

*Załącznik do Uchwały Nr 2/38/2022
Zarządu Banku Spółdzielczego
w Suchedniowie z dnia 22.12.2022r.*

*Załącznik do Uchwały Nr 8/10/2022
Rady Nadzorczej Banku
Spółdzielczego w Suchedniowie
z dnia 29.12.2022r.*

Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Suchedniowie

Tekst jednolity

Spis treści

1. Postanowienia ogólne.....	2
2. Podział zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji	4
3. Zakres informacji podlegających ogłaszaniu i udostępnianiu.....	4
4. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji.....	11
5. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji.....	12
6. Zasady weryfikowania i zatwierdzania informacji podlegających ogłaszaniu	13
7. Zasady weryfikacji i publikacji Polityki informacyjnej	13

1. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Bank Spółdzielczy w Suchedniowie, zwany dalej „Bankiem”, prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne członków Banku oraz klientów.
2. Niniejsza „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Suchedniowie” nazywana dalej „Polityką”, stanowi regulację Banku opracowaną w celu:
 - 1) ułatwienia dostępu do informacji związanych z działalnością Banku oraz do ich prezentowania w sposób przystępny, rzetelny i kompletny,
 - 2) zagwarantowania wysokich standardów komunikacji, służących kształtowaniu wizerunku Banku jako uczciwej i rzetelnej instytucji zaufania publicznego,
 - 3) spełnienia wymogów dotyczących obowiązku przyjęcia „formalnej polityki” służącej ujawnianiu informacji wynikających z przepisów zewnętrznych, o których mowa w § 2.
3. Polityka informacyjna określa:
 - 1) zakres informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dla wszystkich obszarów działania Banku ogłaszanych zgodnie z wymogami prawa,
 - 2) częstotliwość dokonywania ogłaszania informacji,
 - 3) formy i miejsca ogłaszania informacji, w tym kanały komunikacji stosowane przez Bank,
 - 4) sposób zapewniania klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji,
 - 5) zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji podlegających ogłaszaniu.
4. Ujawniane informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dla wszystkich obszarów działania Banku powinny spełniać następujące wymogi:
 - 1) być aktualne, rzetelne, przydatne i spójne w czasie,
 - 2) prezentować kompleksowość obrazu profilu ryzyka Banku,
 - 3) pozwalać ocenić bezpieczeństwo i stabilność działań Banku,
 - 4) odzwierciedlać wiarygodność ekonomiczną treści zdarzeń i transakcji,
 - 5) porównywalne między bankami i umożliwiające ocenę pozycji finansowej i wyniku finansowego Banku względem innych banków,
 - 6) przedstawiać informacje istotne w sposób zrozumiały i przejrzysty, aby udziałowcy, klienci i inne zainteresowane strony mogli się z nimi z łatwością zapoznać i dokonać niezbędnych analiz.
5. Wszystkim ujawnianym danym ilościowym towarzyszy opis jakościowy oraz wszelkie inne informacje uzupełniające, które mogą być konieczne do tego, aby ich użytkownicy zrozumieli ujawniane dane ilościowe, ze zwróceniem uwagi w szczególności na istotne zmiany w ujawnianych danych ilościowych w porównaniu z poprzednio ujawnianymi informacjami.

§ 2

Podstawą do opracowania Polityki są przepisy prawa oraz regulacje nadzorcze:

- 1) Ustawa Prawo Bankowe z dnia 29.08.1997r., ze szczególnym uwzględnieniem Art. 111 oraz 111a, 111b,
- 2) Rozporządzenie UE (CRR) – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady Unii Europejskiej nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające Rozporządzenie UE nr 648/2012, z późniejszymi zmianami, zwane dalej „Rozporządzeniem UE”, ze szczególnym uwzględnieniem Części Ósmej,
- 3) Rozporządzenie UE (CRR2) – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady Unii Europejskiej nr 2019/876 z dnia 20.05.2019r. zmieniające Rozporządzenie UE nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych, ryzyka kredytowego

- kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także Rozporządzenie UE nr 648/2012,
- 4) Dyrektywa UE CRD IV – Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady Unii Europejskiej nr 2013/36/UE z dnia 26.06.2013r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca Dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca Dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE
 - 5) Dyrektywa UE (CRD V) – Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady Unii Europejskiej nr 2019/878 z dnia 20.05.2019r. zmieniająca dyrektywę 2013/36/UE w odniesieniu do podmiotów zwolnionych, finansowych spółek holdingowych, finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej, wynagrodzeń, środków i uprawnień nadzorczych oraz środków ochrony kapitału,
 - 6) Rozporządzenie Wykonawcze Komisji Unii Europejskiej nr 2021/637 z dnia 15.03.2021r., ustanawiające 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, oraz uchylające Rozporządzenie Wykonawcze Komisji Unii Europejskiej nr 1423/2013, Rozporządzenie Delegowane Komisji Unii Europejskiej nr 2015/1555 i Rozporządzenie Delegowane Komisji Unii Europejskiej nr 2017/2295
 - 7) Rozporządzenie w sprawie systemu zarządzania ryzykiem – Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08.06.2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
 - 8) „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydane Uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego nr 218 z dnia 22.07.2014r., ze szczególnym uwzględnieniem § 31,
 - 9) Rekomendacje nadzorcze wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) dotyczące dokonywania ujawnień informacji, w tym:
 - a) Rekomendacja „M” KNF z dnia 08.01.2013r. dotycząca zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach,
 - b) Rekomendacja „P” KNF z dnia 10.03.2015r. dotycząca zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków,
 - c) Rekomendacja „H” KNF z dnia 25.04.2017r. dotycząca systemu kontroli wewnętrznej w bankach,
 - d) Rekomendacja „Z” z dnia 09.10.2020r. dotycząca zasad ładu wewnętrznego w bankach,
 - 10) Rekomendacje nadzorcze wydane przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EUNB), dotyczące dokonywania ujawnień informacji, w tym:
 - a) wytyczne EUNB EBA/GL/2014/03 z dnia 27.06.2014r. w sprawie ujawniania informacji o aktywach obciążonych i aktywach wolnych od obciążeń,
 - b) wytyczne EUNB EBA/GL/2014/14 z dnia 23.12.2014r. 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,
 - c) wytyczne EUNB EBA/GL/2016/11 z dnia 04.08.2017r. w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej Rozporządzenia UE nr 575/2013,
 - d) wytyczne EUNB EBA/GL/2018/06 z dnia 31.10.2018r. dotyczące zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanyymi i restrukturyzowanymi,
 - e) wytyczne EUNB EBA/GL/2018/10 z dnia 17.12.2018r. dotyczące ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych,

- 11) Ustawa o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji z dnia 10.06.2016r.,
- 12) Ustawa o ochronie danych osobowych z dnia 10.05.2018r.,
- 13) Statut Banku.

2. Podział zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji

§ 3

1. W procesie ujawniania informacji, zgodnie z niniejszą Polityką informacyjną uczestniczą:
 - 1) Zebranie Przedstawicieli – zatwierdza roczne sprawozdanie finansowe Banku,
 - 2) Rada Nadzorcza – zatwierdza Politykę, sprawuje nadzór nad jej realizacją oraz dokonuje okresowego przeglądu,
 - 3) Zarząd Banku – odpowiada za opracowanie i realizację Polityki oraz zatwierdza informacje podlegające ogłoszeniu,
 - 4) Prezes Zarządu – sprawuje bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki,
 - 5) Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej – przeprowadza weryfikację informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Polityki,
 - 6) Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne – zobowiązane są do przygotowania, przekazywania i udostępniania informacji podlegających ujawnieniu.
2. Realizacja zadań związanych z ujawnianiem informacji, wraz z przypisaniem komórek organizacyjnych Banku odpowiedzialnych za ich opracowanie i udostępnianie, została omówiona w „Instrukcji sporządzania informacji objętej Polityką informacyjną”.

3. Zakres informacji podlegających ogłaszaniu i udostępnianiu

§ 4

1. Bank przyjmując i realizując niniejszą Politykę spełnia warunki „małej i niezłożonej instytucji”, zgodnie z Art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia UE.
2. Bank nie dokonuje ujawniania informacji uznanych za nieistotne, zgodnie z Art. 432 ust. 1 Rozporządzenia UE, tj. takich, których 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 zawierają elementy uznane za zastrzeżone lub poufne, zgodnie z Art. 432 ust. 2 Rozporządzenia UE, z wyjątkiem informacji podlegających ujawnieniu określonych w Art. 437 i 450 Rozporządzenia UE – pominięte rodzaje informacji są wyraźnie zaznaczone w treści dokumentu ujawnienia.
4. Informacje uznaje się za zastrzeżone, jeżeli podanie ich do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku. Informacje zastrzeżone mogą obejmować informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji Banku w te produkty lub systemy.
5. Informacje uznaje się za poufne, jeżeli Bank będzie zobowiązany – z tytułu powiązań z klientem lub innym kontrahentem – do zachowania poufności tych informacji.
6. Bank w szczególności nie udostępnia informacji:
 - 1) objętych tajemnicą bankową, tajemnicą przedsiębiorstwa oraz tych, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję Banku na rynku w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów,

- 2) o zdarzeniach operacyjnych, które mogłyby zagrażać bieżącemu bezpieczeństwu procesów operacyjnych Banku lub które mogą mieć niekorzystny wpływ na pozycję rynkową Banku, co w konsekwencji może skutkować wzrostem ryzyka utraty reputacji,
 - 3) innych danych dla których prawo powszechnie obowiązujące lub interes Banku wymagają poufności.
7. Za każdym razem – przy ujawnianiu informacji – Bank zaznacza, że szczególne ich elementy nie zostały ujawnione, podając powód ich nieujawnienia oraz publikując bardziej ogólną informację na temat kwestii objętej wymogiem dotyczącym ujawnienia informacji, z wyjątkiem przypadków, w których ta kwestia jest sama w sobie zastrzeżona lub poufna.
 8. W zakresie informacji uznanych za nieistotne, zastrzeżone lub poufne Bank stosuje odpowiednie wytyczne wydane przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego, zgodnie z Art. 432 Rozporządzenia UE.

§ 5

Bank w zakresie wymaganym przez Część Ósmą Rozporządzenia UE nr 575/2013, uwzględniając spełnienie warunku „małej i niezłożonej instytucji”, ogłasza w sposób ogólnie dostępny i publikuje na stronie internetowej informacje dotyczące:

- 1) celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem oddzielnie dla każdej kategorii ryzyka – zgodnie z Art. 435 Rozporządzenia UE, w tym:
 - a) informacje dotyczące Art. 435. ust. 1 lit a)-d), tzn.:
 - ☞ strategii i procesów zarządzania ryzykiem,
 - ☞ struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat podstawy uprawnień, kompetencji i odpowiedzialności zgodnie z aktem założycielskim i dokumentami regulującymi działalność (statut) lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie,
 - ☞ zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka,
 - ☞ polityk w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko,
 - b) zatwierdzonego przez Zarząd Banku oświadczenia na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dającego pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku, wymagane przez Art. 453 ust.1 lit. e,
 - c) zatwierdzonego przez Zarząd zwięzłego oświadczenia na temat ryzyka, zgodnie z art. 435 ust.1 lit. f), w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności. Oświadczenie takie zawiera:
 - ☞ kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku, a tolerancją na ryzyko,
- 2) w zakresie Art. 435 ust. 2 lit. a)-e) Rozporządzenia UE, w odniesieniu do zasad zarządzania informacjami na temat:
 - a) liczby stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej,
 - b) polityki rekrutacji członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej oraz informacje na temat ich faktycznej wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej,
 - c) polityki zapewniania różnorodności wyboru członków Zarządu i Rady Nadzorczej, jej cele i wszelkie odnośne zadania w niej określone oraz stopień w jakim cele i zadania zostały zrealizowane,
 - d) zasad przepływu informacji, dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku,

- 3) funduszy własnych – pełne uzgodnienie pozycji kapitału podstawowego Tier 1, pozycji dodatkowych w Tier 1 oraz pozycji w Tier 2, jak również filtrów i odliczeń stosowanych do funduszy własnych Banku na mocy Art. 32-36, 56, 66 i 79, z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym zgodnie z Art. 437 lit. a) Rozporządzenia UE,
- 4) rezultaty procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego, zgodnie z Art. 438 lit. c) Rozporządzenia UE – pod warunkiem skierowania do Banku wniosku Komisji Nadzoru Finansowego,
- 5) całkowitą kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem i odnośny łączny wymóg w zakresie funduszy własnych określone zgodnie z art. 92 Rozporządzenia UE, w podziale na poszczególne kategorie ryzyka określone w części trzeciej Rozporządzenia UE (wymogi kapitałowe), oraz, w stosownych przypadkach, wyjaśnienie skutku, jaki dla obliczenia kwoty funduszy własnych i kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem wynika z zastosowania dolnych limitów dla kapitału i nieodliczania pozycji od funduszy własnych, zgodnie z Art. 438 lit. d) Rozporządzenia UE,
- 6) wymogów dotyczących bufora antycyklicznego, pod warunkiem objęcia Banku wymogiem, z zachowaniem zasady proporcjonalności, zgodnie z Art. 440 Rozporządzenia UE,
- 7) ekspozycji na ryzyko kredytowe i korekt z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z Art. 442 Rozporządzenia UE, w tym informacje dotyczące:
 - a) zakresu oraz definicji pozycji „przeterminowanych” i „o utraconej wartości” stosowane przez Bank do celów rachunkowości oraz ewentualnie różnice pomiędzy definicjami pozycji „przeterminowanych” i „pozycji których dotyczy niewykonanie zobowiązania” do celów rachunkowości i celów regulacyjnych,
 - b) opis strategii i metod przyjętych w celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego,
 - c) informacje na temat kwoty i jakości ekspozycji niezagrażonych, zagrożonych i restrukturyzowanych w odniesieniu do kredytów, dłużnych papierów wartościowych i ekspozycji pozabilansowych, w tym ich powiązaną skumulowaną utratę jakości, rezerwy i ujemne zmiany wartości godziwej wynikające z ryzyka kredytowego oraz kwoty otrzymanych zabezpieczeń i gwarancji finansowych, z uwzględnieniem Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego nr EBA/GL/2018/06 i EBA/GL/2018/10,
 - d) analiza wiekowania przeterminowanych ekspozycji w odniesieniu do rachunkowości,
 - e) wartości bilansowe brutto zarówno ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, jak i ekspozycji, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania, skumulowane korekty z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego, skumulowane odpisy od tych ekspozycji, oraz wartości bilansowe netto i ich rozkład według branży, a także w odniesieniu do kredytów, dłużnych papierów wartościowych i ekspozycji pozabilansowych,
 - f) wszelkie zmiany w kwocie brutto ekspozycji bilansowych i pozabilansowych, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, w tym przynajmniej informacje dotyczące salda początkowego i końcowego tych ekspozycji, kwoty brutto wszelkich z tych ekspozycji, którym przywrócono status ekspozycji, której nie dotyczy niewykonanie zobowiązania, lub które podlegają odpisowi,
 - g) podział kredytów i dłużnych papierów wartościowych według rezydualnego terminu zapadalności,
- 8) aktywów wolnych od obciążeń i obciążonych zgodnie z Art. 443 Rozporządzenia UE, uwzględniając Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego nr EBA/GL/2014/03 – pod warunkiem ich występowania w działalności Banku,
- 9) ekspozycji na ryzyko rynkowe, zgodnie z Art. 445 Rozporządzenia UE,
- 10) ekspozycji na ryzyko operacyjne, zgodnie z Art. 446 Rozporządzenia UE,
- 11) najważniejszych wskaźników w formie tabeli, zgodnie z Art. 447 Rozporządzenia UE, prezentujące:

- a) strukturę funduszy własnych i wymogów w zakresie funduszy własnych, obliczonych zgodnie z Art. 92 Rozporządzenia UE,
 - b) łączną kwotę ekspozycji na ryzyko, obliczoną zgodnie z Art. 92 ust. 3 Rozporządzenia UE,
 - c) w stosownych przypadkach – kwotę i strukturę dodatkowych funduszy własnych, które Bank zobowiązany jest posiadać zgodnie z Art. 104 ust. 1 lit. a) Dyrektywy 2013/36/UE,
 - d) wymóg połączonego bufora, który Bank zobowiązany jest posiadać zgodnie z tytułem VII Rozdział 4 Dyrektywy 2013/36/UE,
 - e) wskaźnik dźwigni oraz miarę ekspozycji całkowitej wskaźnika dźwigni, obliczone zgodnie z Art. 429 Rozporządzenia UE,
 - f) informacje w odniesieniu do wskaźnika pokrycia płynności (LCR) obliczonego zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w Art. 460 ust. 1 Rozporządzenia UE:
 - ☉ średnią lub średnie, stosownie do przypadku, swoich wskaźników pokrycia płynności (LCR) na podstawie obserwacji na koniec miesiąca w okresie poprzedzających 12 miesięcy dla każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu,
 - ☉ średnią lub średnie, stosownie do przypadku, łącznych aktywów płynnych, po zastosowaniu odpowiednich redukcji wartości, uwzględnionych w zabezpieczeniu przed utratą płynności zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w Art. 460 ust. 1 Rozporządzenia UE, na podstawie obserwacji na koniec miesiąca w okresie poprzedzających 12 miesięcy dla każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;
 - ☉ średnie ich wypływy i wpływy płynności oraz wypływy płynności, obliczone zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w Art. 460 ust. 1 Rozporządzenia UE, na podstawie obserwacji na koniec miesiąca w okresie poprzedzających 12 miesięcy dla każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu,
 - g) następujące informacje związane z wymogiem dotyczącym stabilnego finansowania netto, obliczonym zgodnie z częścią szóstą tytuł IV Rozporządzenia UE:
 - ☉ wskaźnik stabilnego finansowania netto na koniec każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;
 - ☉ dostępne stabilne finansowanie na koniec każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;
 - ☉ wymagane stabilne finansowanie na koniec każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;
 - h) wskaźnika funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz ich elementy składowe, licznik i mianownik, obliczone zgodnie z Art. 92a i 92b Rozporządzenia UE i przedstawione w podziale na szczeblu każdej grupy objętej planem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w stosownych przypadkach,
- 12) ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisanych pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym – zgodnie z Art. 448 Rozporządzenia UE,
- 13) polityki wynagrodzeń – zgodnie z Art. 450 Rozporządzenia UE – informacje w odniesieniu do kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, dotyczące:
- a) procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń, a także liczbę posiedzeń głównego organu odpowiedzialnego za nadzór nad wynagrodzeniami zorganizowanych w danym roku obrachunkowym, w tym – w stosownych przypadkach – informacje na temat składu i zakresu zadań komitetu ds. wynagrodzeń, konsultanta zewnętrznego, z którego usług skorzystano przy ustalaniu polityki wynagrodzeń, oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron,
 - b) powiązania między wynagrodzeniem pracowników, a ich wynikami,

- c) najważniejsze informacje na temat cech charakterystycznych systemu wynagrodzeń, w tym informacje na temat kryteriów stosowanych przy pomiarze wyników i korekcie ryzyka, polityki odraczania wypłaty i kryteriów nabywania uprawnień;
 - d) stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z Art. 94 ust. 1 lit. g) Dyrektywy 2013/36/UE,
 - e) kryteriów dotyczących osiągniętych wyników, stanowiących podstawę uprawnień do zmiennych składników wynagrodzenia,
 - f) zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzeń, z podziałem na kadre kierowniczą wyższego szczebla i członków personelu, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, zawierające następujące dane
 - kwoty wynagrodzeń przyznanych za dany rok obrachunkowy, z podziałem na wynagrodzenie stałe, w tym opis stałych składników, i na wynagrodzenie zmienne, oraz liczbę beneficjentów,
 - kwoty i formy przyznanego wynagrodzenia zmiennego, z podziałem na świadczenia pieniężne, akcje i instrumenty związane z akcjami oraz inne rodzaje, oddzielnie dla części wynagrodzenia płatnej z góry i części z odroczoną wypłatą,
 - kwoty wynagrodzenia z odroczoną wypłatą przyznanego za poprzednie okresy wykonywania pracy, z podziałem na kwotę przysługującą w danym roku obrachunkowym i kwotę przysługującą w następnych latach,
 - kwotę wynagrodzenia z odroczoną wypłatą przysługującego w danym roku obrachunkowym, wypłaconego w tym roku obrachunkowym i zmniejszonego na skutek korekt wyników,
 - gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego w danym roku obrachunkowym oraz liczbę beneficjentów takich wypłat,
 - odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym,
 - kwoty odpraw przyznanych w danym roku obrachunkowym, z podziałem na kwoty wypłacone z góry i wypłaty odroczone, liczbę beneficjentów tych płatności oraz wysokość najwyższej płatności z tego tytułu przyznanej na rzecz jednej osoby,
 - g) liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrachunkowym: dla osób, które otrzymały wynagrodzenia w przedziale między 1 mln EUR a 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 500 000 EUR, a dla osób, które otrzymały wynagrodzenia w kwocie co najmniej 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 1 mln EUR,
 - h) na żądanie państwa członkowskiego lub właściwego organu – łączne wynagrodzenie dla każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla,
 - i) informacje na temat tego, czy Bank korzysta z odstępstwa określonego w Art. 94 ust. 3 Dyrektywy 2013/36/UE,
- 14) stosowanych technikach ograniczenia ryzyka kredytowego – zgodnie z Art. 453 Rozporządzenia UE.

§ 6

Bank ujawnia w sposób ogólnie dostępny i publikuje na stronie internetowej informacje z zakresu ryzyka operacyjnego, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji „M” KNF, obejmujące informacje służące ograniczeniu asymetrii informacji pomiędzy Bankiem a jego otoczeniem, dotyczące:

- 1) ogólnego podejścia do zarządzania ryzykiem operacyjnym, umożliwiające ocenę, czy Bank efektywnie zarządza tym ryzykiem,
- 2) metody stosowanej do wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego,
- 3) liczby zdarzeń oraz sumy strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, w podziale na kategorie zdarzeń,

4) działań mitygujących jakie zostały podjęte w celu uniknięcia zdarzeń i strat w przyszłości.

§ 7

Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny i publikuje na stronie internetowej informacje dotyczące ryzyka płynności i pozycji płynnościowej, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji „P” KNF, umożliwiające uczestnikom rynku rzetelną ocenę systemu zarządzania ryzykiem płynności Banku oraz jego pozycji płynności, w zakresie:

- 1) organizacji zarządzania płynnością:
 - a) rolę i zakres odpowiedzialności komórek organizacyjnych Banku zaangażowanych w proces zarządzania ryzykiem płynności,
 - b) sposób pozyskiwania finansowania działalności,
 - c) stopień scentralizowania bądź zdecentralizowania funkcji skarbowych i zarządzania ryzykiem płynności,
 - d) zasady funkcjonowania Banku w ramach Zrzeszenia i Systemu Ochrony,
- 2) ujawnień ilościowych, w szczególności:
 - a) rozmiar i skład nadwyżki płynności Banku,
 - b) wymogów dotyczących dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej Banku,
 - c) wielkość wiążących banki nadzorczych norm płynności, w tym wskaźnika LCR,
 - d) lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności,
 - e) dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach Zrzeszenia i Systemu Ochrony,
- 3) ujawnień jakościowych, w szczególności:
 - a) aspekty ryzyka płynności na które narażony jest Bank i które monitoruje,
 - b) sposób dywersyfikacji źródeł finansowania,
 - c) techniki ograniczania ryzyka płynności,
 - d) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których Bank nie ujawnia danych,
 - e) wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą Banku,
 - f) wyjaśnienie sposobu wykorzystania testów warunków skrajnych,
 - g) opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych,
 - h) wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,
 - i) politykę Banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności,
 - j) występowania ograniczeń regulacyjnych odnośnie transferu płynności w obrębie Zrzeszenia,
 - k) częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości wewnętrznej w zakresie ryzyka płynności – „Instrukcja sporządzania informacji zarządczej”.

§ 8

Bank ujawnia w sposób ogólnie dostępny i publikuje na stronie internetowej informacje dotyczące opisu systemu kontroli wewnętrznej, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji „H” KNF, uwzględniające:

- 1) cele systemu kontroli wewnętrznej,
- 2) rolę Zarządu Banku, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu,
- 3) przyjęty schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej Banku,
- 4) funkcję kontroli,
- 5) umiejscowienie, zakres zadań, niezależność Komórki ds. zgodności i Komórki Audytu Wewnętrznego,

- 6) zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez Radę Nadzorczą.

§ 9

Bank ujawnia w sposób ogólnie dostępny i publikuje na stronie internetowej informacje zgodne z wymaganiami Rekomendacji „Z” KNF, uwzględniające:

- 1) maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym,
- 2) informacje dotyczące przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktem interesów.

§ 10

Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” i publikuje na stronie internetowej:

- 1) oświadczenie Zarządu Banku o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego lub informację o odstępianiu od stosowania w pełnym zakresie określonych zasad,
- 2) tekst „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym”,
- 3) podstawową strukturę organizacyjną,
- 4) wyniki okresowej oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dokonanej przez Radę Nadzorczą Banku.

§ 11

Bank ogłasza w miejscu wykonywania czynności, w sposób ogólnie dostępny oraz publikuje na stronie internetowej informacje określone w Art. 111 Ustawy Prawo Bankowe, tj.:

- 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 Banku 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) Bank Zrzeszający,
- 9) obszar swojego działania.

§ 12

Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny i publikuje na stronie internetowej informacje na podstawie Art. 111a i Art. 111b Ustawy Prawo Bankowe, tj.:

- 1) informacje o jego działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu Art. 4 ust. 1 pkt 48 Rozporządzenia UE nr 575/2013 za dany rok obrotowy,
- 2) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej,
- 3) informację o zawarciu umowy, o której mowa w Art. 141t ust. 1 Ustawy Prawo Bankowe, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o którym mowa w Art. 141f ust. 1, albo o braku takiej umowy,
- 4) opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń,

- 5) informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń,
- 6) informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w Art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe,
- 7) 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.

§ 13

Bank w zakresie wymaganym przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym ogłasza w miejscu wykonywania czynności, w sposób ogólnie dostępny oraz publikuje na stronie internetowej informacje o:

- 1) podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG,
- 2) podmiotach uprawnionych do gwarantowania,
- 3) wysokości depozytów objętych gwarantowaniem.

§ 14

Bank dokonuje ujawnień informacji wymaganych przez Ustawę o Ochronie Danych Osobowych i ogłasza w miejscu wykonywania czynności, w sposób ogólnie dostępny oraz publikuje na stronie internetowej informacje o:

- 1) Administratorze Danych Osobowych (ADO),
- 2) prawach osób których dane są przetwarzane przez Bank,
- 3) zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych,
- 4) Inspektorze Ochrony Danych (IOD).

4. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 15

1. Bank ujawnia pełne informacje objęte niniejszą Polityką informacyjną w cyklu rocznym według stanu na 31 grudnia każdego roku.
2. Informacje wymienione w § 5 - § 7 i § 9 ust. 1) ogłaszane są corocznie w terminie publikacji sprawozdania finansowego Banku.
3. Informacje wymienione w § 8, § 9 ust. 2) oraz § 10 - § 14 ogłaszane są na bieżąco i aktualizowane w miarę wprowadzania zmian, bez zbędnej zwłoki.

§ 16

1. Bank udostępnia informacje objęte niniejszą Polityką w języku polskim, w formie papierowej na tablicy ogłoszeń oraz w wersji elektronicznej na swojej stronie internetowej <http://www.bs-suchedniow.com.pl>.
2. Bank ujawnia wszystkie informacje, których ujawnienie jest wymagane na mocy tytułów II i III Rozporządzenia UE w formacie:
 - 1) elektronicznym i na jednym nośniku lub w jednym miejscu – na swojej stronie internetowej <http://www.bs-suchedniow.com.pl>, w postaci samodzielnego dokumentu, który stanowi łatwo dostępne źródło informacji ostrożnościowych dla użytkowników tych informacji,
 - 2) zgodnym z art. 434a Rozporządzenia – tzn. w jednolitym formacie ujawniania informacji, zgodnym z przepisami Rozporządzenia Wykonawczego Komisji UE nr 2021/637.

3. Bank udostępnia na swojej stronie internetowej <http://www.bs-suchedniow.com.pl>. – archiwum informacji, których ujawnianie jest wymagane na mocy Rozporządzenia UE. 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 Banku.
4. Informacje, o których mowa w § 5, § 6, § 7 i § 9 ust. 1), są udostępniane w postaci dokumentu pt.: „Ujawnienie informacji dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń i innych informacji Banku Spółdzielczego w Suchedniowie, ujawniane zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady Unii Europejskiej nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, Część Ósma oraz na podstawie innych przepisów” w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku <http://www.bs-suchedniow.com.pl>.
5. Informacje, o których mowa w § 11, § 13 i § 14 są udostępniane w placówkach Banku w formie papierowej na tablicy ogłoszeń lub w formie informacji interaktywnej na tablicy elektronicznej oraz w wersji elektronicznej na stronie internetowej Banku <http://www.bs-suchedniow.com.pl>.
6. Informacje, o których mowa w § 8, § 9 ust. 2), § 10 i § 12 udostępniane są w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku <http://www.bs-suchedniow.com.pl>.

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

§ 17

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

§ 18

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.

§ 19

1. Zarząd Banku udziela innych informacji na temat Banku na pytanie członka Banku, pisemnie lub w inny uzgodniony z członkiem Banku sposób, w terminie pozwalającym na rzetelne i kompletne przygotowanie odpowiedzi, jednak nie dłuższym niż 14 dni roboczych od daty złożenia zapytania, chyba że krótszy termin wynika z powszechnie obowiązujących przepisów prawa.
2. Udzielając informacji członkom Banku Zarząd zapewnia ich rzetelność oraz kompletność, nie stosując przy tym żadnych preferencji w stosunku do poszczególnych członków Banku.

6. Zasady weryfikowania i zatwierdzania informacji podlegających ogłoszeniu

§ 20

1. Bank wprowadza i utrzymuje wewnętrzne procedury, systemy i mechanizmy kontroli, aby sprawdzić, czy ujawnianie informacji odbywa się w sposób właściwy i zgodny z przepisami Rozporządzenia UE i niniejszą Polityką.
2. Informacje, które mają być ujawniane na podstawie Polityki podlegają wewnętrznemu sprawdzeniu w takim samym stopniu jak sprawozdanie zarządcze ujęte w sprawozdaniu finansowym.
3. Weryfikacja służy ocenie, czy dzięki ujawnianym informacjom uczestnicy rynku otrzymują kompleksowy obraz profilu ryzyka Banku.
4. Informacje pochodzące ze sprawozdania finansowego podlegają procedurze weryfikacyjnej podczas badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.
5. Weryfikację ogłaszanych informacji i ich zgodność z niniejszą Polityką przeprowadza Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.
6. Treść ogłaszanych informacji podlega zatwierdzeniu przez Zarząd Banku.
7. Zarząd Banku potwierdza na piśmie, że Bank ujawnił informacje wymagane przepisami Rozporządzenia UE zgodnie z formalnymi politykami i wewnętrznymi procedurami, systemami i mechanizmami kontroli. Pisemne potwierdzenie oraz najważniejsze elementy formalnych polityk służących spełnieniu wymogów dotyczących ujawniania informacji dołącza się do informacji ujawnianych przez Bank.
8. Realizacja Polityki oraz kompletność informacji podlegającej ujawnianiu poddawana jest okresowo audytowi sprawowanemu przez odpowiednie komórki Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

7. Zasady weryfikacji i publikacji Polityki informacyjnej

§ 21

1. Polityka podlega corocznej weryfikacji przez Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz, w terminie zgodnym z obowiązującą „Instrukcją sporządzania informacji zarządczej”.
2. Przegląd dotyczy w szczególności zakresu informacji podlegających ujawnianiu, częstotliwości publikowania oraz miejsca ich ogłoszenia. Zakres ujawnianych informacji może ulec zmianie w przypadku zmiany przepisów zewnętrznych.
3. Wyniki dokonanego przeglądu Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz przedkłada Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej Banku wraz z wnioskami o dokonanie odpowiednich zmian w Polityce.
4. Polityka informacyjna oraz jej zmiany podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku w drodze uchwały.
5. Treść Polityki informacyjnej publikowana jest na stronie internetowej Banku <http://www.bs-suchedniow.com.pl>.