

*Załącznik do Uchwały nr 52 /2022
Zarządu Banku Spółdzielczego w Tomaszowie Lubelskim
z dnia 23 czerwca 2022*

**Polityka informacyjna
Banku Spółdzielczego w Tomaszowie Lubelskim**

I. Postanowienia ogólne.

§ 1.

1. Niniejsza „Polityka informacyjna w Banku Spółdzielczym w Tomaszowie Lubelskim” zwana dalej „Polityką” dotyczy zasad ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym z zakresu adekwatności kapitałowej, stosowanej polityki wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu.
2. Celem realizowania niniejszej Polityki jest zapewnienie osobom zewnętrznym, w szczególności klientom i udziałowcom Banku oraz uczestnikom rynków finansowych, równego dostępu do aktualnej i wiarygodnej informacji w zakresie profilu ryzyka i adekwatności kapitałowej.
3. Polityka reguluje w szczególności:
 - 1) zakres ogłaszanych przez Bank informacji;
 - 2) częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji;
 - 3) zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji;
 - 4) zasady weryfikowania i zatwierdzania informacji podlegających ogłaszaniu.

§ 2.

Podstawą do opracowania Polityki są przepisy prawa oraz regulacje nadzorcze:

- 1) Ustawa 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.,
- 3) Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r.
- 4) Rekomendacje nadzorcze wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego:
 - a) Rekomendacja P KNF,
 - b) Rekomendacja M KNF,
 - c) Rekomendacja H KNF,
 - d) Rekomendacja Z KNF.
- 5) Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB).
- 6) „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

§ 3.

W dalszej treści użyte są następujące skróty i pojęcia, które oznaczają:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Tomaszowie Lubelskim;
- 2) **Bank Zrzeszający** – Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.;
- 3) **KNF** – Komisja Nadzoru Finansowego;
- 4) **Rada Nadzorcza** – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Tomaszowie Lubelskim;
- 5) **Zarząd** – Zarząd Banku Spółdzielczego w Tomaszowie Lubelskim;
- 6) **SOZ** – System Ochrony Zrzeszenia BPS;
- 7) **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 CRR2;
- 8) **Inna instytucja** – oznacza bank, który nie został uznany przez KNF za małą i niezłożoną instytucję, ani nie jest dużą instytucją, o której mowa w art. 4 ust. 1 pkt 146 Rozporządzenia CRR2;
- 9) **instytucja nienotowana** – oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej;
- 10) **informacja istotna** – informacja, której pominięcie lub nieprawidłowość może zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych;
- 11) **informacja zastrzeżona** – informacja, której podanie do publicznej wiadomości osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku;
- 12) **informacja poufna** – informacja, co do której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;

II. Zakres ogłaszanych przez Bank informacji.

§ 4.

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłaszaniu szczegółowo określone w Części ósmej, Tytule II i III Rozporządzenia CRR.
2. Bank przyjmując i realizując niniejszą Politykę spełnia warunki „małej i niezłożonej instytucji” zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia,
3. Bank nie dokonuje ujawniania informacji uznanych za nieistotne, zgodnie z art. 432 ust. 1 Rozporządzenia, 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.
4. Bank pomija również informacje, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne zgodnie z art. 432 ust. 2 Rozporządzenia, z wyjątkiem informacji podlegających ujawnieniu określonych w art. 437 i 450 Rozporządzenia – pominięte rodzaje informacji są wyraźnie zaznaczone w treści dokumentu ujawnienia.
5. W zakresie ust. 2 i ust. 3 Bank stosuje odpowiednie wytyczne wydane przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego zgodnie z art. 432 Rozporządzenia.
6. Bank w zakresie informacji wymaganych przez Część Ósmą Rozporządzenia, uwzględniając ust. 1 ogłasza informacje dotyczące:
 - a) strategii i procesów zarządzania oddzielnie dla każdej kategorii ryzyka – zgodnie z art. 435 ust. 1 lit a Rozporządzenia;
 - b) 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;
 - c) zatwierdzonego przez Zarząd zwięzłego oświadczenia na temat ryzyka zgodnie z art. 435 ust.1 lit. f) Rozporządzenia, 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;
 - d) informacje na temat liczby stanowisk dyrektorskich, zajmowanych przez członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej – zgodnie z art. 435 ust. 2 lit. a) Rozporządzenia;
 - e) informacje na temat polityki rekrutacji członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej zgodnie z art. z art. 435 ust. 2 lit. b);
 - f) informacje na temat polityki zapewniania różnorodności wyboru członków Zarządu i Rady Nadzorczej zgodnie z art. 435 ust. 2 lit. c) Rozporządzenia;
 - g) pełne uzgodnienie pozycji kapitału podstawowego Tier I, pozycji dodatkowych w Tier I oraz pozycji w Tier II, jak również filtrów i odliczeń stosowanych do funduszy własnych danej instytucji na mocy art. 32-36, 56, 66 i 79, z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym zgodnie z art. 437 lit. a Rozporządzenia;
 - h) rezultaty procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego zgodnie z art. 438 lit. c) Rozporządzenia - pod warunkiem skierowania do Banku wniosku Komisji Nadzoru Finansowego;
 - i) 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, w podziale na poszczególne kategorie ryzyka określone w części trzeciej Rozporządzenia (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;
 - j) najważniejsze wskaźniki zgodnie z art. 447 Rozporządzenia:
 - struktura funduszy własnych i wymogów w zakresie funduszy własnych, obliczonych zgodnie z art. 92 Rozporządzenia;
 - łączna kwota ekspozycji na ryzyko, obliczona zgodnie z art. 92 ust. 3 art. 92 Rozporządzenia;

- w stosownych przypadkach - kwota i struktura dodatkowych funduszy własnych, które Bank zobowiązany jest posiadać zgodnie z art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE ,
 - wymóg połączonego bufora, który Bank zobowiązany jest posiadać zgodnie z tytułem VII rozdział 4 dyrektywy 2013/36/UE;
 - wskaźnik dźwigni oraz miarę ekspozycji całkowitej wskaźnika dźwigni, obliczone zgodnie z art. 429 Rozporządzenia;
 - informacje w odniesieniu do wskaźnika pokrycia płynności (LCR) obliczonego zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1 Rozporządzenia:
 - średnia wskaźników pokrycia płynności (LCR) na podstawie obserwacji na koniec miesiąca w okresie poprzedzających 12 miesięcy dla każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;
 - średnia 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, na podstawie obserwacji na koniec miesiąca w okresie poprzedzających 12 miesięcy dla każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;
 - średnie wypływy i wpływy płynności, obliczone zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1 Rozporządzenia, na podstawie obserwacji na koniec miesiąca w okresie poprzedzających 12 miesięcy dla każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;
 - następujące informacje związane z wymogiem dotyczącym stabilnego finansowania netto, obliczonym zgodnie z częścią szóstą tytuł IV Rozporządzenia:
 - wskaźnik stabilnego finansowania netto na koniec każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;
 - dostępne stabilne finansowanie na koniec każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;
 - wymagane stabilne finansowanie na koniec każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;
- k) informacje na temat polityki wynagrodzeń:
- najważniejsze informacje na temat cech charakterystycznych systemu wynagrodzeń,
 - 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;
7. Bank łącznie z informacjami ujawnianymi zgodnie z ust. 2 ujawnia ponadto:
- a) informacje dotyczące ryzyka płynności i pozycji płynnościowej zgodnie z wymaganiami Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego,
 - b) opis systemu kontroli wewnętrznej zgodny z wymaganiami Rekomendacji H KNF ,
 - c) Bank na podstawie art. 111a ust. 4 Prawa bankowego na stronie internetowej ujawnia ponadto opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń,

§ 5.

Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego wymienionych w § 2 pkt. 3, 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) 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 z opinią biegłego rewidenta 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.

III. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji.

§ 7.

1. Informacje wymienione w § 4 i § 5 są ogłaszane w cyklach rocznych, termin ogłaszania ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych.
2. W przypadku gdy zgodnie z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia Bank jest instytucją notowaną, tzn. wyemitował papiery wartościowe dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego, w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 21 dyrektywy 2014/65/UE) – raz na pół roku ujawnia najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia.
3. Informacje wymienione w § 6 są ogłaszane na bieżąco, w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.

§ 8.

1. Bank ujawnia wszystkie informacje, których ujawnienie 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.bstomaszowl.pl 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 – tzn. w jednolitym formacie ujawniania informacji, zgodnym z przepisami Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 z 15 marca 2021r.
3. Bank udostępnia na swojej stronie internetowej www.bstomaszowl.pl - archiwum informacji, których ujawnienie jest wymagane na mocy Rozporządzenia. 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 instytucji (tzn. okres pięciu lat).
4. Informacje, o których mowa w § 5, w tym „Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Tomaszowie Lubelskim o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego są udostępniane na stronie internetowej www.bstomaszowl.pl.
5. Informacje, o których mowa w § 6 są udostępniane w Centrali Banku w Tomaszowie Lubelskim w godzinach 7.30-15.30 od poniedziałku do piątku w formie papierowej.

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

§ 9.

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.

§ 10.

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.

§ 11.

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.

§ 12.

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

§ 13.

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.

§ 14.

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

VI. Przepisy końcowe

§ 15.

1. Polityka podlega weryfikacji co najmniej raz w roku, w terminach przeglądów zarządczych, dokonywanych zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi Banku.
2. Każda zamiana Polityki informacyjnej Banku podlega zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.