

Załącznik do Uchwały Nr 2/72/2022  
Zarządu Banku Spółdzielczego  
w Łopusznie z dnia 22.12.2022 r.

Załącznik do Uchwały Nr 2/9RN/2022  
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego  
w Łopusznie z dnia 22.12.2022r.

**POLITYKA INFORMACYJNA**  
**BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ŁOPUSZNIE**

## **Spis treści**

|   |   |
|---|---|
| I. Postanowienia ogólne .....   | 2 |
| II. Informacje podlegające ogłaszaniu lub udostępnianiu .....                           | 3 |
| III. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji .....                         | 6 |
| IV. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji ..... | 6 |
| V. Zasady weryfikowania i zatwierdzania informacji podlegających ogłaszaniu.....        | 7 |
| VI. Przepisy końcowe.....   | 8 |

## I. Postanowienia ogólne

### § 1

1. Polityka stanowi zbiór praktyk w zakresie udostępniania informacji związanych z działalnością Banku, w szczególności określa zakres oraz sposób prowadzenia komunikacji, w tym kanały komunikacji stosowane przez Bank.
2. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne członków Banku oraz klientów.
3. Nie udostępnia się informacji objętych tajemnicą bankową, tajemnicą przedsiębiorstwa lub innych danych dla których prawo powszechnie obowiązujące lub interes Banku wymagają poufności.
4. Polityka informacyjna Banku w zakresie przysługujących Klientom środków ochrony w relacjach z Bankiem została odrębnie określona w obowiązujących w Banku „Instrukcji rozpatrywania reklamacji Klientów Banku Spółdzielczego w Łopusznie”. Niniejsza polityka informacyjna Banku nie narusza postanowień wskazanego dokumentu.
5. Niniejsza „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Łopusznie” nazywana dalej „Polityką” określa:
  - 1) zakres informacji ogłaszanych zgodnie z wymogami prawa oraz Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych,
  - 2) częstotliwość dokonywania ogłaszania informacji,
  - 3) formy i miejsca ogłaszania informacji,
  - 4) sposób zapewniania klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji,
  - 5) zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji podlegających ujawnieniu zgodnie z Polityką informacyjną.

### § 2

1. Niniejsza Polityka stanowi regulację Banku przyjętą w celu:
  - 1) spełnienia wymogów dotyczących „formalnej polityki” przyjętej w celu ujawniania informacji zgodnie z art. 432 ust. 3 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 (...) z póź. zm. zwanego dalej „Rozporządzeniem CRR”,
  - 2) spełnienia wymogów art. 111 oraz 111a Ustawy Prawo bankowe,
  - 3) spełnienia wymogów Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego w tym Rekomendacji M, P, H, Z,
  - 4) spełnienia wymogów § 31 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego,
  - 5) ułatwienia dostępu do informacji związanych z działalnością Banku oraz do ich prezentowania w sposób przejrzysty, rzetelny i kompletny,
  - 6) zagwarantowanie wysokich standardów komunikacji, służących kształtowaniu wizerunku Banku jako uczciwej i rzetelnej instytucji zaufania publicznego.

### § 3

1. Podstawą do opracowania Polityki są zapisy:
  - 1) Ustawy Prawo bankowe,
  - 2) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi,
  - 3) Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 z póź. zm. i innych rozporządzeń wykonawczych dotyczących ujawnień informacji,
  - 4) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021r. 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
  - 5) rekomendacji nadzorczych wydanych przez KNF lub wytycznych Europejskiego Urząd Nadzoru Bankowego dotyczących dokonywania ujawnień informacji,
  - 6) „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego,
  - 7) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń,
  - 8) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego.
  - 9) Statutu Banku.

## II. Informacje podlegające ogłaszaniu lub udostępnianiu

### § 4

1. Bank podaje w sprawozdaniu z działalności jednostki, o którym mowa w ustawie o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r. z późn. zm., dodatkowo:
  - 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 575/2013 z póź. zm. za dany rok obrotowy – lub o braku prowadzenia tej działalności.
  - 2) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej.
2. Sprawozdanie, o którym mowa w ust. 1, podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 o rachunkowości z późn. zm. i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.
3. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Prawie bankowym (art. 111a ust. 4), Bank ogłasza, w sposób ogólnie dostępny, 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 Ustawy Prawo Bankowe.

4. Bank przyjmując i realizując niniejszą Politykę spełnia warunki „małej i niezłożonej instytucji” zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt. 145 Rozporządzenia CRR oraz „instytucji nienotowanej” w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt. 148 Rozporządzenia CRR.
5. Bank ogłasza informacje dotyczące:
  - 1) celów i strategii w zakresie zarządzania ryzykiem – zgodnie z art. 435 Rozporządzenia CRR, w tym:
    - a) informacje dotyczące art. 435. ust. 1 lit a-d Rozporządzenia CRR, tzn. strategii i procesów zarządzania ryzykiem; struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej uprawnień i statutu, lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie; zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka; strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko,
    - b) zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku wymagane przez art. 453 ust.1 lit. e,
    - c) zatwierdzone przez Zarząd zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka, zgodne z art. 435 ust 1. lit f. w którym omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierający kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez Bank w tym interakcji między profilem ryzyka a tolerancją na ryzyko,
  - 2) w zakresie art. 435 ust. 2 Rozporządzenia CRR:
    - a) ilości stanowisk dyrektorskich (wg. definicji Rozporządzenia CRR) pełnionych przez członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej,
    - b) zasad powoływania i oceny kwalifikacji, doświadczenia i reputacji członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej,
    - c) zasad przepływu informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku,
  - 3) funduszy własnych zgodnie z art. 437 Rozporządzenia CRR
  - 4) wymogów w zakresie funduszy własnych oraz kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, zgodnie z art. 438 Rozporządzenia CRR, ujawnianych zgodnie ze wzorem EU OV11 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko (Rozporządzenie 2021/637),
  - 5) przestrzegania wymogu w zakresie bufora antycyklicznego (art. 440 Rozporządzenia CRR)
  - 6) ryzyka kredytowego i korekt z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z art. 442 Rozporządzenia CRR, w tym ekspozycji restrukturyzowanych, ekspozycji pracujących i niepracujących według dni przeterminowania, poziomów rezerw, przyjętych zabezpieczeń i egzekucji z tych zabezpieczeń – zgodnie z EBA/GL/2018/10
  - 7) aktywów wolnych od obciążeń i obciążonych zgodnie z art. 443 Rozporządzenia

CRR,

- 8) ekspozycji na ryzyko operacyjne zgodnie z art. 446 Rozporządzenia CRR, a także wymagane Rekomendacją M Komisji Nadzoru Finansowego informacje o ryzyku operacyjnym, w tym informacje dotyczące strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- 9) najważniejszych wskaźników zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR:
  - struktury funduszy własnych i wymogów w zakresie funduszy własnych obliczonych zgodnie z art. 92 Rozporządzenia CRR,
  - łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko,
  - wymogów połączonego bufora,
  - wskaźnika dźwigni oraz miary ekspozycji całkowitej wskaźnika dźwigni,
  - informacji w odniesieniu do wskaźnika pokrycia płynności (LCR),
  - informacji dotyczących wskaźnika stabilnego finansowania netto,
- 10) ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym – zgodnie z art. 448 Rozporządzenia CRR,
- 11) polityki w zakresie wynagrodzeń - art. 450 Rozporządzenia CRR oraz określonego w Banku maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym (Rekomendacja Z 30.1), a także powołania komitetu ds. wynagrodzeń (art. 111a ust. 4 Prawa bankowego)
- 12) wskaźnika dźwigni finansowej – zgodnie z art.451 Rozporządzenia CRR ,
- 13) ryzyka płynności zgodnie z art. 451a Rozporządzenia CRR oraz Rekomendacją P,
- 14) stosowanych technik ograniczenia ryzyka kredytowego – zgodnie z art. 453 Rozporządzenia CRR,
- 15) spełnienia przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art.22aa Ustawy Prawo bankowe (art. 111a ust. 4 Prawa bankowego), a także udziału członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu (Rekomendacja Z 8.8)
- 16) opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej (art. 111a ust 4 Prawa Bankowego, Rekomendacja H 1.11.)
- 17) przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów (Rekomendacja Z 13.6)

## § 5

1. Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego wymienionych w § 2 pkt. 1 ust 4), w tym:
  - 1) udostępnia na stronie internetowej informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego lub informację o odstąpieniu od stosowania w pełnym zakresie określonych zasad,
  - 2) udostępnia na stronie internetowej podstawową strukturę organizacyjną,
  - 3) ujawnia na stronie internetowej wyniki okresowej oceny stosowania Zasad dokonanej przez Radę Nadzorczą.

## § 6

1. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111 Ustawy Prawo bankowe

Bank jest obowiązany w miejscu wykonywania czynności w sposób ogólnie dostępny ogłaszać:

- 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 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,
2. Banki Spółdzielcze są obowiązane oprócz informacji, o których mowa w ust.1 podać także obszar swojego działania oraz Bank Zrzeszający.

### **III. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji**

#### **§ 7**

1. Informacje podlegające ujawnianiu ogłaszane są w cyklach rocznych.
2. Informacje publikowana jest w języku polskim
3. Bank ujawnia informacje, o których mowa w niniejszej Polityce w terminie publikacji sprawozdania finansowego Banku, a w przypadku braku takiej możliwości, jak najszybciej po upływie tego terminu.

#### **§ 8**

1. Informacje podlegające ujawnianiu są udostępniane w formie papierowej w Centrali Banku w Łopusznie przy ul. Przedborskiej 10 w sekretariacie w godzinach otwarcia Banku, w zbiorze dokumentów pt. „Informacje w zakresie Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Łopusznie.”
2. Informacje, wynikające z art.111a ust. 4 i 111a ust.1 ustawy Prawo bankowe w tym „Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Łopusznie o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego są udostępniane na stronie internetowej Banku [www.bslopuszno.pl](http://www.bslopuszno.pl)

### **IV. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji**

#### **§ 9**

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.

## **§ 10**

1. Członkowie Banku mają prawo do zaznajamiania się z uchwałami organów Banku, protokołami obrad organów Banku, protokołami lustracji, rocznymi sprawozdaniami finansowymi, umowami zawieranymi przez Bank 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.

## **§ 11**

1. Zarząd Banku udziela innych informacji na temat Banku na żądanie członka Banku, pisemnie lub w inny uzgodniony z członkiem Banku sposób w terminie pozwalającym na rzetelne i kompletne przygotowanie odpowiedzi, jednak nie dłuższym niż 30 dni, chyba że krótszy termin wynika z powszechnie obowiązujących przepisów prawa.

## **§ 12**

1. Udzielając informacji członkom Banku Zarząd nie stosuje przy tym żadnych preferencji w stosunku do poszczególnych członków Banku.
2. W przypadku udzielenia członkowi informacji, która podlega udostępnianiu na podstawie prawa powszechnie obowiązującego oraz w zgodzie z niniejszą „Polityką informacyjną”, Bank udostępnia tę informację członkom:
  - 1) w siedzibie Banku,
  - 2) na żądanie członka – w formie pisemnej lub elektronicznej chyba że informacja dotyczyła tylko okoliczności dotyczących wyłącznie danego członka.

## **V. Zasady weryfikowania i zatwierdzania informacji podlegających ogłoszeniu**

### **§ 13**

1. Weryfikacji i oceny adekwatności ujawnianych informacji, dokonuje Zarząd Banku.
2. Weryfikacja służy ocenie, czy dzięki ujawnianym informacjom uczestnicy rynku otrzymują kompleksowy obraz profilu ryzyka Banku.
3. Zarząd i Rada Nadzorcza Banku zatwierdza „Zasady dostępu do Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Łopusznie” najpóźniej do końca roku. Po zatwierdzeniu Informacja jest ogłaszana w każdej placówce Banku.

### **§ 14**

1. Treść ogłaszanych informacji w ramach ujawniania podlega zatwierdzeniu przed ich publikacją przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.



## **VI. Przepisy końcowe**

### **§ 15**

1. Polityka podlega weryfikacji co najmniej raz w roku, w terminach przeglądów zarządczych, dokonywanych zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi Banku.
2. Każda zamiana Polityki informacyjnej Banku podlega zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.