



POLITYKA INFORMACYJNA

Banku Spółdzielczego w Suwałkach

I. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne członków Banku oraz klientów.
2. Niniejsza *Polityka Informacyjna Banku Spółdzielczego w Suwałkach* nazywana dalej „Polityką” określa:
 - 1) zakres ogłaszanych informacji zgodnie z wymogami prawa;
 - 2) częstotliwości ogłaszania, formy i miejsce ogłaszania informacji;
 - 3) sposób zapewniania klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji;
 - 4) zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji;
 - 5) zasady zatwierdzania i weryfikacji Polityki.
3. Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.

§ 2.

Niniejsza Polityka stanowi regulację Banku przyjętą w celu:

- 1) spełnienia wymogów dotyczących „oficjalnej strategii” przyjętej w celu ujawniania informacji zgodnie z art. 431 ust. 3 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 (...) zwanego dalej Rozporządzeniem CRR,
- 2) spełnienia wymogów art. 111 oraz 111a Ustawy Prawo bankowe;
- 3) spełnienia wymogów Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego,
- 4) spełnienia wymogów § 31 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 roku poz. 17).

§ 3.

Podstawą do opracowania Polityki są przepisy prawa oraz nadzorcze:

- 1) Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
- 2) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 zmienione przez Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. (dalej Rozporządzenie CRR),
- 3) Rozporządzenie wykonawcze 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) Rekomendacja M dotycząca zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiąca załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
- 5) Rekomendacja P dotycząca zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków stanowiąca załącznik do Uchwały Nr 59/2015 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;
- 6) Rekomendacja H dotycząca systemu kontroli wewnętrznej w bankach stanowiąca załącznik do uchwały Nr 141/2017 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 25 kwietnia 2017 r.;
- 7) Rekomendacja Z dotycząca zasad ładu wewnętrznego w bankach stanowiąca załącznik do Uchwały Nr 289/2020 z dnia 9 października 2020r.;
- 8) Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB) dotyczące dokonywania ujawnień informacji, w tym:
 - Wytyczne dotyczące ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (EBA/GL/2018/10);
 - Wytyczne EBA/GL/2014/14 - 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;
 - Wytyczne w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/GL/2016/11);
- 9) „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego.

II. Informacje podlegające ogłaszaniu lub udostępnianiu

§ 4.

1. Bank przyjmując i realizując niniejszą Politykę spełnia warunki „**małej i niezłożonej instytucji**” zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR.
2. Bank nie dokonuje ujawniania informacji uznanych za nieistotne, zgodnie z art. 432 ust. 1 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 wyraźnie zaznaczone w treści dokumentu ujawnienia.
3. 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 wyraźnie zaznaczone w treści dokumentu ujawnienia.
4. W zakresie ust. 2 i ust. 3 Bank stosuje odpowiednie wytyczne wydane przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego zgodnie z art. 432 Rozporządzenia CRR.
5. Bank w zakresie informacji wymaganych przez Część Ósmą Rozporządzenia CRR, uwzględniając ust. 1 ogłasza raz w roku informacje dotyczące:
 - 1) strategii i procesów zarządzania oddzielnie dla każdej kategorii ryzyka – zgodnie z art. 435 ust. 1 lit a Rozporządzenia CRR;
 - 2) oświadczenia Zarządu na temat adekwatności rozwiązań dotyczących zarządzania ryzykiem dających zapewnienie, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są adekwatne z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku zgodnie z art. art. 435 ust.1 lit. e) Rozporządzenia CRR;
 - 3) zatwierdzonego przez Zarząd zwięzłego oświadczenia na temat ryzyka zgodnie z art. 435 ust.1 lit. f) Rozporządzenia CRR, w którym pokrótce omówiono ogólny profil

ryzyka Banku związany ze strategią działalności. Oświadczenie takie zawiera kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku, a tolerancją na ryzyko;

- 4) zgodnie z art. 438 lit d) całkowitą kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem i odnośny łączny wymóg w zakresie funduszy własnych określone zgodnie z art. 92 Rozporządzenia CRR, w podziale na poszczególne kategorie ryzyka określone w części trzeciej Rozporządzenia CRR (wymogi kapitałowe), oraz, w stosownych przypadkach, wyjaśnienie skutku, jaki dla obliczenia kwoty funduszy własnych i kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem wynika z zastosowania dolnych limitów dla kapitału i nieodliczania pozycji od funduszy własnych;
- 5) polityki wynagrodzeń – zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. a) - d), h), i) oraz j) Rozporządzenia CRR:
 - (i) informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń, a także liczbę posiedzeń głównego organu odpowiedzialnego za nadzór nad wynagrodzeniami zorganizowanych w danym roku obrachunkowym, w tym - w stosownych przypadkach - informacje na temat składu i zakresu zadań komitetu ds. wynagrodzeń, konsultanta zewnętrznego, z którego usług skorzystano przy ustalaniu polityki wynagrodzeń, oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron;
 - (ii) informacje na temat powiązania między wynagrodzeniem pracowników a ich wynikami;
 - (iii) najważniejsze informacje na temat cech charakterystycznych systemu wynagrodzeń, w tym informacje na temat kryteriów stosowanych przy pomiarze wyników i korekcie ryzyka, polityki odraczania wypłaty i kryteriów nabywania uprawnień;
 - (iv) stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) dyrektywy 2013/36/UE;
 - (v) zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń, z podziałem na kadre kierowniczą wyższego szczebla i członków personelu, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji;
 - (v) liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrachunkowym: dla osób, które otrzymały wynagrodzenia w przedziale między 1 mln EUR a 5 mln EUR - w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 500 000 EUR, a dla osób, które otrzymały wynagrodzenia w kwocie co najmniej 5 mln EUR - w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 1 mln EUR;
 - (vii) na żądanie państwa członkowskiego lub właściwego organu - łączne wynagrodzenie dla każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla.
6. 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.
7. 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.

8. Ponadto, raz do roku Bank ujawnia informacje dotyczące ryzyka operacyjnego określone w Rekomendacji M (rekomendacja 17), informacje dotyczące ryzyka płynności i pozycji płynnościowej określone w Rekomendacji P (rekomendacja 18) a także opis systemu kontroli wewnętrznej zgodnie z Rekomendacją H (rekomendacja 1.11).
9. Bank raz do roku ujawnia informacje na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (rekomendacja 13.6).
10. Zgodnie z wymogami Rekomendacji Z raz do roku, Bank ujawnia informacje dotyczące maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym (rekomendacja 30) oraz informacje o udziale członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu (rekomendacja 8).
11. Na podstawie „Wytycznych dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych” (EBA/GL/2018/10) Bank opracowuje i raz w roku ujawnia dane dotyczące ekspozycji nieobsługiwanych, ekspozycji restrukturyzowanych i aktywów przejętych w drodze postępowania egzekucyjnego.
12. Szczegółowy zakres i sposób przygotowania informacji podlegających ogłoszeniu zawiera *„Instrukcja sporządzania informacji podlegających ujawnieniom zgodnie z polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Suwałkach”*.

§ 5.

Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego wymienionych w § 2 ust. 4, w tym:

- 1) udostępnia na stronie internetowej informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego lub informację o odstąpieniu od stosowania w pełnym zakresie określonych zasad;
- 2) udostępnia na stronie internetowej podstawową strukturę organizacyjną;
- 3) udostępnia na stronie internetowej *Politykę informacyjną Banku Spółdzielczego w Suwałkach*;
- 4) ujawnia na stronie internetowej wyniki okresowej oceny stosowania Zasad dokonanej przez Radę Nadzorczą.

§ 6.

W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111 ustawy Prawo bankowe, Bank ogłasza:

- 1) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek;
- 2) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat;
- 3) terminy kapitalizacji odsetek;
- 4) stosowane kursy walutowe;
- 5) bilans ze sprawozdaniem z badania za ostatni okres podlegający badaniu;
- 6) skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku;
- 7) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku;
- 8) obszar swojego działania;
- 9) bank zrzeszający.

III. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 7.

1. Bank ujawnia wszystkie informacje, których ujawnianie jest wymagane na mocy tytułów II i III Rozporządzenia w formacie elektronicznym i na jednym nośniku lub w jednym miejscu – na swojej stronie internetowej www.bssuwalki.pl oraz w wersji papierowej

w Centrali Banku przy ul. Utrata 4, w postaci samodzielnego dokumentu, 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 CRR, tzn. w jednolitym formacie ujawniania informacji, zgodnym z przepisami Rozporządzenie wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r.
3. Informacje publikowane są w języku polskim.
4. Wszystkie dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych bez miejsc po przecinku.
5. Bank udostępnia na stronie internetowej www.bssuwalki.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 Banku.
6. Informacje, o których mowa w § 5, w tym „Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Suwałkach o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego są udostępniane na stronie internetowej www.bssuwalki.pl.
7. Informacje wymienione w § 6 są ogłaszane w placówkach Banku w formie papierowej, w sposób ogólnie dostępny i są ogłaszane na bieżąco. W przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.

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

§ 8.

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 informację nie stanowiącą tajemnicy chronionej prawnie lub nie naruszającą praw innych osób.

§ 9.

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.

§ 10.

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.

§ 11.

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

V. Zasady weryfikowania i zatwierdzania informacji podlegających ogłoszeniu

§ 12.

1. Weryfikacji adekwatności ogłaszanych informacji, w tym zakresu i częstotliwości ogłaszania dokonuje corocznie Zarząd 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. Weryfikacji podlega w szczególności częstotliwość publikowania informacji, miejsce ich ogłaszania oraz zakres informacji podlegających ujawnieniom.
4. 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 lub innych przepisów regulacyjnych w zakresie zarządzania ryzykiem i polityki wynagrodzeń.

§ 13.

1. Treść ogłaszanych informacji wymienionych w ust. § 4 oraz § 5 podlega zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą przed ich publikacją.
2. Treść informacji ogłaszanych zgodnie z § 6 podlega zatwierdzeniu przez Zarząd.

VI. Przepisy końcowe

§ 14.

1. Polityka informacyjna Banku podlega rocznej weryfikacji w terminie do 31 grudnia każdego roku.
2. Rada Nadzorcza zatwierdza Politykę informacyjną oraz sprawuje nadzór nad jej realizacją.
3. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej, przedstawia w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej informacje w tym zakresie. Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki sprawuje Prezes Zarządu.
4. Zespół zarządzania ryzykami i analiz odpowiedzialny jest za przygotowanie projektu polityki, jej weryfikację oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji.
5. Każda zamiana Polityki informacyjnej Banku podlega zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.

Zatwierdzono Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 88/2021 z dnia 29.12.2021 r.