

Załącznik Nr 1
do Uchwały Nr 780/118./2023
Zarządu BS w Zawadzkim
z dnia 29.12.2023 r.

i
Załącznik Nr 1
do Uchwały Nr 16/1/2024
Rady Nadzorczej BS w Zawadzkim
z dnia 29.02.2024 r.

**POLITYKA
INFORMACYJNA
Banku Spółdzielczego w Zawadzkim**



Zawadzkie, grudzień 2023 rok

Spis treści

I. Postanowienia ogólne	2
II. Podstawowe definicje.....	3
III. Informacje podlegające ogłaszaniu lub udostępnianiu.....	4
IV. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji.....	6
V. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji	7
VI. Zasady weryfikowania i zatwierdzania informacji podlegających ogłaszaniu	8
VII. Przepisy końcowe	8

I. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne członków Banku oraz klientów.
2. Niniejsza „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Zawadzkiem” nazywana dalej „Polityką” określa:
 - 1) zakres ogłaszanych zgodnie z wymogami prawa informacji,
 - 2) określenie częstotliwości dokonywania ogłaszania informacji,
 - 3) formy i miejsca ogłaszania informacji,
 - 4) sposób zapewniania klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji,
 - 5) zasad zatwierdzania i weryfikowania informacji podlegających zgodnie z Polityką ogłaszaniu.

§ 2

Niniejsza Polityka stanowi regulację Banku przyjętą w celu:

- 1) spełnienia wymogów dotyczących obowiązku przyjęcia „formalnej polityki” przyjętej w celu ujawniania informacji zgodnie z art. 432 ust. 3 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 (...) ze zmianami, zwanego dalej „Rozporządzeniem”;
- 2) spełnienia wymogów art. 111, oraz 111a Ustawy Prawo bankowe;
- 3) spełnienia wymogów Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego, w tym Rekomendacji M, P, H, Z Komisji Nadzoru Finansowego;
- 4) spełnienia wymogów § 31 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 roku poz. 17).

§ 3

Podstawą do opracowania Polityki są przepisy prawa oraz regulacje nadzorcze:

- 1) Ustawa Prawo bankowe,
- 2) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym.
- 3) Rozporządzenie 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),
- 4) Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji o których mowa jest w części ósmej tytułu II i III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Rozporządzenie 2021/637),

- 5) 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).
- 6) rekomendacje nadzorcze wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego:
 - a) Rekomendacja H KNF,
 - b) Rekomendacja M KNF,
 - c) Rekomendacja P KNF,
 - d) Rekomendacja Z KNF,
- 5) Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB) dotyczących dokonywania ujawnień informacji, w tym:
„Wytyczne EBA/GL/2014/14 - w sprawie istotności, zastrzeżonego charakteru i poufności ujawnianych informacji oraz częstotliwości ujawniania zgodnie z art. 432 ust. 1, art. 432 ust. 2 i art. 433 rozporządzenia (UE) nr 575/2013,
- 6) „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego,
- 7) Statutu Banku.

§ 4

Działania komunikacyjne z interesariuszami prowadzone będą w oparciu o następujące zasady:

- 1) **przejrzystości**, tj. Bank będzie przekazywał w formie bieżących i okresowych raportów wszystkie przewidziane prawem informacje,
- 2) **rzetelności**, co oznacza, że upubliczniane informacje zawierać będą wszystkie istotne elementy konieczne do prawidłowej oceny danego zdarzenia i funkcjonowania Banku, a dane finansowe lub ocena jakościowa będą mieć swoje źródło w księgach finansowych poddawanych okresowej weryfikacji przez zewnętrznego audytora,
- 3) **spójności i równego traktowania**, tj. z zapewnieniem równego dostępu do informacji,
- 4) **wiarygodności**, rozumianej jako ciągła komunikacja wszystkich istotnych zdarzeń, umożliwiająca ocenę działalności Banku,
- 5) **wysokiej jakości**, według której przekaz informacji następować będzie w odpowiedniej, zrozumiałej formie.

II. Podstawowe definicje

§ 5

Ileokroć w Polityce jest mowa o:

- 1) **Banku Zrzeszającym** – należy przez to rozumieć Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.,
- 2) **Banku** – Bank Spółdzielczy w Zawadzkiem,

- 3) **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,
- 4) **Informacja poufna** – informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności,
- 5) **Informacja zastrzeżona** – informacja, której podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku; mogą to być informacje dotyczące systemów lub produktów, których ujawnienie obniżyłoby opłacalność inwestycji w Banku w te systemy lub produkty,
- 6) **miejscu wykonywania czynności** – należy przez to rozumieć jednostki organizacyjne Banku oraz zamiejscowe komórki organizacyjne wchodzące w skład jednostek organizacyjnych, takie jak Punkty Kasowe,
- 7) **jednostkach organizacyjnych** – należy przez to rozumieć elementy struktury organizacyjnej, działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku.
W Banku jednostkami organizacyjnymi są Centrala, Oddziały i Punkt Kasowy,
- 8) **Centrali** - należy przez to rozumieć jednostkę organizacyjną Banku, usytuowaną w siedzibie Banku w Zawadzkiem, realizującą kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzorującą ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych Banku,
- 9) **adekwatność kapitałowa** – wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyk występujących w Banku,
- 10) **obszar geograficzny** – obszar działania Banku określony w Statucie Banku,
- 11) **istotna branża** – branża, w której Bank posiada zaangażowanie w wysokości przekraczającej 10% obliża kredytowego powiększonego o udzielone zobowiązania pozabilansowe,
- 12) **Strona internetowa** – strona www.bs-zawadzkie.pl,

III. Informacje podlegające ogłaszaniu lub udostępnianiu

§ 6

1. Bank przyjmując i realizując niniejszą Politykę spełnia warunki „**małej i niezłóżonej instytucji**” zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR oraz „instytucji nienotowanej” w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR a także zgodnie z otrzymanymi pismami z KNF nr DBS-DBSZ4.7111.443.2021.AG z dnia 21 maja 2021 r. i DBS-DBSZ5.7111.36.2022 z dnia 21 kwietnia 2022 r..
2. Bank nie dokonuje ujawniania informacji uznanych za nieistotne, zgodnie z art. 432 ust. 1 Rozporządzenia, jeżeli ich pominięcie lub błędne przedstawienie nie może zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika tych informacji, który opiera się na nich na potrzeby podjęcia decyzji ekonomicznych – pominięte rodzaje informacji są wyraźnie zaznaczone w treści dokumentu ujawnienia.

3. Bank pomija również informacje, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne zgodnie z art. 432 ust. 2 Rozporządzenia, z wyjątkiem informacji podlegających ujawnieniu określonych w art. 437 i 450 Rozporządzenia – pominięte rodzaje informacji są wyraźnie zaznaczone w treści dokumentu ujawnienia.
4. W zakresie ust. 2 i ust. 3 Bank stosuje odpowiednie wytyczne wydane przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego zgodnie z art. 432 Rozporządzenia.
5. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Rozporządzeniu CRR, Bank, jako **mała i niezłożona instytucja** i jednocześnie **nienotowana** publikuje raz do roku następujący zakres informacji:
 - a) Cele i polityki w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk zgodnie z art. 435 ust.1 lit. a, e oraz f Rozporządzenia,
 - b) Informacje w odniesieniu do zasad zarządzania zgodnie z art. 435 ust.2 lit. a, b i c,
 - c) Informacje na temat funduszy własnych zgodnie z art. 437 lit. a Rozporządzenia,
 - d) Informacje na temat wymogów w zakresie funduszy własnych i kwot ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z art. 438 lit. c, d Rozporządzenia,
 - e) Najważniejsze wskaźniki o których mowa w art. 447 Rozporządzenia,
 - f) Informacje na temat Polityki wynagrodzeń zgodnie z art. 450 ust.1 lit a -d, h -k Rozporządzenia.
6. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Prawie bankowym – art. 111a ust. 4 – Bank raz do roku ogłasza:
 - a) Opis systemu zarządzania w tym systemu zarządzania ryzykiem,
 - b) Opis systemu kontroli wewnętrznej zgodnie z Rekomendacją H,
 - c) Opis Polityki wynagrodzeń w tym informacje o powołaniu komitetu wynagrodzeń,
 - d) Informację o spełnieniu Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Prawa bankowego.
7. Ponadto Bank raz do roku ujawnia informacje dotyczące ryzyka operacyjnego określone w Rekomendacji M – Rekomendacja 17 oraz ryzyka płynności określone w Rekomendacji P – Rekomendacja 18.
8. Raz do roku Bank ujawnia także informacje na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów, zgodnie z wymogami Rekomendacji Z – Rekomendacja 13.6.
9. Bank nie ogłasza informacji:
 - a) uznanych jako nieistotne,
 - b) które uznaje się za poufne lub zastrzeżone.
10. W przypadku. O których mowa w ust. 7 pkt 2 bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłaszania informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
11. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych ze sprawozdania finansowego Banku.

§ 7

Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego wymienionych w § 2 pkt. 4, w tym:

- 1) udostępnia na stronie internetowej informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego lub informację o odstąpieniu od stosowania w pełnym zakresie określonych zasad,

- 2) udostępnia na stronie internetowej podstawową strukturę organizacyjną,
- 3) ujawnia na stronie internetowej wyniki okresowej oceny stosowania Zasad dokonanej przez Radę Nadzorczą.

§ 8

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 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,
- 9) bank zrzeszający.

IV. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 9

1. Informacje wymienione w § 6 i § 7 są ogłaszane w cyklach rocznych, termin ogłaszania ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych.
2. Informacje wymienione w § 8 są ogłaszane na bieżąco, w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.

§ 10

1. Bank ujawnia wszystkie informacje, w formie papierowej lub na elektronicznym i na jednym nośniku lub w jednym miejscu - na swojej stronie internetowej www.bs-zawadzkie.pl,
2. w postaci samodzielnego dokumentu, który stanowi łatwo dostępne źródło informacji ostrożnościowych dla użytkowników tych informacji.
3. Bank ujawnia informacje wymienione w ust. 1 w formie zgodnym z art. 434a Rozporządzenia – tzn. w jednolitym formacie ujawniania informacji, tam gdzie to zostało uregulowane na podstawie przepisów Rozporządzenia.
4. Bank udostępnia na swojej stronie internetowej www.bs-zawadzkie.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. Informacje, o których mowa w § 5, w tym „Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Zawadzkim o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego są udostępniane na stronie internetowej www.bs-zawadzkie.pl.
6. Informacje, o których mowa w § 6 są udostępniane w placówkach Banku w formie papierowej na tablicy ogłoszeń lub na elektronicznej tablicy ogłoszeń.
7. Wszystkie informacje publikowane są w języku polskim.

V. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji

§ 11

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.

§ 12

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.

§ 13

1. Udzielając informacji członkom Banku Zarząd zapewnia ich rzetelność oraz kompletność, a także nie stosuje przy tym żadnych preferencji w stosunku do poszczególnych członków Banku.
2. W przypadku udzielenia członkowi informacji, która podlega udostępnieniu na podstawie prawa powszechnie obowiązującego oraz w zgodzie z niniejszą Polityką informacyjną, Bank udostępnia tę informację innym członkom:
 - a) w siedzibie Banku,
 - b) na żądanie członka - w formie pisemnej lub elektronicznej, chyba, że informacja dotyczyła tylko okoliczności dotyczących wyłącznie danego członka.
3. 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 roboczych od daty złożenia zapytania.

VI. Zasady weryfikowania i zatwierdzania informacji podlegających ogłoszeniu

§ 14

1. Treść ogłaszanych informacji wymienionych w ust. § 6 oraz § 7 podlega zatwierdzeniu przez Zarząd przed ich publikacją.
2. Treść informacji ogłaszanych zgodnie z § 8 podlega zatwierdzeniu przez Zarząd.

VII. Przepisy końcowe

§ 15

1. Polityka podlega weryfikacji co najmniej raz w roku, w terminach przeglądów zarządczych, dokonywanych zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi Banku.
2. Każda zamiana Polityki informacyjnej Banku podlega zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.
 1. Nadzór nad Polityką sprawuje Rada Nadzorcza.
 2. Niniejsza Polityka podlega ujawnieniu na stronie internetowej Banku.
 3. Nowelizacja aktów prawnych powołanych w niniejszej Polityce, skutkująca zmianą przepisów nie dotyczących materii objętej niniejszą Polityką lub zmianą numeracji cytowanego publikatora danego aktu prawnego (tj. zmianą oznaczenia pozycji Dziennika Ustaw lub wprowadzeniem tekstu jednolitego danego aktu prawnego), nie mają wpływu na charakter wiążący postanowień niniejszej Polityki; powyższe dane dotyczące oznaczenia publikatora danego aktu prawnego będą aktualizowane przez Bank przy okazji konieczności wprowadzenia merytorycznych zmian do treści niniejszej Polityki.

§ 16

1. Polityka może być zmieniona lub uchylona w trakcie jej obowiązywania.
2. Traci moc Polityka przyjęta Uchwałą Zarządu Nr 245/113/2021 z dnia 13.12.2021 roku oraz zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 36/7/2021 z dnia 17.12.2021 roku.
3. Niniejszą Politykę przyjęto Uchwałą Zarządu **Nr 780/118/2023** z dnia **29.12.2023 roku** oraz zatwierdzono Uchwałą Rady Nadzorczej **Nr 16/1/2024** z dnia **29.02.2024 roku**.
4. Polityka informacyjna wchodzi w życie z **dniem 01.01.2023 roku**.

**Zarząd Banku Spółdzielczego
w Zawadzkiem**

**Rada Nadzorcza Banku
Spółdzielczego w Zawadzkiem**