

*Załącznik do Uchwały Nr 5/12/2023
Zarządu Banku Spółdzielczego w Brzesku
z dnia 18 grudnia 2023 r.*

*Załącznik do Uchwały Nr 6/12/2023
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Brzesku
z dnia 27 grudnia 2023 r.*

Polityka informacyjna w Banku Spółdzielczym w Brzesku

Brzesko, grudzień 2023r.

Spis treści

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

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

Załącznik 2: Zasady dostępu do Polityki informacyjnej

Metryka regulacji

Podstawowe dane regulacji:

Nazwa regulacji	Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Brzesku
Cel zmiany	Zmiany porządkujące w związku z tym, że Bank został uznany przez KNF za małą niezłożoną instytucję
Data wydania	Grudzień, 2023r.
Data wejścia w życie	01.01.2024r.
Uchyla	Uchwałę Zarządu 12/12/2021 z dnia 27.12.2021r. Uchwałę RN 7/12/2021 z dnia 28.12.2021r.
Zmienia	-

L.p.	Zatwierdził:	Data	Nr uchwały	Uwagi
1.	Zarząd	18.12.2023r.	5/12/2023	BRAK
2.	Rada Nadzorcza	27.12.2023r.	6/12/2023	BRAK
3	Zebranie Przedstawicieli	ND	ND	ND
2.	Zaakceptował Stanowisko ds. zgodności	15.12.2023r.	ND	BRAK

1. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Rada Nadzorcza i Zarząd Banku Spółdzielczego w Brzesku, zwanego dalej Bankiem zatwierdza i weryfikuje Politykę informacyjną w Banku Spółdzielczym w Brzesku, 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, Rozporządzeniem 1423/2013 UE,
 - b) art. 111a i 111b Ustawy Prawo bankowe,
 - c) Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z 8 czerwca 2021 roku sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
 - d) Zasadami ładu korporacyjnego KNF, Rekomendacjami KNF,
 - e) ustawą o ochronie danych osobowych
 - f) wytycznymi EBA/GL/2018/06 dotyczącymi zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi.
 - g) 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. Informację o dostępie do polityki informacyjnej oraz publikowanych na jej podstawie informacji Bank udostępnia w sposób ogólnie dostępny w miejscu wykonywania czynności, tj. wywieszając na tablicy ogłoszeń w jednostkach organizacyjnych.
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

Ileokroć w Instrukcji jest mowa o:

1. Banku – Bank Spółdzielczy w Brzesku.
2. Banku Zrzeszającym – Bank Polskiej Spółdzielczości S.A w Warszawie
3. Spółdzielni SSOZ – Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
4. Mała i niezłożona instytucja – oznacza Bank, który na mocy decyzji Komisji Nadzoru Finansowego 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 wskazane w Regulaminie organizacyjnym.
7. Jednostkach organizacyjnych – należy przez to rozumieć elementy struktury organizacyjnej, działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku. W Banku jednostkami organizacyjnymi są Centrala i Oddziały.
8. Centrali - należy przez to rozumieć jednostkę organizacyjną Banku, usytuowaną w siedzibie Banku w Brzesku realizującą kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzorującą ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych Banku.
9. Adekwatności kapitałowej – wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w Banku.
10. Obszarze geograficznym – obszar działania Banku określony w Statucie Banku.
11. Stronie internetowej – strona www.bs-brzesko.pl.
12. IODO- Inspektor Ochrony Danych Osobowych, wyznaczony przez Zarząd na podstawie ustawy o ochronie danych osobowych.

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 w § 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 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 ujawnianych informacji – jednostki organizacyjne oraz strona internetowa zgodnie z załącznikiem Nr 2.
5. Zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji podlegających ogłaszaniu, a nie ujętych w sprawozdaniu finansowym.

§ 7

1. Każda jednostka organizacyjna Banku ma obowiązek wywiesić zasady dostępu do Polityki informacyjnej na tablicy ogłoszeń.
2. Wzór zasad dostępu do polityki informacyjnej zawiera załącznik nr 2 do niniejszej Instrukcji.

§ 8

1. Projekt– Polityki informacyjnej Banku oraz jej zmiany opracowuje Stanowisko analiz i zarządzania ryzykami.
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 analiz i zarządzania ryzykami.
2. Weryfikacja oraz zmiany w Polityce informacyjnej podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.

§ 10

1. Na podstawie zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Polityki informacyjnej Stanowisko analiz i zarządzania ryzykami 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 Głównego księgowego oraz zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą.

§ 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 Stanowisko analiz i zarządzania ryzykami.
3. Zarząd i Rada Nadzorcza 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 Politykę informacyjną oraz jej zmiany, a także informacje ujawniane na tej podstawie.
3. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej. Zarząd zatwierdza informacje podlegające ogłoszeniu. Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki informacyjnej sprawuje Prezes Zarządu.
4. Stanowisko analiz i zarządzania ryzykami, odpowiedzialne za opracowanie Polityki informacyjnej, realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji.
5. Stanowisko ds. zgodności, przeprowadzające weryfikację informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejsze Polityki.
6. Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.

§ 14

Realizacja niniejszej Polityki poddawana jest okresowo audytowi wewnętrznemu sprawowanemu przez Spółdzielnię Systemu Ochrony.

5. Zakres ujawnianych informacji.

§ 15

Bank ujawnia w formie pisemnej w miejscu określonym w zał. nr 1 do niniejszej Polityki.

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. Instrukcja wchodzi w życie z dniem wskazanym w Uchwale Rady Nadzorczej Banku.

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	Gł. Księgowy	Strona www. banku	Na bieżąco
II	Zasady zarządzania ryzykiem istotnym wraz z oświadczeniem Zarządu i Rady Nadzorczej na podstawie art. 111 a ust. 4 Ustawy Prawo Bankowe tj.: oświadczenie Rady Nadzorczej zawierające informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22 aa.	Stanowisko analiz i zarządzania ryzykami	Strona internetowa Banku	Na bieżąco
III	<p>Informacje wynikające z Rekomendacji „P”(dane ilościowe zawarte są w notatce, dane jakościowe w załączonej Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności) w zakresie:</p> <p>a) roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych,</p> <p>b) działalności w zakresie pozyskiwania finansowania,</p> <p>c) stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane,</p> <p>d) w przypadku zrzeszonego banku spółdzielczego, funkcjonowania w ramach zrzeszenia,</p> <p>e) rozmiar i skład nadwyżki płynności banku,</p> <p>f) wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej banku,</p> <p>g) normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji.</p> <p>h) lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności,</p> <p>i) w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych oraz banku zrzeszającego, dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia.</p> <p>j) aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje,</p> <p>k) dywersyfikację źródeł finansowania banku,</p> <p>l) inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności, pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych,</p> <p>m) wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą banku,</p> <p>n) wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych,</p> <p>o) opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych,</p> <p>p) wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,</p> <p>r) politykę banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności,</p> <p>s) ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek grupy lub, w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych i banku zrzeszającego, w obrębie zrzeszenia</p>	Stanowisko analiz i zarządzania ryzykami	Strona internetowa Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
IV	Opis systemu kontroli wewnętrznej	Stanowisko ds. zgodności	Strona internetowa Banku	Na bieżąco
V	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.	Stanowisko organizacyjno-administracyjne	Strona internetowa Banku	Na bieżąco

VI	Ilość posiedzeń Rady Nadzorczej, która sprawuje nadzór nad Polityką wynagrodzeń.	Stanowisko organizacyjno-administracyjne	Strona internetowa Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
VII	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 oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.	Stanowisko analiz i zarządzania ryzykami	Strona internetowa Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
VIII	Struktura funduszy własnych, zgodnie z zapisami art. 477 Rozporządzenia 575/2013: a) ujawnienia funduszy własnych (struktura i wymogi) 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 analiz i zarządzania ryzykami	Strona internetowa Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
IX	Informacje określone w §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) bilans z opinia biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu, e) skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku, f) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej banku, g) Banki spółdzielcze są obowiązane podać obszar swojego działania oraz bank zrzeszający. h) Informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowe,	Stanowisko ds. zgodności	Tablica ogłoszeń, w miejscu wykonywania czynności; na stronie www banku	Na bieżąco
X	Informacje wymagane przez Zasady Ładu korporacyjnego publikowane na stronie internetowej Banku: a) zasady zarządzania ładem korporacyjnym, b) oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad Ładu korporacyjnego, c) podstawową strukturą organizacyjną, d) politykę informacyjną, e) wyniki oceny stosowania Ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.	Stanowisko organizacyjno-administracyjne	Strona internetowa Banku	Na bieżąco
XI	Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowy Fundusz Gwarancyjny: a) informacje o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG, b) informacje o podmiotach uprawnionych do gwarantowania, c) wysokość kwoty depozytów objętych gwarantowaniem.		Tablica ogłoszeń, w miejscu wykonywania czynności; na stronie internetowej Banku	Na bieżąco
XII	Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych: 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	IODO	Tablica ogłoszeń, w miejscu wykonywania czynności strona internetowa Banku	Na bieżąco

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

Informacje podlegające ujawnieniom, opracowane w oparciu o zapisy Polityki informacyjnej Banku wraz z niniejszą Polityką są udostępnione wszystkim zainteresowanym w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku www.bs-brzesko.pl