

*Załącznik do Uchwały Nr 109/2023
Zarządu Banku Spółdzielczego w Iłży
z dnia 14.12.2023*

*Załącznik do Uchwały Nr 27/2024
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Iłży
z dnia 27.02.2024*

Polityka informacyjna
Banku Spółdzielczego w Iłży

Iłża grudzień 2023

Spis treści

Rozdział 1. Postanowienia ogólne.....	3
Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji.....	5
Rozdział 3. Częstotliwość ogłaszania informacji	6
Rozdział 4. Formy i miejsce ogłaszania informacji	6
Rozdział 5. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji.....	6
Rozdział 6. Zasady weryfikacji Polityki	7

Rozdział 1

Postanowienia ogólne

§ 1

1. „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Iłży”, zwana dalej „Polityką” stanowi zbiór praktyk w zakresie udostępniania informacji związanych z działalnością Banku, w szczególności określa zakres oraz sposoby 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. Niniejsza Polityka określa:
 - 1) zakres ogłaszanych zgodnie z wymogami prawa informacji;
 - 2) określenie częstotliwości dokonywania ogłaszania informacji;
 - 3) formy i miejsca ogłaszania informacji;
 - 4) sposób zapewnienia klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji;
 - 5) zasady weryfikowania i zatwierdzania informacji podlegających zgodnie z Polityką ogłaszania;

§ 2

Niniejsza „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Iłży” stanowi wykonanie postanowień:

- 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/212 (Rozporządzenie 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, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywę 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dyrektywa 2013/36);
- 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 (Rozporządzenie 2021/637);
- 4) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
- 5) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Prawo bankowe);
- 6) Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
- 7) Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;
- 8) Rekomendacji H, dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach, wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego;
- 9) Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego.
- 10) § 31 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych Uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 roku, poz. 17);

- 11) Wytycznymi EBA/GL/2018/06 z dnia 17.12.2018 dotyczącymi zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi.
- 12) Uchwałą nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 r. w sprawie wydania Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach.
- 13) Statutu Banku.

2. Polityka wprowadza zestaw wymagań informacyjno-sprawozdawczych, które umożliwią uczestnikom rynku ocenę działalności Banku poprzez ocenę: metod szacowania kapitału, metod narażenia Banku na ryzyka, technik stosowanych przez Bank w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyka, a tym samym ocenę adekwatności kapitałowej Banku.

3. Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.

§ 3

1. Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Ilży;
- 2) Zarząd Banku – Zarząd Banku Spółdzielczego w Ilży;
- 3) Rada Nadzorcza – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Ilży;
- 4) Bank Zrzeszający – Bank BPS S.A.;
- 5) Spółdzielnia SSOZ BPS – Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS;
- 6) Rozporządzenie – 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, zmienione przez Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r., zwane dalej, Rozporządzeniem CRR;
- 7) mała i niezłożona instytucja – oznacza Bank, który na mocy decyzji KNF został uznany za spełniający kryteria określone w art. 4 ust. 1 pkt. 125 Rozporządzenia;
- 8) instytucja nienotowana – oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej
- 9) Informacja nieistotna – informacja, której pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej taką informację przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję;
- 10) Informacja poufna – informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
- 11) Informacja zastrzeżona – informacja, której podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku; mogą to być informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji Banku w te produkty lub systemy;
- 12) Instrukcja ujawnieniowa – wewnętrzna regulacja Banku „Instrukcja sporządzania i ogłaszania w Banku Spółdzielczym w Ilży”.

2. Polityka reguluje:

- 1) zakres ogłaszanych informacji;
- 2) częstotliwość ogłaszania informacji;
- 3) formy i miejsce ogłaszania informacji;
- 4) zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji;
- 5) zasady weryfikacji Polityki.

3. Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.

Rozdział 2 Zakres ogłaszanych informacji

§ 4

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/2018/10, 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 raz do roku ogłasza: 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 Prawa bankowego.
4. Ponadto, raz do roku Bank ujawnia informacje dotyczące ryzyka operacyjnego określone w Rekomendacji M (rekomendacja 17) oraz ryzyka płynności określone w Rekomendacji P (rekomendacja 18).
5. Bank raz do roku ujawnia także informacje na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (rekomendacja 13.6).
6. Bank nie ogłasza:
 - 1) informacji uznanych jako nieistotne;
 - 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne;
7. W przypadku, o którym mowa w ust. 6 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstępiania od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
8. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych ze sprawozdania finansowego Banku.

§ 5

Ujawniane informacje powinny spełniać następujące wymogi:

- 1) kompleksowość obrazu profilu ryzyka Banku;
- 2) przydatność 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.

Rozdział 3

Częstotliwość ogłaszania informacji

§ 6

1. Pełny zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczący adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłaszaniu, dla których przewidziano roczny tryb Ujawniania, Bank publikuje z częstotliwością roczną, w terminie publikacji zatwierdzonego przez Walne Zgromadzenie rocznego sprawozdania finansowego Banku.
2. Pozostałe informacje są ogłaszane na bieżąco, a w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.

Rozdział 4

Formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 7

1. Bank ujawnia wszystkie informacje, których ujawnienie jest wymagane na mocy tytułów II i III Rozporządzenia, opisane w § 4, na swojej stronie internetowej www.bsilza.pl, w formie elektronicznej, w postaci samodzielnego dokumentu w formacie pdf, który stanowi łatwo dostępne źródło informacji ostrożnościowych dla użytkowników tych informacji.
2. Bank ujawnia informacje wymienione w ust. 1 w formacie zgodnym z art. 434a Rozporządzenia - tzn. w jednolitym formacie ujawniania informacji, zgodnym z przepisami Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 z 15 marca 2021 r.
3. Bank udostępnia na swojej stronie internetowej www.bsilza.pl archiwum informacji, których ujawnienie jest wymagane na mocy Rozporządzenia. Dostęp do tego archiwum jest zapewniany przez okres nie krótszy, niż okres przechowywania danych określony 9 w przepisach prawa w odniesieniu do informacji zamieszczanych w sprawozdaniach finansowych instytucji.
4. 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.
5. Informacja publikowana jest w języku polskim.

Rozdział 5

Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji

§ 8

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. Zakres odpowiedzialności w zakresie przygotowywanych informacji określony jest w „Instrukcji sporządzania i ogłaszania informacji w Banku Spółdzielczym w Iłży.”
2. Projekt kompletnego dokumentu ujawnieniowego, podlega niezależnej weryfikacji

wykonywanej przez odpowiednie komórki merytoryczne Banku, zgodnie z zakresem ustalonym w „Instrukcji sporządzania i ogłaszania informacji w Banku Spółdzielczym w Iłży.”

3. Informacja, o której mowa w § 4 przed jej podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzana jest przez Zarząd Banku, a następnie przez Radę Nadzorczą Banku.
4. Proces związany z ujawnianiem informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu, podlega okresowej ocenie dokonywanej przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

§ 9

1. Weryfikacji adekwatności ogłaszanych informacji, w tym zakresu i częstotliwości ogłaszania dokonuje corocznie Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza, na podstawie wyników odpowiedniego przeglądu zarządczego.
2. Weryfikacja służy ocenie, czy dzięki ujawnianym informacjom uczestnicy rynku otrzymują kompleksowy obraz profilu ryzyka Banku.
3. Informacje pochodzące ze sprawozdania finansowego podlegają procedurze weryfikacyjnej podczas badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.

Rozdział 6 Zasady weryfikacji Polityki

§ 10

1. Postanowienia Polityki podlegają przeglądowi nie rzadziej niż raz w roku przez Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz.
2. Proces przeglądu obejmuje swoim zakresem:
 - 1) weryfikację wymaganego zakresu ujawnień;
 - 2) ocenę istotności ujawnianych informacji;
 - 3) terminy ogłaszania informacji.
3. Zmiany do Polityki wymagają zatwierdzenia przez Zarząd i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Banku.

*Przyjęto na posiedzeniu Zarządu
Dnia 14.12.2023
Uchwała Nr 109/2023
Protokół nr 47*

*Zatwierdzono na posiedzeniu Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Iłży dnia 27.02.2024
Uchwała Nr 27/2024
Protokół nr 2*