



Bank Spółdzielczy
w Andrespolu

Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Andrespolu

listopad 2024

Spis treści:

1. Postanowienia ogólne	3
2. Zakres ogłaszanych informacji	4
3. Formy i miejsce ogłaszania informacji.....	5
4. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji	5
5. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji.....	5
6. Zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom Banku.....	6
7. Zasady weryfikacji Polityki.....	6

Załącznik Nr 1: Wskaźniki ilościowe podlegające ujawnieniu i dane MREL;

Załącznik Nr 2: Zastawienia tabelaryczne.

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) Rozporządzenia Wykonawczego 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) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2024/1618 z dnia 6 czerwca 2024 r. zmieniającego rozporządzenie wykonawcze (UE) 2021/763 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 2024/1618);
- 6) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
- 7) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Prawo bankowe);
- 8) Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
- 9) Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;
- 10) 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 instytucja mała i niezłożona w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR oraz instytucja nienotowana w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR, raz do roku ujawnia najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR, zgodnie z załącznikiem nr 1 do Polityki.
3. Bank zgodnie z Rozporządzeniem 2021/763, zmienionym Rozporządzeniem 2024/1618 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.
4. 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.
5. 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).
6. Bank raz do roku ujawnia także informacje na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (rekomendacja 13.6).
7. Bank nie ogłasza:
 - a) informacji uznanych jako nieistotne;
 - b) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne;
8. W przypadku, o którym mowa w ust. 7 pkt b), Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
9. 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 9⁰⁰ do 12⁰⁰.
2. Informacje, o których mowa w §4 ust. 5 udostępniane są na stronie internetowej Banku 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.