

**Polityka informacyjna
Międzygminnego Banku Spółdzielczego
w Zbuczynie**

Spis Treści

	Strona
1. Postanowienia ogólne	3
2. Podstawowe definicje	3
3. Zasady ujawniania informacji	4
4. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji	7
5. Zakres ujawnianych informacji	7
6. Postanowienia końcowe	9

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: Ujawnienia dotyczące aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń

Załącznik nr 4: Ujawnienia w zakresie dźwigni finansowej

Załącznik nr 5: Tabele mała i niezłożona oraz nienotowana instytucja

1. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Niniejsza Polityka zawiera zakres i metody ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, zgodnie z:
 - a) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Rozporządzenie CRR);
 - b) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012
 - c) 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);
 - d) 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)
 - e) Rozporządzeniem 1423/2013 UE;
 - f) Ustawą Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111a;
 - g) Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach;
 - h) Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów oraz strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego;
 - i) Zasadami ładu korporacyjnego KNF;
 - j) Rekomendacją „M” KNF;
 - k) Rekomendacją „P” KNF;
 - l) Rekomendacją „Z” KNF;
 - m) Ustawą o ochronie danych osobowych;
 - n) Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB).
2. Informację o dostępie do informacji podlegających ujawnieniom Bank udostępnia w sposób ogólnie dostępny w miejscu wykonywania czynności, tj. wywieszając na tablicy ogłoszeń w jednostkach organizacyjnych.
3. Polityka informacyjna Banku reguluje: zakres ogłaszanych informacji, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania, zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji, zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom 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

Ilekoć w Polityce jest mowa o:

1. Banku – mowa o Międzygminnym Banku Spółdzielczym w Zbuczynie,
2. Banku Zrzeszającym – mowa o Banku BPS SA,
3. Spółdzielni SOZ– Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
4. Miejscu wykonywania czynności – należy przez to rozumieć jednostki organizacyjne Banku oraz zamiejscowe komórki organizacyjne wchodzące w skład jednostek organizacyjnych, takie jak Punkty Obsługi Klienta.
5. Jednostkach organizacyjnych – należy przez to rozumieć elementy struktury organizacyjnej, działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku. W Banku jednostkami organizacyjnymi są Centrala i Oddziały.
6. Centrali - należy przez to rozumieć jednostkę organizacyjną Banku, usytuowaną w siedzibie Banku w Zbuczynie ul. Terespolska 9, realizującą kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzorującą ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych Banku.
7. Adekwatność kapitałowa – wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w Banku.
8. Obszar geograficzny – obszar działania Banku określony w Statucie Banku.
9. Istotna branża – branża, w której Bank posiada zaangażowanie w wysokości przekraczającej 30% obliża kredytowego.
10. Strona internetowa – strona www. Banku.
11. IOD – Inspektor Ochrony Danych, wyznaczony przez Zarząd na podstawie ustawy o ochronie danych osobowych.
12. 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;
13. Instytucja nienotowana – oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej;

3. Zasady ujawniania informacji

§ 4

1. 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.
2. W przypadku złożenia przez udziałowca lub klienta zapytania, Bank udziela odpowiedzi w formie papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji, w tym w szczególności pocztą elektroniczną, bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni kalendarzowych od daty otrzymania zapytania.
3. Tryb postępowania przy przyjmowaniu i rozpatrywaniu skarg, reklamacji i zgłoszeń (sygnałów) dotyczących czynności bankowych w rozumieniu ustawy z dnia 29

sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe (Dz.U.2020.1896), związanych z usługami świadczonymi przez Międzygminny Bank Spółdzielczy w Zbuczynie oraz reklamacji dotyczących kart płatniczych wydanych w Grupie Banku Polskiej Spółdzielczości S.A., określa” Regulamin rozpatrywania reklamacji związanych z usługami świadczonymi przez Międzygminny Bank Spółdzielczy w Zbuczynie”

§ 5

W celu ustalenia zasad dostępu do informacji, o których mowa w §4 Zarząd oraz Rada Nadzorcza Banku zatwierdzają 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 papierowej oraz elektronicznej, zależnie od wymagań określonych w regulacjach wymienionych §1 niniejszej Polityki, w języku polskim.
4. Miejsce informacji, ujawnianych w formie papierowej - Centrala Banku –sekretariat.
5. Miejsce ujawniania informacji elektronicznych: strona www.bszbuczyn.pl .
6. Zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji, podlegających ogłaszaniu, a nie ujętych w sprawozdaniu finansowym.

§ 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 Banku opracowuje Stanowisko ds. Zarządzania Ryzykami i Kadr.
2. Za opracowanie Polityki informacyjnej odpowiada Prezes Zarządu.
3. Zarząd i Rada Nadzorcza zatwierdzają 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 Kadr.
2. Weryfikacja oraz zmiany Polityki informacyjnej podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

§ 10

1. Na podstawie zatwierdzonej przez Zarząd i Radę Nadzorczą Polityki informacyjnej Stanowisko ds. Zarządzania Ryzykami i Kadr 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. 1 podlegają weryfikacji przez Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej.
5. Informacje publikowane na podstawie Rozporządzenia CRR są zatwierdzane przez Zarząd i Radę Nadzorczą.

§ 11

Ujawniane informacje powinny spełniać następujące wymogi:

1. Kompleksowość obrazu profilu ryzyka Banku.
2. Przydatność, rzetelność 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 Kadr.
3. Zarząd i Rada Nadzorcza 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 niniejszą Politykę. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad realizacją niniejszej Polityki. oraz dokonuje jej okresowego przeglądu.
3. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz 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 Kadr, odpowiedzialne za opracowanie Polityki informacyjnej oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji.
5. Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej, przeprowadzające weryfikację informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Polityki.
6. Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.

§ 14

1. Realizacja niniejszej Polityki poddawana jest okresowo audytowi wewnętrznemu.
2. Bank może zlecić realizację zadań związanych z audytem wewnętrznym Bankowi Zrzeszającemu, Jednostce zarządzającej Systemem Ochrony na podstawie odrębnie zawartych umów.

5. Zakres ujawnianych informacji

§ 15

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, Wytycznych EBA, 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,
 - a) raz do roku ujawnia najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.
3. Bank ujawnia informacje określone w Załączniku nr 1 do niniejszej Polityki.
4. Zasady zarządzania ryzykami istotnymi oraz systemu kontroli wewnętrznej na podstawie Ustawy Prawo bankowe oraz Rozporządzenia CRR,
5. Informacje wymagane przez Rekomendację „P”,
6. Na podstawie Rekomendacji „M” - informacje 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.
7. Informację (na podstawie Rekomendacji „M”) o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.
8. Inne wymagane przez Rekomendacje Nadzorcze oraz Wytyczne EUNB.

§ 16

1. Bank ujawnia w formie pisemnej w miejscu wykonywania czynności informacje określone w art. 111, art. 111 a i art., 111 b Ustawy Prawo bankowe, tj.:
 - a) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,
 - b) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,
 - c) terminy kapitalizacji odsetek,
 - d) stosowane kursy walutowe,
 - e) bilans z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu,
 - f) skład zarządu i rady nadzorczej banku,
 - g) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej banku,
 - h) Banki spółdzielcze są obowiązane oprócz informacji, o których mowa w ust. 1, podać także obszar swojego działania oraz bank zrzeszający,
 - i) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej (art. 111 a).
 - j) 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 (art. 111 b).
2. Bank ujawnia w formie elektronicznej na swojej stronie internetowej informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego :

- a) Politykę zarządzania łaodem korporacyjnym;
- b) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego;
- c) Podstawową strukturę organizacyjną;
- d) Politykę informacyjną;
- e) Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą;
- f) Polityka zarządzania konfliktem interesów (zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (rekomendacja 13.6).

§ 17

Zakres informacji ujętych w § 15 i 16 wraz z przypisaniem komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za ich opracowanie zawiera załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.

6. Postanowienia końcowe

§ 18

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.