



*Załącznik  
do Uchwały Nr 97/2023  
Zarządu Banku Spółdzielczego w Czyżewie  
z dnia 19 grudnia 2023 r.*

*Załącznik  
do Uchwały Nr 21/2023  
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego  
w Czyżewie z dnia 20 grudnia 2023 r.*

# **POLITYKA**

## **informacyjna w Banku Spółdzielczym w Czyżewie**

**CZYŻEW 2023**

**- Spis treści -**

1.	Postanowienia ogólne .....	3
2.	Informacje podlegające ogłaszaniu lub udostępnianiu .....	4
3.	Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji.....	6
4.	Zasady zapewnienia członkom i Klientom Banku właściwego dostępu do informacji .....	7
5.	Zasady sporządzania, weryfikowania i zatwierdzania informacji podlegających ogłaszaniu .....	7
6.	Przepisy końcowe.....	8

# 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE

## § 1.

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne członków Banku oraz klientów.
2. Niniejsza *Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Czyżewie* nazywana dalej *Polityką* określa:
  - 1) zakres ogłaszanych zgodnie z wymogami prawa informacji,
  - 2) określenie częstotliwości dokonywania ogłaszania informacji,
  - 3) formy i miejsca ogłaszania informacji,
  - 4) sposób zapewniania klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji,
  - 5) zasad zatwierdzania i weryfikowania informacji podlegających zgodnie z *Polityką* ogłaszaniu,
  - 6) zasady weryfikacji *Polityki*.
3. Celem realizowanej *Polityki* jest zapewnienie osobom zewnętrznym, a w szczególności klientom Banku oraz uczestnikom rynków finansowych, równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.
4. Rozwiązania przyjęte w *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.

## § 2.

Niniejsza *Polityka* stanowi regulację Banku przyjętą w celu spełnienia wymogów wynikających z:

- 1) art. 433 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (...) zwanego dalej „Rozporządzeniem CRR”,
- 2) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 2019/876 z dnia 20.05.2019 r. zmieniające Rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenia (UE) nr 648/2012 (CRR2),
- 3) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26.06.2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi (zwane dalej CRD IV),
- 4) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20.12.2013 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 575/2013,
- 5) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 r. ustanawiającej ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych) oraz zmieniającej dyrektywę Rady 82/891/EWG i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2001/24/WE, 2002/47/WE, 2004/25/WE, 2005/56/WE, 2007/36/WE, 2011/35/UE, 2012/30/UE i 2013/36/EU oraz rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 i (UE) nr 648/2012 (z późn.zm – zwanej dalej Dyrektywą BRRD2),
- 6) 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),

- 7) art. 111, oraz 111a Ustawy Prawo bankowe,
- 8) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym,
- 9) wymogów § 31 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego,
- 10) wymogów wynikających z Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
- 11) wymogów wynikających z Rekomendacji H, M, P, R, Z KNF,
- 12) wymogów wynikających z Ustawy o ochronie danych osobowych,
- 13) wymagań wynikających z Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym,
- 14) Wytycznych w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/GL/2016/11), zwane dalej Wytycznymi,
- 15) Wytycznych EBA/GL/2018/10 z dnia 17 listopada 2018 r. dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (dalej Wytyczne w sprawie ujawnień NPE i FBE),
- 16) Wytycznych EBA/GL/2022/13 z dnia 12 października 2022 r. zmieniających wytyczne EBA/GL/2018/10 dotyczące ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (Wytyczne EBA/2022/13).

### § 3.

Podstawą do opracowania *Polityki* są zapisy m.in.:

- 1) Ustawy Prawo bankowe,
- 2) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013,
- 3) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dyrektywa 2013/36)
- 4) 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,
- 5) rekomendacji nadzorczych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego lub Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EUNB) dotyczących dokonywania ujawnień informacji, w tym Rekomendacji KNF,
- 6) Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez KNF,
- 7) *Statutu Banku*.

## 2. INFORMACJE PODLEGAJĄCE OGŁASZANIU LUB UDOSTĘPNIANIU

### § 4.

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 oraz Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego.
2. Bank podaje w sprawozdaniu z działalności jednostki, o którym mowa w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, w tym informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej.
3. W celu spełnienia wymogów określonych w Rozporządzeniu CRR, Bank, jako instytucja mała i niezłożona w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR (pismo KNF nr DBS-

DBSZ3.7111.211.4.2021.JP z dnia 20.05.2021 r.) oraz instytucja nienotowana w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR, raz do roku ujawnia najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.

4. Bank jako mała i niezłożona instytucja, nie notowana na rynku, nie ujawnia informacji na temat ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, zgodnie z Wytycznymi w sprawie ujawnień NPE i FBE – wynika to z przepisów Wytycznych w sprawie ujawnień NPE i FBE.

#### **§ 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,
- 4) udostępnia na stronie internetowej niniejszą *Politykę informacyjną*, zgodnie z § 31 ust. 1 ZŁK.

#### **§ 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 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 albo jednostki organizacyjnej Banku,
- 8) obszar swojego działania,
- 9) Bank Zrzeszający.

#### **§ 7.**

Bank na podstawie art. 111a ust. 4 Prawa bankowego na stronie internetowej ujawnia ponadto:

- 1) opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń,
- 2) informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, a także informacje o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

#### **§ 8.**

1. W zakresie informacji wymaganych przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, Bank ogłasza:

- 1) informację o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG,
- 2) informację o podmiotach uprawnionych do gwarantowania,
- 3) wysokość kwoty lokat objętych gwarantowaniem.

2. Bank jako instytucja, dla której plan restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przewiduje, że zostanie ona zlikwidowana w ramach standardowego postępowania upadłościowego, nie ujawnia informacji dotyczących MREL (zgodnie z art. 45i ust. 4 Dyrektywy BRRD2).

#### **§ 9.**

W zakresie informacji wymaganych przez Ustawę o ochronie danych osobowych, Bank ogłasza:

- 1) informację o Administratorze Danych Osobowych,
- 2) informacje 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) informację o Inspektorze Ochrony Danych.

#### **§ 10.**

Zgodnie z wymaganiami Rekomendacją M Komisji Nadzoru Finansowego, Bank ujawnia informacje o ryzyku operacyjnym, w tym informacje dotyczące strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego.

#### **§ 11.**

Zgodnie z wymaganiami Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego, Bank ujawnia w tym zakresie informacje dotyczące:

- 1) organizacji zarządzania płynnością,
- 2) ujawnień ilościowych,
- 3) ujawnień jakościowych.

#### **§ 12.**

Zgodnie z wymaganiami Rekomendacji H KNF, Bank przedstawia opis systemu kontroli wewnętrznej uwzględniający:

- 1) cele systemu kontroli wewnętrznej,
- 2) rolę Zarządu Banku, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu, jeżeli został powołany,
- 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, w przypadku jej utworzenia,
- 6) zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez Radę Nadzorczą.

#### **§ 13.**

Zgodnie z wymaganiami Rekomendacji R KNF dotyczącej zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych, szacowania i ujmowania oczekiwanych strat kredytowych oraz zarządzania ryzykiem kredytowym, Bank ujawnia informacje dotyczące ryzyka kredytowego określone w rekomendacji 36 Rekomendacji R. Natomiast zgodnie z zapisami Rekomendacji Z, Bank raz w roku ujawnia także informacje na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów, zgodnie z wymaganiami rekomendacji 13.6 Rekomendacji Z.

### **3. CZĘSTOTLIWOŚĆ, FORMY I MIEJSCE OGŁASZANIA INFORMACJI**

#### **§ 14.**

1. Informacje wymienione w § 4, § 5, § 7, § 10, § 11, § 12 i § 13 są ogłaszane w cyklach rocznych, termin ogłaszania ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych.
2. Informacje wymienione w § 6, § 8 i § 9 są ogłaszane na bieżąco, a w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.

#### **§ 15.**

1. Informacje, o których mowa w § 4, § 7, § 10, § 11, § 12 i § 13 są udostępniane wszystkim zainteresowanym w formie papierowej w siedzibie Centrali Banku Spółdzielczego w Czyżewie, przy ulicy Szkolnej 52, od poniedziałku do piątku, w godzinach od 7:30-15:30, w zbiorze dokumentów pt. *Informacje z zakresu Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Czyżewie według stanu na dzień ....*
2. Informacje, o których mowa w § 5, w tym oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Czyżewie o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego są udostępniane na stronie internetowej Banku ([www.bsczyzew.pl](http://www.bsczyzew.pl)).
3. Informacje, o których mowa w § 6, § 8 i § 9 są udostępniane w placówkach Banku w formie papierowej, umieszczone na tablicy informacyjnej oraz publikowane na stronie internetowej Banku ([www.bsczyzew.pl](http://www.bsczyzew.pl)).

4. Ponadto na stronie internetowej Banku ([www.bsczyzew.pl](http://www.bsczyzew.pl)) publikowane są informacje, o których mowa w art. 111a ust. 1 i 4.

#### **4. ZASADY ZAPEWNIENIA CZŁONKOM I KLIENTOM BANKU WŁAŚCIWEGO DOSTĘPU DO INFORMACJI**

##### **§ 16.**

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.

##### **§ 17.**

1. Członkowie Banku mają prawo do zaznajamiania się z uchwałami organów Banku, protokołami obrad organów Banku, protokołami lustracji, rocznymi sprawozdaniami finansowymi, umowami zawieranyymi 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.

##### **§ 18.**

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

##### **§ 19.**

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

#### **5. ZASADY SPORZĄDZANIA, WERYFIKOWANIA I ZATWIERDZANIA INFORMACJI PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU**

##### **§ 20.**

1. Bank raz do roku ujawnia informacje, o których mowa w niniejszej *Polityce*, na podstawie danych na dzień kończący bieżący rok obrotowy, w dokumencie *Informacje z zakresu Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Czyżewie według stanu na dzień ....*
2. Informacje z ust. 1 ujawniane są w języku polskim i walucie polskiej.
3. Wartości liczbowe podaje się w następujący sposób:
  - 1) ilościowe dane pieniężne ujawnia się z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej milionom jednostek,
  - 2) dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyraża się zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku.
4. Coroczna publikacja ujawnianych informacji ma miejsce w tym samym dniu, w którym Bank publikuje swoje sprawozdania finansowe, lub jak najszybciej po upływie tego terminu.
5. Za przygotowanie informacji podlegających ujawnianiu odpowiada Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz we współpracy z innymi komórkami organizacyjnymi Banku (Głównym Księgowym, Stanowiskiem organizacyjno – administracyjnym, Zespołem finansowo – księgowym, Stanowiskiem analiz kredytowych oraz Stanowiskiem wiarytelności trudnych).
6. Nadzór nad przygotowaniem informacji podlegających ujawnianiu spoczywa na Zastępcy Prezesa Zarządu ds. finansowo – księgowych.
7. Bank nie ogłasza:
  - 1) informacji uznanych jako nieistotne,
  - 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne.

8. W przypadku, o którym mowa w ust. 7 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.

#### **§ 21.**

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.

#### **§ 22.**

1. Treść ogłaszanych informacji wymienionych w ust. § 4, § 5, § 7, § 10, § 11, § 12 i § 13 podlega zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku przed ich publikacją.
2. Treść informacji ogłaszanych zgodnie z § 6, § 8 i § 9 podlega zatwierdzeniu przez Zarząd Banku.

### **6. PRZEPISY KOŃCOWE**

#### **§ 23.**

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.