

# Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Andrespolu

---

grudzień 2023

## **1. Postanowienia ogólne**

### **§ 1**

Niniejsza „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Andrespolu”, 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 i firm inwestycyjnych 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 tytułu II i III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Rozporządzenie 2021/637);
- 4) Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej (Rozporządzenie 2021/763).
- 5) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
- 6) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Prawo bankowe);
- 7) Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
- 8) Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;
- 9) Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego.

### **§ 2**

#### **1. Polityka reguluje:**

- 1) zakres ogłaszanych informacji;
  - 2) częstotliwość ogłaszania informacji;
  - 3) formę i miejsce ogłaszania informacji;
  - 4) zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji,
  - 5) zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji;
  - 6) zasady weryfikacji Polityki.
- 2.** Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.

### **§ 3**

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Andrespolu;
- 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.

## **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, Prawie bankowym oraz w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego.
2. W celu spełnienia wymogów określonych w Rozporządzeniu CRR, 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 oraz instytucja nienotowana w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR, raz do roku ujawnia 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),
  - 2) informacje w odniesieniu do zasad zarządzania (art. 435 ust. 2 lit. a, b i c),
  - 3) informacje na temat funduszy własnych (art. 437 lit. a),
  - 4) informacje na temat wymogów w zakresie funduszy własnych i kwot ekspozycji ważonych ryzykiem (art. 438 lit. c, d),
  - 5) najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 – zgodnie z Załącznikiem Nr 1 do Polityki.
  - 6) informacje na temat polityki wynagrodzeń (art. 450 ust. 1, lit. a-d, h-k),
3. Bank zgodnie z Rozporządzeniem 2021/763:
  - 1) raz do roku ujawnia informacje określone w art. 10 ust. 2, art. 11 ust. 2 oraz 14 ust. 2 na temat:
    - a) najważniejszych wskaźników w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych;
    - b) struktury funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych;
    - c) profilu zapadalności i stopnia uprzywilejowania roszczeń w standardowym postępowaniu upadłościowym.
  - 2) raz na pół roku ujawnia informacje określone w art. 10 ust 2 na temat najważniejszych wskaźników w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych.
4. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji wskazanych w Uchwale 385/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu, Bank, raz do roku ujawnia informacje określone w Załączniku nr 1 do przedmiotowej uchwały.
5. 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, a także informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Prawa Bankowego.
6. Ponadto, raz do roku Bank ujawnia informacje dotyczące ryzyka operacyjnego określone w Rekomendacji M (rekomendacja 17) oraz informacje dotyczące ryzyka płynności określone w Rekomendacji P (rekomendacja 18).
7. Bank raz do roku ujawnia także informacje na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (rekomendacja 13.6).
8. Bank nie ogłasza:
  - a) informacji uznanych jako nieistotne;
  - b) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne;

9. W przypadku, o którym mowa w ust. 7 pkt b), 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.

### **3. Formy i miejsce ogłaszania informacji**

#### **§ 5**

1. Informacja, stanowiąca wymóg o którym mowa w § 4 ust 1 jest udostępniana Klientom w formie papierowej w miejscu wykonywania czynności przez Bank, tj. w Centrali Banku w Andrespolu, ul. Rokicińska 130a, w pokoju nr 9 w czasie pracy Banku, w godzinach od 9<sup>00</sup> do 12<sup>00</sup>.
2. Informacje, o których mowa w §4 ust. 5 udostępniane są na stronie internetowej Banku [www.bs-andrespol.pl](http://www.bs-andrespol.pl).
3. Informacja publikowana jest w języku polskim.

### **4. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji**

#### **§ 6**

1. W oparciu o zasady ustalone w Polityce oraz informacje przygotowane przez poszczególne komórki organizacyjne wskazane w § 6 ust. 2 Polityki, Zespół ds. zarządzania ryzykiem opracowuje komplet informacji podlegających ujawnieniu.
2. Właściwe komórki organizacyjne 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 określa § 9 Polityki.

#### **§ 7**

Ogłaszane informacje przed ich podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzane są przez Zarząd Banku, a następnie przez Radę Nadzorczą Banku.

#### **§ 8**

1. Proces związany z ujawnianiem informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczący adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu podlega okresowej ocenie dokonywanej przez Stanowisko zapewnienia zgodności i kontroli wewnętrznej lub przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w ramach audytu wewnętrznego.
2. Przegląd, o którym mowa w ust.1 obejmuje w szczególności:
  - a) zgodność informacji przygotowanych do ujawnienia z zakresem określonym w Polityce informacyjnej Banku;
  - b) adekwatność przedstawianych informacji z uwagi na profil ryzyka Banku.

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

#### **§ 9**

W procesie ujawniania informacji, których zakres zawiera Polityka uczestniczą:

1. Zebranie Przedstawicieli – zatwierdzające wyniki finansowe Banku;
2. Rada Nadzorcza – zatwierdzająca Politykę, zakres ujawnianych informacji oraz sprawująca nadzór nad realizacją Polityki;

3. Zarząd Banku – odpowiadający za weryfikację i realizację Polityki, przedstawiający w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej informacje w tym zakresie. Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją niniejszej Polityki sprawuje Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych;
4. Zespół ds. zarządzania ryzykiem – odpowiedzialny za przygotowanie weryfikacji Polityki, realizację zadań związanych z przygotowaniem wybranych informacji wskazanych w § 4 Polityki oraz Załączniku nr 2 do Polityki, koordynowaniem przygotowania, weryfikacją i ujawnianiem informacji;
5. Zespół finansowo – księgowy – ponoszący odpowiedzialność za przygotowanie ustalonego zakresu ujawnianych informacji zgodnie z Załącznikiem nr 2 do Polityki;
6. Zespół planowania, analiz i sprawozdawczości – ponoszący odpowiedzialność za przygotowanie ustalonego zakresu ujawnianych informacji zgodnie z Załącznikiem nr 2 do Polityki;
7. Zespół organizacyjno – administracyjny i marketingu – odpowiedzialny za przekazanie informacji wskazanych w wybranych regulacjach wewnętrznych Banku oraz udostępnienie informacji podlegającej ujawnieniu na stronie internetowej Banku.

## **6. Zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom Banku**

### **§ 10**

W przypadku wystąpienia zapytań ze strony udziałowców, bądź klientów Banku, stosuje się zasady i terminy udzielania odpowiedzi analogiczne, jak w przypadku reklamacji składanych przez klientów Banku.

## **7. Zasady weryfikacji Polityki**

### **§ 11**

1. Postanowienia Polityki podlegają przeglądowi nie rzadziej niż raz w roku.
2. Zespół ds. zarządzania ryzykiem odpowiedzialny jest za proces przeglądu Polityki, obejmujący swoim zakresem:
  - a) weryfikację wymaganego zakresu ujawnień;
  - b) ocenę istotności ujawnianych informacji;
  - c) terminy ogłaszania informacji.
3. Zmiany do Polityki wymagają zatwierdzenia przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

Załącznik Nr 1: Wskaźniki ilościowe podlegające ujawnieniu;

Załącznik Nr 2: Zastawienia tabelaryczne.