

*Załącznik do Uchwały Nr 106/2022
Zarządu Banku Spółdzielczego w
Łochowie z dnia 22.12.2022 r.*

*Załącznik do Uchwały Nr 57/2022 Rady
Nadzorczej Banku Spółdzielczego w
Łochowie z dnia 29.12.2022 r.*

Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Łochowie

Spis treści

Rozdział 1. Postanowienia ogólne	3
Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji	4
Rozdział 3. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji	5
Rozdział 4. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji	6
Rozdział 5. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji	7
Rozdział 6. Przepisy końcowe	7

Metryka regulacji

Podstawowe dane regulacji:

Właściciel dokumentu	Stanowisko ds. ryzyk
Pełna nazwa dokumentu	Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Łochowie
Data wydania	Grudzień 2022r.
Data obowiązywania	Polityka wchodzi w życie z dniem zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą
Uchyła	Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Łochowie wprowadzona Uchwałą Zarządu Banku 87/2021 z dnia 23.12.2021 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej 31/2021 z dnia 29.12.2021 r.
Kogo obowiązuje	Wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku

Osoby zaangażowane:

Sporządzony przez	Estera Suchodolska
Zaakceptowany przez	<i>Zarząd, Rada Nadzorcza Banku</i>

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

Niniejsza „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Łochowie”, 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 i firm inwestycyjnych (...) zmienione przez Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019r.,
- 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;
- 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 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Prawo bankowe);
- 5) Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego.
- 6) Rozporządzenia Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego;
- 7) Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
- 8) Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;
- 9) Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego, dotycząca systemu kontroli wewnętrznej;
- 10) Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego;
- 11) Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym z dnia 10 czerwca 2016r.;
- 12) Ustawy o ochronie danych osobowych z dnia 10 maja 2018r.;

§ 2.

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Łochowie;
- 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;
- 5) 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;
- 6) instytucja nienotowana – oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej;

§ 3.

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

Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji

§ 4.

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, Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego oraz innych przepisów prawa.
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 oraz **instytucja nienotowana** w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR, raz do roku ujawnia najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.
3. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Prawie bankowym (art. 111a ust. 4), Bank raz do roku ogłasza: 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.
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 informacje na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (Rekomendacja 13.6) oraz informacje dotyczące maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia

- brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym (Rekomendacja 30.1)
6. Bank raz do roku ujawnia informacje dotyczące systemu kontroli wewnętrznej zgodny z wymaganiami Rekomendacji H.
 7. Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego.
 8. Bank ujawnia informacje wymagane przez przepisy art. 111 Ustawy Prawo bankowe Bank,
 9. Ponadto, Bank ogłasza informacje wymagane przez przepisy art. 318 Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym oraz przez przepisy Ustawy o ochronie danych osobowych.
 10. Bank nie ogłasza:
 - 1) informacji uznanych jako nieistotne;
 - 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne;
 11. W przypadku, o którym mowa w ust. 10 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
 12. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.
 13. Szczegółowy zakres ujawnianych informacji zawarty jest w „Instrukcji sporządzania informacji objętej Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Łochowie”.

Rozdział 3. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 5.

1. Informacje wymienione w § 4 ust. 2 - 7 są ogłaszane w cyklach rocznych, najpóźniej w terminie 15 dni od zatwierdzenia sprawozdania finansowego przez Zebranie Przedstawicieli.
2. Informacje wymienione w § 4 ust. 8 i ust. 9 są ogłaszane na bieżąco, w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.

§ 6.

3. Bank ujawnia wszystkie informacje, których ujawnienie jest wymagane na mocy tytułów II i III Rozporządzenia, w formacie elektronicznym i na jednym nośniku lub w jednym miejscu - na swojej stronie internetowej www.bslochow.pl., w postaci samodzielnego dokumentu, który stanowi łatwo dostępne źródło informacji ostrożnościowych dla użytkowników tych informacji.
4. Bank ujawnia informacje wymienione w § 4 ust. 2 w formacie zgodnym z art. 434a Rozporządzenia – tzn. w jednolitym formacie ujawniania informacji, zgodnym z przepisami Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 z 15 marca 2021r.
5. Bank udostępnia na swojej stronie internetowej www.bslochow.pl - archiwum informacji, których ujawnienie jest wymagane na mocy Rozporządzenia. 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. Informacje, o których mowa w § 4 ust. 2 - 7 są udostępniane wszystkim zainteresowanym w formie papierowej w języku polskim w:
 - Centrali Banku w Łochowie, ul. Aleja Pokoju 54, w pokoju nr 108 w godzinach 8.00 do 15.30,

- Oddziale w Korytnicy ul. Wyzwolenia 1 A w godzinach 7.45 do 15.15,
 - Oddziale w Jadowie ul. Jana Pawła II 21 w godzinach 8.00 do 15.30,
 - Punkcie Kasowym w Strachówce ul. Norwida 6 w godzinach 8.00-15.30,
- w zbiorze dokumentów pt.: „Ujawnienie informacji dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń, i innych informacji ujawnianych zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, część ósma tytuł II i III, zmienionego Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019r., a także art. 111a ust 3 ustawy – Prawo bankowe”.
7. Informacje, o których mowa w § 4 ust. 8, w tym „Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Łochowie o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego są udostępniane na stronie internetowej www.bslochow.pl.
 8. Informacje, o których mowa w § 4 ust. 9 są udostępniane w placówkach Banku w formie papierowej.
 9. Informacje, o których mowa w § 4 ust. 10 są udostępniane w placówkach Banku oraz na stronie internetowej www.bslochow.pl.

Rozdział 4. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji

§7.

1. Bank zapewnia swoim członkom oraz klientom właściwy dostęp do informacji.
2. Bank realizując obowiązki w zakresie ogłaszania lub udzielania dostępu do informacji ogłasza lub udostępnia wyłącznie informacje nie stanowiące tajemnicy chronionej prawnie lub nie naruszające praw innych osób.

§ 8.

1. Członkowie Banku mają prawo do zaznajamiania się z uchwałami organów Banku, protokołami obrad organów Banku, protokołami lustracji, rocznymi sprawozdaniami finansowymi, umowami zawieranymi przez spółdzielnię z osobami trzecimi.
2. Bank może odmówić członkowi wglądu do umów zawieranych z osobami trzecimi, jeżeli naruszałoby to prawa tych osób lub jeżeli istnieje uzasadniona obawa, że członek wykorzysta pozyskane informacje w celach sprzecznych z interesem Banku i przez to wyrządzi Bankowi znaczną szkodę.
3. Bank może odmówić wglądu w uchwały, protokoły obrad organów o ile może to stanowić naruszenie przepisów prawa.
4. Odmowa wyrażana jest na piśmie.

§ 9

Innych informacji na temat Banku na żądanie członka Banku udziela Zarząd Banku, pisemnie lub w inny uzgodniony z członkiem Banku sposób w terminie do 14 dni od daty złożenia zapytania.

§ 10

Udzielając informacji członkom Banku Zarząd zapewnia ich rzetelność oraz kompletność, nie stosując przy tym żadnych preferencji w stosunku do poszczególnych członków Banku.

Rozdział 5. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji

§ 11

1. Polityka informacyjna jest weryfikowana, co najmniej raz w roku, do końca grudnia przez Zarząd i Radę Nadzorczą.
2. Informacje publikowane na podstawie Rozporządzenia CRR są zatwierdzane przez Zarząd i Radę Nadzorczą.
3. Przeglądu przestrzegania zasad Polityki informacyjnej Banku dokonuje w okresach rocznych Stanowisko ds. ryzyk.
4. Stanowisko ds. ryzyk, przygotowuje propozycję weryfikacji Polityki informacyjnej Banku.
5. Każda zmiana Polityki informacyjnej Banku podlega opiniowaniu przez Stanowisko ds. zarządzania ryzykiem braku zgodności i kontroli wewnętrznej, bądź członka Zarządu nadzorującego ten obszar.
6. Stanowisko ds. ryzyk po zaopiniowaniu przez Stanowisko ds. zarządzania ryzykiem braku zgodności i kontroli wewnętrznej przedkłada Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku propozycję weryfikacji Polityki informacyjnej, w terminie do końca grudnia każdego roku.
7. Weryfikację polityki informacyjnej Banku może również przeprowadzić, na podstawie oddzielnie zawartej umowy, merytoryczna komórka Banku Zrzeszającego.
8. Zarząd i Rada Nadzorcza Banku zatwierdza wszystkie zmiany Polityki informacyjnej.

Rozdział 6. Przepisy końcowe

§ 12

Przepisy zawarte w niniejszym dokumencie obowiązują w stosunku do informacji ujawnionych za rok 2022 i w latach kolejnych.