

*Załącznik do Uchwały Nr 226/2023 Zarządu Banku z dnia 20.12.2023 r.  
Załącznik do Uchwały Nr 97/2023 Rady Nadzorczej z dnia 28.12.2023 r.*



**POLITYKA INFORMACYJNA**  
**BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w SOCHACZEWIE**

## METRYKA PRZEPISU

<b>Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz</b> (nazwa komórki organizacyjnej- właściciela regulowanego procesu)			
<i>Wprowadzenie/ Lp. zmiany *)</i>	<i>Wprowadzona Uchwałą (nr i data) **)</i>	<i>Data wejścia w życie regulacji/ zmiany **)</i>	<i>Przyczyna wprowadzenia/zmiany i zakres zmiany (krótki opis) *)</i>
<i>Wprowadzenie</i>	<i>Z - 266/2023 z 20.12.2023 RN – 97/2023 z 28.12.2022</i>	<i>z dniem podjęcia</i>	<i>Dokonano uspoźnienia regulacji z obecnie obowiązującymi przepisami prawa w kwestii ujawniania informacji dla małej i niezłożonej instytucji nienotowanej. Podstawa do zmian w regulacji jest wzorcowa regulacja BPS oraz Rozporządzenie CRR</i>
<i>Uchylenie</i>			

\*) wypełnia Właściciel przepisu

\*\*\*) wypełnia ZOA; należy wpisać datę od jakiej obowiązuje zmiana

## 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 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 dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (z późn.zm – zwanej dalej Dyrektywą CRD);
  - 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. ustanawiającego 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) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
  - 9) 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;
  - 10) Uchwały nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 r. w sprawie wydania Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach.

- 11) Wytycznych EBA/GL/2018/10 z dnia 17 grudnia 2018 dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (Wytyczne EBA/2018/10);
  - 12) Wytycznych EBA/GL/2022/13 z dnia 12 października 2022 r. zmieniających wytyczne EBA/GL/2018/10 dotyczące ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (Wytyczne EBA/2022/13);
  - 13) Uchwały nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r. w sprawie wydania Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach;
  - 14) Uchwały nr 59/2015 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r. w sprawie wydania Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków;
  - 15) innych wytycznych i Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego oraz Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB).
4. W dalszej treści użyte są następujące skróty i pojęcia, które oznaczają:
- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Sochaczewie;
  - 2) Bank Zrzeszający – Bank BPS S.A.;
  - 3) System Ochrony – System Ochrony Zrzeszenia BPS;
  - 4) mała i niezłożona instytucja – oznacza Bank, który na mocy decyzji KNF został uznany za spełniający kryteria określone w art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR;
  - 5) instytucja nienotowana – oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej;
  - 6) komórki merytoryczne – komórki organizacyjne/ stanowiska Banku uczestniczące w procesie sporządzania, weryfikacji i oceny informacji podlegających ogłoszeniu;
  - 7) fundusze własne – Fundusze Banku ustalone na podstawie Rozporządzenia stanowiące sumę kapitału Tier I i kapitału Tier II;
  - 8) informacja istotna – informacja, której pominięcie lub błędne przedstawienie może zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika tych informacji, który opiera się na nich na potrzeby podjęcia decyzji ekonomicznych;
  - 9) 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 instytucji w te produkty lub systemy;
  - 10) informacja poufna – informacja, co do której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
  - 11) Strona internetowa – strona www. Banku.
5. Polityka określa w szczególności:
- 1) zakres informacji podlegających ogłoszeniu zgodnie z wymogami prawa;
  - 2) częstotliwość ogłoszenia informacji podlegających ujawnieniu;
  - 3) formę i miejsce ogłoszenia informacji;
  - 4) sposób zapewnienia Klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji;
  - 5) zasady zatwierdzania i weryfikacji informacji podlegających ujawnieniu i ogłoszeniu, 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 Prawie bankowym (art. 111a ust. 4), Bank raz do roku ogłasza: opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej (zgodnie z Rekomendacją H - rekomendacja 1.11) 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.
5. 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).
6. Bank raz do roku ujawnia także informacje na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (rekomendacja 13.6).
7. Bank nie ogłasza:
  - 1) informacji uznanych jako nieistotne;
  - 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne;
8. W przypadku, o którym mowa w ust. 7 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, we wszystkich placówkach operacyjnych Banku, tj. Oddziałach, Filii Nr 1 oraz w Punktach Obsługi Klienta (np. poprzez wywieszenie jej treści na tablicach ogłoszeń lub w inny sposób) 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 na stronie internetowej <http://www.bssochaczew.pl>, a ponadto w zakresie informacji objętych treścią sprawozdania finansowego, poprzez ogłoszenie sprawozdania finansowego w Monitorze Sądowym i Gospodarczym.
3. Informacje wynikające z art. 111 i 111 b Prawa bankowego, w tym Oświadczenie Zarządu Banku o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego są dostępne na stronie internetowej Banku <http://www.bssochaczew.pl>.
4. Ponadto informacje wynikające z art. 111 i 111 b Prawa bankowego są dostępne na stałe we wszystkich placówkach operacyjnych Banku, tj. Oddziałach, Filii Nr 1 oraz w

Punktach Obsługi Klienta (np. poprzez wywieszenie jej treści na tablicach ogłoszeń lub w inny sposób).

5. Informacje ogłaszane są w języku polskim.
6. Wszystkie dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych, bez miejsc po przecinku.
7. Bank w okresach rocznych ocenia, czy ogłaszane informacje są wystarczające z uwagi na profil ryzyka i w przypadku oceny negatywnej ogłasza niezbędne informacje dodatkowe.
8. Archiwum informacji o charakterze ilościowym i jakościowym w postaci zbioru dokumentów określonych w §6 ust 2 zamieszczone jest na stronie internetowej Banku <http://www.bssochaczew.pl>, dotyczące poprzednich okresów, przez okres czasu nie krótszy niż 5 lat.

## **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 a następnie przez Radę Nadzorczą 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.

## **8. Postanowienia końcowe**

### **§ 13.**

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.

\*\*\*