

*Załącznik do Uchwały Zarządu  
Banku Spółdzielczego w Ustroniu  
nr XII/9/2021 z dnia 21.12.2021r.  
oraz do Uchwały Rady Nadzorczej  
Banku Spółdzielczego w Ustroniu  
nr XII/11k/2021 z dnia 21.12.2021r.*

**Polityka informacyjna  
Banku Spółdzielczego w Ustroniu**

Grudzień, 2021r.

## Spis Treści

	Strona
1. Postanowienia ogólne .....	3
2. Podstawowe definicje .....	4
3. Zasady ujawniania informacji .....	4
4. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji .....	7
5. Zakres ujawnianych informacji .....	8
6. Postanowienia końcowe .....	11

Załącznik 1: Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie.

Załącznik nr 2: Zasady dostępu do Polityki informacyjnej Banku.

Załącznik nr 3: Wzór ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych

## 1. Postanowienia ogólne

### § 1

1. Zarząd Banku Spółdzielczego w Ustroniu, zwanego dalej Bankiem zatwierdza i weryfikuje Politykę informacyjną w Banku Spółdzielczym w Ustroniu, zwaną w dalszej części Polityką.
2. Niniejsza Polityka zawiera zakres i metody ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, zgodnie z:
  - a) Rozporządzeniem 575/2013 UE ( z późniejszymi zmianami), zwanym dalej Rozporządzeniem CRR,
  - b) Ustawą Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111a i 111b,
  - c) Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r. w sprawie zarządzania ryzykiem (...),
  - d) Zasadami ładu korporacyjnego KNF,
  - e) Rekomendacją „M” KNF,
  - f) Rekomendacją „P” KNF,
  - g) Ustawą o ochronie danych osobowych,
  - h) Wytycznymi EBA/GL/2018/06 dotyczącymi zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi,
  - i) Uchwałą nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020r. w sprawie wydania Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w Bankach.
3. Informację o dostępie do informacji podlegających ujawnieniom Bank udostępnia w sposób ogólnie dostępny w miejscu wykonywania czynności, tj. w sekretariacie Banku przy ul. Daszyńskiego 10a. Wzór informacji zawiera załącznik nr 2 do niniejszej Polityki.
4. Polityka informacyjna Banku reguluje: zakres ogłaszanych informacji, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania, zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji oraz zasady weryfikacji niniejszej Polityki.

### § 2

Niniejsza Polityka określa w szczególności:

1. Wytyczne dotyczące zasad i metod ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym.
2. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji, o których mowa w ust.1.

## **2. Podstawowe definicje**

### § 3

Ilekróć w Polityce jest mowa o:

1. Banku – mowa o Banku Spółdzielczym w Ustroniu;
2. Zarząd – Zarząd Banku Spółdzielczego w Ustroniu;
3. Rada Nadzorcza – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Ustroniu;
4. Banku Zrzeszającym – mowa o Banku BPS SA;
5. Spółdzielni SOI – Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS;
6. 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;
7. instytucja nienotowana – oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej;
8. Miejscu wykonywania czynności – należy przez to rozumieć jednostki organizacyjne Banku oraz zamiejscowe komórki organizacyjne wchodzące w skład jednostek organizacyjnych, takie jak Punkty Obsługi Klienta, Filie, Punkty Kasowe;
9. Jednostkach organizacyjnych – należy przez to rozumieć elementy struktury organizacyjnej, działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku. W Banku jednostkami organizacyjnymi są Centrala i Oddziały;
10. Centrali - należy przez to rozumieć jednostkę organizacyjną Banku, usytuowaną w siedzibie Banku w Ustroniu, realizującą kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzorującą ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych Banku;
11. Adekwatność kapitałowa – wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w Banku;
12. Strona internetowa – strona www. Banku;
13. IOD – Inspektor Ochrony Danych, wyznaczonych przez Zarząd na podstawie ustawy o ochronie danych osobowych.

## **3. Zasady ujawniania informacji**

### § 4

Bank jest zobowiązany do ogłaszania, w sposób ogólnie dostępny wszystkim zainteresowanym, w miejscu wykonywania czynności, tj. we wszystkich jednostkach organizacyjnych, informacji na temat dostępu do informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dla wszystkich obszarów działania Banku.

#### § 5

W celu ustalenia zasad dostępu do informacji, o których mowa w §4 Zarząd i Rada Nadzorcza Banku zatwierdza Politykę informacyjną.

#### § 6

Polityka informacyjna określa zakres, formę, miejsce i zasady dostępu do informacji, a w szczególności:

1. Zakres ogłaszanych informacji określonych na podstawie regulacji zewnętrznych wymienionych §1 niniejszej Polityki,
2. Częstotliwość – określona w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki, zależna od wymagań określonych w regulacjach wymienionych §1 niniejszej Polityki. Bank ujawnia informacje ilościowe co najmniej raz w roku w terminie publikacji sprawozdania finansowego, a informacje jakościowe aktualizuje na bieżąco w miarę wprowadzanych zmian.
3. Formę - w formie elektronicznej, zależnie od wymagań określonych w regulacjach wymienionych §1 niniejszej Polityki, w języku polskim.
4. Miejsce ujawniania informacji elektronicznych: strona internetowa Banku.
5. Zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji, podlegających ogłaszaniu, a nie ujętych w sprawozdaniu finansowym.
6. Zasady funkcjonowania danych archiwalnych – za okres minimum 5 lat.

#### § 7

1. Każda jednostka organizacyjna Banku ma obowiązek wywiesić Zasady dostępu do Polityki informacyjnej na tablicy ogłoszeń do dnia 31 grudnia roku, za który ujawniane są informacje.
2. Wzór Zasad dostępu do Polityki informacyjnej zawiera załącznik nr 2 do niniejszej Polityki.

#### § 8

1. Projekt Polityki informacyjnej oraz jej zmiany Banku opracowuje Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz.
2. Za opracowanie Polityki informacyjnej odpowiada Prezes Zarządu.
3. Zarząd zatwierdza Politykę informacyjną Banku oraz sprawuje nadzór nad jej realizacją.

#### § 9

1. Weryfikacja Polityki informacyjnej odbywa się do końca grudnia każdego roku na podstawie informacji przygotowanej przez Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz.
2. Weryfikacja oraz zmiany Polityki informacyjnej podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą.

#### § 10

1. Na podstawie zatwierdzonej przez Zarząd i Radę Nadzorczą Polityki informacyjnej Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz we współpracy z pozostałymi wyznaczonymi komórkami organizacyjnymi Banku opracowuje komplet informacji podlegających ujawnieniu.
2. Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie zawiera załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.
3. Informacje ilościowe, o których mowa w ust. 1 muszą być udostępnione wszystkim zainteresowanym najpóźniej w terminie publikacji sprawozdania finansowego Banku, natomiast informacje o charakterze jakościowym (opisowe) powinny podlegać bieżącej aktualizacji.
4. Informacje, o których mowa w ust. 3 podlegają weryfikacji przez Wiceprezesa Zarządu ds. finansowo – księgowych oraz zatwierdzone przez Zarząd i Radę Nadzorczą.
5. Bank począwszy od 2021r. tworzy bazę archiwalną ujawnianych informacji, obejmująca minimum 5 lat wstecz.

#### § 11

Ujawniane informacje powinny spełniać następujące wymogi:

1. Kompleksowość obrazu profilu ryzyka 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, przydatność do oceny ryzyka Banku.

#### § 12

1. Bank może przy ujawnianiu informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej pominąć te, które uzna za poufne lub chronione.
2. Z wnioskiem o zaniechanie ujawniania informacji z podaniem przyczyny występuje do Zarządu Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz.
3. Zarząd na podstawie przeglądu adekwatności prezentowanych informacji podejmuje decyzję o zaniechaniu ujawniania informacji, którą uzna za poufną lub chronioną.

#### **4. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji**

#### § 13

W procesie ujawniania informacji uczestniczą:

1. Zebranie Przedstawicieli, zatwierdzające sprawozdanie finansowe Banku.
2. Rada Nadzorcza zatwierdzająca Politykę informacyjną oraz jej zamiany a także informacje zatwierdzane na tej podstawie.
3. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej. Zarząd zatwierdza informacje podlegające ogłoszeniu. Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki informacyjnej sprawuje Prezes Zarządu.
4. Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz, odpowiedzialny za opracowanie Polityki informacyjnej oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji.
5. Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, przeprowadzające weryfikację zmian w Polityce informacyjnej oraz informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Polityki.
6. Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.

#### § 14

Realizacja niniejszej Polityki poddawana jest okresowo audytowi wewnętrznemu, sprawowanemu przez odpowiednie komórki Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

## **5. Zakres ujawnianych informacji**

### § 15

Bank ujawnia informacje określone w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki.

## **6. Postanowienia końcowe**

### § 16

1. Niniejsza Polityka podlega ocenie przez Zarząd i Radę Nadzorczą pod względem:
  - a. Adekwatności ujawnianych informacji,
  - b. Istotności ujawnianych informacji,
  - c. Zachowania poufności,
  - d. Częstotliwości ujawniania,
  - e. Kompletności,
  - f. Dostosowania do profilu ryzyka
2. Polityka wchodzi w życie po podjęciu uchwały przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Ustroniu.