

*Załącznik do Uchwały Nr 1/29/2024
Zarządu Banku Spółdzielczego
w Suchedniowie z dnia 18.11.2024r.*

*Załącznik do Uchwały Nr 2/9/2024
Rady Nadzorczej Banku
Spółdzielczego w Suchedniowie
z dnia 21.11.2024r.*

Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Suchedniowie

Spis treści

1. Postanowienia ogólne.....	2
2. Podział zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji	4
3. Zakres informacji podlegających ogłaszaniu i udostępnianiu.....	5
4. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji.....	10
5. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji.....	11
6. Zasady weryfikowania i zatwierdzania informacji podlegających ogłaszaniu	12
7. Zasady weryfikacji i publikacji Polityki informacyjnej	12

1. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Bank Spółdzielczy w Suchedniowie, zwany dalej „Bankiem”, prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne członków Banku oraz klientów.
2. Niniejsza „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Suchedniowie” nazywana dalej „Polityką” / „Polityką informacyjną”, stanowi regulację Banku służącą ujawnianiu informacji o charakterze jakościowym i ilościowym w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu.
3. Celem realizowanej Polityki jest:
 - 1) zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w sposób przystępny, rzetelny i kompletny profil działalności oraz poziom ryzyka i adekwatności kapitałowej Banku,
 - 2) zagwarantowanie wysokich standardów komunikacji w celu kształtowania wizerunku Banku jako uczciwej instytucji zaufania publicznego,
 - 3) spełnienie wymogów nadzorczych dotyczących obowiązku przyjęcia „formalnej polityki”, służącej ujawnianiu informacji wynikających z przepisów zewnętrznych, o których mowa w § 2.
4. Polityka informacyjna określa i reguluje:
 - 1) podział zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji,
 - 2) zakres informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dla wszystkich obszarów działania Banku, ogłaszanych zgodnie z wymogami prawa,
 - 3) częstotliwość ogłaszania informacji,
 - 4) formy i miejsca ogłaszania informacji, w tym kanały komunikacji stosowane przez Bank,
 - 5) zasady weryfikowania i zatwierdzania informacji podlegających ogłaszaniu,
 - 6) sposób zapewniania klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji,
 - 7) zasady weryfikacji i publikacji Polityki informacyjnej.
5. Rozwiązania przyjęte w Polityce zapewniają, że ujawniane informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dla wszystkich obszarów działania Banku spełniają następujące wymogi:
 - 1) są aktualne, rzetelne, przydatne i spójne w czasie,
 - 2) prezentują kompleksowy obraz profilu ryzyka Banku,
 - 3) pozwalają ocenić bezpieczeństwo i stabilność działań Banku,
 - 4) odzwierciedlają wiarygodność ekonomiczną treści zdarzeń i transakcji,
 - 5) są porównywalne między bankami i umożliwiają ocenę pozycji finansowej i wyniku finansowego Banku względem innych banków,
 - 6) przedstawiają informacje istotne w sposób zrozumiały i przejrzysty, aby udziałowcy, klienci i inne zainteresowane strony mogły się z nimi z łatwością zapoznać i dokonać niezbędnych analiz.
6. Wszystkim ujawnianym danym ilościowym towarzyszy opis jakościowy oraz wszelkie inne informacje uzupełniające, które mogą być konieczne do tego, aby ich użytkownicy zrozumieli ujawniane dane ilościowe; ze zwróceniem uwagi w szczególności na istotne zmiany w ujawnianych danych ilościowych w porównaniu z poprzednio ujawnianymi.

§ 2

1. Niniejsza Polityka informacyjna stanowi wykonanie postanowień:
 - 1) Rozporządzenia UE (**CRR**) – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady Unii Europejskiej nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz zmieniające Rozporządzenie UE nr 648/2012; zmienionego Rozporządzeniem UE (**CRR2**) – Rozporządzenie Parlamentu

- Europejskiego i Rady Unii Europejskiej nr 2019/876 z dnia 20.05.2019r. zmieniające Rozporządzenie UE nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych, 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; zmienionego Rozporządzeniem UE (**CRR3**) – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady Unii Europejskiej nr 2024/1623 z dnia 31.05.2024r. w sprawie zmiany Rozporządzenia UE nr 575/2013 w odniesieniu do wymogów dotyczących ryzyka kredytowego, ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz minimalnego progu kapitałowego,
- 2) Dyrektywy UE (**CRDIV**) – Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady Unii Europejskiej nr 2013/36/UE z dnia 26.06.2013r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca Dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca Dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE; zmienionej Dyrektywą UE (**CRDV**) – Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady Unii Europejskiej nr 2019/878 z dnia 20.05.2019r. zmieniająca dyrektywę 2013/36/UE w odniesieniu do podmiotów zwolnionych, finansowych spółek holdingowych, finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej, wynagrodzeń, środków i uprawnień nadzorczych oraz środków ochrony kapitału; zmienionej Dyrektywą UE (**CRDVI**) – Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady Unii Europejskiej nr 2024/1619 z dnia 31.05.2024r. w sprawie zmiany dyrektywy 2013/36/UE w odniesieniu do uprawnień nadzorczych, sankcji, oddziałów z państw trzecich i ryzyk środowiskowych, społecznych i z zakresu ładu korporacyjnego,
 - 3) Dyrektywa BRRD2 – Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady Unii Europejskiej nr 2014/59/UE z dnia 15.05.2014r. ustanawiająca ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, oraz zmieniająca Dyrektywę Rady UE nr 82/891/EWG i Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady UE nr 2001/24/WE, 2002/47/WE, 2004/25/WE, 2005/56/WE, 2007/36/WE, 2011/35/UE, 2012/30/UE i 2013/36/EU oraz Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady UE nr 1093/2010 i (UE) nr 648/2012; z późn.zm.,
 - 4) Rozporządzenia Wykonawczego UE 2021/637 – Rozporządzenie Wykonawcze Komisji Unii Europejskiej nr 2021/637 z dnia 15.03.2021r., ustanawiające 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, oraz uchylające Rozporządzenie Wykonawcze Komisji Unii Europejskiej nr 1423/2013, Rozporządzenie Delegowane Komisji Unii Europejskiej nr 2015/1555, Rozporządzenie Wykonawcze Komisji Unii Europejskiej nr 2016/200 i Rozporządzenie Delegowane Komisji Unii Europejskiej nr 2017/2295; z późn.zm.,
 - 5) Rozporządzenia w sprawie systemu zarządzania ryzykiem – Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08.06.2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
 - 6) Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym z dnia 05.08.2015r.,
 - 7) Prawa bankowego – Ustawa z dnia 29.08.1997r. Prawo bankowe,
 - 8) „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego z dnia 22.07.2014r.,

- 9) Rekomendacji nadzorczych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNE), w tym:
 - a) „Rekomendacji M” z dnia 08.01.2013r., dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach,
 - b) „Rekomendacji P” z dnia 10.03.2015r., dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków,
 - c) „Rekomendacji H” z dnia 25.04.2017r., dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach,
 - d) „Rekomendacji Z” z dnia 09.10.2020r., dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach,
 - 10) Ustawy o BFG – Ustawa o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji z dnia 10.06.2016r.,
 - 11) Ustawy o ochronie danych osobowych z dnia 10.05.2018r.,
 - 12) Statutu Banku.
2. Użyte w Polityce określenia oznaczają:
- 1) **Informacja nieistotna** – informacja, której pominięcie lub błędne przedstawienie czy zniekształcenie nie może zmienić oceny lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika tej informacji, który opiera się na niej na potrzeby podjęcia decyzji ekonomicznych.
 - 2) **Informacja poufna** – informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się – z tytułu powiązań z klientem lub innym kontrahentem – do zachowania poufności tej informacji.
 - 3) **Informacja zastrzeżona** – informacja, której podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku; informacje zastrzeżone mogą obejmować informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji Banku w te produkty lub systemy.
 - 4) **Instrukcja ujawnieniowa** – wewnętrzna regulacja Banku: „Instrukcja sporządzania informacji objętej Polityką informacyjną”.
 - 5) **Instytucja nienotowana** – oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej.

2. Podział zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji

§ 3

1. W procesie ujawniania informacji, zgodnie z niniejszą Polityką informacyjną uczestniczą:
 - 1) Zebranie Przedstawicieli – zatwierdza roczne sprawozdanie finansowe Banku,
 - 2) Rada Nadzorcza – zatwierdza Politykę, sprawuje nadzór nad jej realizacją oraz dokonuje okresowego przeglądu,
 - 3) Zarząd Banku – odpowiada za opracowanie i realizację Polityki oraz zatwierdza informacje podlegające ogłoszeniu,
 - 4) Prezes Zarządu – sprawuje bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki,
 - 5) Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej – przeprowadza weryfikację informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Polityki,
 - 6) Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne – zobowiązane są do przygotowania, przekazywania i udostępniania informacji podlegających ujawnieniu.
2. Realizacja zadań związanych z ujawnianiem informacji, wraz z przypisaniem właściwych komórek organizacyjnych Banku merytorycznie odpowiedzialnych za ich opracowanie i udostępnianie, została omówiona w Instrukcji ujawnieniowej.
3. Wykonanie Polityki oraz prawidłowość i kompletność informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ujawnianiu, poddawana jest okresowo audytowi wewnętrznemu sprawowanemu przez odpowiednie komórki Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (SSOZ BPS).

3. Zakres informacji podlegających ogłaszaniu i udostępnianiu

§ 4

1. Bank przyjmując i realizując niniejszą Politykę:
 - 1) spełnia warunki „**małej i niezłożonej instytucji**”, zgodnie z Art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia UE oraz „**instytucji nienotowanej**” w rozumieniu Art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia UE, oraz
 - 2) na podstawie ustawy o BFG w sprawie przyjęcia planu przymusowej restrukturyzacji, jest podmiotem, dla którego przewiduje się **likwidację w postępowaniu upadłościowym**.
2. 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 UE, Prawie bankowym oraz w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego lub wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego, a także inne informacje podlegające ogłaszaniu na mocy obowiązujących przepisów.
3. Bank dokonuje ujawnienia informacji, o których mowa powyżej, z wykorzystaniem jednolitych wzorców formularzy i tabel, formatów ujawniania informacji, zgodnie z przepisami Rozporządzeń Wykonawczych Komisji (UE), z zachowaniem wykonawczych standardów technicznych.
4. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.
5. **Bank jako mała i niezłożona instytucja, nie notowana na rynku, nie ujawnia** informacji na temat ekspozycji nieobsługiwanych NPE i restrukturyzowanych FBE, zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2018/10 z dnia 17.12.2018r. i EBA/GL/2022/13 z dnia 12.10.2022r.
6. **Bank nie dokonuje ujawniania informacji uznanych za nieistotne**, zgodnie z Art. 432 ust. 1 Rozporządzenia UE – pominięte rodzaje informacji są wyraźnie zaznaczone w treści dokumentu ujawnienia.
7. **Bank pomija również informacje, które zawierają elementy uznane za zastrzeżone lub poufne**, zgodnie z Art. 432 ust. 2 Rozporządzenia UE, za wyjątkiem informacji podlegających ujawnieniu określonych w Art. 450 Rozporządzenia UE – pominięte rodzaje informacji są wyraźnie zaznaczone w treści dokumentu ujawnienia.
8. W przypadku informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne, przy ujawnianiu informacji Bank zaznacza, że szczególne ich elementy nie zostały ujawnione, podając powód lub przyczynę odstąpienia od ich ogłoszenia oraz publikując bardziej ogólne dane z tego zakresu z wyjątkiem przypadków, w których ta kwestia jest sama w sobie zastrzeżona lub poufna.
9. Bank w szczególności nie udostępnia informacji:
 - 1) objętych tajemnicą bankową, tajemnicą przedsiębiorstwa oraz tych, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję Banku na rynku w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów,
 - 2) o zdarzeniach operacyjnych, które mogłyby zagrażać bieżącemu bezpieczeństwu procesów operacyjnych Banku lub które mogą mieć niekorzystny wpływ na pozycję rynkową Banku, co w konsekwencji może skutkować wzrostem ryzyka utraty reputacji,
 - 3) innych danych, dla których prawo powszechnie obowiązujące lub interes Banku wymagają poufności.
10. W zakresie informacji uznanych za nieistotne, zastrzeżone lub poufne Bank stosuje odpowiednie wytyczne wydane przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego, zgodnie z Art. 432 Rozporządzenia UE.

§ 5

Bank w zakresie wymaganym przez część ósmą Rozporządzenia UE, na podstawie Art. 433b Rozporządzenia UE, uwzględniając spełnienie warunku „małej i niezłożonej instytucji” oraz „instytucji nienotowanej”, na zasadzie odstępstwa dla „instytucji małych i niezłożonych” oraz „instytucji nienotowanych”, ogłasza w sposób ogólnie dostępny i publikuje na stronie internetowej informacje:

- 1) zgodnie z Art. 447 Rozporządzenia UE, raz w roku najważniejsze wskaźniki, w tym:
 - a) strukturę funduszy własnych i współczynników kapitałowych opartych na analizie ryzyka, obliczonych zgodnie z Art. 92 ust. 2 Rozporządzenia UE,
 - aa) w stosownych przypadkach, współczynniki kapitałowe oparte na analizie ryzyka obliczone zgodnie z Art. 92 ust. 2, przy użyciu – zamiast łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko – łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko bez zastosowania minimalnego progu kapitałowego,
 - b) łączną kwotę ekspozycji na ryzyko, obliczoną zgodnie z Art. 92 ust. 3 Rozporządzenia UE, oraz w stosownych przypadkach, łączna kwota ekspozycji na ryzyko bez zastosowania minimalnego progu kapitałowego obliczona zgodnie z Art. 92 ust. 4,
 - c) w stosownych przypadkach – kwotę i strukturę dodatkowych funduszy własnych, które Bank zobowiązany jest posiadać zgodnie z Art. 104 ust. 1 lit. a) Dyrektywy UE,
 - d) wymóg połączonego bufora, który Bank zobowiązany jest posiadać zgodnie z tytułem VII Rozdział 4 Dyrektywy UE,
 - e) wskaźnik dźwigni oraz miarę ekspozycji całkowitej wskaźnika dźwigni, obliczone zgodnie z Art. 429 Rozporządzenia UE,
 - f) informacje w odniesieniu do wskaźnika pokrycia płynności (LCR) obliczonego zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w Art. 460 ust. 1 Rozporządzenia UE:
 - ☉ średnią lub średnie, stosownie do przypadku, swoich wskaźników pokrycia płynności na podstawie obserwacji na koniec miesiąca w okresie poprzedzających 12 miesięcy dla każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu,
 - ☉ średnią lub średnie, stosownie do przypadku, łącznych aktywów płynnych, po zastosowaniu odpowiednich redukcji wartości, uwzględnionych w zabezpieczeniu przed utratą płynności zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w Art. 460 ust. 1 Rozporządzenia UE, na podstawie obserwacji na koniec miesiąca w okresie poprzedzających 12 miesięcy dla każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu,
 - ☉ średnie ich wypływy i wpływy płynności oraz wypływy płynności, obliczone zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w Art. 460 ust. 1 Rozporządzenia UE, na podstawie obserwacji na koniec miesiąca w okresie poprzedzających 12 miesięcy dla każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu,
 - g) następujące informacje związane z wymogiem dotyczącym stabilnego finansowania netto, obliczonym zgodnie z częścią szóstą tytuł IV Rozporządzenia UE:
 - ☉ wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSRF) na koniec każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu,
 - ☉ dostępne stabilne finansowanie na koniec każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu,
 - ☉ wymagane stabilne finansowanie na koniec każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu,
 - h) wskaźniki funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz ich elementy składowe, licznik i mianownik, obliczone zgodnie z Art. 92a i 92b Rozporządzenia UE i przedstawione w podziale na szczeblu każdej grupy objętej planem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w stosownych przypadkach,

- 2) **zgodnie z Art. 449a Rozporządzenia UE**, raz w roku informacje na temat ryzyk środowiskowych, społecznych i z zakresu ładu korporacyjnego (ryzyk ESG), tj.:
- a) informacje Banku na temat ryzyk ESG, w podziale na ryzyka środowiskowe, społeczne i z zakresu ładu korporacyjnego, a w odniesieniu do ryzyk środowiskowych również w podziale na ryzyka fizyczne i ryzyka przejścia, w tym:
 - łącznej kwoty ekspozycji wobec podmiotów sektora paliw kopalnych,
 - sposobu, w jaki Bank uwzględnia zidentyfikowane ryzyka ESG w swojej strategii biznesowej i procesach oraz w zarządzaniu i zarządzaniu ryzykiem.
 - b) informacje ujawnia się wykorzystując wykonawcze standardy techniczne, określające jednolite formaty ujawniania informacji w odniesieniu do ryzyk ESG, spójne z zasadą proporcjonalności oraz ekspozycją na ryzyka ESG „małej i niezłożonej instytucji”.

§ 6

Bank ujawnia w sposób ogólnie dostępny i publikuje na stronie internetowej informacje z zakresu ryzyka operacyjnego, zgodnie z wymaganiami „**Rekomendacji M**” KNF, obejmujące informacje służące ograniczeniu asymetrii informacji pomiędzy Bankiem a jego otoczeniem, dotyczące:

- 1) ogólnego podejścia do zarządzania ryzykiem operacyjnym, umożliwiające ocenę czy Bank efektywnie zarządza tym ryzykiem,
- 2) metody stosowanej do wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego,
- 3) liczby zdarzeń oraz sumy strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, w podziale na kategorie zdarzeń,
- 4) działań mitygujących jakie zostały podjęte w celu uniknięcia zdarzeń i strat w przyszłości.

§ 7

Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny i publikuje na stronie internetowej informacje dotyczące ryzyka płynności i pozycji płynnościowej, zgodnie z wymaganiami „**Rekomendacji P**” KNF, umożliwiające uczestnikom rynku rzetelną ocenę systemu zarządzania ryzykiem płynności Banku oraz jego pozycji płynności, w zakresie:

- 1) organizacji zarządzania płynnością:
 - a) rolę i zakres odpowiedzialności komórek organizacyjnych Banku zaangażowanych w proces zarządzania ryzykiem płynności,
 - b) sposób pozyskiwania finansowania działalności,
 - c) stopień scentralizowania bądź zdecentralizowania funkcji skarbowych i zarządzania ryzykiem płynności,
 - d) zasady funkcjonowania Banku w ramach Zrzeszenia i Systemu Ochrony,
- 2) ujawnień ilościowych, w szczególności:
 - a) rozmiar i skład nadwyżki płynności Banku,
 - b) wymogów dotyczących dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej Banku,
 - c) wielkość wiążących banki nadzorczych norm płynności, w tym wskaźnika LCR,
 - d) lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności,
 - e) dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach Zrzeszenia i Systemu Ochrony,
- 3) ujawnień jakościowych, w szczególności:
 - a) aspekty ryzyka płynności, na które narażony jest Bank i które monitoruje,
 - b) sposób dywersyfikacji źródeł finansowania,
 - c) techniki ograniczania ryzyka płynności,
 - d) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których Bank nie ujawnia danych,

- e) wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą Banku,
- f) wyjaśnienie sposobu wykorzystania testów warunków skrajnych,
- g) opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych,
- h) wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,
- i) politykę Banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności,
- j) występowania ograniczeń regulacyjnych odnośnie transferu płynności w obrębie Zrzeszenia,
- k) częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości wewnętrznej w zakresie ryzyka płynności – „Instrukcja sporządzania informacji zarządczej”.

§ 8

Bank ujawnia w sposób ogólnie dostępny i publikuje na stronie internetowej informacje dotyczące opisu systemu kontroli wewnętrznej, zgodnie z wymaganiami „**Rekomendacji H**” **KNF**, uwzględniające:

- 1) cele systemu kontroli wewnętrznej,
- 2) rolę Zarządu Banku, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu,
- 3) przyjęty schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej Banku,
- 4) funkcję kontroli,
- 5) umiejscowienie, zakres zadań, niezależność Komórki ds. zgodności i Komórki Audytu Wewnętrznego,
- 6) zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez Radę Nadzorczą.

§ 9

Bank ujawnia w sposób ogólnie dostępny i publikuje na stronie internetowej informacje zgodne z wymaganiami „**Rekomendacji Z**” **KNF**, uwzględniające:

- 1) maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym,
- 2) informacje dotyczące przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktem interesów.

§ 10

Bank ogłasza w miejscu wykonywania czynności, w sposób ogólnie dostępny oraz publikuje na stronie internetowej informacje określone w **Art. 111 Prawa Bankowego**, tj.:

- 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 Banku 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,
- 8) Bank Zrzeszający,
- 9) obszar swojego działania.

§ 11

Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny i publikuje na stronie internetowej informacje na podstawie:

1) **Art. 111a. ust. 4 Prawa Bankowego**, tj.:

- ☛ opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń,
- ☛ informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń,
- ☛ informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w Art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe,

2) **Art. 111b. Prawa Bankowego**, tj.:

- ☛ informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w Art. 6a ust. 1, 7 i 7a, 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.

§ 12

Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania „**Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych**” oraz ogłasza w sposób ogólnie dostępny i publikuje na stronie internetowej:

- 1) oświadczenie Zarządu Banku o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego lub informację o odstąpieniu od stosowania w pełnym zakresie określonych zasad,
- 2) tekst „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym”,
- 3) podstawową strukturę organizacyjną,
- 4) wyniki okresowej oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dokonanej przez Radę Nadzorczą Banku.

§ 13

W zakresie wymaganym przez **Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym**, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, Bank ogłasza w miejscu wykonywania czynności, w sposób ogólnie dostępny oraz publikuje na stronie internetowej informacje o:

- 1) swojej sytuacji ekonomiczno-finansowej,
- 2) uczestnictwie w obowiązkowym systemie gwarantowania depozytów przez BFG i zasadach jego funkcjonowania, w tym o zakresie podmiotowym i przedmiotowym ochrony przysługującej ze strony tego systemu, wskazując w szczególności:
 - a) kwotę określającą maksymalną wysokość gwarancji depozytów,
 - b) rodzaje osób i podmiotów, które mogą być uznane za deponenta – podmioty uprawnione.

§ 14

Bank dokonuje ujawnień informacji wymaganych przez **Ustawę o Ochronie Danych Osobowych** i ogłasza w miejscu wykonywania czynności, w sposób ogólnie dostępny oraz publikuje na stronie internetowej informacje o:

- 1) Administratorze Danych Osobowych (ADO),
- 2) prawach osób których dane są przetwarzane przez Bank,
- 3) zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych,
- 4) Inspektorze Ochrony Danych (IOD).

4. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 15

1. Bank ujawnia pełne informacje objęte niniejszą Polityką informacyjną w cyklu rocznym według stanu na 31 grudnia każdego roku.
2. Informacje wymienione w § 5 - § 7 i § 9 ust. 1) ogłaszane są corocznie w terminie publikacji sprawozdania finansowego Banku.
3. Informacje wymienione w § 8, § 9 ust. 2) oraz § 10 - § 14 ogłaszane są na bieżąco i aktualizowane w miarę wprowadzania zmian, bez zbędnej zwłoki.

§ 16

1. Bank udostępnia informacje objęte niniejszą Polityką w języku polskim, w formie papierowej na tablicy ogłoszeń oraz w wersji elektronicznej na swojej stronie internetowej <http://www.bs-suchedniow.com.pl>.
2. Bank ujawnia wszystkie informacje, których ujawnienie jest wymagane na mocy tytułów II i III Rozporządzenia UE w formacie:
 - 1) elektronicznym i na jednym nośniku lub w jednym miejscu – na swojej stronie internetowej <http://www.bs-suchedniow.com.pl>., w postaci samodzielnego dokumentu, który stanowi łatwo dostępne źródło informacji ostrożnościowych dla użytkowników tych informacji,
 - 2) zgodnym z art. 434 a Rozporządzenia UE – tzn. w jednolitym formacie ujawniania informacji, zgodnym z przepisami Rozporządzenia Wykonawczego UE 2021/637.
3. Bank udostępnia na swojej stronie internetowej <http://www.bs-suchedniow.com.pl>. – archiwum informacji, których ujawnienie jest wymagane na mocy Rozporządzenia UE. Dostęp do tego archiwum jest zapewniany przez okres nie krótszy niż okres przechowywania danych określony w przepisach prawa w odniesieniu do informacji zamieszczanych w sprawozdaniach finansowych Banku.
4. Informacje, o których mowa w § 5, § 6, § 7 i § 9 ust. 1), są udostępniane w postaci dokumentu pt.: „Ujawnienie informacji dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń i innych informacji Banku Spółdzielczego w Suchedniowie, ujawniane zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady Unii Europejskiej nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, część ósma oraz na podstawie innych przepisów” w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku <http://www.bs-suchedniow.com.pl>.
5. Informacje, o których mowa w § 10, § 13 i § 14 są udostępniane w placówkach Banku w formie papierowej na tablicy ogłoszeń lub w formie informacji interaktywnej na tablicy elektronicznej oraz w wersji elektronicznej na stronie internetowej Banku <http://www.bs-suchedniow.com.pl>.
6. Informacje, o których mowa w § 8, § 9 ust. 2), § 11 i § 12 udostępniane są w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku <http://www.bs-suchedniow.com.pl>.

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

§ 17

1. Bank zapewnia swoim członkom oraz klientom właściwy dostęp do informacji.
2. Realizując obowiązki w zakresie ogłaszania lub udzielania dostępu do informacji Bank ogłasza lub udostępnia wyłącznie informacje nie stanowiące tajemnicy chronionej prawnie lub nie naruszające praw innych osób.

§ 18

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.

§ 19

1. Zarząd Banku udziela innych informacji na temat Banku na pytanie członka Banku, pisemnie lub w inny uzgodniony z członkiem Banku sposób, w terminie pozwalającym na rzetelne i kompletne przygotowanie odpowiedzi, jednak nie dłuższym niż 14 dni roboczych od daty złożenia zapytania, chyba że krótszy termin wynika z powszechnie obowiązujących przepisów prawa.
2. Udzielając informacji członkom Banku Zarząd zapewnia ich rzetelność oraz kompletność, nie stosując przy tym żadnych preferencji w stosunku do poszczególnych członków Banku.

6. Zasady weryfikowania i zatwierdzania informacji podlegających ogłaszaniu

§ 20

1. Bank wprowadza i utrzymuje wewnętrzne procedury, systemy i mechanizmy kontroli, aby sprawdzić, czy ujawnianie informacji odbywa się w sposób właściwy i zgodny z przepisami Rozporządzenia UE i niniejszą Polityką.
2. Informacje, które mają być ujawniane na podstawie Polityki podlegają wewnętrznemu sprawdzeniu w takim samym stopniu jak sprawozdanie zarządcze ujęte w sprawozdaniu finansowym Banku.
3. Weryfikacja służy ocenie, czy dzięki ujawnianym informacjom uczestnicy rynku otrzymują kompleksowy obraz profilu ryzyka Banku.
4. Informacje pochodzące ze sprawozdania finansowego podlegają procedurze weryfikacyjnej podczas badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.
5. Weryfikację ogłaszanych informacji i ich zgodność z niniejszą Polityką przeprowadza Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.

6. Treść ogłaszanych informacji, przed podaniem do publicznej wiadomości, podlega zatwierdzeniu przez Zarząd Banku. Informacje ujawniane zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia UE są każdorazowo zatwierdzane przez Zarząd Banku, jak i Radę Nadzorczą Banku.
7. Zarząd Banku potwierdza na piśmie, że Bank ujawnił informacje wymagane przepisami Rozporządzenia UE, zgodnie z formalnymi politykami i wewnętrznymi procedurami, systemami i mechanizmami kontroli. Pisemne potwierdzenie oraz najważniejsze elementy formalnych polityk służących spełnieniu wymogów dotyczących ujawniania informacji dołącza się do informacji ujawnianych przez Bank.
8. Proces związany z ujawnianiem informacji podlega okresowej ocenie dokonywanej przez komórki audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

7. Zasady weryfikacji i publikacji Polityki informacyjnej

§ 21

1. Polityka podlega corocznej weryfikacji przez Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz, w terminie zgodnym z obowiązującą „Instrukcją sporządzania informacji zarządczej”.
2. Proces przeglądu obejmuje w szczególności:
 - 1) zakres informacji podlegających ujawnianiu – może ulec zmianie w przypadku zmiany przepisów zewnętrznych,
 - 2) częstotliwość i terminy publikowania informacji,
 - 3) miejsca i sposoby ogłaszania informacji.
3. Wyniki dokonanego przeglądu wraz z wnioskami o dokonanie odpowiednich zmian w Polityce, Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz przedkłada Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej Banku.
4. Polityka informacyjna oraz jej zmiany podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku w drodze uchwały.
5. Treść Polityki informacyjnej publikowana jest na stronie internetowej Banku <http://www.bs-suchedniow.com.pl>.