

*Załącznik do Uchwały Zarządu
Banku Spółdzielczego w Racie Wyżnej z dnia 30.01.2024r
(Uchwała nr 3/2/4/2024)*

*Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Racie Wyżnej z dnia 30.01.2024r
(Uchwała nr 12/1/2024)*

Polityka informacyjna w Banku Spółdzielczym w Racie Wyżnej

Raba Wyżna, styczeń 2024 r.

Spis Treści

1. Postanowienia ogólne.....	2
2. Zakres ogłaszanych zgodnie z wymogami prawa informacji.....	3
3. Częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania informacji.....	4
4. Sposób zapewnienia Klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji.....	5
5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji.....	5
6. Zasady weryfikacji niniejszej Polityki.....	6
7. Postanowienia końcowe.....	6

1. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne członków Banku oraz Klientów.
2. „Polityka informacyjna w Banku Spółdzielczym w Rabie Wyżnej” zwana w dalszej części Polityką określa:
 - 1) zakres ogłaszanych zgodnie z wymogami prawa informacji,
 - 2) częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania informacji,
 - 3) sposób zapewnienia Klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji,
 - 4) zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji,
 - 5) zasady weryfikacji niniejszej Polityki.
3. Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.
4. Zasady dostępu do Polityki informacyjnej Bank udostępnia w miejscu wykonywania czynności tj. wywieszając na tablicy ogłoszeń w jednostkach organizacyjnych zgodnie z wzorem który zawiera Załącznik nr 2 do niniejszej Polityki.

§ 2

1. Niniejsza Polityka stanowi wykonanie postanowień:
 - 1) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
 - 2) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Rozporządzenie CRR),
 - 3) Dyrektywa 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 dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dyrektywa 2013/36/UE),
 - 4) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniająca dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE (Dyrektywa 2014/65),
 - 5) 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 (Rozporządzenie 2021/637),
 - 6) Rekomendacji „P” KNF dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków,
 - 7) Rekomendacji „M” KNF dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach,
 - 8) Rekomendacji „H” KNF dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach,
 - 9) Rekomendacji „Z” KNF dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach,
 - 10) „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego,
 - 11) Ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji,
 - 12) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w

- sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne Rozporządzenie o Ochronie Danych Osobowych),
- 13) Ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych,
 - 14) Ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych,
 - 15) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym,
 - 16) Ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami,
 - 17) Ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń,
 - 18) Wytycznych 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 (EBA/GL/2014/14),
 - 19) Wytycznych w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/GL/2016/11),
 - 20) Wytycznych w sprawie ujawniania wskaźnika pokrycia wpływów netto w uzupełnieniu do ujawniania informacji na temat zarządzania ryzykiem płynności na podstawie art. 435 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/GL/2017/01),
 - 21) Wytycznych dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (EBA/GL/2018/10),
 - 22) 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.

2. Zakres ogłaszanych zgodnie z wymogami prawa informacji

§ 3

1. Bank zgodnie z art. 432 ust. 1 Rozporządzenia CRR może pominąć jedną lub kilka informacji podlegającą ujawnieniu jeżeli nie uzna ich za istotne, z wyjątkiem informacji określonych w art. 435 ust. 2 lit. c) oraz w art. 437 i 450.
2. Bank zgodnie z art. 432 ust. 2 Rozporządzenia CRR może pominąć jedną lub kilka informacji podlegającą ujawnieniu jeżeli uzna je za poufne, z wyjątkiem informacji określonych w art. 437 i 450.
3. W zakresie ust. 1 i ust. 2 Bank stosuje odpowiednie wytyczne wydane przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego dotyczące stosowania kryterium istotności i kryterium w zakresie zastrzegania i poufności. Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
4. Bank przyjmując i realizując niniejszą Politykę jest inną instytucją zgodnie z art. 433c Rozporządzenia CRR.
5. Bank w zakresie informacji wymaganych przez Część Ósmą Tytułów II i III Rozporządzenia CRR, uwzględniając ust. 1 ujawnia poniższe informacje:
 - 1) art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f),
 - 2) art. 435 ust. 2 lit. a), b) i c),
 - 3) art. 437 lit. a),
 - 4) art. 438 lit. c) i d),
 - 5) najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447,
 - 6) art. 450 ust. 1 lit. a)–d), h)–k).
6. Bank ogłasza ponadto informacje, których ujawnianie jest wymagane na mocy:
 - 1) Rekomendacji „P”, „M”, „H”, „Z” Komisji Nadzoru Finansowego,

- 2) Wytocznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB),
 - 3) Ustawy Prawo bankowego,
 - 4) „Zasad Ładu Korporacyjnego”,
 - 5) Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji,
 - 6) Rozporządzenia o Ochronie Danych Osobowych,
 - 7) Ustawy o ochronie danych osobowych,
 - 8) Ustawy o usługach płatniczych,
 - 9) Ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym,
 - 10) Ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami,
 - 11) Ustawy o dystrybucji ubezpieczeń.
7. Szczegółowy zakres informacji podlegających ujawnieniu zgodny z wymogami przepisów wymienionych w § 2 w obszarze mającym zastosowanie dla Banku zawiera Załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.

3. Częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania informacji

§ 4

1. Bank zgodnie z art. 433c ust. 2 Rozporządzenia CRR jest instytucją nienotowaną, tzn. nie wyemitował papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego, w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 21 dyrektywy 2014/65/UE.
2. Informacje wymienione w § 3 ust. 5 i 6 pkt. 1)–3) są ogłaszane raz w roku, termin ogłaszania ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdania finansowego.
3. Informacje wymienione w § 3 ust. 6 pkt. 3)–11), są ogłaszane na bieżąco, w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.
4. Bank ujawnia informacje wymienione w § 3 ust. 5 w formacie zgodnym z art. 434a Rozporządzenia CRR – tzn. w jednolitym formacie ujawniania informacji, zgodnym z przepisami Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637.
5. Informacje ujawniane są w języku polskim i w walucie polskiej, wszystkie dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych bez miejsc po przecinku.
6. Informacje podlegające ujawnieniom są udostępniane w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku www.bsrabawyzna.pl.
7. Częstotliwość, forma i miejsca ogłaszania informacji zależne od wymagań określonych w regulacjach wymienionych § 2 zawiera Załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.

4. Sposób zapewnienia Klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji

§ 5

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.

§ 6

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.

§ 7

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.

§ 8

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

5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji

§ 9

1. Zespół ryzyka, monitoringu i zabezpieczeń we współpracy z pozostałymi wyznaczonymi komórkami organizacyjnymi Banku odpowiada za przygotowanie ogłaszanych 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 ogłaszanych informacji z przypisaniem komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za ich opracowanie zawiera Załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.
2. Komórka ds. zgodności i kontroli wewnętrznej dokonuje weryfikacji, czy ogłaszane informacje są wyczerpujące z punktu widzenia profilu ryzyka.
3. Informacje o których mowa w § 3 ust. 5 i ust. 6 pkt. 1)– 4) przed ich podaniem do publicznej wiadomości są zatwierdzane przez Zarząd Banku, dodatkowo informacja o której mowa w § 3 ust. 5 jest zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Banku.
4. Bank począwszy od 2021 roku udostępnia na swojej stronie internetowej www.bsrabawyzna.pl – archiwum informacji, których ujawnianie jest wymagane na mocy Rozporządzenia CRR, 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 instytucji.

6. Zasady weryfikacji niniejszej Polityki

§ 10

1. Polityka podlega weryfikacji co najmniej raz w roku przez Zespół ryzyka, monitoringu i zabezpieczeń w terminie określonym w „Instrukcji sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Rabie Wyżnej”.
2. Weryfikacji podlega w szczególności:
 - 1) częstotliwość ogłaszania informacji,
 - 2) miejsce ich ogłaszania
 - 3) zakres ogłaszanych informacji.
3. Weryfikacja oraz zmiany Polityki informacyjnej podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.
4. Polityka informacyjna Banku oraz zakres informacji wynikających z niniejszej Polityki poddawane są audytowi wewnętrznemu.

7. Postanowienia końcowe

§ 11

1. Niniejsza Polityka podlega ocenie przez Zarząd i Radę Nadzorczą pod względem:
 - 1) adekwatności ujawnianych informacji,
 - 2) istotności ujawnianych informacji,
 - 3) zachowania poufności,
 - 4) częstotliwości ujawniania,
 - 5) kompletności,
 - 6) dostosowania do profilu ryzyka.
2. „Polityka informacyjna (...)” oraz jej zmiany wchodzi w życie z dniem podjęcia uchwały przez Radę Nadzorczą Banku.