

*Załącznik do Uchwały Zarządu  
Banku Spółdzielczego w Kałuszynie  
nr 129/2024 z dnia 13.11.2024r.*

*Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej  
Banku Spółdzielczego w Kałuszynie  
nr 22/2024 z dnia 14.11.2024r.*



**BANK SPÓŁDZIELCZY  
W KAŁUSZYNIE**

ROK ZAŁOŻENIA 1916

**Polityka informacyjna  
Banku Spółdzielczego w Kałuszynie**

Kałuszyn, 2024

## Spis treści

|  |          |
|--|----------|
| <b>I. POSTANOWIENIA OGÓLNE.....</b>                                      | <b>3</b> |
| <b>II. ZAKRES OGŁASZANYCH INFORMACJI.....</b>                            | <b>4</b> |
| <b>III. ZASADY OGŁASZANIA.....</b>                                       | <b>7</b> |
| <b>IV. ZASADY ZAPEWNIANIA WŁAŚCIWEGO DOSTĘPU DO INFORMACJI.....</b>      | <b>7</b> |
| <b>V. ZASADY WERYFIKACJI I ZATWIERDZANIA OGŁASZANYCH INFORMACJI.....</b> | <b>8</b> |
| <b>VI. ZASADY WERYFIKACJI POLITYKI.....</b>                              | <b>9</b> |

## I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

### § 1

1. Polityka Informacyjna Banku Spółdzielczego w Kałuszynie, zwana dalej Polityką, stanowi regulację Banku przyjętą w celu:

- a) spełnienia wymogów dotyczących ujawniania informacji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Rozporządzenie CRR);
- b) spełnienia wymogów 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 (Rozporządzenie 2021/637);
- c) spełnienia wymogów art. 111, 111a oraz 111b Ustawy Prawo bankowe;
- d) spełnienia wymogów § 31 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych Uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego;
- e) spełnienia wymogów dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych zgodnie z pkt. 15 lit. a) Wytycznych EBA/GL/2018/10 Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z dnia 17 grudnia 2018 r.;
- f) spełnienia wymogów Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego, w tym Rekomendacji M, P, H, Z Komisji Nadzoru Finansowego;
- g) spełnienia wymogów Ustawy o ochronie danych osobowych;
- h) spełnienia wymogów Ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (t.j. Dz. U. z 2024 poz. 487 z późn. zm. – zwanej dalej ustawą o BFG);
- i) spełnienia wymogów Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2022/631 z dnia 13 kwietnia 2022 r. zmieniającego wykonawcze standardy techniczne określone w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2021/637 w odniesieniu do ujawniania informacji na temat ekspozycji na ryzyko stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym.

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 określa zakres informacji podlegających ogłaszaniu, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zasady i sposób weryfikacji ogłaszanych informacji oraz niniejszej Polityki.

## **II. ZAKRES OGŁASZANYCH INFORMACJI**

### **§ 2**

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłaszaniu, określone w części ósmej, tytule II i III Rozporządzenia CRR, Prawie bankowym oraz w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego.
2. 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:
  - a) najważniejsze wskaźniki (zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR);
  - b) swoje cele i polityki w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a, e, oraz f Rozporządzenia CRR),
  - c) wymogi w zakresie funduszy własnych i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem (zgodnie z art. 438 lit. d Rozporządzenia CRR),
  - d) informacje na temat polityki wynagrodzeń (zgodnie art. 450 ust. 1 lit. a-d, h, i oraz j Rozporządzenia CRR).
3. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111 Ustawy Prawo bankowe Bank ogłasza:
  - a) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,
  - b) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,
  - c) terminy kapitalizacji odsetek,
  - d) stosowane kursy walutowe,

- e) skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,
  - f) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku,
  - g) obszar swojego działania,
  - h) bank zrzeszający.
  - i) bilans z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu.
4. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111a Ustawy Prawo bankowe Bank ogłasza:
- a) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej,
  - b) opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń;
5. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111b Ustawy Prawo bankowe Bank zobowiązany jest do ogłaszania informacji 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 lub przedsiębiorcy zagranicznego czynności, o których mowa w tych przepisach, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową.
6. Ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, Bank dokonuje poprzez:
- a) udostępnienie na stronie internetowej informacji o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego oraz informacji o odstępieniu od stosowania w pełnym zakresie określonych zasad,
  - b) udostępnienie na stronie internetowej podstawowej struktury organizacyjnej (§ 1 ust. 4 Zasad Ładu Korporacyjnego),
  - c) ujawnienie na stronie internetowej wyniku okresowej oceny stosowania Zasad dokonanej przez Radę Nadzorczą (§ 27 Zasad Ładu Korporacyjnego).
7. Zgodnie z wymaganiami Rekomendacji H KNF (Rekomendacja 1.11) Bank ogłasza opis systemu kontroli wewnętrznej.
8. Zgodnie z wymaganiami Rekomendacji P KNF (Rekomendacja 18) Bank dokonuje ujawnień umożliwiających uczestnikom rynku rzetelną ocenę systemu zarządzania ryzykiem płynności Banku oraz jego pozycji płynności.
9. Zgodnie z wymaganiami rekomendacji M KNF (Rekomendacji 17) Bank ujawnia informacje dotyczące ryzyka operacyjnego.

10. Zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z KNF (Rekomendacja 13.6) Bank ujawnia informacje na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów.
11. W zakresie informacji o ekspozycjach nieobsługiwanych i restrukturyzowanych wymaganych zgodnie z pkt. 15 lit. a) Wytycznych EBA/GL/2018/10 Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego, Bank ujawnia:
  - a) informacje o jakości kredytowej ekspozycji restrukturyzowanych – zgodnie z Zał. nr 1 Wytycznych,
  - b) informacje o jakości kredytowej ekspozycji nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania – zgodnie z Zał. nr 3 Wytycznych,
  - c) informacje o ekspozycjach obsługiwanych i nieobsługiwanych oraz związane z nimi rezerwy – zgodnie z Zał. nr 4 Wytycznych,
  - d) informacje o zabezpieczeniach uzyskanych przez przejęcie aktywów i postępowania egzekucyjne – zgodnie z Zał. nr 9 Wytycznych.
12. Bank na podstawie Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2022/631 z dnia 13 kwietnia 2022 r. zmieniającego wykonawcze standardy techniczne określone w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2021/637 w odniesieniu do ujawniania informacji na temat ekspozycji na ryzyko stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym.
13. Bank w zakresie wymaganym przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym publikuje informacje:
  - a. podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG,
  - b. podmiotach uprawnionych do gwarantowania,
  - c. wysokości depozytów objętych gwarantowaniem.
14. Bank w zakresie wymaganym przez Ustawę o ochronie danych osobowych publikuje informacje o:
  - a) Administratorze danych osobowych,
  - b) prawach osób których dane są przetwarzane przez Bank,
  - c) zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych,
  - d) Inspektorze Ochrony Danych (IOD).

### **III. ZASADY OGŁASZANIA**

#### **§ 3**

1. Informacje wymienione w § 2 ust. 2, § 2 ust. 4 pkt a), § 2 ust. 8, § 2 ust. 9, § 2 ust. 11 oraz § 2 ust. 12 są ogłaszane w cyklach rocznych, termin ogłaszania ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych.
2. Informacje, o których mowa w § 3 ust. 1 są udostępniane na stronie internetowej Banku [www.bskaluszyn.pl](http://www.bskaluszyn.pl).
3. Informacje wymienione w § 2 ust. 3, § 2 ust. 5, § 2 ust. 13 oraz § 2 ust. 14 są ogłaszane na bieżąco, w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki w sposób ogólnie dostępny w miejscu wykonywania czynności.
4. Informacje wymienione w § 2 ust. 4 pkt b), § 2 ust. 5, § 2 ust. 6, § 2 ust. 10, § 2 ust. 7, § 2 ust. 13 oraz § 2 ust. 14 są ogłaszane na bieżąco, w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki w sposób ogólnie dostępny na stronie internetowej Banku [www.bskaluszyn.pl](http://www.bskaluszyn.pl).
5. Szczegółowy zakres i terminy przygotowania informacji podlegających ogłszaniu na podstawie Polityki informacyjnej zawiera Instrukcja sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Kałuszynie.
6. Polityka informacyjna podlega publikacji na stronie internetowej Banku.
7. Zasady dostępu do informacji członków Banku jako spółdzielni reguluje Statut Banku.

### **IV. ZASADY ZAPEWNIANIA WŁAŚCIWEGO DOSTĘPU DO INFORMACJI**

#### **§ 4**

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.
3. Bank może pominąć informacje uznane za nieistotne, zastrzeżone lub poufne.
4. Ujawniane informacje uznaje się za istotne, jeśli ich pominięcie lub nieprawidłowość może zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych.
5. Bank może również pominąć informację objętą ujawnieniami jeżeli informacje te zawierają elementy, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne zgodnie z ust. 6 lub 7, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 450 (Polityka wynagrodzeń).

6. Informacje danej instytucji uznaje się za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby jej pozycję konkurencyjną. Mogą to być informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji instytucji w te produkty lub systemy.
7. Informacje uznaje się za poufne, jeśli instytucja zobowiązała się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
8. W przypadku, o którym mowa w ust. 3 Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu. Decyzję w tym zakresie podejmuje Zarząd Banku.
9. Osoba ze szczególnymi potrzebami, o której mowa w ustawie z dnia 19 lipca 2019 r. o zapewnianiu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami, ma prawo otrzymania informacji, o których mowa w ust. 1 pkt. 1) – 8), w formach takich jak nagranie audio, nagranie wizualne treści w polskim języku migowym, wydruk w alfabecie Braille'a lub wydruk z wielkością czcionki wygodną do czytania, w terminie 7 dni od zgłoszenia takiej potrzeby.

## § 5

Udzielenie informacji na temat Banku na żądanie członka Banku lub Klienta udziela Zarząd Banku, pisemnie lub w inny uzgodniony sposób z członkiem Banku lub Klientem w terminie do 14 dni od daty złożenia zapytania.

## § 6

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

## **V. ZASADY WERYFIKACJI I ZATWIERDZANIA OGŁASZANYCH INFORMACJI**

### § 7

1. Stanowisko ds. ryzyk odpowiada za przygotowanie informacji objętych § 3 ust. 1 i ich weryfikację pod względem prawidłowości i kompletności, a także ocenę adekwatności ujawnianych informacji pod kątem dostarczenia uczestnikom rynku kompleksowego profilu ryzyka.
2. Projekt kompletnego dokumentu ujawnieniowego wspomnianego w ust. 1 podlega niezależnej weryfikacji wykonywanej przez stanowisko ds. zgodności.
3. Informacja, o której mowa w ust. 1 przed jej podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzana jest przez Zarząd Banku, a następnie przez Radę Nadzorczą Banku.



4. Proces związany z ujawnianiem informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu, podlega okresowej ocenie dokonywanej przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

## **VI. ZASADY WERYFIKACJI POLITYKI**

### **§ 8**

1. Postanowienia Polityki informacyjnej podlegają przeglądowi nie rzadziej niż raz w roku.
2. Proces przeglądu obejmuje swoim zakresem:
  - a) weryfikację wymaganego zakresu ujawnień;
  - b) ocenę istotności ujawnianych informacji;
  - c) terminy ogłaszania informacji.
3. Zmiany do Polityki wymagają zatwierdzenia przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.