

*Załącznik do Uchwały nr 221/2023
Zarządu Banku Spółdzielczego w Lubawie
z dnia 19 grudnia 2023 r.*

Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Lubawie

Lubawa, 2023 r.

Spis treści

Rozdział 1. Postanowienia ogólne	3
Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji	4
Rozdział 3. Formy i miejsce ogłaszania informacji.....	5
Rozdział 4. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji.....	5
Rozdział 5. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji.....	6
Rozdział 6. Zasady weryfikacji Polityki.....	6

Załącznik: Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom.

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

Niniejsza „*Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Lubawie*”, 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 oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/212 (Rozporządzenie CRR).
- 2) 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).
- 3) 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).
- 4) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym.
- 5) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Prawo bankowe).
- 6) Rekomendacji nadzorczych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, tj.:
 - 1) Rekomendacji P KNF,
 - 2) Rekomendacji M KNF,
 - 3) Rekomendacji Z KNF.
- 7) Wytycznych EUNB dotyczących dokonywania ujawnień informacji, w tym:
 - 1) Wytycznych 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,
 - 2) Wytycznych w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/GL/2016/11).

§ 2.

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Lubawie.
- 2) KNF – Komisja Nadzoru Finansowego.
- 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 produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji Banku w te produkty lub systemy.
- 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.

§ 3.

1. Polityka reguluje:
 - 1) zakres ogłaszanych informacji,
 - 2) częstotliwość ogłaszania informacji,
 - 3) formy i miejsce ogłaszania informacji,
 - 4) zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji,
 - 5) zasady weryfikacji Polityki.
2. Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.

Rozdział 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 (Bank został uznany jako mała i niezłożona instytucja na mocy Pisma KNF DBS-DBSZ2.7111.395.2021.AR z dnia 21 maja 2021 r., która została podtrzymana w Piśmie DBS-DBSZ5.7111.36.2022 z dnia 21 kwietnia 2022 r. oraz w Piśmie DBS-DBSZ5.7111.10.2023 z dnia 25 maja 2023 r.).
3. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Rozporządzeniu CRR, Bank, jako **inna instytucja i jednocześnie nienotowana** w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR publikuje raz do roku następujący zakres informacji:
 - 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,
- 6) informacje na temat polityki wynagrodzeń (art. 450 ust. 1, lit. a-d, h-k).
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, informację o powołaniu komitetu do spraw 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 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:
 - 1) informacji uznanych jako nieistotne,
 - 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne.
8. W przypadku, o którym mowa w ust. 7 pkt 2, 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.

Rozdział 3. Formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 5.

1. Informacja stanowiąca wymóg, o którym mowa w § 4 ust 1 ogłaszana jest na stronie internetowej Banku www.bslubawa.pl.
2. Informacja publikowana jest w języku polskim.

Rozdział 4. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji

§ 6.

1. Właściwe komórki merytoryczne 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 określony został w *Załączniku do niniejszej Polityki*.
2. Projekt kompletnego dokumentu ujawnieniowego, podlega niezależnej weryfikacji wykonywanej przez Stanowisko ds. Zgodności.
3. Informacja, o której mowa w § 5 przed jej podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzana jest przez Zarząd Banku, a następnie przez Radę Nadzorczą Banku.
4. Proces związany z ujawnianiem informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu, podlega okresowej ocenie dokonywanej przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

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

§ 7.

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.

§ 8.

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.

§ 9.

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 dni od daty złożenia zapytania.

§ 10.

Udzielając informacji członkom Banku Zarząd zapewnia ich rzetelność oraz kompletność, nie stosując przy tym żadnych preferencji w stosunku do poszczególnych członków Banku.

Rozdział 6. Zasady weryfikacji Polityki

§ 11.

1. Postanowienia Polityki podlegają przeglądowi nie rzadziej niż raz w roku.
2. Proces przeglądu obejmuje swoim zakresem:
 - 1) weryfikację wymaganego zakresu ujawnień,
 - 2) ocenę istotności ujawnianych informacji,
 - 3) terminy ogłaszania informacji.
3. Zmiany do Polityki wymagają zatwierdzenia przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

Załącznik: Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom.

<i>Nr</i>	<i>Zagadnienie</i>	<i>Komórka organizacyjna / osoba</i>	<i>Miejsce publikacji</i>	<i>Termin publikacji</i>
I	Informacje ogólne o Banku	ZOA	Strona www. Banku	Na bieżąco
II	Art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe: 1. Zasady zarządzania ryzykiem istotnym	ZZRiA	Strona www. Banku	Na bieżąco
III	Art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe: 1. Informacja o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa 2. Polityka wynagradzania	ZOA	Strona www. Banku	Na bieżąco
IV	Informacje wynikające z Rekomendacji „P”	ZZRiA	Strona www. Banku	Dane jakościowe w terminie publikacji Informacji podlegającej ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Lubawie
V	Opis Systemu kontroli wewnętrznej (Rekomendacja H oraz art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe)	Stanowisko kontroli wewnętrznej	Strona www. Banku	Na bieżąco
VI	Na podstawie Rekomendacji Z: 1. Rekomendacja Z/30.1: Określony w zasadach wynagradzania Banku maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym, zgodnie z rekomendacją 30.1 Rekomendacji Z – w Polityce wynagradzania 2. Rekomendacja Z/13.6 – Polityka zarządzania konfliktem interesów	ZOA	Strona www. Banku	Od 1 stycznia każdego roku
VII	Rekomendacja M: Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, w podziale na klasy zdarzeń, w tym co najmniej w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia (zgodnie z załącznikiem nr 1 do Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym), oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym	ZZRiA	Strona www. Banku	W terminie publikacji Informacji podlegającej

	zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości. Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.			ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Lubawie
VIII	Struktura funduszy własnych, zgodnie z zapisami art. 447 Rozporządzenia 575/2013: 1. Ujawnienia struktury funduszy własnych 2. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko 3. Wymóg połączonego bufora 4. Ujawnienia w zakresie dźwigni finansowej 5. Informacje w odniesieniu do wskaźnika pokrycia płynności (LCR), 6. Informacje związane z wymogiem dotyczącym stabilnego finansowania netto (NSFR).	ZZRiA	Strona www. Banku	W terminie publikacji Informacji podlegającej ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Lubawie
IX	Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego: 1. Polityka zarządzania ładem korporacyjnym 2. Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego 3. Podstawowa struktura organizacyjna 4. Polityka informacyjna 5. Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą	ZOA	Strona www. Banku	Na bieżąco
X	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	ZWS	Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności, Strona www.	Na bieżąco
XI	Informacje określone w art. 111 Ustawy Prawo bankowe, tj.: 1. Stosowane kursy walutowe	Zespół Księgowości	Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności, Strona www.	Na bieżąco
XII	Informacje określone w art. 111 Ustawy Prawo bankowe, tj.: 1. Sprawozdanie finansowe Banku wraz ze sprawozdaniem z badania przez biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu	Główny Księgowy	Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności, Strona www.	Na bieżąco

XIII	Informacje określone w art. 111 i w art. 111 b Ustawy Prawo bankowe, tj.: 1. Skład zarządu i rady nadzorczej banku 2. Nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej banku 3. Obszar działania oraz bank zrzeszający 4. 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	ZOA	Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności, Strona www.	Na bieżąco
XIV	Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym: 1. Informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG 2. Informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania 3. Wysokość kwoty lokat objętych gwarantowaniem	Główny Księgowy	Strona www. Banku oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Aktualizacja na bieżąco
XV	Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych: 1. Informacja o Administratorze danych osobowych 2. Informacja o prawach osób których dane są przetwarzane przez Bank 3. Informacje o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych 4. Informacja o IOD, w tym dane kontaktowe IOD	Stanowisko ds. Zgodności	Strona www. Banku oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Aktualizacja na bieżąco
XVI	Informacja w sprawie ekspozycji restrukturyzowanych i nieobsługiwanych, zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2018/06	ZZRiA	Strona www. Banku	W terminie publikacji Informacji podlegającej ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Lubawie