



**Bank Spółdzielczy**

w Suchej Beskidzkiej

---

*Załącznik nr 1 do Uchwały nr 5/3/RN/2021  
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego  
w Suchej Beskidzkiej  
z dnia 06.07.2021 r.*

## **Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Suchej Beskidzkiej**

Sucha Beskidzka, lipiec 2021 r.

## I. Postanowienia ogólne

### § 1

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne członków Banku oraz klientów.
2. Niniejsza „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Suchej Beskidzkiej”, zwana dalej „Polityką”, określa:
  - 1) zakres informacji ogłaszanych zgodnie z wymogami prawnymi,
  - 2) częstotliwość dokonywania ogłaszania informacji,
  - 3) formę i miejsce ogłaszania informacji,
  - 4) sposób zapewniania klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji,
  - 5) zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji podlegających ogłaszaniu zgodnie.

### § 2

Podstawę niniejszej Polityki stanowią zapisy:

- 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, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 wraz z aktami wykonawczymi, zwanego dalej Rozporządzeniem UE,
- 2) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2019/876 z dnia 20 maja 2019r. zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych, 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) 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 uchylające 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) Ustawy dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe, zwanej dalej ustawą Prawo bankowe,
- 5) Rekomendacji nadzorczych wydanych przez KNF lub Europejski Urząd Nadzoru

Bankowego dotyczących dokonywania ujawnień informacji, w tym:

- a) Wytyczne dotyczące ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych EBA/GL/2018/10 – wydane przez EUNB, w zakresie: ekspozycji restrukturyzowanych, ekspozycji pracujących i niepracujących według dni przeterminowania, poziomów rezerw, przyjętych zabezpieczeń i egzekucji z tych zabezpieczeń,
- b) Rekomendacji H KNF,
- c) Rekomendacji M KNF,
- d) Rekomendacji P KNF,
- e) Rekomendacji Z KNF,
- 6) „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014r., poz. 17), zwanych dalej Zasadami ładu korporacyjnego,
- 7) Statutu Banku.

## **II. Informacje podlegające ogłaszaniu lub udostępnianiu**

### § 3

1. Bank podaje w sprawozdaniu z działalności jednostki, o którym mowa w ustawie z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości, dodatkowo:
  - 1) informacje o jego działalności w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej za dany rok obrotowy,
  - 2) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej.
2. Informacje, o których mowa w ust. 1 pkt 1 zawierają:
  - 1) nazwę, charakter i lokalizację geograficzną działalności,
  - 2) dochód w danym roku wykazywany w sprawozdaniu finansowym,
  - 3) liczbę pracowników w przeliczeniu na pełne etaty,
  - 4) zysk lub stratę przed opodatkowaniem,
  - 5) podatek dochodowy,
  - 6) otrzymane finansowe wsparcie pochodzące ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2016r., poz. 1436).
3. Sprawozdanie, o którym mowa w ust. 1, podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.

4. W związku z posiadaniem przez Bank statusu nienotowanej, małej i niezłożonej instytucji zgodnie z art. 433b ust. 2 w związku z art. 447 Rozporządzenia UE w zakresie informacji wskazanych w Części Ósmej Rozporządzenia UE Bank ujawnia następujące najważniejsze wskaźniki:
- 1) strukturę funduszy własnych i wymogów w zakresie funduszy własnych, obliczonych zgodnie z art. 92 Rozporządzenia UE,
  - 2) łączną kwotę ekspozycji na ryzyko, obliczoną zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia UE,
  - 3) w stosownych przypadkach – kwotę i strukturę dodatkowych funduszy własnych, które instytucje zobowiązane są posiadać zgodnie z art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE,
  - 4) wymóg połączonego bufora, który instytucje zobowiązane są posiadać zgodnie z tytułem VII rozdział 4 dyrektywy 2013/36/UE,
  - 5) wskaźnik dźwigni oraz miarę ekspozycji całkowitej wskaźnika dźwigni, obliczone zgodnie z art. 429 Rozporządzenia UE,
  - 6) następujące informacje w odniesieniu do wskaźnika pokrycia płynności obliczonego zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1 Rozporządzenia UE:
    - a) średnią lub średnie, stosownie do przypadku, wskaźników pokrycia płynności na podstawie obserwacji na koniec miesiąca w okresie poprzedzających 12 miesięcy dla każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu,
    - b) średnią lub średnie, stosownie do przypadku, łącznych aktywów płynnych, po zastosowaniu odpowiednich redukcji wartości, uwzględnionych w zabezpieczeniu przed utratą płynności zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1 Rozporządzenia UE, na podstawie obserwacji na koniec miesiąca w okresie poprzedzających 12 miesięcy dla każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu,
    - c) średnie wypływy i wpływy płynności oraz wypływy płynności, obliczone zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1 Rozporządzenia UE, na podstawie obserwacji na koniec miesiąca w okresie poprzedzających 12 miesięcy dla każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu,
  - 7) następujące informacje związane z wymogiem dotyczącym stabilnego finansowania netto, obliczonym zgodnie z częścią szóstą tytuł IV Rozporządzenia UE:
    - a) wskaźnik stabilnego finansowania netto na koniec każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu,
    - b) dostępne stabilne finansowanie na koniec każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu,
    - c) wymagane stabilne finansowanie na koniec każdego kwartału odnośnego okresu, za

który informacje podlegają ujawnieniu.

- 8) wskaźniki funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz ich elementy składowe, licznik i mianownik, obliczone zgodnie z art. 92a i 92b i przedstawione w podziale na szczeblu każdej grupy objętej planem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w stosownych przypadkach.
5. Bank zgodnie z Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego EBA/GL/2018/10 z dnia 17 grudnia 2018 r. ujawnia ekspozycje restrukturyzowane, ekspozycje pracujące i niepracujące według dni przeterminowania, poziomów rezerw, przyjętych zabezpieczeń i egzekucji z tych zabezpieczeń.
6. Bank zgodnie z Rekomendacją M Komisji Nadzoru Finansowego ujawnia ogólne podejście do zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym podaje informacje o: metodzie stosowanej do wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego, sumie strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, w podziale na klasy zdarzeń, w tym co najmniej w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia (zgodnie z załącznikiem nr 1 do Rekomendacji M), oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości.
7. Łącznie z informacjami ujawnianymi zgodnie z ust. 4-6, Bank ogłasza opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń (w tym przyjęty przez Bank maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym), informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.
8. Opis systemu kontroli wewnętrznej, o którym mowa w ust. 7, zgodnie z Rekomendacją H Komisji Nadzoru Finansowego, uwzględnia:
  - 1) cele systemu kontroli wewnętrznej,
  - 2) rolę Zarządu Banku, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu,
  - 3) przyjęty schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej Banku,
  - 4) funkcję kontroli,
  - 5) umiejscowienie, zakres zadań, niezależność komórki do spraw zgodności i komórki audytu wewnętrznego,
  - 6) zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez Radę Nadzorczą.
9. Łącznie z informacjami ujawnianymi zgodnie z ust. 4-6, Bank ogłasza informacje dotyczące ryzyka płynności i pozycji płynnościowej zgodnie z wymaganiami Rekomendacji P KNF

w zakresie:

- 1) organizacji zarządzania płynnością:
    - a) rolę i zakres odpowiedzialności komórek organizacyjnych zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem płynności,
    - b) sposób pozyskiwania finansowania działalności,
    - c) stopień scentralizowania funkcji skarbowych i zarządzania płynnością,
    - d) zasady funkcjonowania w ramach Zrzeszenia / Systemu Ochrony,
  - 2) ujawnień ilościowych, w szczególności:
    - a) rozmiar i skład nadwyżki płynności,
    - b) wielkość wiążących Bank nadzorczych miar płynności oraz wskaźnika LCR,
    - c) lukę płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności,
    - d) dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w Zrzeszeniu / Systemie Ochrony,
  - 3) ujawnień jakościowych, w szczególności:
    - a) aspekty ryzyka płynności, na które narażony jest Bank,
    - b) sposób dywersyfikacji źródeł finansowania,
    - c) techniki ograniczania ryzyka płynności,
    - d) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności,
    - e) wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku jest odzwierciedlone w procesie zarządzania płynnością płatniczą,
    - f) wyjaśnienie sposobu wykorzystania testów warunków skrajnych,
    - g) wskazanie, w jaki sposób plan awaryjny uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,
    - h) polityka utrzymywania rezerwy płynności,
    - i) występowanie ograniczeń regulacyjnych odnośnie transferu płynności,
    - j) częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności.
10. Bank zgodnie z Rekomendacją Z Komisji Nadzoru Finansowego ujawnia przyjętą Politykę zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym w Suchoj Beskidzkiej.

#### § 4

Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad ładu korporacyjnego, w tym:

- 1) udostępnia na stronie internetowej informację o stosowaniu Zasad ładu korporacyjnego lub informację o odstępieniu od stosowania w pełnym zakresie określonych zasad,
- 2) udostępnia na stronie internetowej podstawową strukturę organizacyjną,
- 3) ujawnia na stronie internetowej wyniki okresowej oceny stosowania Zasad ładu korporacyjnego dokonanej przez Radę Nadzorczą.

## § 5

1. 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 albo jednostki organizacyjnej banku,
  - 8) obszar swojego działania,
  - 9) bank zrzeszający.
2. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111b ustawy Prawo bankowe Bank ogłasza informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o ile przy wykonywaniu czynności na rzecz Banku uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową.

### **III. Częstotliwość, forma i miejsce ogłaszania informacji**

## § 6

1. Informacje wymienione w § 3 i § 4 są ogłaszane w cyklach rocznych, termin ogłaszania ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych.
2. Informacje wymienione w § 5 są ogłaszane na bieżąco, w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.

## § 7

1. Informacje, o których mowa w § 3, są udostępniane w formie papierowej w Centrali Banku w Suchej Beskidzkiej przy ul. Piłsudskiego 5 w pokoju Prezesa Zarządu w każdy roboczy poniedziałek i wtorek w godzinach od 14:00 do 15:00, a także na stronie internetowej Banku [www.bssucha.pl](http://www.bssucha.pl).
2. Informacje, o których mowa w § 4, w tym „Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Suchej Beskidzkiej o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego są udostępniane na stronie internetowej Banku [www.bssucha.pl](http://www.bssucha.pl).

3. Informacje, o których mowa w § 5, są udostępniane w placówkach Banku w formie zbioru dokumentów lub informacji wywieszonych na tablicy ogłoszeń.

#### **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 informacje nie stanowiące tajemnicy chronionej prawnie lub nie naruszające 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 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

Informacji na temat Banku, innych niż wskazanych w § 9, 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 ogłaszaniu**

##### § 12

1. Polityka informacyjna jest weryfikowana, co najmniej raz w roku, w terminie do 31 grudnia przez Radę Nadzorczą Banku.



2. Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz przedkłada Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku propozycję weryfikacji Polityki informacyjnej, w terminie do końca grudnia każdego roku.
3. Zarząd i Rada Nadzorcza Banku zatwierdza wszystkie zmiany oraz weryfikację Polityki informacyjnej.

#### § 13

1. Treść ogłaszanych informacji podlega zatwierdzeniu przez Zarząd przed ich publikacją.
2. Treść ogłaszanych informacji wskazanych w § 3 ust. 4-10 podlega zatwierdzeniu również przez Radę Nadzorczą.

### **VI. Postanowienia końcowe**

#### § 14

1. Niniejsza Polityka informacyjna podlega ujawnieniu na stronie internetowej Banku.
2. Niniejsza Polityka informacyjna wchodzi w życie z dniem 06.07.2021 r.