



Bank Spółdzielczy w Żurawicy

Adres: 37-710 Żurawica, ul. Bankowa 4
Telefon: 16-672-37-81, 16-672-37-84, tel/fax: 16-672-38-00

*Załącznik Nr 1 do Uchwały Nr 96/2022
Zarządu BS w Żurawicy
z dnia 20 grudnia 2022r.*

*Załącznik Nr 1 do Uchwały Nr 28/2022
Rady Nadzorczej BS w Żurawicy
z dnia 22 grudnia 2022r.*

Polityka informacyjna

Banku Spółdzielczego w Żurawicy

BANK SPÓŁDZIELCZY W ŻURAWICY
37-710 Żurawica, ul. Bankowa 4
tel. 16 672 37 80,84, 85, tel./fax 16 672 38 00
NIP 795-000-78-59, REGON 000507302

Spis treści

<u>Rozdział 1. Postanowienia ogólne</u>	1
<u>Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji</u>	2
<u>Rozdział 3. Formy i miejsce ogłaszania informacji</u>	3
<u>Rozdział 4. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji</u>	3
<u>Rozdział 5. Zasady weryfikacji Polityki</u>	4

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1

Niniejsza „Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Żurawicy w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłoszeniu”, zwana dalej „Polityką” stanowi wykonanie postanowień:

- 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/212 (Rozporządzenie CRR);
- 2) 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, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dyrektywa 2013/36);
- 3) 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);
- 4) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
- 5) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Prawo bankowe);
- 6) Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
- 7) Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;
- 8) Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego.

§ 2

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Żurawicy;
- 2) Informacja nieistotna – informacja, 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;
- 3) Informacja poufna – informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
- 4) Informacja zastrzeżona – informacja, 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;

§ 3

1. Polityka reguluje:
 - 1) zakres ogłaszanych informacji;
 - 2) częstotliwość ogłaszania informacji;
 - 3) formy i miejsce ogłaszania informacji;
 - 4) zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji;
 - 5) zasady weryfikacji Polityki.
2. Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.

§ 4.

1. Wszystkie informacje sporządzane w oparciu o zapisy niniejszej Polityki podlegające ujawnieniom przedstawiane są w sposób umożliwiający uczestnikom rynku ocenę działalności Banku pod kątem: metod szacowania kapitału, narażenia Banku na ryzyka, technik stosowanych przez Bank w celu identyfikacji, oceny, pomiaru, kontrolowania, monitorowania i raportowania poszczególnych rodzajów ryzyka, a tym samym ocenę adekwatności kapitałowej Banku.
2. Zakres ogłaszanych informacji nie obejmuje informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną oraz tych, 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, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 450 Rozporządzenia.
3. Bank nie ujawnia informacji nieistotnych w procesie wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, tj. takich, których pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 450 Rozporządzenia.
4. Decyzję o zakresie ujawniania informacji, o których mowa w ust. 2 i 3 podejmuje Zarząd Banku, kierując się zapisami art. 432 Rozporządzenia.

Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji

§ 5

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 oraz w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego.
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:
 - 1) 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
- 2) raz na pół roku – najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.
3. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Prawie bankowym:
- a) (art. 111) Bank ogłasza w miejscu wykonywania czynności:
 - stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,
 - stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,
 - terminy kapitalizacji odsetek,
 - stosowane kursy walutowe,
 - sprawozdanie finansowe Banku wraz ze sprawozdaniem z badania przez biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu,
 - skład zarządu i rady nadzorczej banku,
 - nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej banku,
 - obszar działania oraz bank zrzeczający,
 - b) (art. 111a ust. 4), Bank raz do roku ujawnia: 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.
 - c) (art. 111b ust. 1) 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.
4. Ponadto, raz do roku Bank ujawnia informacje dotyczące ryzyka operacyjnego określone w Rekomendacji M (rekomendacja 17), a także dotyczące ryzyka płynności określone w Rekomendacji P (rekomendacja 18).
5. Bank raz do roku ujawnia także informacje na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (rekomendacja 13.6).
6. Bank Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym:
- a) Informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG,
 - b) Informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania,
 - c) Wysokość kwoty lokat objętych gwarantowaniem.

7. W celu spełnienia wymogów Ustawy o ochronie danych osobowych Bank ogłasza:
 - a) Informacje o Administratorze danych osobowych,
 - b) Informacje o prawach osób których dane są przetwarzane przez Bank,
 - c) Informacje o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych,
 - d) Informacje o IOD, w tym dane kontaktowe IOD.
8. Bank nie ogłasza:
 - 1) informacji uznanych jako nieistotne;
 - 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne;
9. W przypadku, o którym mowa w ust. 8 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
10. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.

Rozdział 3. Formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 6

1. Informacja, stanowiąca wymóg o którym mowa w § 5 ust 1 ogłaszana jest na stronie internetowej Banku www.bsurawica.pl
2. Informacja publikowana jest w języku polskim.

Rozdział 4. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji

§ 7

W procesie ujawniania informacji uczestniczą:

1. Zebranie Przedstawicieli, zatwierdzające sprawozdanie finansowe Banku.
2. Rada Nadzorcza, zatwierdzająca Politykę informacyjną oraz jej zmiany, a także informacje ujawniane na podstawie Rozporządzenia CRR.
3. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej. Zarząd zatwierdza informacje podlegające ogłoszeniu z zastrzeżeniem ust. 2. Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki informacyjnej Banku sprawuje Prezes Zarządu.
4. Zespół zarządzania ryzykami i analiz, odpowiedzialny za opracowanie Polityki informacyjnej oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji.
5. Stanowisko ds. kontroli i zgodności, przeprowadzające weryfikację informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Polityki.
6. Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.

Rozdział 5. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji

§ 8

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 § 7.
2. Informacje o których mowa w § 5 przed ich podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzone są przez Zarząd Banku. Następnie przez Radę Nadzorczą Banku z wyjątkiem informacji ogłaszanych w miejscu wykonywania czynności.
3. Proces związany z ujawnianiem informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu, podlega okresowej ocenie dokonywanej przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Rozdział 5. Zasady weryfikacji Polityki

§ 8

1. Postanowienia Polityki podlegają przeglądowi nie rzadziej niż raz w roku.
2. Proces przeglądu obejmuje swoim zakresem:
 - 1) weryfikację wymaganego zakresu ujawnień;
 - 2) ocenę istotności ujawnianych informacji;
 - 3) terminy ogłaszania informacji.
3. Zmiany do Polityki wymagają zatwierdzenia przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

**Zarząd Banku Spółdzielczego
w Żurawicy,**

BANK SPÓŁDZIELCZY W ŻURAWICY
37-710 Żurawica, ul. Bankowa 4
tel. 16 672 37 80,84, 85, tel./fax 16 672 38 00
NIP 796-000-78-59, REGON 000507302

Żurawica, dnia 20 grudnia 2022r.

CZŁONEK ZARZĄDU
mgr Joanna Błądzińska
PREZES ZARZĄDU
mgr Zdzisław Żub

CZŁONEK ZARZĄDU
mgr Grzegorz Konopelski

Rada Nadzorcza,

Żurawica, dnia 22 grudnia 2022r.

PRZEWODNICZĄCY RADY
mgr Zdzisław Żub

