

*Załącznik do Uchwały Nr 41/2023  
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego  
w Poddębicach z dnia 19.06.2023 r.*

*Załącznik do Uchwały Nr 107/PRk/2023  
Zarządu Banku Spółdzielczego  
w Poddębicach z dnia 07.06.2023 r.*



**BANK SPÓLDZIELCZY  
w Poddębicach**

**Polityka informacyjna Banku**

## Spis treści

<b>Rozdział 1. Postanowienia ogólne .....</b>	<b>3</b>
<b>Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji .....</b>	<b>4</b>
<b>Rozdział 3. Częstotliwość ogłaszania informacji .....</b>	<b>5</b>
<b>Rozdział 4. Formy i miejsce ogłaszania informacji .....</b>	<b>5</b>
<b>Rozdział 5. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji .....</b>	<b>6</b>
<b>Rozdział 6. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji .....</b>	<b>6</b>
<b>Rozdział 7. Zasady weryfikacji Polityki .....</b>	<b>7</b>

## **Rozdział 1. Postanowienia ogólne**

### **§ 1.**

Niniejsza „Polityka informacyjna Banku”, 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) Wytycznych EBA/GL/2018/10 z dnia 17 grudnia 2018 dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (Wytyczne EBA/2018/10);
- 5) Wytycznych EBA/GL/2022/13 z dnia 12 października 2022 r. zmieniających wytyczne EBA/GL/2018/10 dotyczące ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (Wytyczne EBA/2022/13);
- 6) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
- 7) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Prawo bankowe);
- 8) Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
- 9) Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;
- 10) Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego;
- 11) Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

### **§ 2.**

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Poddębicach;
- 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) Instrukcja ujawnieniowa – wewnętrzna regulacja Banku „Instrukcja sporządzania i ogłaszania przez Bank Spółdzielczy w Poddębicach informacji podlegających ujawnieniom”.

### § 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;
  - 6) sposób zapewniania klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji.
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, Wytycznych EBA/2018/10, Prawie bankowym oraz w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego.
2. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Rozporządzeniu CRR, oraz Wytycznych EBA/2018/10, Bank, jako **inna instytucja** tj. niebędąca instytucją małą i niezłożoną w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR ani instytucją dużą w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 146 Rozporządzenia CRR i jednocześnie **nienotowana** w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR, publikuje raz do roku następujący zakres informacji, zgodnie z art. 433c ust. 2 Rozporządzenia CRR:
  - 1) cele i polityki w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (art. 435 ust. 1 lit. a, e, oraz f Rozporządzenia CRR);
  - 2) informacje w odniesieniu do zasad zarządzania (art. 435 ust. 2 lit. a, b i c Rozporządzenia CRR);
  - 3) informacje na temat funduszy własnych (art. 437 lit. a Rozporządzenia CRR);
  - 4) informacje na temat wymogów w zakresie funduszy własnych i kwot ekspozycji ważonych ryzykiem (art. 438 lit. c, d Rozporządzenia CRR);
  - 5) najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR;
  - 6) informacje na temat polityki wynagrodzeń (art. 450 ust. 1, lit. a-d, h-k Rozporządzenia CRR);
  - 7) informacje dotyczące ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (Wytyczne EBA/2018/10).

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 także informacje na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (rekomendacja 13.6).
6. Bank raz do roku ujawnia informacje dotyczące maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (rekomendacja 30.1).
7. Bank raz do roku ujawnia informacje o udziale członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu, a także informacje o długoterminowych nieobecnościach członków Zarządu, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z. (rekomendacja 8.8).
8. Na podstawie art. 432 Rozporządzenia CRR 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.
11. Informacje podlegające ujawnieniu zgodnie z Rozporządzeniem CRR będą przygotowane i udostępnione według wzorów określonych w Rozporządzeniu 2021/637 ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji.

### **Rozdział 3. Częstotliwość ogłaszania informacji**

#### **§ 5.**

Pełny zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczący adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłaszaniu, Bank ujawnia z częstotliwością roczną w tym samym dniu, w którym instytucje publikują swoje sprawozdania finansowe za odnośny okres, w stosownych przypadkach, lub jak najszybciej po upływie tego terminu.

### **Rozdział 4. Formy i miejsce ogłaszania informacji**

#### **§ 6.**

1. Informacja stanowiąca wymóg, o którym mowa w § 4 ust 1 ogłaszana jest na stronie internetowej Banku [www.bspoddebice.pl](http://www.bspoddebice.pl).
2. Informacja publikowana jest w języku polskim.

## **Rozdział 5. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji**

### **§ 7.**

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 Instrukcji ujawnieniowej.
2. Projekt kompletnego dokumentu ujawnieniowego, podlega niezależnej weryfikacji wykonywanej przez odpowiednie komórki merytoryczne Banku, zgodnie z zakresem ustalonym w Instrukcji ujawnieniowej.
3. Informacja, o której mowa w § 6 przed jej podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzana jest przez Zarząd Banku, a następnie przez Radę Nadzorczą Banku.
4. 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 6. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji**

### **§ 8.**

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.
3. Podstawowym sposobem przekazywania przez Bank informacji związanych z jego działalnością jest udostępnianie materiałów i informacji w siedzibie Centrali Banku, w Oddziałach oraz na stronie internetowej, chyba że przepis powszechnie obowiązującego prawa stanowi inaczej.
4. Komunikacja między Bankiem i Klientem odbywa się za pomocą następujących kanałów komunikacji:
  - 1) poczty elektronicznej;
  - 2) serwisu bankowości elektronicznej;
  - 3) korespondencji listowej;
  - 4) rozmów z pracownikami prowadzonych w placówkach Banku.
5. Bank przy prowadzeniu komunikacji z Klientem posługuje się kanałem komunikacji wybranym przez Klienta, chyba że obowiązek komunikacji w określonej formie wynika z obowiązujących przepisów prawa, postanowień regulaminów produktowych i umów zawartych z Klientem.

### **§ 9.**

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.

#### **§ 10.**

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.

#### **§ 11.**

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

### **Rozdział 7. Zasady weryfikacji Polityki**

#### **§ 12.**

1. Postanowienia Polityki podlegają przeglądowi nie rzadziej niż raz w roku w terminach przeglądów zarządczych, dokonywanych zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi Banku.
2. Proces przeglądu obejmuje swoim zakresem:
  - 1) weryfikację wymaganego zakresu ujawnień;
  - 2) ocenę istotności ujawnianych informacji;
  - 3) terminy i częstotliwość ogłaszania informacji.
3. Zmiany do Polityki wymagają zatwierdzenia przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.