



**Bank Spółdzielczy
w Suwałkach**

POLITYKA INFORMACYJNA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W SUWAŁKACH

I. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Przedmiotem *Polityki Informacyjnej Banku Spółdzielczego w Suwałkach* zwanej dalej „Polityką”, jest proces ogłaszania przez Bank informacji, którego zasady ustala Zarząd Banku, a zatwierdza Rada Nadzorcza.
2. Celem realizowanej Polityki jest ustalenie szczegółowych reguł dotyczących: zakresu, częstotliwości, miejsc oraz formy ogłaszanych przez Bank informacji, w celu realizacji polityki informacyjnej Banku poprzez udostępnianie osobom zewnętrznym, w szczególności klientom Banku oraz uczestnikom rynków finansowych, aktualnej i wiarygodnej informacji na temat Banku, umożliwiającej pełną ocenę jego stabilności finansowej, jak również wypełnienie postanowień wynikających z obowiązujących aktów prawnych, Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego lub wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego.
3. Polityka reguluje również zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji i zasady weryfikacji Polityki.
4. Rozwiązania przyjęte w niniejszej Polityce zapewniają, że ujawniane informacje są aktualne, rzetelne, przydatne, spójne w czasie i porównywalne, a także przedstawione w sposób zrozumiały i przejrzysty, aby udziałowcy, klienci oraz inne zainteresowane strony - mogli z łatwością zapoznać się z nimi i dokonać niezbędnych analiz.
5. Niniejsza Polityka nie ma zastosowania do informacji, które Bank ujawnia na podstawie innych przepisów prawa lub postanowień aniżeli przepisy wymienione w § 2.

§ 2.

Niniejsza regulacja stanowi wykonanie postanowień:

- 1) Rozporządzenia 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 (z późn. zm.) – zwanego dalej Rozporządzeniem CRR;
- 2) 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 – zwanego dalej Rozporządzeniem 2021/637;

- 3) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Prawo bankowe);
- 4) Ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji;
- 5) Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych Uchwałą Nr 218/2014 przez Komisję Nadzoru Finansowego;
- 6) Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
- 7) Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków stanowiącej załącznik do Uchwały Nr 59/2015 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;
- 8) Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach stanowiącej załącznik do Uchwały Nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020r.;
- 9) Rekomendacji H dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach stanowiącej załącznik do Uchwały Nr 141/2017 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 25 kwietnia 2017 r.

§ 3.

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Suwałkach;
- 2) **KNF** – Komisja Nadzoru Finansowego;
- 3) **Rada Nadzorcza** – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Suwałkach;
- 4) **Zarząd** – Zarząd Banku Spółdzielczego w Suwałkach;
- 5) **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 CRR;
- 6) **instytucja nienotowana** – oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt. 148 Rozporządzenia CRR;
- 7) **informacja nieistotna** – informacja, której pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej taką informację przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję;
- 8) **informacja zastrzeżona** – informacja, której podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku; mogą to być informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji Banku w te produkty lub systemy;
- 9) **informacja poufna** – informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.

II. Formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 4.

1. W celu skutecznego spełniania wymogów dotyczących ujawniania informacji na podstawie niniejszej Polityki Bank przyjmuje, że właściwym środkiem przekazu jest dokument elektroniczny w formacie pdf, umieszczany każdorazowo na stronie internetowej Banku pod adresem <https://www.bssuwalki.pl> w zakładce „Polityka informacyjna BS w Suwałkach”.

2. Bank udostępnia na stronie internetowej pod adresem <https://www.bssuwalki.pl> w zakładce „Polityka informacyjna BS w Suwałkach” archiwum informacji podlegających ujawnieniom na mocy niniejszej Polityki, dotyczących poprzednich okresów, przez okres czasu nie krótszy niż 5 lat.
3. Informacje ujawniane podlegają każdorazowo zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą poprzez podjęcie odpowiednich uchwał.
4. Uchwała Zarządu, o której mowa w ust. 3, zawiera potwierdzenie, że Bank ujawnił informacje wymagane przepisami niniejszej Polityki zgodnie z formalnymi politykami i wewnętrznymi procedurami, systemami i mechanizmami kontroli.
5. Pisemne potwierdzenie, o którym mowa w ust. 4, dołącza się do informacji ujawnianych przez Bank.

§ 5.

1. Informacje publikowane są w języku polskim oraz w walucie polskiej.
2. Wartości liczbowe podlegające ujawnieniom na podstawie niniejszej Polityki podaje się w następujący sposób:
 - 1) ilościowe dane pieniężne ujawnia się z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej tysiącu jednostek;
 - 2) dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyraża się zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku.
3. Wszystkim ujawnianym danym ilościowym towarzyszy opis jakościowy oraz wszelkie inne informacje uzupełniające, które mogą być konieczne do tego, aby ich użytkownicy zrozumieli ujawniane dane ilościowe, ze zwróceniem uwagi w szczególności na wszelkie istotne zmiany w ujawnianych danych ilościowych w porównaniu z poprzednio ujawnianymi informacjami.
4. Informacje o których mowa w ust. 3, muszą być jasne i obszerne, tak aby użytkownicy tych informacji mogli zrozumieć ujawnione informacje ilościowe i muszą znajdować się obok wzorów, do których się odnoszą.

§ 6.

Bank dokonuje publikacji ujawnianych informacji, dla których przewidziano roczny tryb ujawniania, nie później niż w terminie 15 dni od zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego przez Zebranie Przedstawicieli.

III. Szczegółowy zakres informacji podlegających ujawnieniu

§ 7.

Bank, zgodnie z art. 19 Rozporządzenia 2021/637 przekazuje następujące informacje:

- 1) nazwę i w stosownych przypadkach, identyfikator podmiotu prawnego (LEI) Banku ujawniającego informacje;
- 2) dzień odniesienia do celów ujawnienia informacji oraz okres sprawozdawczy;
- 3) mające zastosowanie standardy rachunkowości;
- 4) w stosownych przypadkach – zakres konsolidacji.

§ 8.

1. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji określonych w Rozporządzeniu CRR, Bank, będąc **małą i niezłożoną instytucją nienotowaną**, raz do roku ujawnia informacje obejmujące najważniejsze wskaźniki, zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR, oraz informacje na temat ryzyk ESG, o których mowa w art. 449a Rozporządzenia CRR.

2. Bank dokonuje ujawnienia informacji, o których mowa w ust. 1, z wykorzystaniem jednolitych wzorów formularzy i tabel, formatów ujawniania informacji zgodnie z przepisami Rozporządzeń wykonawczych Komisji (UE), z zachowaniem wykonawczych standardów technicznych.

§ 9.

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.

§ 10.

Realizując wymogi Rekomendacji H (1.11) dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach, Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny, w tym na stronie internetowej, opis systemu kontroli wewnętrznej, uwzględniający:

- 1) cele systemu kontroli wewnętrznej;
- 2) rolę Zarządu Banku, Rady Nadzorczej;
- 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 (jeżeli zostanie powołana);
- 6) zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez Radę Nadzorczą.

§ 11.

Na podstawie Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach (Rekomendacja 17) Bank, raz do roku ujawnia na stronie internetowej:

- 1) informacje na temat podejścia do zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- 2) informację o sumach 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, oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości;
- 3) informacje o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku, z zastrzeżeniem informacji o zdarzeniach operacyjnych, które mogłyby zagrażać bieżącemu bezpieczeństwu procesów operacyjnych Banku lub które mogą mieć niekorzystny wpływ na pozycję rynkową Banku, co w konsekwencji może skutkować w szczególności wzrostem ryzyka utraty reputacji. Bank ujawnia informacje o tych zdarzeniach po ustaniu przesłanek uniemożliwiających ich ujawnienie.

§ 12.

1. W ramach realizacji wymagań Rekomendacji P (Rekomendacja 18), Bank raz w roku dokonuje ujawnień umożliwiających uczestnikom rynku rzetelną ocenę systemu zarządzania ryzykiem płynności Banku oraz jego pozycji płynności.
2. Ujawnienia, o których mowa w ust. 1 powinny obejmować informacje dotyczące organizacji zarządzania ryzykiem w szczególności:
 - 1) roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz jednostek i komórek organizacyjnych Banku,
 - 2) działalności Banku w zakresie pozyskiwania finansowania,

- 3) stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane,
 - 4) zasad funkcjonowania w ramach Zrzeszenia i Systemu Ochrony BPS.
3. W ramach okresowych ujawnień Bank dostarcza informacji ilościowych dotyczących pozycji płynności i jakościowych umożliwiających uczestnikom rynku bardziej wnikliwą ocenę zarządzania ryzykiem płynności Banku.
- Zakres informacji ilościowych obejmuje:
- 1) rozmiar i skład nadwyżki płynności Banku;
 - 2) normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka (LCR, NSFR);
 - 3) lukę płynności dla przedziałów do 12 miesięcy dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności;
 - 4) dodatkowe zabezpieczenie płynności funkcjonujące w Zrzeszeniu i Systemie Ochrony BPS.
4. Bank przedstawia uczestnikom rynku zrozumiały opis wskaźników ilościowych.
5. Zakres informacji jakościowych obejmuje:
- 1) aspekty ryzyka płynności, na które Bank jest narażony i które monitoruje;
 - 2) dywersyfikację źródeł finansowania Banku;
 - 3) inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności;
 - 4) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których Bank nie ujawnia danych;
 - 5) wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą Banku;
 - 6) wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych;
 - 7) opis scenariuszy testów warunków skrajnych;
 - 8) wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych;
 - 9) politykę Banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności;
 - 10) ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie Zrzeszenia;
 - 11) częstotliwość i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności.

§ 13.

Realizując wymogi Rekomendacji Z, Bank ujawnia na stronie internetowej:

- 1) 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 30.1);
- 2) odpowiednie informacje dotyczące przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów (rekomendacja 13.6).

§ 14.

Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, w tym udostępnia na stronie internetowej:

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

§ 15.

Bank ogłasza również w sposób ogólnie dostępny zgodnie z art. 318 Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej

restrukturyzacji, na stronie internetowej pod adresem www.bssuwalki.pl, a także w miejscach wykonywania czynności:

- 1) informacje o swojej sytuacji ekonomiczno-finansowej;
- 2) informacje o uczestnictwie w obowiązkowym systemie gwarantowania depozytów i zasadach jego funkcjonowania, w tym o zakresie podmiotowym i przedmiotowym ochrony przysługującej ze strony tego systemu, wskazując w szczególności:
 - a) kwotę określającą maksymalną wysokość gwarancji,
 - b) rodzaje osób i podmiotów, które mogą być uznane za deponenta.

§ 16.

1. Bank ogłasza w miejscu wykonywania czynności, w sposób ogólnie dostępny:
 - 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 i bank zrzeszający;
 - 9) wzmiankę o tym, że niniejsza Polityka oraz informacje ujawniane na jej podstawie udostępniane są na stronie internetowej Banku wraz z podaniem adresu/lokalizacji tych dokumentów.
2. Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny, na stronie internetowej pod adresem www.bssuwalki.pl :
 - 1) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1, 7 i 7a ustawy Prawo bankowe, o ile przy wykonywaniu powierzonych czynności, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową;
 - 2) 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;
 - 3) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej;
 - 4) informację o zawarciu umowy o której mowa w art. 141t ust. 1 ustawy Prawo bankowe, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1 pkt 1 ustawy Prawo bankowe, albo o braku takiej umowy.
3. Bank w ciągu roku dokonuje weryfikacji ogłaszanych informacji. Zakres informacji wynikający z art. 111 i 111b ustawy Prawo bankowe, Bank ujawnia na bieżąco.

§ 17.

1. Bank nie ogłasza:
 - 1) informacji uznanych jako nieistotne;
 - 2) informacji, które uznaje za zastrzeżone lub poufne.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
3. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.

IV. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji

§ 18.

1. Właściwe komórki merytoryczne Banku odpowiadają za przygotowanie informacji i ich weryfikację pod względem prawidłowości i kompletności, a także za ocenę adekwatności ujawnianych informacji pod kątem dostarczenia uczestnikom rynku kompleksowego obrazu profilu ryzyka.
2. Za koordynowanie prac i sporządzenie całościowej informacji do ujawnienia odpowiada Zespół zarządzania ryzykami i analiz
3. Projekt kompletnego dokumentu ujawnienia, podlega niezależnej weryfikacji wykonywanej przez odpowiednie komórki merytoryczne Banku, zgodnie z zakresem ustalonym w *„Instrukcji sporządzania informacji podlegających ujawnieniom zgodnie z polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Suwałkach”*.
4. Informacja, przed jej podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzana jest przez Zarząd Banku, a następnie przez Radę Nadzorczą Banku.
5. 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.

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

§ 19.

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.

§ 20.

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.

§ 21.

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.

§ 22.

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

VI. Zasady weryfikacji Polityki

§ 23.

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.
4. Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki sprawuje Prezes Zarządu.
5. Zespół zarządzania ryzykami i analiz odpowiedzialny jest za przygotowanie projektu polityki, jej weryfikację oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji.
6. Proces przeglądu obejmuje:
 - 1) weryfikację wymaganego zakresu ujawnień;
 - 2) ocenę istotności ujawnianych informacji;
 - 3) terminy ogłaszania informacji.
7. Każda zmiana Polityki informacyjnej Banku podlega zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.

§ 24.

Poza informacjami objętymi niniejszą Polityką, Bank udostępnia również inne informacje w szczególności, jeśli wymagają tego przepisy prawa powszechnie obowiązującego, uchwały i rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego.

§ 25.

Ujawniając wskazane w § 24. informacje, Bank uwzględnia formę prawną, w jakiej działa, strukturę organizacyjną, rozmiar swojej działalności i związanego z nią ryzyka, a także charakter, zakres i stopień złożoności prowadzonej przez siebie działalności.

***Zatwierdzono Uchwałą Rady Nadzorczej Nr
96/2024 z dnia 19.12.2024 r.***