

*Załącznik do Uchwały Zarządu
Banku Spółdzielczego w Gostyninie
nr 1/65/2023 z dnia 06.12.2023 r.
Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Gostyninie.
nr 1/4/2023 z dnia 28.12.2023 r.*

**Polityka informacyjna
Banku Spółdzielczego w Gostyninie**

Gostynin 2023

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, wraz z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15.03.2021r.
 - 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, która dotyczy zarządzaniem ryzykiem operacyjnym w bankach,
 - f) Rekomendacją „P” KNF, która dotyczy zarządzaniem ryzykiem płynności w bankach,
 - g) Ustawą o ochronie danych osobowych,
 - h) Uchwałą nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 r. w sprawie wydania Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach.
 - i) Ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji,
 - j) Ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym,
 - k) Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB),
 - l) 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,
 - m) Rozporządzeniem 2019/876 UE, zwanym dalej Rozporządzeniem CRR II
3. Polityka informacyjna Banku reguluje: zakres ogłaszanych informacji, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania, zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji oraz zasady weryfikacji niniejszej Polityki.

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 w formie papierowej Centrala Banku ul. Rynek 4/5 –w pokoju nr 19.
5. Zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji, podlegających ogłaszaniu, a nie ujętych w sprawozdaniu finansowym.

4. Porównywalność, umożliwiającą ocenę pozycji finansowej i wyniku finansowego Banku względem innych banków.
5. Istotność, przydatność do oceny ryzyka Banku.

§ 10

1. Bank (decyzją Zarządu i Rady Nadzorczej) może przy ujawnianiu informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej pominąć te, które uzna za poufne lub chronione, w takim przypadku powinien jednak podać powód pominięcia .
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.
3. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej. Zarząd zatwierdza informacje podlegające ogłoszeniu z zastrzeżeniem. 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 Polityki.
6. Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.

6. Postanowienia końcowe

§ 14

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 Zarząd i Radę Nadzorczą.

BANK SPÓŁDZIELCZY
W GOSTYNINIE

Pol *Jan* *M*

Przewodniczący Rady Nadzorczej

Wojciech Biniewicz
Wojciech Biniewicz

Sekretarz Rady Nadzorczej

Tadeusz Jankowski
Tadeusz Jankowski

Załącznik nr 1
do Polityki Informacyjnej
Banku Spółdzielczego
w Goszynie

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

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. Informacja o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa. 2. Polityka wynagradzania 3. Zasady zarządzania ryzykiem istotnym	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 pozytywnego finansowania, 3. stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane,	Zespół zarządzania ryzykami	Strona www. Banku	Dane jakościowe – na bieżąco, wskaźniki - w terminie publikacji sprawozdania finansowego

	<ol style="list-style-type: none"> 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. lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności, 9. w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych oraz banku zrzeszającego, dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia. 10. aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje, 11. dywersyfikację źródeł finansowania, 12. inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności, 13. pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych, 14. wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą banku, 15. wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych, 16. opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych, 17. wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych, 18. politykę banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności, 19. ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek grupy (j)lub, w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych i banku zrzeszającego, w obrębie zrzeszenia 			
IV	Opis Systemu kontroli wewnętrznej (Rekomendacja H oraz art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe)	Stanowisko ds. zgodności	Strona www. Banku	Na bieżąco
V	<p>Na podstawie Rekomendacji Z:</p> <ol style="list-style-type: none"> 5. 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, 	Zespół organizacyjno-administracyjny	Strona www. Banku	Od 01 stycznia każdego roku

	<p>zgodnie z rekomendacją 30.1 Rekomendacji Z – w Polityce wypracowania.</p> <p>6. Rekomendacja Z/13.6 – Polityka zarządzania konfliktami interesów.</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 ryzykiem operacyjnym), oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości</p> <p>Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.</p>	Zespół zarządzania ryzykami	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
VII	<p>Informacje ujawniane zgodnie z zapisami art. 433b ust. 2 Rozporządzenia 575/2013: (mała niezłożona instytucja - nienotowana):</p> <p>Art. 447:</p> <ol style="list-style-type: none"> Ujawnienia struktury funduszy własnych łączna kwota ekspozycji na ryzyko wymóg połączonego bufora Ujawnienia w zakresie dzwigni finansowej informacje w odniesieniu do wskaźnika pokrycia płynności (LCR), informacje związane z wymogiem dotyczącym stabilnego finansowania netto (NSFR). 	Zespół zarządzania ryzykami	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
VIII	<p>Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:</p> <ol style="list-style-type: none"> Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego, Podstawowa struktura organizacyjna, Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą. Polityka informacyjna 	Zespół organizacyjno – administracyjny	Strona www. Banku	Na bieżąco
		Zespół zarządzania ryzykami		W terminie publikacji sprawozdania finansowego

IX	<p>Informacje określone w art.111 i 111 b Ustawy Prawo bankowe, tj.:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek, b) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat, c) terminy kapitalizacji odsetek, d) sprawozdanie finansowe Banku wraz ze sprawozdaniem z badania przez biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu, e) skład zarządu i rady nadzorczej banku, f) nazwiska osób upowaznionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej banku, g) obszar działania oraz bank zrzeszający, 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. 	Zespół marketingu	<p>Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności,</p> <p>Strona www.Banku</p>	Na bieżąco
X	<p>Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym:</p> <ul style="list-style-type: none"> 7. Informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG, 8. Informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania, 9. Wysokość kwoty lokat objętych gwarantowaniem. 	Członek Zarządu	<p>Strona www.</p> <p>Strona Banku oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności</p>	Aktualizacja na bieżąco
XI	<p>Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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	<p>Strona www.</p> <p>Banku oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności</p>	Aktualizacja na bieżąco

*Załącznik nr 2
do Polityki informacyjnej
Banku Spółdzielczego
w Gostyninie*

**Zasady dostępu do Polityki informacyjnej
Banku Spółdzielczego w Gostyninie**

Informacje podlegające ujawnieniom, opracowane w oparciu o zapisy Polityki informacyjnej Banku wraz z niniejszą Polityką, sporządzone w formie papierowej oraz elektronicznej są udostępniane wszystkim zainteresowanym:

- w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku: www.bsgostynin.pl,
- w formie papierowej w Centrali Banku w Gostyninie przy ul. Rynek 4/5, w pokoju 19
- na Tablicy ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności (ogłaszane są informacje zgodnie z Załącznikiem nr 1 do niniejszej Polityki.