

Załącznik nr 1 do Uchwały Nr 82/2022

Zarządu Banku Spółdzielczego w Legnicy

z dnia 13.04.2022 r.

Załącznik nr 1 do Uchwały Nr 16/2022

Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Legnicy

z dnia 27.04.2022 r.

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Legnicy

POLITYKA INFORMACYJNA
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W LEGNICY

Legnica, Kwiecień 2022

SPIS TREŚCI

Rozdział 1. Postanowienia ogólne.	3
Rozdział 2. Zakres ujawnianych informacji	4
Rozdział 3. Forma i miejsce ogłaszania informacji.	5
Rozdział 4. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji.	6
Rozdział 5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji	6
Rozdział 6. Zasady weryfikacji Polityki informacyjnej	7
Załącznik – Zasady dostępu do Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Legnicy	8

1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne wszystkich osób i instytucji zainteresowanych informacjami o działalności Banku.
2. Niniejsza „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Legnicy” zwana dalej Polityką, stanowi wykonanie postanowień:
 - 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. z późn. zm. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (ze szczególnym uwzględnieniem części ósma), zwanego dalej Rozporządzeniem 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, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywę 2006/48/WE oraz 2006/49/WE,
 - 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, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295,
 - 4) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. z późn. zm. Prawo bankowe (art. 111, 111a oraz 111b), zwanej dalej Prawem bankowym,
 - 5) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym,
 - 6) 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 w bankach,
 - 7) Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (§ 31),
 - 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 H, dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 25 kwietnia 2017 r.,
 - 11) Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 09 października 2019 r.
 - 12) Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.
3. Polityka Informacyjna określa zakres informacji podlegających ogłaszaniu, zasady i sposób ich ogłaszania przez Bank oraz mechanizmy komunikacji z uczestnikami rynku gwarantujące rzetelny i kompletny dostęp do informacji o Banku dla wszystkich interesariuszy oraz klientów.
4. Podstawowym celem Polityki Informacyjnej jest umacnianie wizerunku Banku jako transparentnej instytucji finansowej.
5. Bank ogłaszając do publicznej wiadomości wszelkie informacje, w tym objęte niniejszą Polityką, kieruje się zasadami ładu korporacyjnego, w szczególności zapewniając wszystkim zainteresowanym powszechny i równy dostęp do informacji w zakresie obowiązującym zgodnie z przepisami.
6. Zakres i terminy informacji przekazywanych przez Bank w znacznym stopniu określony jest przez obowiązujące przepisy prawa oraz wynika z roli instytucji zaufania publicznego, jaką pełni Bank.

§ 2.

Ujawnianie informacji powinny spełniać następujące wymogi:

- 1) **Kompleksowość (obszerność)**, przedstawiająca aktualny obraz ryzyk związanych z działalnością Banku.
- 2) **Przydatność i aktualność**, pozwalające ocenić bezpieczeństwo i stabilność Banku.
- 3) **Wiarygodność**, odzwierciedlająca ekonomiczną treść zdarzeń i transakcji.
- 4) **Porównywalność**, umożliwiająca ocenę pozycji finansowej i wyniku finansowego banku względem innych Banków.
- 5) **Istotność**, przydatność do oceny ryzyka Banku.

2. Zakres ogłaszanych informacji

§ 3.

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.
3. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Prawie bankowym (art. 111a ust. 4), Bank ogłasza: opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, informacje o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Prawa bankowego.
4. Ponadto, raz do roku Bank ujawnia informacje dotyczące ryzyka operacyjnego określone w Rekomendacji M (rekomendacja 17), a także dotyczące ryzyka płynności określone w Rekomendacji P (rekomendacja 18).
5. Bank ujawnia także informacje na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (rekomendacja 13.6).
6. Bank raz do roku ujawnia także 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 Z (rekomendacja 30.1).
7. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.

§4

1. Zakres ogłaszanych informacji nie obejmuje:
 - 1) informacji, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję Banku na rynku w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów, tj. takich informacji, których ujawnienie spowodowałoby spadek wartości dokonanych przez Bank inwestycji, a w konsekwencji osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną oraz informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną,
 - 2) informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne. Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności,
 - 3) informacji nieistotnych w procesie wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, tj. takich informacji, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych lub wpłynąć na taką ocenę lub decyzję.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 pkt 2) Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
3. Bank może pominąć informacje nieistotne za wyjątkiem informacji dotyczących strategii w zakresie wyboru członków organu zarządzającego, funduszy własnych oraz polityki wynagrodzeń natomiast w przypadku

informacji zastrzeżonych lub poufnych nie może pominąć informacji dotyczących funduszy własnych i polityki wynagrodzeń.

§ 5

1. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111 Ustawy Prawo bankowe Bank ogłasza:
 - 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 ze sprawozdaniem z badania 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) obszar swojego działania,
 - 9) Bank Zrzeszający.
2. Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny, na stronie internetowej pod adresem www.bslegnica.pl:
 - 1) opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń;
 - 2) informację o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe;
 - 3) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 ustawy Prawo bankowe, o ile przy wykonywaniu powierzonych czynności, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową.
3. Bank publikuje w sposób ogólnie dostępny, na stronie internetowej pod adresem www.bslegnica.pl informacje wymagane przez Zasady Ładu korporacyjnego:
 - 1) Politykę Ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Legnicy,
 - 2) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad Ładu korporacyjnego,
 - 3) podstawową strukturę organizacyjną,
 - 4) Politykę informacyjną Banku,
 - 5) wyniki okresowej oceny stosowania zasad Ładu korporacyjnego (w tym Ładu wewnętrznego) dokonanej przez Radę Nadzorczą,
 - 6) informację o zasadach rozpatrywania reklamacji.

3. Forma i miejsce ogłaszania informacji

§ 6.

1. W celu skutecznego spełniania wymogów dotyczących ujawniania informacji, o której mowa w § 3 ust 1 na podstawie niniejszej Polityki, Bank przyjmuje, że właściwym środkiem przekazu jest dokument elektroniczny w formacie pdf, umieszczany każdorazowo na stronie internetowej Banku pod adresem www.bslegnica.pl w sekcji O Banku.
2. Informacje wymienione w § 3 są ujawniane w cyklach rocznych w terminie publikacji rocznego sprawozdania finansowego Banku tj. nie później niż w terminie 15 dni od dnia zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego przez Zebranie Przedstawicieli.
3. Informacje wymienione w § 5 są ogłaszane na bieżąco - w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.
4. Wzór Zasad dostępu do Polityki informacyjnej zawiera załącznik do niniejszej Polityki.
5. Informacja publikowana jest w języku polskim oraz walucie polskiej.
6. Wszystkie dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych bez miejsc po przecinku.
7. 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 wszelkie istotne zmiany w ujawnianych danych ilościowych w porównaniu z poprzednio ujawnianymi informacjami.

8. Bank w ciągu roku dokonuje weryfikacji ogłaszanych informacji. Zakres informacji wynikający z art. 111 i 111b Prawa bankowego oraz opis systemu kontroli wewnętrznej w przypadku wystąpienia zmiany Bank ujawnia na bieżąco.

4. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji

§ 7.

W procesie ujawniania informacji, których zakres zawiera Polityka Informacyjna Banku uczestniczą:

- 1) **Zebrań Przedstawicieli** zatwierdzające sprawozdanie finansowe Banku;
- 2) **Rada Nadzorcza** zatwierdzająca Politykę informacyjną oraz sprawująca nadzór nad realizacją Polityki informacyjnej Banku;
- 3) **Zarząd Banku** odpowiadający za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej. Zarząd zatwierdza informacje podlegające ogłoszeniu. Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki informacyjnej Banku sprawuje Prezes Zarządu;
- 4) **Stanowisko ds. ryzyk** odpowiedzialne jest za przygotowanie informacji podlegających ujawnieniu 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 są do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.

§ 8.

Bank może zlecić realizację zadań związanych z kontrolą wewnętrzną w zakresie przestrzegania zasad Polityki informacyjnej Banku Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, na podstawie odrębnie zawartych umów.

5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji

§ 9.

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.
2. Projekt kompletnego dokumentu ujawnieniowego, podlega niezależnej weryfikacji wykonywanej przez odpowiednie komórki merytoryczne Banku.
3. Weryfikacji adekwatności ogłaszanych informacji, w tym zakresie i częstotliwości ogłaszania dokonuje corocznie Zarząd oraz Rada Nadzorcza, na podstawie wyników odpowiedniego przeglądu zarządczego.
4. Weryfikacja służy ocenie, czy dzięki ujawnianym informacjom uczestnicy rynku otrzymują kompleksowy obraz profilu ryzyka Banku.
5. Proces związany z ujawnianiem informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłoszeniu, podlega okresowej ocenie dokonywanej przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

§ 10.

1. Informacja, o której mowa w § 3 ust. 1, przed jej podaniem do publicznej wiadomości jest zatwierdzana przez Zarząd Banku.
2. Informacje pochodzące ze sprawozdania finansowego podlegają procedurze weryfikacyjnej podczas badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.
3. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta podlegają weryfikacji zgodnie z systemem kontroli wewnętrznej obowiązującym w Banku.

6. Zasady weryfikacji polityki informacyjnej

§ 11.

1. Polityka informacyjna Banku podlega rocznej weryfikacji w terminie do dnia 31 marca każdego roku przez Stanowisko ds. ryzyk.
2. Weryfikacji podlega w szczególności częstotliwość publikowania informacji, miejsce ich ogłaszania oraz zakres informacji podlegających ujawnieniom.
3. Weryfikacja służy ocenie kompletności ujawnianych uczestnikom rynku informacji o profilu ryzyka Banku.
4. Stanowisko ds. ryzyk przedkłada Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku propozycję weryfikacji Polityki Informacyjnej w terminie do końca marca każdego roku.

§ 12.

Poza informacjami objętymi niniejszą Polityką, Bank udostępnia uczestnikom rynku również inne informacje w szczególności, jeśli wymagają tego przepisy prawa powszechnie obowiązującego, uchwały i rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego. Ujawniając wskazane w zdaniu poprzedzającym informacje, Bank uwzględnia formę prawną, w jakiej działa, strukturę organizacyjną, rozmiar swojej działalności i związanego z nią ryzyka, a także charakter, zakres i stopień złożoności prowadzonej przez siebie działalności.

Zasady dostępu do Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Legnicy

Polityka informacyjna jest udostępniana wszystkim zainteresowanym w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku: www.bslegnica.pl wraz z informacjami podlegającymi ujawnieniu, zgodnie z zapisami niniejszej Polityki.

Zarząd
Banku Spółdzielczego w Legnicy