

*Załącznik do Uchwały Zarządu  
Banku Spółdzielczego w Gostyninie  
nr 1/29/2022 z dnia 03.06.2022r.*

*Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej  
Banku Spółdzielczego w Gostyninie  
nr 21/2022 z dnia 23.06.2022r.*

***Polityka informacyjna  
Banku Spółdzielczego w Gostyninie***

## Spis Treści

	Strona
1. Postanowienia ogólne .....	3
2. Podstawowe definicje .....	4
3. Zasady ujawniania informacji .....	4
4. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji .....	7
5. Zakres ujawnianych informacji .....	8
6. Postanowienia końcowe .....	11

Załącznik 1: Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie.

## 1. Postanowienia ogólne

### § 1

1. Zarząd i Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Gostyninie zwanego dalej Bankiem zatwierdza i weryfikuje Politykę informacyjną w Banku Spółdzielczym w Gostyninie zwaną w dalszej części Polityką.
2. Niniejsza Polityka zawiera zakres i metody ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, zgodnie z:
  - a) Rozporządzeniem 575/2013 UE (z późniejszymi zmianami), zwanym dalej Rozporządzeniem CRR,
  - b) Ustawą Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111a i 111b,
  - c) Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r. w sprawie zarządzania ryzykiem (...),
  - d) Zasadami ładu korporacyjnego KNF,
  - e) Rekomendacją „M” KNF,
  - f) Rekomendacją „P” KNF,
  - g) Ustawą o ochronie danych osobowych,
  - h) Wytycznymi EBA/GL/2018/06 dotyczącymi zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi.
  - i) Uchwałą nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 r. w sprawie wydania Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach.
3. Polityka informacyjna Banku reguluje: zakres ogłaszanych informacji, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania, zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji oraz zasady weryfikacji niniejszej Polityki.
4. Polityka informacyjna podlega publikacji na stronie internetowej Banku.

### § 2

Niniejsza Polityka określa w szczególności:

1. Wytyczne dotyczące zasad i metod ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym.
2. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji, o których mowa w ust.1.

## **2. Podstawowe definicje**

### **§ 3**

Ilekróć w Polityce jest mowa o:

1. Banku – mowa o Banku Spółdzielczym w Gostyninie
2. Zarząd – Zarząd Banku Spółdzielczego w Gostyninie
3. Rada Nadzorcza – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Gostyninie
4. Banku Zrzeszającym – mowa o Banku BPS SA,
5. Spółdzielni SOI – Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
6. 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;
7. instytucja nienotowana – oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej;
8. Miejscu wykonywania czynności – należy przez to rozumieć jednostki organizacyjne Banku oraz zamiejscowe komórki organizacyjne wchodzące w skład jednostek organizacyjnych, takie jak Centrala, Oddział, Punkt Obsługi Klienta.
9. Jednostkach organizacyjnych – należy przez to rozumieć elementy struktury organizacyjnej, działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku. W Banku jednostkami organizacyjnymi są Centrala i Oddział.
10. Centrali - należy przez to rozumieć jednostkę organizacyjną Banku, usytuowaną w siedzibie Banku w Gostyninie realizującą kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzorującą ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych Banku.
11. Adekwatność kapitałowa – wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w Banku.
12. Strona internetowa – strona www. Banku.
13. IOD – Inspektor Ochrony Danych, wyznaczonych przez Zarząd na podstawie ustawy o ochronie danych osobowych.

## **3. Zasady ujawniania informacji**

### **§ 4**

Bank jest zobowiązany do ogłaszania, w sposób ogólnie dostępny wszystkim zainteresowanym, w miejscu wykonywania czynności, tj. we wszystkich jednostkach organizacyjnych, informacji

na temat dostępu do informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dla wszystkich obszarów działania Banku.

#### § 5

W celu ustalenia zasad dostępu do informacji, o których mowa w §4 Zarząd i Rada Nadzorcza Banku zatwierdza Politykę informacyjną.

#### § 6

Polityka informacyjna określa zakres, formę, miejsce i zasady dostępu do informacji, a w szczególności:

1. Zakres ogłaszanych informacji określonych na podstawie regulacji zewnętrznych wymienionych §1 niniejszej Polityki,
2. Częstotliwość – określona w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki, zależna od wymagań określonych w regulacjach wymienionych §1 niniejszej Polityki. Bank ujawnia informacje ilościowe co najmniej raz w roku w terminie publikacji sprawozdania finansowego, a informacje jakościowe aktualizuje na bieżąco w miarę wprowadzanych zmian.
3. Formę - w formie elektronicznej, zależnie od wymagań określonych w regulacjach wymienionych §1 niniejszej Polityki , w języku polskim.
4. Miejsce ujawniania informacji elektronicznych: strona internetowa Banku oraz miejsce wykonywania czynności.
5. Zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji, podlegających ogłaszaniu, a nie ujętych w sprawozdaniu finansowym.

#### § 7

1. Weryfikacja Polityki informacyjnej odbywa się do końca grudnia każdego roku na podstawie informacji przygotowanej przez Zespół zarządzania ryzykami .
2. Weryfikacja oraz zmiany Polityki informacyjnej podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą.

#### § 8

1. Na podstawie zatwierdzonej przez Zarząd i Radę Nadzorczą Polityki informacyjnej Zespół zarządzania ryzykami we współpracy z pozostałymi wyznaczonymi komórkami organizacyjnymi Banku opracowuje komplet informacji podlegających ujawnieniu.

2. Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie zawiera załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.
3. Informacje ilościowe, o których mowa w ust. 1 muszą być udostępnione wszystkim zainteresowanym najpóźniej w terminie publikacji sprawozdania finansowego Banku, natomiast informacje o charakterze jakościowym (opisowe) powinny podlegać bieżącej aktualizacji.
4. Informacje, o których mowa w ust. 3 podlegają weryfikacji przez Wiceprezesa Zarządu ds. Finansowo-Księgowych.
5. Informacje publikowane na podstawie Rozporządzenia CRR są zatwierdzane przez Zarząd i Radę Nadzorczą.

#### § 9

Ujawnianie informacji powinny spełniać następujące wymogi:

1. Kompleksowość obrazu profilu ryzyka Banku.
2. Przydatność i aktualność, pozwalające ocenić bezpieczeństwo i stabilność działań Banku.
3. Wiarygodność, odzwierciedlająca ekonomiczną treść zdarzeń i transakcji.
4. Porównywalność, umożliwiająca ocenę pozycji finansowej i wyniku finansowego Banku względem innych banków.
5. Istotność, przydatność do oceny ryzyka Banku.

#### § 10

1. Bank może przy ujawnianiu informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej pominąć te, które uzna za poufne lub chronione.
2. Z wnioskiem o zaniechanie ujawniania informacji z podaniem przyczyny występuje do Zarządu Zespół zarządzania ryzykami.
3. Zarząd na podstawie przeglądu adekwatności prezentowanych informacji podejmuje decyzję o zaniechaniu ujawniania informacji, którą uzna za poufną lub chronioną.

### **4. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji**

#### § 11

W procesie ujawniania informacji uczestniczą:

1. Zebranie Przedstawicieli, zatwierdzające sprawozdanie finansowe Banku.

2. Rada Nadzorcza zatwierdzająca Politykę informacyjną oraz jej zmiany a także informacje ujawniane na podstawie Rozporządzenia CRR. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad realizacją niniejszej Polityki oraz dokonuje jej okresowego przeglądu.
3. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej. Zarząd zatwierdza informacje podlegające ogłoszeniu . Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki informacyjnej sprawuje Prezes Zarządu.
4. Zespół zarządzania ryzykami , odpowiedzialny za opracowanie Polityki informacyjnej oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji.
5. Stanowisko ds. zgodności przeprowadzające weryfikację zmian w Polityce informacyjnej oraz kontrolę informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Polity
6. Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.

#### § 12

Realizacja niniejszej Polityki poddawana jest okresowo audytowi wewnętrznemu, sprawowanemu przez System Ochrony Zrzeszenia.

Bank może zlecić realizację zadań związanych z audytem wewnętrznym Bankowi Zrzeszającemu.

### 5. Postanowienia końcowe

#### § 16

1. Niniejsza Polityka podlega ocenie przez Zarząd i Radę Nadzorczą pod względem:
  - a. Adekwatności ujawnianych informacji,
  - b. Istotności ujawnianych informacji,
  - c. Zachowania poufności,
  - d. Częstotliwości ujawniania,
  - e. Kompletności,
  - f. Dostosowania do profilu ryzyka
2. Polityka wchodzi w życie po podjęciu uchwały przez Radę Nadzorczą.

BANK SPÓŁDZIELCZY  
w GOSTYNINIE

Dejane Birczy  
Tadeusz Jan Kowalski





**Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom  
wraz z przypisaniem komórek  
odpowiedzialnych za ich przygotowanie**

Załącznik nr 1

Nr	Zagadnienie	Komórka organizacyjna / osoba	Miejsce publikacji	Termin publikacji
I	Informacje ogólne o Banku	Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo-Księgowych	Strona www. Banku	Na bieżąco
II	Art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe: 1. Zasady zarządzania ryzykiem istotnym, 2. Informacja o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa. 3. Polityka wynagradzania.	Zespół zarządzania ryzykami  Zespół organizacyjno-administracyjny	Strona www. Banku	Na bieżąco
III	Informacje wynikające z Rekomendacji „P” w zakresie  1. roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych, 2. działalności w zakresie pozyskiwania finansowania, 3. stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane, 4. w przypadku zrzeszonego banku spółdzielczego, funkcjonowania w ramach zrzeszenia. 5. rozmiar i skład nadwyżki płynności banku, 6. wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej banku, 7. normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji. 8. luki płynności zawierająca kilka najbliższych przedziałów dla pozycji	Zespół zarządzania ryzykami	Strona www. Banku	Dane jakościowe – na bieżąco, wskaźniki - w terminie publikacji sprawozdania finansowego

	<p>bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności;</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>9. w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych oraz banku zrzeszającego, dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia.</li> <li>10. aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narazony i które monitoruje,</li> <li>11. dywersyfikację źródeł finansowania,</li> <li>12. inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności,</li> <li>13. pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych,</li> <li>14. wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą banku,</li> <li>15. wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych,</li> <li>16. opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych,</li> <li>17. wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,</li> <li>18. politykę banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności,</li> <li>19. ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek grupy j)lub, w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych i banku zrzeszającego, w obrębie zrzeszenia</li> </ol>			
IV	<p>Opis Systemu kontroli wewnętrznej (Rekomendacja H oraz art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe )</p>	<p>Stanowisko ds. zgodności</p>	<p>Strona ww. Banku</p>	<p>Na bieżąco</p>
V	<p>Na podstawie Rekomendacji Z:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Rekomendacja Z/30.1: Określony w zasadach wynagradzania Banku maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym, zgodnie z rekomendacją 30.1 Rekomendacji Z – w Polityce wynagradzania.</li> <li>2. Rekomendacja Z/13.6 – Polityka zarządzania konfliktem interesów.</li> </ol>	<p>Zespół org-adm</p>	<p>Strona ww. Banku</p>	<p>Od 01 stycznia każdego roku</p>
VI	<p>Rekomendacja M:</p> <p>Informacja 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 (zgodnie z załącznikiem nr 1 do Instrukcji zarządzania</p>	<p>Zespół zarządzania ryzykani</p>	<p>Strona ww. Banku</p>	<p>W terminie publikacji sprawozdania finansowego</p>

	<p>ryzykiem operacyjnym), oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości</p> <p>Informacja o najważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.</p>		
<p>VII</p> <p>Struktura funduszy własnych, zgodnie z zapisami art. 477 Rozporządzenia 575/2013:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Ujawnienia struktury funduszy własnych</li> <li>łączna kwota ekspozycji na ryzyko</li> <li>wymóg połączonego bufora</li> <li>Ujawnienia w zakresie dźwigni finansowej</li> <li>informacje w odniesieniu do wskaźnika pokrycia płynności (LCR),</li> <li>informacje związane z wymogiem dotyczącym stabilnego finansowania netto (NSFR).</li> </ol>	<p>Zespół finansowo-księgowy</p>	<p>Strona www. Banku</p>	<p>W terminie publikacji sprawozdania finansowego</p>
<p>VIII</p> <p>Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych</li> <li>Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego,</li> <li>Podstawowa struktura organizacyjna,</li> <li>Polityka informacyjna,</li> <li>Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.</li> </ol>	<p>Zespół organizacyjno – administracyjny</p> <p>Zespół zarządzania ryzykami</p>	<p>Strona www. Banku</p>	<p>Na bieżąco</p> <p>W terminie publikacji sprawozdania finansowego</p>
<p>IX</p> <p>Informacje określone w art.111 i 111 b Ustawy Prawo bankowe, tj.:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,</li> <li>stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,</li> <li>terminy kapitalizacji odsetek,</li> <li>sprawozdanie finansowe Banku wraz ze sprawozdaniem z badania przez biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu,</li> <li>skład zarządu i rady nadzorczej banku,</li> <li>nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej banku,</li> <li>obszar działania oraz bank zrzeszający,</li> </ol>	<p>Zespół Marketingu</p> <p>Zespół Finansowo-księgowy</p> <p>Zespół organizacyjno – administracyjny</p>	<p>Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności,</p> <p>Strona www. Banku</p>	<p>Na bieżąco</p>

	h) informacje 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.			
X	Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym: 3. Informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG, 4. Informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania, 5. Wysokość kwoty lokat objętych gwarantowaniem.	Członek Zarządu	Strona www. Banku oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Aktualizacja na bieżąco
XI	Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych: 1. Informacja o Administratorze danych osobowych, 2. Informacja o prawach osób których dane są przetwarzane przez Bank, 3. Informacje o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych, 4. Informacja o IOD, w tym dane kontaktowe IOD.	IOD	Strona www. Banku oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Aktualizacja na bieżąco