 438 lit. d);</li> <li>j) najważniejsze wskaźniki - art. 447;</li> <li>k) informacje na temat polityki wynagrodzeń – art. 450.</li> </ul>	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
XV	Informacje na temat poziomu ekspozycji nieobsługiwanych zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/06	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

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

Informacje podlegające ujawnieniom, opracowane w oparciu o zapisy Polityki informacyjnej Banku wraz z niniejszą Polityką są udostępniane wszystkim zainteresowanym w formie elektronicznej na stronie www. Banku: <http://www.bsstarozreby.pl/>

Sporządził:

Zatwierdził: