

*Załącznik do Uchwały nr 147/2023 Zarządu  
Banku Spółdzielczego w Przasnyszu  
z dnia 16.11.2023r.*

*Załącznik do Uchwały nr 48/2023 Rady Nadzorczej  
Banku Spółdzielczego w Przasnyszu  
z dnia 21.11.2023r.*

# **POLITYKA INFORMACYJNA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PRZASNYSZU**

**Przasnysz, listopad 2023**

# SPIS TREŚCI

<b>Rozdział 1</b> .....	<b>3</b>
Postanowienia ogólne .....	3
<b>Rozdział 2</b> .....	<b>4</b>
Zakres ogłaszanych informacji .....	4
<b>Rozdział 3</b> .....	<b>6</b>
Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym .....	6
<b>Rozdział 4</b> .....	<b>6</b>
Forma i miejsce ogłaszania informacji .....	6
<b>Rozdział 5</b> .....	<b>6</b>
Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji .....	6
<b>Rozdział 6</b> .....	<b>6</b>
Zasady weryfikacji Polityki .....	6
<b>Rozdział 7</b> .....	<b>7</b>
Postanowienia końcowe .....	7

Załącznik nr 1 - Ujawnienia dokonywane na podstawie jednolitych formularzy, wzorów i tabel określonych w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637

## **Rozdział 1**

### **Postanowienia ogólne**

#### §1

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne członków Banku, klientów oraz interesariuszy Banku.
2. Niniejsza „Polityka Informacyjna Banku Spółdzielczego w Przasnyszu”, zwana dalej „Polityką” stanowi wykonanie postanowień:
  - 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, zwanego dalej „Rozporządzeniem CRR”,
  - 2) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2019/876 z dnia 20 maja 2019r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012;
  - 3) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiające 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;
  - 4) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe (art. 111 oraz 111a i 111b),
  - 5) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013r. 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;
  - 6) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
  - 7) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego;
  - 8) Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (§ 31);
  - 9) Ustawy o ochronie danych osobowych;
  - 10) Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji;
  - 11) Rekomendacji nadzorczych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, ze szczególnym uwzględnieniem Rekomendacji M, P, H i Z;
  - 12) Wytycznych EBA/GL/2018/10 z dnia 17 grudnia 2018 r., dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, zmienionych wytycznymi EBA/GL/2022/13 z dnia 12 października 2022 r.,
3. Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.
4. Polityka określa:
  - 1) zakres informacji podlegających ogłaszaniu,
  - 2) częstotliwość ogłaszania informacji,
  - 3) formę oraz miejsce ogłaszania informacji o charakterze ilościowym i jakościowym,
  - 4) zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji,
  - 5) zasady weryfikacji Polityki.
5. Szczegółowe wytyczne odnoszące się do zasad i zakresu ogłaszanych informacji określa obowiązująca w Banku Instrukcja sporządzania i ujawniania informacji.

## Rozdział 2 Zakres ogłaszanych informacji

### §2

1. Bank przyjmując i realizując niniejszą Politykę spełnia warunki „małej i niezłożonej instytucji” zgodnie z art. 4 ust.1 pkt 145 Rozporządzenia CRR, na mocy uchwały Komisji Nadzoru Finansowego.
2. Bank będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną<sup>1</sup> ogłasza informacje dotyczące najważniejszych wskaźników zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR:
  - 1) strukturę funduszy własnych i wymogów w zakresie funduszy własnych, obliczonych zgodnie z art. 922 Rozporządzenia CRR;
  - 2) łączną kwotę ekspozycji na ryzyko, obliczoną zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia CRR;
  - 3) w stosownych przypadkach – kwotę i strukturę dodatkowych funduszy własnych, które Bank zobowiązanych jest posiadać zgodnie z art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE;
  - 4) wymóg połączonego bufora, który Bank zobowiązany jest posiadać zgodnie z tytułem VII rozdziału 4 dyrektywy 2012/36/UE;
  - 5) wskaźnik dźwigni oraz miarę ekspozycji całkowitej wskaźnika dźwigni, obliczone zgodnie z art. 429 Rozporządzenia CRR;
  - 6) informacje w odniesieniu do wskaźnika pokrycia płynności (LCR) obliczonego zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust.1 Rozporządzenia CRR;
  - 7) informacje związane z wymogiem dotyczącym stabilnego finansowania netto, obliczony zgodnie z częścią szóstą tytuł IV Rozporządzenia:
    - a) wskaźnik stabilnego finansowania netto,
    - b) dostępne stabilne finansowanie,
    - c) wymagane stabilne finansowanie;
  - 8) wskaźnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych oraz ich elementy składowe, licznik i mianownik, obliczone zgodnie z art. 92a i 92b Rozporządzenia CRR.
3. Bank dokonuje ujawniania informacji, o których mowa w ust. 2, z wykorzystaniem jednolitych wzorów formularzy i tabel, dla których w załączniku nr 1 określono przypisanie wzorów odpowiednich dla danej kategorii informacji ujawnianej zgodnie z ust. 2 oraz wymaganą częstotliwością publikacji ujawnianej informacji.
4. Bank nie dokonuje ujawniania informacji uznanych za nieistotne, zgodnie z art. 432 ust.1 Rozporządzenia CRR, z wyjątkiem informacji podlegających ujawnieniu określonych w art.435 ust. 2 lit c) oraz art. 437 i 450 Rozporządzenia CRR, jeżeli ich pominięcie lub błędne przedstawienie nie może zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika tych informacji, który opiera się na nich na potrzeby podjęcia decyzji ekonomicznych – pominięte rodzaje informacji są zaznaczone w treści dokumentu ujawnienia.
5. Bank pomija również informacje, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne zgodnie z art. 432 ust. 2 Rozporządzenia CRR, z wyjątkiem informacji podlegających ujawnieniu określonych w art. 437 i 450 Rozporządzenia CRR. Pominięte rodzaje informacji są zaznaczone w treści dokumentu ujawnienia. Bank podaje powód ich nieujawnienia oraz publikuje ogólne informacje na temat kwestii objętej wymogiem dotyczącym ujawniania informacji, z wyjątkiem przypadków, w których ta kwestia jest sama w sobie zastrzeżona lub poufna.
6. Zakres ogłaszanych informacji nie obejmuje również:
  - 1) informacji, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję Banku na rynku w rozumieniu przepisów ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów;
  - 2) informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną;
  - 3) informacji o zdarzeniach operacyjnych, które mogłyby zagrażać bieżącemu bezpieczeństwu procesów operacyjnych Banku lub które mogą mieć niekorzystny wpływ na pozycję rynkową banku, co w konsekwencji może skutkować w szczególności wzrostem ryzyka utraty reputacji.

---

<sup>1</sup> Instytucja nienotowana – oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej

7. W przypadku, o którym mowa w ust. 6 pkt 1 i 2 Bank podaje przyczyny odstąpienia od ogłaszania informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu, o ile nie są to informacje zastrzeżone lub poufne, natomiast w przypadku, o którym mowa w ust. 6 pkt 3, Bank ujawnia informacje o tych zdarzeniach po ustaniu przesłanek uniemożliwiających ich ujawnienie.

### §3

Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego wymienionych w § 1 ust. 2 pkt 8), w tym udostępnia na stronie internetowej:

- 1) informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego lub informację o odstąpieniu od stosowania w pełnym zakresie określonych zasad;
- 2) podstawową strukturę organizacyjną;
- 3) wyniki okresowej oceny stosowania Zasad dokonanej przez Radę Nadzorczą;
- 4) Politykę Informacyjną.

### § 4

W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111 oraz art. 111a i 111b Ustawy Prawo bankowe Bank ogłasza:

- 1) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek;
- 2) stosowane stawki prowizji i wysokość stosowanych opłat;
- 3) terminy kapitalizacji odsetek;
- 4) stosowane kursy walutowe;
- 5) skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku;
- 6) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku;
- 7) obszar swojego działania;
- 8) bilans ze sprawozdaniem z badania za ostatni okres podlegający badaniu;
- 9) bank zrzeszający;
- 10) opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń a także informację o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22a Ustawy Prawo bankowe;
- 11) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej;
- 12) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust.1 i 7, o ile przy wykonywaniu na rzecz jednostki organizacyjnej Banku albo innego przedsiębiorcy zagranicznego czynności, o których mowa w tych przepisach, uzyskując dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową.

### §5

Ponadto Bank ujawnia informacje w zakresie:

- 1) zarządzania ryzykiem płynności, zgodnie z rekomendacją 18 Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków;
- 2) systemu kontroli wewnętrznej, zgodnie z rekomendacją 1.11 Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach;
- 3) zarządzania ryzykiem operacyjnym, zgodnie z rekomendacją 17 Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- 4) maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym, zgodnie z rekomendacją 30.1 Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach;
- 5) przyjętej w Banku „Polityki w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów”, zgodnie z rekomendacją 13.6 Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach.

### §5a

W zakresie informacji wynikających z wytycznych EBA/GL/2018/10 z dnia 17 grudnia 2018 r. Bank ujawnia informacje na temat:

- 1) jakości kredytowej ekspozycji restrukturyzowanych;

- 2) jakości kredytowej ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale wg liczby dni przeterminowania;
- 3) ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych oraz związanych z nimi rezerw;
- 4) zabezpieczeń uzyskanych przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne.

### **Rozdział 3**

#### **Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym**

##### **§ 6**

1. Informacje wymienione w § 2 ust.2 , § 3 pkt 3, § 4 pkt 10 -11 oraz w § 5 i § 5a są ogłaszane w cyklach rocznych w formie raportu. Termin ogłaszania ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych.
2. Informacje wymienione w § 3 pkt 1, 2 i 4 oraz w § 4 pkt 1 -9 i pkt 12 są ogłaszane na bieżąco. W przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.

### **Rozdział 4**

#### **Forma i miejsce ogłaszania informacji**

##### **§7**

1. Bank zapewnia swoim członkom, klientom i interesariuszom właściwy dostęp do informacji i ujawnia wszystkie informacje, których ujawnienie jest wymagane na mocy Rozporządzenia CRR, w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku: [www.bsprzasnysz.pl](http://www.bsprzasnysz.pl).
2. Bank ujawnia informacje wymienione w ust. 1 w formacie zgodnym z ar. 434a Rozporządzenia CRR – tzn. w jednolitym formacie ujawniania informacji, zgodnym z przepisami Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15.03.2021r.
3. Informacje ogłaszane są w języku polskim a dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych.
4. Informacje, o których mowa w § 3, w tym „Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Przasnyszu o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego”, w § 4 pkt 8 – 11 oraz w §5 są udostępniane na stronie internetowej Banku: [www.bsprzasnysz.pl](http://www.bsprzasnysz.pl).
5. Informacje, o których mowa w § 4 pkt 1 – 7 oraz pkt 12 są udostępniane w formie papierowej w Centrali Banku Spółdzielczego w Przasnyszu ul. Słowackiego 1, w sekretariacie Banku, w godzinach **9:00 – 15:00**, w dniach pracy Banku.
6. We wszystkich placówkach operacyjnych Banku na tablicy ogłoszeń znajduje się informacja o zasadach dostępu w Banku do informacji podlegających ujawnieniu, o treści wskazanej w Załączniku nr 1 do „Instrukcji sporządzania i ujawniania informacji w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu”.

### **Rozdział 5**

#### **Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji**

##### **§8**

1. Treść ogłaszanych informacji wymienionych w § 2, § 3 pkt 3, § 4 pkt 10-11 oraz w § 5 i § 5a, przed ich publikacją, podlega każdorazowo zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku poprzez podjęcie odpowiednich uchwał.
2. Treść Uchwał, o których mowa w ust. 1, dołącza się do informacji ujawnianych przez Bank.
  1. Treść pozostałych ogłaszanych informacji podlega zatwierdzeniu przez Zarząd Banku.
  2. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta podlegają weryfikacji zgodnie z systemem kontroli wewnętrznej obowiązującym w Banku.

### **Rozdział 6**

#### **Zasady weryfikacji Polityki**

##### **§9**

1. Polityka podlega corocznej weryfikacji w terminie do dnia 31 grudnia każdego roku.

2. Weryfikacji Polityki dokonuje Zarząd Banku na podstawie propozycji Zespołu zarządzania ryzykami i analiz i akceptacji Komórki ds. zgodności, w ramach przeglądu zarządczego.
3. Zatwierdzenie Polityki dokonywane jest w drodze uchwały przez Zarząd i Radę Nadzorczą, na podstawie wyników przeglądu zarządczego.
4. Weryfikacji podlega w szczególności częstotliwość publikowania informacji, miejsce ich ogłaszania oraz zakres informacji podlegających ujawnieniom.
5. 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 lub innych przepisów regulacyjnych w zakresie zarządzania ryzykiem i polityki wynagrodzeń,
  - 5) zmiany innych obowiązujących Bank przepisów zewnętrznych i regulacji nadzorczych.
6. Bank ocenia w okresach rocznych czy ogłaszane informacje są wystarczające z uwagi na profil ryzyka i w sytuacji negatywnej oceny ogłasza niezbędne informacje.
7. Weryfikacja służy ocenie, czy dzięki ujawnianym informacjom uczestnicy rynku otrzymują kompleksowy obraz profilu ryzyka Banku. Bank ocenia powyższe m.in. na podstawie skali skarg, wniosków i reklamacji.

## **Rozdział 7**

### **Postanowienia końcowe**

#### §10

1. Przepisy Polityki nie mają zastosowania do informacji, które Bank ujawnia na podstawie innych przepisów prawa, aniżeli przepisy wymienione §1.
2. Proces związany z ujawnianiem informacji i realizacją niniejszej Polityki podlega okresowej ocenie dokonywanej przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
3. Nadzór nad realizacją Polityki sprawuje Rada Nadzorcza.
4. Niniejsza Polityka wchodzi w życie po zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.