



Bank Spółdzielczy w Sędziszowie Młp.
Rok założenia 1901

*Załącznik do Uchwały Zarządu
Banku Spółdzielczego w Sędziszowie Młp.*

Nr 3/6/Z/2023 z dnia 25.05.2023 r.

*Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Sędziszowie Młp.*

nr 1/2023 z dnia 06.06.2023 r.

POLITYKA INFORMACYJNA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W SĘDZISZOWIE MŁP.

Spis Treści

I. Postanowienia ogólne	3
II. Podstawowe definicje	3
III. Zasady ujawniania informacji.....	4
IV. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji.....	6
V. Zakres ujawnianych informacji.....	6
VI. Postanowienia końcowe.....	6

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

I. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Rada Nadzorcza i Zarząd Banku Spółdzielczego w Sędziszowie Młp., zwanego dalej Bankiem zatwierdza i weryfikuje Politykę informacyjną w Banku Spółdzielczym w Sędziszowie Młp., 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 późniejszymi zmianami) zwanym dalej Rozporządzeniem CRR,
 - b) Ustawą Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111a oraz 111b,
 - c) Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r. w sprawie zarządzania ryzykiem (...),
 - d) Zasadami ładu korporacyjnego KNF,
 - e) Rekomendacją „M” KNF,
 - f) Rekomendacją „P” KNF,
 - g) Ustawą o ochronie danych osobowych,
 - h) Wytycznymi EBA/GL/2022/13 z dnia 12.10.2022 r. dotyczącymi zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanyymi 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. Polityka informacyjna Banku reguluje: zakres ogłaszanych informacji, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania, zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji oraz zasady weryfikacji niniejszej Polityki.
4. Polityka informacyjna podlega publikacji na stronie internetowej Banku.

§ 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.

II. Podstawowe definicje

§ 3

Ileokroć w Polityce jest mowa o:

1. **Banku** – mowa o Banku Spółdzielczym w Sędziszowie Młp.
2. **Zarząd** – Zarząd Banku Spółdzielczego w Sędziszowie Młp.,
3. **Rada Nadzorcza** – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Sędziszowie młp.,
4. **Banku Zrzeszającym** – mowa o Banku BPS SA,
5. **Spółdzielni SOI** – Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
6. **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;

7. **Instytucja nienotowana** – oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej;
8. **Miejscu wykonywania czynności** – należy przez to rozumieć jednostki organizacyjne Banku oraz zamiejscowe komórki organizacyjne wchodzące w skład jednostek organizacyjnych, takie jak Punkty Obsługi Klienta, Filie, Punkty Kasowe.
9. **Jednostkach organizacyjnych** – należy przez to rozumieć elementy struktury organizacyjnej, działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku. W Banku jednostkami organizacyjnymi są Centrala i Oddziały.
10. **Centrali** - należy przez to rozumieć jednostkę organizacyjną Banku, usytuowaną w siedzibie Banku w Sędziszowie Młp., 39-120 Sędziszów Młp., ul. 3 Maja 18 realizującą kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzorującą ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych Banku.
11. **Adekwatność kapitałowa** – wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w Banku.
12. **Obszar geograficzny** – obszar działania Banku określony w Statucie Banku.
13. **Istotna branża** – branża, w której Bank posiada zaangażowanie w wysokości przekraczającej 20% obliża kredytowego.
14. **Strona internetowa** – strona Banku - www.bssedziszow.pl,
15. **IOD** – powołany przez Zarząd Banku Inspektor Ochrony Danych;
16. **Stanowisko ds. Zgodności** – stanowisko wyodrębnione w strukturze organizacyjnej Banku odpowiedzialne za koordynowanie procesu zapewnienia zgodności oraz zarządzanie ryzykiem braku zgodności.

III. 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 §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 elektronicznej, zależnie od wymagań określonych w regulacjach wymienionych §1 niniejszej Polityki, w języku polskim.

4. Miejsce ujawniania informacji elektronicznych: strona www.bssedziszow.pl Banku oraz miejsce wykonywania czynności.

5. Zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji, podlegających ogłaszaniu, a nie ujętych w sprawozdaniu finansowym.

§ 7

1. Weryfikacja Polityki informacyjnej odbywa się do końca grudnia każdego roku na podstawie informacji przygotowanej przez Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz.
2. Weryfikacja oraz zmiany w Polityki informacyjnej podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

§ 8

1. Na podstawie zatwierdzonej przez Zarząd i Radę Nadzorczą Polityki informacyjnej Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz 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. 3 podlegają weryfikacji przez Członka Zarządu ds. Finansowo-Księgowych.
5. Informacje publikowane na podstawie Rozporządzenia CRR są zatwierdzane przez Zarząd i Radę Nadzorczą.

§ 9

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.

§ 10

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 zarządzania ryzykiem i analiz / Stanowisko ds. zgodności.

3. Zarząd na podstawie przeglądu adekwatności prezentowanych informacji podejmuje decyzję o zaniechaniu ujawniania informacji, którą uzna za poufną lub chronioną.

IV. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji

§ 11

W procesie ujawniania informacji uczestniczą:

1. Zebranie Przedstawicieli, zatwierdzające sprawozdanie finansowe Banku.
2. Rada Nadzorcza, zatwierdzająca niniejszą Politykę informacyjną jej zmiany 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 sprawuje Prezes Zarządu.
4. Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz, odpowiedzialne za opracowanie Polityki informacyjnej oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji.
5. Stanowisko ds. zgodności, przeprowadzające weryfikację zmian w Polityce informacyjnej oraz kontrolę informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Polityki.
6. Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.

§ 12

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

V. Zakres ujawnianych informacji

§ 13

Bank ujawnia informacje określone w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki.

VI. Postanowienia końcowe

§ 14

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 po zatwierdzeniu uchwałą przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Sędziszowie Młp.

**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	Stanowisko organizacyjno-administracyjne	Strona www.bssedziszow.pl	Na bieżąco
II	Art. 111a ust.4 Ustawy Prawo bankowe: 1. Zasady zarządzania ryzykiem istotnym, 2. Informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art.22aa. 3. Polityka wynagradzania.	Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz	Strona www.bssedziszow.pl	Na bieżąco
III	Informacje wynikające z Rekomendacji „P” w zakresie: 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.	Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz	Strona www.bssedziszow.pl	Dane jakościowe – na bieżąco, wskaźniki – w terminie publikacji sprawozdania finansowego

	<ul style="list-style-type: none"> 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 			
IV	Opis Systemu kontroli wewnętrznej (Rekomendacja H oraz art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe)	Stanowisko ds. zgodności	Strona www.bssedziszow.pl	Na bieżąco
V	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 – w Polityce wynagradzania. 2. Rekomendacja Z/13.6 – Polityka zarządzania konfliktem interesów	Stanowisko organizacyjno – administracyjne	Strona www.bssedziszow.pl	Od 01 stycznia każdego roku
VI	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	Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz	Strona www.bssedziszow.pl	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

	Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.			
VII	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).	Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz	Strona www.bssedziszow.pl	Na bieżąco W terminie publikacji sprawozdania finansowego
VIII	Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego: a) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego, b) Podstawową strukturą organizacyjną, c) Politykę informacyjną, d) Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.	Stanowisko organizacyjno - administracyjne	Strona www.bssedziszow.pl	Na bieżąco W terminie publikacji sprawozdania finansowego
IX	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) sprawozdanie finansowe Banku wraz ze sprawozdaniem z badania przez 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,	Stanowisko administracyjno- organizacyjne	Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności oraz Strona www.bssedziszow.pl	Na bieżąco

	<p>į) 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).</p>			
X	<p>Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG, 2. Informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania, 3. Wysokość kwoty lokat objętych gwarantowaniem. 	Zespół handlowy	Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności oraz Strona www.bssedziszow.pl	Aktualizacja na bieżąco
XI	<p>Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych:</p> <ol 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 oraz Strona www.bssedziszow.pl	Aktualizacja na bieżąco

