

*Załącznik do Uchwały Nr 51/11/2022
Zarządu Banku Spółdzielczego
w Białej Rawskiej z dnia 21.12.2022r..
Załącznik do Uchwały Nr 10/05/2022
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego
w Białej Rawskiej z dnia 28.12.2022r.*

***Polityka Informacyjna
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej***

Spis treści

1. Postanowienia ogólne.....	3
2. Zakres ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym	4
3. Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym	6
4. Forma i miejsce ogłaszania informacji	7
5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji.....	7
6. Zasady weryfikacji Polityki informacyjnej	8
7. Postanowienia końcowe	8

Załącznik nr 1 do Polityki Informacyjnej Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Załącznik nr 2 do Polityki Informacyjnej Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Niniejsza „Polityka Informacyjna Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej”, zwana dalej „Polityką”, stanowi:
 - a) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/212 (Rozporządzenie CRR);
 - b) wykonanie postanowień Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. 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.
 - c) 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, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dyrektywa 2013/36UE);
 - d) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 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;
 - e) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (Dz.U. z 2022r. poz. 2536 tekst jednolity);
 - f) wykonanie postanowień art. 111a ustawy Prawo bankowe (Dz.U. z 2022r. poz. 2324, tekst jednolity),
 - g) Spełnienia wymogów dotyczących zasad ładu wewnętrznego w bankach wydanych uchwałą nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego (DZ.Urz.KNF.2020.29 z 2020r.),
 - h) spełniania wymogów Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego, w tym Rekomendacji M, P, H, Z Komisji Nadzoru Finansowego;
 - i) Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego (Rozporządzenie MF);
2. Polityka wprowadza zestaw wymagań informacyjno-sprawozdawczych, które umożliwią uczestnikom rynku 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.

3. Polityka reguluje:
 - 1) zakres ogłaszanych informacji;
 - 2) częstotliwość ogłaszania informacji;
 - 3) formy i miejsce ogłaszania informacji;
 - 4) zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji;
 - 5) zasady weryfikacji Polityki.
4. Celem realizowanej Polityki jest:
 - a) Budowanie zaufania i zrozumienia dla działań podejmowanych przez Bank
 - b) Kreowanie wizerunku instytucji odpowiedzialnej i rzetelnej,
 - c) Zapewnienie równego dostępu do informacji wszystkim grupom klientów, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.

2. Zakres ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym

§ 2.

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłaszaniu, szczegółowo określone w części ósmej, tytule II Rozporządzenia CRR, Prawie bankowym oraz w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego.
2. 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),
3. 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.
4. 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).
5. Bank raz do roku ujawnia także informacje na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (rekomendacja 13.6).

6. W przypadku wystąpienia instrumentów kapitałowych zaliczanych do kapitału dodatkowego Tier I oraz Tier II Bank zobowiązany jest w ramach ujawnień do prezentowania głównych charakterystyk instrumentów kapitałowych zgodnie z art. 437 ust. 1 pkt b) Rozporządzenia CRR. Informacja ta będzie zaprezentowana według wzoru określonego w załączniku II Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 1423/2013 z 20 grudnia 2013r. W związku z wprowadzeniem przepisów uchylających Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) 1423/2013 z 20 grudnia 2013r. Bank będzie ujawniał informacje wynikające z art. 437 ust 1 pkt b) zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021r. we wzorze EU CCA.
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. 6 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
9. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.

§ 3.

Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego wymienionych w § 1 ust. c) , 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 dokonaną przez Radę Nadzorczą roczną ocenę stosowania zasad Ładu Korporacyjnego,
3. Udostępnia informacje o składzie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,
4. Udostępniania na stronie internetowej podstawową strukturę organizacyjną,
5. Udostępniania na stronie internetowej niniejszej Polityki Informacyjnej.

§ 4.

1. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111a Ustawy Prawo bankowe Bank podaje w sprawozdaniu z działalności jednostki, o którym mowa w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, dodatkowo:
 - 1) informacje o jego działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia 575/2013 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 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz.U. z 2022 r. poz. 618 tekst jednolity).
3. Sprawozdanie, o którym mowa w ust. 1, podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2021 r., poz. 217 tekst jednolity) i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego lub skonsolidowanego sprawozdania finansowego banku.

§ 5.

1. Szczegółowy zakres i sposób przygotowania informacji podlegających ogłaszaniu zawiera Instrukcja sporządzania i ogłaszania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej.
2. Ujawniane 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. Zakres ogłaszanych informacji nie obejmuje informacji, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję Banku na rynku w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów, tj. takich informacji, których ujawnienie spowodowałoby spadek wartości dokonanych przez Bank inwestycji, a w konsekwencji osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną oraz informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną.
4. Bank nie ujawnia informacji nieistotnych w procesie wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, tj. takich informacji, których pominięcie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, lub wpłynąć na taką ocenę lub decyzję.

3. Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym

§ 6.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym Bank ogłasza z częstotliwością roczną. Termin ogłaszania ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych lub jak najszybciej po upływie tego terminu.

4. Forma i miejsce ogłaszania informacji

§ 7.

1. Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej Banku o których mowa w § 2 udostępniane są Klientom w formie papierowej w Centrali Banku w Białej Rawskiej, ul. Jana Pawła II 38 w Sekretariacie w godzinach 7.30 -15.30 oraz na stronie internetowej www.bsbr.pl.
2. Bank ujawnia informacje wymienione w ust. 1 w formacie zgodnym z art. 434a Rozporządzenia 2019/876 – tzn. w jednolitym formacie ujawniania informacji, zgodnym z przepisami Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 z 15 marca 2021r.
3. Informacje o których mowa w § 3 w tym Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” udostępniane są na stronie internetowej www.bsbr.pl
4. Informacje o których mowa w § 4 ust 1) ogłaszane są w Sprawozdaniu Zarządu Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej, natomiast informacje o których mowa w § 4 ust 2) pkt 1)-6) są udostępniane w placówkach Banku w formie informacji na tablicy ogłoszeń.
5. Informacje ogłaszane są w języku polskim.
6. Wszystkie dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych bez miejsc po przecinku.

§ 8.

1. Klientom i udziałowcom przysługuje prawo do składania zapytań dotyczących polityki informacyjnej.
2. Pytania składane są w formie pisemnej do Banku.
3. Bank udziela odpowiedzi na zapytania w terminie do 30 dni kalendarzowych od ich otrzymania.

§ 9.

Bank zapewnia dostępność informacji osobom ze szczególnymi potrzebami zgodnie z ustawą z dnia 19 lipca 2019 r. oraz art.109 ust.3 i art.111 ust.3 Prawa Bankowego. Wniosek wraz z Oświadczeniem Administratora stanowi Załącznik nr 2 Polityki Informacyjnej Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej.

5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji

§10.

1. Ogłaszane informacje podlegają 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.

6. Zasady weryfikacji Polityki informacyjnej

§11.

1. Polityka informacyjna Banku podlega rocznej weryfikacji w terminie do dnia 31 grudnia każdego roku.
2. Weryfikacji podlega w szczególności częstotliwość publikowania informacji, miejsce ich ogłaszania oraz zakres informacji podlegających ujawnieniom.
3. 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.
4. Zarząd i Rada Nadzorcza Banku dokonują weryfikacji Polityki informacyjnej w drodze uchwały.
5. Niniejsza Polityka informacyjna podlega ujawnieniu na stronie internetowej Banku.

7. Postanowienia końcowe

§12.

W miejscu wykonywania czynności tj. we wszystkich placówkach Banku podlega ogłoszeniu, w sposób ogólnie dostępny, informacja w brzmieniu:

„Zasady Polityki Informacyjnej Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej dotyczącej adekwatności kapitałowej udostępniane są Klientom w formie papierowej w Centrali Banku w Białej Rawskiej, ul. Jana Pawła II 38 w Sekretariacie w godzinach 7.30 – 15.30”

§13.

1. Nadzór nad realizacją Polityki sprawuje Rada Nadzorcza.
2. Niniejsza Polityka wchodzi w życie z dniem podjęcia.

ZARZĄD BANKU:

RADA NADZORCZA:



Zasady „Polityki Informacyjnej Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej” dotyczącej adekwatności kapitałowej udostępniane są Klientom w formie papierowej w Centrali Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej, ul. Jana Pawła II 38 w Sekretariacie w godzinach 7.30 – 15.30”

*Zarząd Banku Spółdzielczego
w Białej Rawskiej*

Wniosek o wydanie dokumentów lub informacji w formie dostępnej

Imię nazwisko

Adres zamieszkania

Proszę o wydane następujących rodzajów dokumentów lub informacji:

.....
.....
.....

w formie dostępnej (*), tzn.

- | | |
|--|-----|
| 1) nagranie audio | [] |
| 2) nagranie wizualne treści w polskim języku migowym | [] |
| 3) wydruk w alfabecie Braille'a | [] |
| 4) wydruk z wielkością czcionki wygodną do czytania | [] |

i przesłanie informacji na:

- | | |
|--------------------------------|-----|
| 5) adres zamieszkania | [] |
| 6) adres poczty elektronicznej | [] |

Podpis osoby wnioskującej

(*) – proszę wpisać lub zaznaczyć informacje odpowiednio wnioskowanej formy dokumentu oraz sposobu przekazania przez Bank

Oświadczenie administratora

Bank oświadcza, że zgodnie z art. 13 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) z dnia 27 kwietnia 2016 r. (dalej RODO) przetwarza Pana/Pani dane osobowe w celu wypełnienia obowiązków prawnych wynikających ze składanego „Wniosku o wydanie dokumentów lub informacji w formie dostępnej” Informujemy, że:

- 1) administratorem podanych przez Panią/Pana danych, czyli podmiotem, który decyduje o celach i środkach przetwarzania danych osobowych jest Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej ul. Jana Pawła II 38, 96-230, dalej zwany Administratorem;
- 2) kontakt z Inspektorem Ochrony Danych we wszystkich sprawach związanych z przetwarzaniem Pani/Pana danych osobowych jest możliwy drogą elektroniczną pod adresem iod@bsbr.pl lub pisemnie (na adres siedziby Administratora);
- 3) celem przetwarzania Pani/Pana danych osobowych przez Administratora jest udostępnienie dokumentów lub informacji w formie dostępnej, podstawą przetwarzania jest realizacja obowiązku prawnego wynikającego z przepisów Ustawy Prawo bankowe, czyli na podstawie Art. 6 ust. 1 lit c RODO; a także w celach dowodowych, na wypadek postępowań kontrolnych lub nadzorczych, na podstawie prawnie usprawiedliwionego interesu Administratora – tzn. art. 6 ust. lit f RODO;
- 4) odbiorcami Pani/Pana danych osobowych będą uprawnione podmioty świadczące Bankowi usługi w zakresie przygotowania dokumentów lub informacji w formie dostępnej, a także organy i instytucje uprawnione do dokonywania kontroli działalności Banku;
- 5) Pani/Pana dane osobowe przechowywane będą przez okres wymagany do przygotowanie i przekazania informacji w formie dostępnej, a także po tym okresie do czasu wygasania prawnie usprawiedliwionego interesu administratora;
- 6) posiada Pani/Pan prawo do żądania od administratora dostępu do danych osobowych, prawo do ich sprostowania, usunięcia lub ograniczenia przetwarzania, prawo do wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania, prawo do przenoszenia danych, prawo do cofnięcia zgody w dowolnym momencie. W zakresie w jakim podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest przesłanka prawnie uzasadnionego interesu Administratora, przysługuje Pani/Panu prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania Pani/Pana danych osobowych;
- 7) Pani/Pana dane nie będą podlegały zautomatyzowanemu podejmowaniu decyzji, a także profilowaniu,
- 8) ma Pani/Pan prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego – Prezesa Urzędu Ochrony Danych sprawującego nadzór nad ochroną danych osobowych,
- 9) podanie danych osobowych jest dobrowolne, jednakże jest warunkiem realizacji Pani/Pana wniosku; w przypadku niepodania danych osobowych Bank nie jest w stanie zrealizować wniosku.

Oświadczam, że zapoznałem się z klauzulą informacyjną, a także znam uprzednie klauzule informacyjne przekazane mi przez Administratora.

Data i podpis