

*Załącznik do Uchwały nr 52/04/IV/2024
Zarządu Banku Spółdzielczego w Niechobrze
z dnia 23.04.2024r.*

*Załącznik do Uchwały nr 16/IV/2024
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w
Niechobrze z dnia 30.04.2024r.*

Polityka Informacyjna Banku Spółdzielczego w Niechobrze

Niechobrz, kwiecień 2024r.

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

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

Załącznik 2 (excel): Wzór ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych.

1. Postanowienia ogólne

§1.

1. Rada Nadzorcza i Zarząd Banku Spółdzielczego w Niechobrzu, zwanego dalej Bankiem zatwierdza i weryfikuje Politykę informacyjną w Banku Spółdzielczego w Niechobrzu, zwaną w dalszej części Polityką.
2. Niniejsza Polityka zawiera zakres i metody ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, zgodnie z:
 - 1) Rozporządzeniem 575/2013 UE (z późniejszymi zmianami), zwanym dalej Rozporządzeniem CRR,
 - 2) Rozporządzeniem 2019/876 UE, zwane dalej Rozporządzeniem CRR II,
 - 3) Ustawą Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111a i 111b,
 - 4) Ustawą o BFG,
 - 5) Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r. w sprawie zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
 - 6) Zasadami ładu korporacyjnego KNF,
 - 7) Rekomendacją „M” KNF,
 - 8) Rekomendacją „P” KNF,
 - 9) Rekomendacją „Z” KNF,
 - 10) Ustawą o ochronie danych osobowych,
 - 11) Wytycznymi EBA/GL/2022/13 dotyczącymi zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi.
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.

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 Polityce jest mowa o:

- 1) Banku – mowa o Banku Spółdzielczym w Niechobrzu.
- 2) Banku Zrzeszającym – mowa o Banku BPS S.A.
- 3) Rada Nadzorcza – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Niechobrzu.
- 4) Zarząd – Zarząd Banku Spółdzielczego w Niechobrzu.
- 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.
- 9) Jednostkach organizacyjnych – należy przez to rozumieć elementy struktury organizacyjnej, działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku. W Banku jednostkami organizacyjnymi są Centrala, Oddziały, Ekspozytury i Filie.
- 10) Centrali – należy przez to rozumieć jednostkę organizacyjną Banku, usytuowaną w siedzibie Banku w Niechobrz, 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) Strona internetowa – strona www.bsniechobrz.pl
- 13) IOD – Inspektor Ochrony Danych, 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 (nie później niż w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego Banku przez Zebranie Przedstawicieli), 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 ujawniania informacji elektronicznych – strona internetowa Banku www.bsniechobrz.pl oraz miejsce wykonywania czynności.
- 5) Zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji podlegających ogłszaniu, a nie ujętych w sprawozdaniu finansowym.

§7.

1. Weryfikacja Polityki informacyjnej odbywa się co najmniej raz w roku (i wykonywana jest najpóźniej do końca czerwca następnego roku) na podstawie informacji przygotowanej przez Stanowisko ds. ryzyk / Stanowisko ds. sprawozdawczości / Stanowisko ds. zgodności.
2. Weryfikacja oraz zmiany Polityki informacyjnej podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.

§8.

1. Na podstawie zatwierdzonej przez Zarząd Polityki informacyjnej Stanowisko ds. ryzyk / Stanowisko ds. sprawozdawczości / Stanowisko ds. zgodności 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 Wiceprezesa Zarządu ds. finansowo – księgowych.

§9.

Ujawnianie informacji powinny spełniać następujące wymogi:

- 1) Kompleksowość obrazu profilu ryzyka Banku.
- 2) Przydatność i aktualność, pozwalające ocenić bezpieczeństwo i stabilność działania 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 zaniechaniu ujawniania informacji z podaniem przyczyny występuje do Zarządu stanowisko ds. ryzyk / stanowisko ds. sprawozdawczości lub stanowisko 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

§11.

W procesie ujawniania informacji uczestniczą:

- 1) Zabranie Przedstawicieli, zatwierdzające sprawozdanie finansowe Banku.
- 2) Rada Nadzorcza zatwierdzająca Politykę informacyjną oraz jej zmiany a także informacje ujawniane na podstawie Rozporządzenia CRR. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad realizacją niniejszej Polityki oraz dokonuje jej okresowego przeglądu.
- 3) Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej. Zarząd zatwierdza informacje podlegające ogłoszeniu. Bezpośredni nadzór na opracowaniem i realizacją Polityki informacyjnej sprawuje Prezes Zarządu.
- 4) Stanowisko ds. ryzyk odpowiedzialne jest za opracowanie Polityki informacyjnej oraz realizację zadań związanych z ujawnieniem informacji.
- 5) Stanowisko ds. zgodności przeprowadzające weryfikacje informacji podlegających ujawnieniu na podstawie niniejszej Polityki.
- 6) Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnianiu.

§12.

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

5. Postanowienia końcowe

§13

1. Niniejsza Polityka podlega ocenie przez Zarząd i Radę Nadzorczą pod względem:
 - 1) adekwatności ujawnianych informacji,
 - 2) istotności ujawnianych informacji,
 - 3) zachowania poufności,
 - 4) częstotliwości ujawniania,
 - 5) kompletności,
 - 6) dostosowania do profilu ryzyka.

2. Niniejsza Polityka wchodzi **w życie z dniem podjęcia uchwały** przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

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

Nr	Zagadnienie	Komórka organizacyjna	Miejsce publikacji	Termin publikacji
I	Informacje ogólne o Banku: kwartalna informacja o sytuacji finansowej Banku	Stanowisko ds. ryzyk	Strona internetowa	Na bieżąco
II	art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe tj. Informacja o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa.	Stanowisko ds. ryzyk	Strona internetowa	Na bieżąco
III	<p>Informacje wynikające z Rekomendacji „P” w zakresie zarządzania ryzykiem płynności:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych, 2. działalności w zakresie pozyskiwania finansowania, 3. stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane, 4. w przypadku zrzeszonego banku spółdzielczego, funkcjonowania w ramach zrzeszenia. 5. rozmiar i skład nadwyżki płynności banku, 6. wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej banku, 7. normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji. 8. lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności, 9. w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych oraz banku zrzeszającego, dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia. 10. aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje, 11. dywersyfikację źródeł finansowania, 12. inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności, 13. pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, d)łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych, 	Stanowisko ds. ryzyk	Strona internetowa	Dane jakościowe -na bieżąco, wskaźniki - w terminie publikacji sprawozdania finansowego

	<p>14. wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest e)odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą banku,</p> <p>15. wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych,</p> <p>16. opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych,</p> <p>17. wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,</p> <p>18. politykę banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności,</p> <p>19. ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek grupy lub, w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych i banku zrzeszającego, w obrębie zrzeszenia.</p>			
IV	Opis Systemu kontroli wewnętrznej (Rekomendacja H oraz art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe)	Stanowisko ds. zgodności	Strona internetowa	Na bieżąco
V	<p>Na podstawie Rekomendacji Z:</p> <p>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.</p> <p>2.Rekomendacja Z/13.6 – Polityka zarządzania konfliktem interesów</p>	Stanowisko organizacyjno - administracyjne	Strona internetowa	Od 01 stycznia każdego roku
VI	<p>Rekomendacja M:</p> <p>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 wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.</p>	Stanowisko ds. ryzyk	Strona internetowa	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
VII	<p>Informacje ujawniane zgodnie z zapisami art. 433b ust. 2 Rozporządzenia 575/2013: (mała i niezłożona instytucja – nienotowana).</p> <p>Art. 447:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Ujawnienia struktury funduszy własnych. 2) łączna kwota ekspozycji na ryzyko. 3) Wymóg połączonego bufora. 4) Ujawnienia w zakresie dźwigni finansowej. 5) Informacje w odniesieniu do wskaźnika pokrycia płynności (LCR). 	<p>Stanowisko ds. ryzyk</p> <p>Stanowisko ds. sprawozdawczości</p>	Strona internetowa	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

	6) Informacje związane z wymogiem dotyczącym stabilnego finansowania netto (NSFR)			
VIII	<p>Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Politykę zarządzania ładem korporacyjnym, 2. Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego, 3. Podstawową strukturę organizacyjną, 4. Politykę informacyjną, 5. Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą. 	Stanowisko organizacyjno - administracyjne	Strona internetowa	Na bieżąco, w terminie publikacji sprawozdania finansowego
IX	<p>Informacje określone w art. 111 b Ustawy Prawo bankowe, tj.:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek, 2. stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat, 3. terminy kapitalizacji odsetek, 4. stosowane kursy walutowe, 5. bilans z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu, 6. skład zarządu i rady nadzorczej banku, 7. nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej banku, 8. obszar swojego działania oraz bank zrzeszający, 9. 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 	<p>Stanowisko organizacyjno – administracyjne</p> <p>Główny Księgowy</p>	Strona internetowa / Tablica ogłoszeń Banku	Na bieżąco
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 	Stanowisko organizacyjno - administracyjne	Strona internetowa / Tablica ogłoszeń Banku	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	Strona internetowa / Tablica ogłoszeń Banku	Na bieżąco

XII	Informacje wymagane przez Wytyczne EBA/GL/2018/10 dotyczące zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanyymi i restrukturyzowanymi.	Stanowisko ds. sprawozdawczości	Strona internetowa	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
-----	---	---------------------------------	--------------------	--

