

Załącznik
do Uchwały nr1/11/2022
Zarządu Banku Spółdzielczego
w Radzynie Podlaskim
z dnia 14 czerwca 2022 r.

Załącznik
do Uchwały nr1/IV/2022
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego
w Radzynie Podlaskim
z dnia 14 czerwca 2022 r



**POLITYKA INFORMACYJNA
BANKU SPÓLDZIELCZEGO W RADZYNIU PODLASKIM**

1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Bank Spółdzielczy w Radzynie Podlaskim, zwany dalej Bankiem, prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne członków Banku oraz klientów.
2. „Polityka Informacyjna Banku Spółdzielczego w Radzynie Podlaskim”, zwana dalej „Polityką”, stanowi wykonanie postanowień:
 - 1) Ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r.,
 - 2) 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, zmienionego przez Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r., zwanego dalej „Rozporządzeniem”,
 - 3) 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);
 - 4) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021 ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (...),
 - 5) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
 - 6) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym,
 - 7) Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach,
 - 8) Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków,
 - 9) Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach,
 - 10) Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach,
 - 11) Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego,
 - 12) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dn. 27 kwietnia 2016r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE,
 - 13) Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji z dnia 10 czerwca 2016 r.,
 - 14) Ustawy o ochronie danych osobowych z dnia 10 maja 2018 r..
3. Polityka wprowadza zestaw wymagań informacyjno-sprawozdawczych, które umożliwią uczestnikom rynku ocenę działalności Banku. Informacje ilościowe i jakościowe publikowane są w formie Raportu „Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Radzynie Podlaskim”.
4. Polityka określa zakres ogłaszanych informacji zgodnie z wymogami prawa, częstotliwość, zasady zatwierdzania i weryfikacji oraz formę i miejsce ogłaszania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej, a także zakres informacji podlegających ogłaszaniu.

5. Bank przyjmując i realizując niniejszą Politykę, spełnia warunki „małej i niezłożonej instytucji” zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia oraz instytucji nienotowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia.

2. Zakres ogłaszanych informacji

§ 2.

1. W celu spełnienia wymogów określonych w Części Ósmej Rozporządzenia, Bank, jako instytucja mała i niezłożona oraz instytucja nienotowana, zgodnie z zakresem informacji podlegających ujawnieniu określonym na podstawie z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia, ujawnia najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.
2. Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego wymienionych w § 1 ust. 2, pkt. 11), w tym:
 - 1) informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego lub informację o odstąpieniu od stosowania w pełnym zakresie określonych zasad;
 - 2) podstawową strukturę organizacyjną;
 - 3) wyniki okresowej oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dokonanej przez Radę Nadzorczą.
3. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111 Ustawy Prawo bankowe Bank ogłasza:
 - 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 ze sprawozdaniem z badania 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;
 - 9) bank zrzeczający.
4. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111a ust.1 Ustawy Prawo bankowe, Bank ogłasza informacje w sprawozdaniu z działalności Banku za dany rok obrotowy:
 - 1) nazwę, charakter i lokalizację geograficzną działalności;
 - 2) obrót w danym roku wykazywany w sprawozdaniu finansowym;
 - 3) liczbę pracowników w przeliczeniu na pełne etaty;
 - 4) zysk lub stratę przed opodatkowaniem;
 - 5) podatek dochodowy;
 - 6) otrzymane finansowe wsparcie ze środków publicznych;
 - 7) informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej (ROA).
5. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111a ust. 4 Ustawy prawo bankowe, Bank ogłasza:

- 1) opis systemu zarządzania, w tym opis systemu zarządzania ryzykiem, opis systemu kontroli wewnętrznej;
 - 2) opis polityki wynagrodzeń;
 - 3) informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń;
 - 4) informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Prawa bankowego.
6. W zakresie informacji wymaganych przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym:
- 1) informacje określone w art. 318 ust.1 pkt 1):
 - a) Informacje o sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku w formie tabeli zawierającej wybrane elementy bilansu oraz podstawowe wskaźniki Banku;
 - 2) informacje określone w art. 318 ust.1 pkt 2):
 - a) informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG;
 - b) informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania;
 - c) wysokość kwoty lokat objętych gwarantowaniem.
7. W zakresie informacji wymaganych przez Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dn. 27 kwietnia 2016r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE:
- 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 podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych;
 - 4) informacja o Inspektorze Ochrony Danych.
8. W zakresie informacji wymaganych w Rekomendacji M (rekomendacja 17) dotyczących ryzyka operacyjnego:
- 1) informacja na temat ogólnego podejścia do zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym: 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.
9. W zakresie informacji wymaganych w Rekomendacji P (rekomendacja 18) dotyczących ryzyka płynności:
- 1) informacje ilościowe – dotyczące pozycji płynności;
 - 2) informacje jakościowe - dotyczące organizacji procesu zarządzania ryzykiem płynności wynikające z Rekomendacji P.
10. W zakresie informacji wymaganych przez Rekomendację Z dotyczących ładu wewnętrznego:
- 1) informacja dotycząca przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów (rekomendacja 13.6).
 - 2) wysokość określonego w Polityce wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Radzynie Podlaskim, maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym (rekomendacja 30.1)
11. Ujawniane informacje powinny spełniać następujące wymogi:
- 1) kompleksowość, przedstawiająca aktualny obraz ryzyk związanych z działalnością 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 i przydatność do oceny ryzyka Banku.

12. Zakres ogłaszanych informacji nie obejmuje:

- 1) informacji, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję Banku na rynku w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów, tj. takich informacji, których ujawnienie spowodowałoby spadek wartości dokonanych przez Bank inwestycji, a w konsekwencji osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną oraz informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną;
 - 2) zgodnie z art. 432 ust. 2 Rozporządzenia, Bank nie ujawnia informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne. Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
 - 3) zgodnie z art. 432 ust. 1 Rozporządzenia, Bank nie ujawnia informacji nieistotnych w procesie wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, tj. takich informacji, których pominięcie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, lub wpłynąć na taką ocenę lub decyzję.
13. W zakresie, o którym mowa w ust. 12 pkt. 2 i pkt 3 Bank stosuje odpowiednie wytyczne wydane przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego zgodnie z art. 432 Rozporządzenia.

3. Częstotliwość ogłaszanych informacji

§ 3.

1. Informację zawierającą wskaźniki określone w § 2 ust. 1, informacje w zakresie wymaganym przez przepisy art. 111a ust.1 i ust. 4 Ustawy Prawo bankowe, określone w § 2 ust. 4 i 5, informacje w zakresie wymaganym przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, określone w § 2 ust. 6 pkt 1, informacje wymagane w Rekomendacji M określone w § 2 ust. 8, informacje wymagane w Rekomendacji P określone w § 2 ust. 9, informacje wymagane w Rekomendacji Z określone w § 2 ust. 10 pkt 2, Bank ogłasza z częstotliwością roczną w terminie publikacji rocznego sprawozdania finansowego Banku, przy czym informacje jakościowe aktualizuje na bieżąco w przypadku wprowadzenia istotnych zmian.
2. Informacje z zakresu Zasad Ładu Korporacyjnego określone w § 2 ust. 2, Bank ogłasza z częstotliwością roczną w terminie publikacji rocznego sprawozdania finansowego Banku.
3. Bank ogłasza informacje wymagane w Rekomendacji Z określone w § 2 ust. 10 pkt 1 w postaci dokumentu „Polityka Zarządzania Konfliktem Interesów. W przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.
4. Informacje w zakresie wymaganym przez przepisy art. 111 Ustawy Prawo bankowe, określone w § 2 ust. 3, informacje w zakresie wymaganym przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, określone w § 2 ust. 6 pkt 2 oraz informacje w zakresie wymaganym przez Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dn. 27 kwietnia 2016r. określone w § 2 ust.7, Bank ogłasza na bieżąco. W przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.
5. W przypadku wystąpienia zdarzenia skutkującego istotną zmianą profilu ryzyka, Bank ogłosi informacje, o których mowa w § 2 w okresie nie przekraczającym trzech miesięcy od daty zajścia takiego zdarzenia.

4. Forma i miejsce ogłaszania informacji

§ 4.

1. Bank zapewnia swoim członkom, klientom i innym uczestnikom rynku właściwy dostęp do informacji.
2. Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej Banku, o których mowa w § 3 ust. 1, Bank przygotowuje w formie Raportu „Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Radzynie Podlaskim”, który podlega ujawnieniu, udostępniane są Klientom:
 - 1) w formie papierowej w Centrali Banku w Radzynie Podlaskim, ul. Ostrowiecka 35 w pokoju nr 28 w godzinach 8:00 – 15:00;
 - 2) w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku www.bsradzyn.pl;
 - 3) Informacje ogłaszane są w języku polskim;
 - 4) Wszystkie dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych bez miejsc po przecinku;
 - 5) Bank ujawnia informacje 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.
3. Informacje, o których mowa w § 2, ust. 2, 4 i 7, 10 pkt 1, w tym Oświadczenie Zarządu o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego są udostępniane na stronie internetowej www.bsradzyn.pl.
4. Informacje, o których mowa w § 2 ust. 3 są udostępniane w placówkach Banku w formie papierowej, w formie elektronicznej na tablicach informacyjnych oraz na stronie internetowej Banku www.bsradzyn.pl.
5. Informacje, o których mowa w § 2 ust. 6 pkt 2 są udostępniane w placówkach Banku w formie papierowej oraz na stronie internetowej Banku www.bsradzyn.pl.
6. Bank udostępnia na swojej stronie internetowej www.bsradzyn.pl - archiwum informacji, których ujawnianie 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.

5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji

§ 5.

1. Ogłaszane informacje o których mowa w § 2 ust. 1, 2 i 5, 8, 9, 10, podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą Banku przed ich publikacją.
2. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta podlegają weryfikacji zgodnie z systemem kontroli wewnętrznej obowiązującym w Banku.

6. Zasady weryfikacji Polityki informacyjnej

§ 6.

1. Polityka informacyjna Banku podlega rocznej weryfikacji w ramach przeglądu zarządczego.
2. Weryfikacji podlega w szczególności częstotliwość publikowania informacji, miejsce ich ogłaszania oraz zakres informacji podlegających ujawnieniom.
3. Zakres ujawnianych informacji może ulec zmianie w przypadku:
 - 1) zmiany strategii Banku;
 - 2) zmiany profilu ryzyka;
 - 3) zmiany metod wyliczania wymogów kapitałowych;
 - 4) zmiany zewnętrznych przepisów prawa, o których mowa w § 1 ust. 2;

- 5) zmiany innych przepisów regulacyjnych w zakresie zarządzania ryzykiem i polityki wynagrodzeń.
4. Weryfikacji adekwatności ogłaszanych informacji, w tym zakresu i częstotliwości ogłaszania dokonuje corocznie Zarząd oraz Rada Nadzorcza, na podstawie wyników odpowiedniego przeglądu zarządczego.
5. Weryfikacja służy ocenie, czy dzięki ujawnianym informacjom uczestnicy rynku otrzymują kompleksowy obraz profilu ryzyka Banku.

7. Postanowienia końcowe

§ 7.

Nadzór nad realizacją Polityki sprawuje Rada Nadzorcza.