



**POLITYKA INFORMACYJNA
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w SOCHACZEWIE**

1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Bank Spółdzielczy w Sochaczewie, zwany dalej „Bankiem” prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne członków Banku oraz jego klientów.
2. „Polityka Informacyjna Banku Spółdzielczego w Sochaczewie”, zwana dalej „Polityką”, wprowadza zestaw wymagań informacyjno-sprawozdawczych, które umożliwią uczestnikom rynku oraz udziałowcom i klientom ocenę działalności Banku poprzez ocenę: metod szacowania kapitału, 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, a także polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji dotyczących działalności Banku wymaganych przepisami nadzorczymi.
3. Zasady zawarte w Polityce informacyjnej Banku stanowią 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 i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (z późn.zm – zwanego dalej Rozporządzeniem);
 - 2) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/451 z dnia 17 grudnia 2020 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do sprawozdań nadzorczych instytucji oraz uchylającego rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 680/2014 (zwane dalej Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2021/451);
 - 3) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 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 uchylającego 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) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej;
 - 5) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
 - 6) Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym;
 - 7) Ustawy o ochronie danych osobowych z dnia 12 maja 2018r.;
 - 8) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach;
 - 9) Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych;
 - 10) innych wytycznych i Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego oraz Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB).
4. Polityka określa w szczególności:

- 1) zakres informacji podlegających ogłaszaniu zgodnie z wymogami prawa;
 - 2) częstotliwość ogłaszania informacji podlegających ujawnieniu;
 - 3) formę i miejsce ogłaszania informacji;
 - 4) sposób zapewnienia Klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji;
 - 5) zasady zatwierdzania i weryfikacji informacji podlegających ujawnieniu i ogłaszaniu, które nie są objęte badaniem przez biegłego rewidenta; oraz
 - 6) zasady weryfikacji Polityki informacyjnej Banku.
5. Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.
6. Szczegółowe zasady sporządzania i ogłaszania/ujawniania informacji, o których mowa w niniejszej Polityce reguluje Instrukcja sporządzania i ogłaszania informacji w Banku Spółdzielczym w Sochaczewie.

2. Zakres ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym

§ 2.

1. Bank jest obowiązany ogłaszać, w sposób ogólnie dostępny, opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa.
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, Prawie bankowym oraz w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego.
3. 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.
4. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Rozporządzeniu CRR, Bank, jako instytucja nienotowana w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR publikuje raz do roku następujący zakres informacji, zgodnie z art. 433c ust. 2:
 - 1) cele i polityki w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (art. 435 ust. 1 lit. a, e, oraz f),
 - 2) informacje w odniesieniu do zasad zarządzania (art. 435 ust. 2 lit. a, b i c),
 - 3) informacje na temat funduszy własnych (art. 437 lit. a)
 - 4) informacje na temat wymogów w zakresie funduszy własnych i kwot ekspozycji ważonych ryzykiem (art. 438 lit. c, d),
 - 5) najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447
 - 6) informacje na temat polityki wynagrodzeń (art. 450 ust. 1, lit. a-d, h-k),

5. 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.
6. 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).
7. Bank raz do roku ujawnia także informacje na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (rekomendacja 13.6).
8. 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.
9. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.
10. Ogłaszane informacje powinny spełniać następujące wymogi:
 - 1) kompleksowość, przedstawiająca aktualny obraz ryzyk związanych z działalnością 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 i przydatność do oceny ryzyka Banku.

§ 3.

Bank dokonuje na stronie internetowej ujawnień w zakresie stosowania przyjętych Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

§ 4.

Bank ogłasza w miejscu wykonywania czynności informacje wymagane przez przepisy art. 111 Ustawy Prawo bankowe

3. Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym

§ 5.

1. Pełny zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczący adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłaszaniu zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz regulacjami nadzorczymi wymienione w § 2 i § 3 Bank ujawnia z częstotliwością roczną, w terminie publikacji zatwierdzonego przez Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego Banku.

2. Informacje wymienione w § 4 są ogłaszane na bieżąco. W przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.

4. Forma i miejsce ogłaszania informacji

§ 6.

1. Niniejsza Polityka informacyjna Banku jest udostępniana na stałe, poprzez wywieszenie pełnej jej treści na tablicach ogłoszeń lub na tablicy elektronicznej we wszystkich placówkach operacyjnych Banku, tj. Oddziałach, Filii Nr 1 oraz w Punktach Obsługi Klienta oraz zamieszczenie na stronie internetowej Banku <http://www.bssochaczew.pl>.
2. Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym w postaci zbioru dokumentów, ujawniane zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, ustawą Prawo bankowe, oraz Uchwałami i Rekomendacjami wydanymi przez Komisję Nadzoru Finansowego, są udostępniane do wglądu wszystkim zainteresowanym osobom w postaci zbioru dokumentów do wglądu wszystkim zainteresowanym osobom w formie papierowej, w Centrali Banku Spółdzielczego w Sochaczewie w Zespole Organizacyjno-Administracyjnym, od poniedziałku do piątku w godzinach od 8⁰⁰ - 15⁰⁰ (w obecności pracownika Banku), dotyczących poprzednich okresów, przez okres czasu nie krótszy niż 5 lat, a ponadto w zakresie informacji objętych treścią sprawozdania finansowego, poprzez ogłoszenie sprawozdania finansowego w Monitorze Sądowym i Gospodarczym oraz udostępnienie w formie papierowej w miejscu wykonywania czynności.
3. Informacje wynikające z art. 111 i 111 b Prawa bankowego są dostępne w formie papierowej na tablicy ogłoszeń/ w segregatorze lub na tablicy elektronicznej oraz na stronie internetowej Banku <http://www.bssochaczew.pl>.
4. Informacje, o których mowa w § 3, w tym Oświadczenie Zarządu Banku o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego są udostępniane na stronie internetowej <http://www.bssochaczew.pl>.
3. Informacje ogłaszane są w języku polskim.
4. Wszystkie dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych, bez miejsc po przecinku.
5. Bank w okresach rocznych ocenia, czy ogłaszane informacje są wystarczające z uwagi na profil ryzyka i w przypadku oceny negatywnej ogłasza niezbędne informacje dodatkowe.

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

§ 7.

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.

§ 8.

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.

§ 9.

Innych informacji na temat Banku na żądanie członka Banku udziela Zarząd Banku, pisemnie lub w inny uzgodniony z członkiem Banku sposób w terminie 30 dni od daty złożenia zapytania.

§ 10.

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

6. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji

§ 11.

1. Ogłaszane informacje podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd Banku.
2. Informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym banku podlegają procedurze weryfikacji podczas badania sprawozdania przez biegłego rewidenta.
3. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta podlegają weryfikacji i ocenie, zgodnie z systemem kontroli wewnętrznej obowiązującym w Banku.

7. Zasady weryfikacji Polityki informacyjnej

§ 12.

1. Zasady polityki informacyjnej ustala Zarząd, a zatwierdza Rada Nadzorcza Banku.
2. Polityka informacyjna Banku podlega rocznej weryfikacji w terminie do dnia 31 grudnia każdego roku.
3. Przeglądu zasad Polityki Informacyjnej Banku dokonuje Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz.
4. Zarząd i Rada Nadzorcza Banku dokonują weryfikacji Polityki informacyjnej w drodze oddzielnych uchwał..
5. Weryfikacji podlega w szczególności zakres informacji podlegających ogłaszaniu, częstotliwość publikowania informacji oraz miejsce ich ogłaszania.
6. Zakres ujawnianych informacji może ulec zmianie w przypadku:
 - 1) zmiany strategii Banku;
 - 2) zmiany profilu ryzyka;
 - 3) zmiany metod wyliczania wymogów kapitałowych;

- 4) zmiany Rozporządzenia CRR , Rozporządzeń wykonawczych lub innych przepisów regulacyjnych, w tym m.in. w zakresie zarządzania ryzykiem, polityki wynagrodzeń, zasad ogłaszania przez banki informacji.

7. Postanowienia końcowe

§ 13.

W miejscu wykonywania czynności, tj. we wszystkich placówkach Banku, zamieszcza się na tablicach ogłoszeń informacja w brzmieniu:

Zarząd Banku Spółdzielczego w Sochaczewie zawiadamia, że:

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz inne, podlegające ogłaszaniu zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, uchwałami i rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego oraz z art. 111 a Prawa bankowego,

są udostępnione wszystkim zainteresowanym do wglądu w formie papierowej
w Centrali Banku Spółdzielczego w Sochaczewie
ul. Reymonta 18, 96-500 Sochaczew
. w Zespole Organizacyjno Administracyjnym

Z materiałami można zapoznawać się od poniedziałku do piątku
w godzinach od 8:00 do 15:00.

Informacje wynikające z art. 111 i 111 b Prawa bankowego są dostępne
w formie papierowej na tablicy ogłoszeń/ w segregatorze lub na tablicy
elektronicznej oraz na stronie internetowej Banku.

§ 14.

1. Przepisy niniejszej Polityki nie mają zastosowania do informacji, które Bank ogłasza w Monitorze Sądowym i Gospodarczym na podstawie odrębnych przepisów.
2. Nadzór nad realizacją Polityki informacyjnej sprawuje Rada Nadzorcza Banku.
