

*Załącznik do Uchwały Nr 14/12/21  
Zarządu Banku Spółdzielczego w Ozorkowie  
z 15.12.2021r  
Załącznik do Uchwały Nr 06/12/21  
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego  
Ozorkowie z dnia 21.12.2021r*

**Zmiany:** (Uchwała Zarządu Nr 07/05/22 z dnia 21.05.2022r oraz  
Uchwała Rady Nadzorczej Nr. 10 /22 z dnia 28.10.2022r)

## **Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Ozorkowie**

**Ozorków, 2021 r.**

## 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. Postanowienia końcowe .....	7

### Załącznik 1

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

### Załącznik nr 2

Zasady dostępu do Polityki informacyjnej Banku.

### Załącznik nr 3

Ujawnienia dokonywane na podstawie jednolitych formularzy, wzorów i tabel określonych w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637.

EU KM1-najważniejsze wskaźniki zgodnie z art.447 Rozporządzenia CRR.( wzór Tabeli)

## 1. Postanowienia ogólne

### §1.

1. Rada Nadzorcza i Zarząd Banku Spółdzielczego w Ozorkowie, zwanego dalej Bankiem zatwierdza i weryfikuje Politykę informacyjną w Banku Spółdzielczym w Ozorkowie zwaną w dalszej części Polityką.
2. Niniejsza Polityka zawiera zakres i metody ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym oraz 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 648/212 (Rozporządzenie CRR); z późniejszymi zmianami, ze szczególnym uwzględnieniem Rozporządzenia 2019/876, zwanego też Rozporządzeniem CRR2,
  - 2) 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);
  - 3) 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);
  - 4) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
  - 5) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Prawo bankowe); ze szczególnym uwzględnieniem art. 111a i 111b,
  - 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, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;
  - 8) Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego z października 2020r
  - 9) Rekomendacji H, dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego z kwietnia 2017r
  - 10) Ustawy o ochronie danych osobowych,
  - 11) Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB)
  - 12) Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym ,
  - 13) Zasad ładu korporacyjnego KNF

3. Informację o dostępie do informacji podlegających ujawnieniom Bank udostępnia w sposób ogólnie dostępny w miejscu wykonywania czynności, tj. wywieszając na tablicy ogłoszeń w jednostkach organizacyjnych. Wzór informacji zawiera **Załącznik nr 2** do niniejszej Polityki.
4. Polityka informacyjna Banku reguluje: zakres ogłaszanych informacji, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania, zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji oraz zasady weryfikacji niniejszej Polityki.

## § 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

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

1. Bank –Bank Spółdzielczy w Ozorkowie;
2. Bank Zrzeszający – mowa o Banku BPS SA;
3. Spółdzielnia SOI – Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS;
4. miejsce wykonywania czynności – należy przez to rozumieć jednostki organizacyjne Banku oraz zamiejscowe komórki organizacyjne wchodzące w skład jednostek organizacyjnych, takie jak Filia, Punkty Kasowe;
5. jednostki organizacyjne – należy przez to rozumieć elementy struktury organizacyjnej, działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku. W Banku jednostkami organizacyjnymi są Centrala i Oddziały;
6. Centrala - należy przez to rozumieć jednostkę organizacyjną Banku, usytuowaną w siedzibie Banku w Ozorkowie, realizującą kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzorującą ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych Banku;
7. adekwatność kapitałowa – jest to wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w Banku;
8. mała i niezłożona instytucja – oznacza to Bank, który na mocy decyzji KNF został uznany za spełniający kryteria określone w art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR II;
9. instytucja nienotowana – oznacza to instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej;
10. stronie internetowej – oznacza to stronę: [www.bs-ozorkow.pl](http://www.bs-ozorkow.pl)
11. IOD – oznacza to Inspektora Ochrony Danych, wyznaczonego 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 oraz 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, z uwzględnieniem pisma KNF informującego, że Bank został zakwalifikowany jako mała i niezłożona instytucja finansowa,
- 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 papierowej oraz elektronicznej, zależnie od wymagań określonych w regulacjach wymienionych §1 niniejszej Polityki, w języku polskim,
- 4) miejsce ujawnianych informacji w formie papierowej - miejsce wykonywania czynności,
- 5) miejsce ujawniania informacji elektronicznych: strona internetowa [www.bs-ozorkow.pl](http://www.bs-ozorkow.pl)
- 6) zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji, podlegających ogłaszaniu, a nie ujętych w sprawozdaniu finansowym.

#### § 7.

1. Każda jednostka organizacyjna Banku ma obowiązek wywiesić Zasady dostępu do Polityki informacyjnej na tablicy ogłoszeń do dnia 31 grudnia roku, za który ujawniane są informacje.
2. Wzór Zasad dostępu do Polityki informacyjnej zawiera **Załącznik nr 2** do niniejszej Polityki.

#### § 8.

1. Projekt Polityki informacyjnej Banku opracowuje Zespół zarządzania ryzykami i analiz.
2. Zarząd i Rada Nadzorcza zatwierdza Politykę informacyjną Banku oraz sprawuje nadzór nad jej realizacją.

#### § 9.

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

#### § 10.

1. Na podstawie zatwierdzonej przez Zarząd i Radę Nadzorczą Polityki informacyjnej Zespół zarządzania ryzykami i analiz 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. Zgodnie z zapisami Rozporządzenia CRR2 Bank przechowuje na swojej stronie internetowej informacje publikowane na podstawie Rozporządzenia CRR przez okres pięciu lat.
5. Zakres informacji, o których mowa w ust. 1 podlega weryfikacji przez Stanowisko ds. zgodności i kontroli.

#### §11

1. 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 informacje obejmujące najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR( zgodnie ze wzorem EU KM1 z Rozporządzenia 2021/637)
2. Bank dokonuje ujawnienia informacji, o których mowa w ust. 1, z wykorzystaniem jednolitych wzorów formularzy i tabel, dla których w **Załączniku nr 3** określono przypisanie wzorów odpowiednich dla danej kategorii informacji ujawnianej zgodnie z ust. 1 oraz wymaganą częstotliwość publikacji informacji ujawnianej.

#### §12

1. Bank w ujawnieniu informacji przekazuje również 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; mające zastosowanie standardy rachunkowości;
2. Informacje ujawniane na mocy niniejszych zasad ujawniane są w języku polskim oraz w walucie polskiej.
3. Wartości liczbowe podlegające ujawnieniom na podstawie niniejszych zasad podaje się w następujący sposób:

- 1) ilościowe dane pieniężne ujawnia się z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej tysiącom złotych;
- 2) dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyraża się zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku.
4. 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.
5. Informacje, o których mowa w ust. 4, 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.

### §13

Oprócz informacji wymienionych w §§ 11- 12 Bank ujawnia również:

- 1) opis systemu kontroli wewnętrznej, zgodnie z rekomendacją 1.11 Rekomendacji H;
- 2) ujawnienie sumy strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w roku, za jaki sporządzana jest informacja w podziale na kategorie szczegółowe typu zdarzenia wraz z informacją ogólną dotyczącą działań zarządczych ograniczających ryzyko operacyjne, zgodnie z rekomendacją 17 Rekomendacji M;
- 3) ujawnienie najpoważniejszych zdarzeń operacyjnych, jakie wystąpiły w roku, za jaki sporządzana jest informacja, z zastrzeżeniem § 15 pkt 3, zgodnie z rekomendacją 17 Rekomendacji M;
- 4) ujawnienie dotyczące ryzyka płynności, zgodnie z rekomendacją 18 Rekomendacji P;
- 5) ujawnienie odpowiednich informacji dotyczących przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów, zgodnie z rekomendacją 13.6 Rekomendacji Z;
- 6) 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;
- 7) informację o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe a w szczególności, że Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków oraz, że dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

### §14

1. Ujawnienie informacji, o których mowa w § 13 pkt 1, następuje w zakresie, w jakim informacje te nie zostały uwzględnione w § 11 i obejmuje w szczególności:
  - 1) opis systemu kontroli wewnętrznej uwzględniający:
    - a) cele systemu kontroli wewnętrznej;
    - b) rolę Zarządu Banku, Rady Nadzorczej i Komitetu audytu, jeżeli został powołany;
    - c) przyjęty schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej Banku;

- d) funkcję kontroli;
- e) umiejscowienie, zakres zadań, niezależność komórki do spraw zgodności i komórki audytu wewnętrznego;
- f) zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez Radę Nadzorczą.

#### §15

1. Bank nie ujawnia następujących kategorii informacji:
  - 1) informacji, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję Banku na rynku właściwym w rozumieniu przepisów ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów;
  - 2) informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną;
  - 3) 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.

#### §16

1. W przypadku, gdy zgodnie z § 15 Bank pomija przynajmniej jedną informację ujawnianą, nie może on zmieniać numeracji wierszy lub kolumn w jednolitych wzorach i tabelach służących ujawnieniom, o których mowa w §11.
2. Bank zamieszcza w opisie towarzyszącym danemu wzorowi lub danej tabeli wyraźną uwagę wskazującą, które wiersze lub kolumny nie zostały wypełnione, podając powód pominięcia informacji.
3. W przypadkach, o których mowa w § 15 ust.1 pkt. 2 (informacje poufne i zastrzeżone), Bank w ujawnieniu informacji oświadcza, że szczególne ich elementy nie zostały ujawnione, podaje powód ich nieujawnienia oraz publikuje bardziej ogólną informację na temat kwestii objętej wymogiem dotyczącym ujawniania informacji, z wyjątkiem przypadków, w których ta kwestia jest sama w sobie zastrzeżona lub poufna.
4. W przypadkach, o których mowa w § 15 ust. 1 pkt 1 i 2, Bank podaje przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu, o ile nie są to informacje zastrzeżone lub poufne, natomiast w przypadku, o którym mowa w § 15 ust. 1 pkt 3, Bank ujawnia informacje o tych zdarzeniach po ustaniu przesłanek uniemożliwiających ich ujawnienie.

#### §17

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) bilans ze sprawozdaniem z badania za ostatni okres podlegający badaniu;
  - 5) skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku;



- 6) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku albo jednostki organizacyjnej Banku;
  - 7) obszar swojego działania oraz Bank Zrzeszający;
  - 8) na żądanie osoby zainteresowanej - informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 ustawy Prawo bankowe, o ile przy wykonywaniu powierzonych czynności, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową;
  - 9) wzmiankę o tym, że niniejsze zasady oraz informacje ujawniane na ich 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.bs-ozorkow.pl](http://www.bs-ozorkow.pl)
- 1) opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń;
  - 2) informację o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe;
  - 3) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 ustawy Prawo bankowe, o ile przy wykonywaniu powierzonych czynności, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową.
  - 4) informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego lub informację o odstąpieniu od stosowania w pełnym zakresie określonych zasad ,
  - 5) wyniki okresowej oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dokonanej przez Radę Nadzorczą,
  - 6) opis struktury organizacyjnej,
  - 7) informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych,
  - 8) informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym,

#### §18.

Ujawniane informacje 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, umożliwiającą ocenę pozycji finansowej i wyniku finansowego Banku względem innych banków,
- 5) istotność, przydatność do oceny ryzyka Banku.

#### §19.

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 i analiz.

3. Zarząd i Rada Nadzorcza 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**

##### §20.

W procesie ujawniania informacji uczestniczą:

- 1) Zebranie Przedstawicieli, zatwierdzające sprawozdanie finansowe Banku;
- 2) Rada Nadzorcza, zatwierdzająca niniejszą Politykę; Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad realizacją niniejszej Polityki oraz dokonuje jej okresowego przeglądu; Rada Nadzorcza zatwierdza informacje podlegające ujawnieniom na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/575 (CRR);
- 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 i analiz, odpowiedzialny jest za opracowanie Polityki informacyjnej oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji;
- 5) Stanowisko ds. zgodności i kontroli przeprowadzając weryfikację zakresu informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Polityki;
- 6) pozostałe jednostki i komórki organizacyjne, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.

##### §21.

Realizacja niniejszej Polityki poddawana jest okresowo kontroli wewnętrznej, zgodnie z Matrycą funkcji kontroli.

#### **4. Postanowienia końcowe**

##### §22

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.