

*Załącznik do Uchwały Zarządu  
Bieszczadzkiego Banku Spółdzielczego  
w Ustrzykach Dolnych  
Nr 77/Z/2021 z dnia 20.12.2021 r.  
Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej  
Bieszczadzkiego Banku Spółdzielczego  
w Ustrzykach Dolnych  
Nr 40/RN/2021 z dnia 22.12.2021 r..*

**+ZM** *Załącznik do Uchwały Zarządu  
Bieszczadzkiego Banku Spółdzielczego  
w Ustrzykach Dolnych  
Nr 77/Z/2021 z dnia 20.12.2021 r.  
Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej  
Bieszczadzkiego Banku Spółdzielczego  
w Ustrzykach Dolnych  
Nr 56/RN/2023 z dnia 20.12.2023 r..  
TEKST JEDNOLITY*

# **Polityka informacyjna Bieszczadzkiego Banku Spółdzielczego w Ustrzykach Dolnych**

**TEKST JEDNOLITY**

## Spis treści

Rozdział I - Postanowienia ogólne.....	3
Rozdział II - Zadania organów i jednostek Banku w zakresie polityki informacyjnej.....	4
Rozdział III - Sposób i zasady ujawniania przez Bank informacji .....	5
Rozdział V - Zasady weryfikacji zakresu informacji podlegających ujawnianiu.....	8
Rozdział VI - Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji .....	8
Rozdział VII - Postanowienia końcowe i przepisy przejściowe .....	9
Załącznik nr 1 - Ujawnienia dokonywane na podstawie jednolitych formularzy, wzorów i tabel określonych w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637.....	10
Załącznik nr 2 - Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie.....	11

## Rozdział I - Postanowienia ogólne

### § 1

1. Przedmiotem niniejszej „Polityki informacyjnej Bieszczadzkiego Banku Spółdzielczego w Ustrzykach Dolnych”, zwanej dalej Polityką, jest proces ogłaszania przez Bank informacji wynikających z postanowień regulacji, o których mowa w § 2, którego zasady ustala Zarząd Banku, a zatwierdza Rada Nadzorcza.
2. Celem 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 wypełnienia postanowień wynikających z obowiązujących aktów prawnych, Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego lub wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego.
3. 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.
4. 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 wprowadzenie odpowiednio przepisów lub postanowień:

- 1) 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, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (z późn.zm – zwanego dalej 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 dyrektywę 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (z późn.zm – zwanej dalej Dyrektywą CRD5);
- 3) 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);
- 4) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/451 z dnia 17 grudnia 2020 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do sprawozdań nadzorczych instytucji oraz uchylającego rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 680/2014 (zwane dalej Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2021/451);
- 5) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 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 tytuły II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającego rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295;
- 6) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej;
- 7) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2020 r. poz. 1896 z późn. zm.);
- 8) Uchwały nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r. w sprawie wydania Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach;

- 9) Uchwały nr 59/2015 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r. w sprawie wydania Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków;
- 10) Rekomendacji H KNF,
- 11) Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym,
- 12) Ustawy o ochronie danych osobowych z dnia 12 maja 2018r.,
- 13) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08.06.2021r.,
- 14) Uchwały nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 r. w sprawie wydania Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach.

### § 3

W dalszej treści użyte są następujące skróty i pojęcia, które oznaczają:

- 1) Bank – Bieszczadzki Bank Spółdzielczy w Ustrzykach Dolnych;
- 2) Bank Zrzeszający – Bank BPS S.A.;
- 3) KNF – Komisja Nadzoru Finansowego;
- 4) BFG – Bankowy Fundusz Gwarancyjny;
- 5) Rada Nadzorcza – Rada Nadzorcza BBS;
- 6) Zarząd – Zarząd BBS;
- 7) Zrzeszenie – Zrzeszenie BPS;
- 8) 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;
- 9) instytucja nienotowana – oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej;
- 10) informacja istotna – informacja, której pominięcie lub błędne przedstawienie może zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika tych informacji, który opiera się na nich na potrzeby podjęcia decyzji ekonomicznych;
- 11) informacja zastrzeżona – informacja, której podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku. Informacje zastrzeżone mogą obejmować informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji instytucji w te produkty lub systemy;
- 12) informacja poufna – informacja, co do której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.

## **Rozdział II - Zadania organów i jednostek Banku w zakresie polityki informacyjnej**

### § 4

1. Rada Nadzorcza:
  - 1) zatwierdza zasady polityki informacyjnej;
  - 2) zatwierdza każdorazowo informacje podlegające ujawnieniu.
2. Zarząd Banku:
  - 1) ustala zasady polityki informacyjnej obejmujące:
    - a) zakres ujawnianych informacji,
    - b) częstotliwość ujawniania informacji,
    - c) miejsce ujawniania,
    - d) zasady zatwierdzania i weryfikacji ujawnianych informacji,
    - e) zasady weryfikacji polityki informacyjnej;
  - 2) zatwierdza formę ujawnianych informacji;
  - 3) zatwierdza każdorazowo informację do ujawnienia.
3. Za koordynowanie prac i sporządzenie całościowej informacji do ujawnienia odpowiada Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz, na podstawie informacji będących w posiadaniu tej komórki oraz dostarczonych przez inne komórki merytoryczne.
4. Podział zadań w zakresie przygotowania informacji podlegającej ujawnieniom zawiera załącznik nr 2 do niniejszej Polityki.

### **Rozdział III - Sposób i zasady ujawniania przez Bank informacji**

#### **§ 5**

1. W celu skutecznego spełnienia wymogów dotyczących ujawniania informacji na podstawie niniejszej Polityki Bank przyjmuje, że właściwym środkiem przekazu jest dokument elektroniczny (pdf) umieszczany każdorazowo na stronie internetowej Banku pod adresem [www.bbsustrzyki.pl](http://www.bbsustrzyki.pl) oraz w formie papierowej, gdy nie ma wymogu publikacji na stronie internetowej, zgodnie z zasadami określonymi w Załączniku nr 2 do niniejszej Polityki,
2. Bank udostępnia na stronie internetowej pod adresem [www.bbsustrzyki.pl](http://www.bbsustrzyki.pl) archiwum informacji podlegających ujawnieniom na mocy niniejszej Polityki, dotyczących poprzednich okresów, przez okres czasu nie krótszy niż 5 lat.
3. Miejscem informacji, ujawnianych w formie papierowej jest Centrala Banku – w pokoju sekretariatu, w każdy *poniedziałek* w godzinach od 8:30 do 15:30 zgodnie z Załącznikiem nr 2 do niniejszej Polityki
4. Dokument, o którym mowa w ust. 1, może przybrać również formę wyodrębnionej części zawartej w sprawozdaniu finansowym lub sprawozdaniu z działalności (zarządczym) Banku albo załączonej do niego – w takim przypadku Bank dokłada należytej staranności, aby był on łatwy do zidentyfikowania przez jego odbiorców.
5. W przypadku, o którym mowa w ust. 4, gdy niektóre elementy informacji wymaganej na mocy niniejszych zasad są zawarte w odrębnym publicznie ujawnionym innym nośniku, to w dokumencie, o którym mowa w ust. 4, Bank zawiera wskazanie, gdzie można uzyskać dostęp do elementów w nim nieopublikowanych.
6. Informacje ujawniane zgodnie z § 8 – 13 podlegają każdorazowo zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą poprzez podjęcie odpowiednich uchwał.
7. Uchwała Zarządu, o której mowa w ust. 6, zawiera potwierdzenie, że Bank ujawnił informacje wymagane przepisami niniejszej Polityki zgodnie z formalnymi politykami i wewnętrznymi procedurami, systemami i mechanizmami kontroli.
8. Pisemne potwierdzenie, o którym mowa w ust. 7, dołącza się do informacji ujawnianych przez Bank, stosownie do trybu określonego w ust. 1.

#### **§ 6**

1. Bank dokonuje publikacji ujawnianych informacji raz w roku w tym samym dniu, w którym publikuje swoje sprawozdania finansowe (nie później niż w terminie 15 dni od zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego przez Zebranie Przedstawicieli).
2. Każde opóźnienie między datą publikacji informacji, których ujawnienie jest wymagane na mocy niniejszej Polityki, a datą publikacji sprawozdania finansowego musi być uzasadnione.

### **Rozdział IV - Szczegółowy zakres informacji podlegający ujawnianiu**

#### **§ 7**

1. Oprócz informacji ujawnianych zgodnie zakresem wymienionym w § 8 - 13 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;
  - 3) mające zastosowanie standardy rachunkowości;
2. Informacje ujawniane na mocy niniejszej Polityki ujawniane są w języku polskim oraz w walucie polskiej.
3. Wartości liczbowe podlegające ujawnieniom na podstawie niniejszej Polityki 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. 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.

#### § 8

1. Bank, będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną, ujawnia informacje obejmujące najważniejsze wskaźniki, zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR2, tj.:
  - a. Ujawnienia funduszy własnych (struktura i wymogi)
  - b. łączna kwota ekspozycji na ryzyko
  - c. wymóg połączonego bufora
  - d. Ujawnienia w zakresie dźwigni finansowej
  - e. informacje w odniesieniu do wskaźnika pokrycia płynności (LCR),
  - f. informacje związane z wymogiem dotyczącym stabilnego finansowania netto (NSFR)
2. Bank dokonuje ujawnienia informacji, o których mowa w ust. 1, z wykorzystaniem jednolitych wzorów formularzy i tabel, dla których w załączniku nr 1 określono przypisanie wzorów odpowiednich dla danej kategorii informacji ujawnianej zgodnie z ust. 1 oraz wymaganą częstotliwość publikacji informacji ujawnianej.

#### § 9

Bank nie ujawnia informacji dotyczących minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL).

#### § 10

Oprócz informacji wymienionych w § 7 - 8 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 § 12 ust. 3 pkt 3, zgodnie z rekomendacją 17 Rekomendacji M;
- 4) ujawnienie dotyczące ryzyka płynności, zgodnie z rekomendacją 18 Rekomendacji P;
- 5) ujawnienie odpowiednich informacji dotyczących przyjętych w Banku zasad zarządzania konfliktem 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.
- 8) Informację wymaganą przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny, Ustawę o ochronie danych osobowych, Zasady ładu korporacyjnego i inne. Szczegółowy zakres ujawnianych informacji zawiera załącznik nr 2 do niniejszej Polityki.

#### § 11

1. Ujawnienie informacji, o których mowa w § 10 pkt 1, następuje w zakresie, w jakim informacje te nie zostały uwzględnione w § 8 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.
2. Ujawnienie informacji, o których mowa w § 10 pkt 4, następuje w zakresie, w jakim informacje te nie zostały uwzględnione w § 8 i obejmuje w szczególności:
- 1) kwestie organizacyjne:
    - a) rolę i zakres odpowiedzialności jednostek biznesowych oraz komórek organizacyjnych zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem płynności,
    - b) sposób pozyskiwania finansowania działalności,
    - c) stopień scentralizowania funkcji skarbowych i zarządzania płynnością,
    - d) zasady funkcjonowania w ramach Zrzeszenia/Systemu Ochrony BPS;
  - 2) zakres ujawnień ilościowych, w szczególności:
    - a) rozmiar i skład nadwyżki płynności,
    - b) wielkość wiążących Bank norm dopuszczalnego ryzyka w zakresie płynności (wskaźnika LCR i NSFR),
    - c) lukę płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności,
    - d) dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w Zrzeszeniu/ Systemie Ochrony;
  - 3) zakres ujawnień jakościowych, w szczególności:
    - a) aspekty ryzyka płynności na które narażony jest Bank,
    - b) sposób dywersyfikacji źródeł finansowania,
    - c) techniki ograniczania ryzyka płynności,
    - d) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności,
    - e) wyjaśnienie w jaki sposób ryzyko płynności rynku jest odzwierciedlone w procesie zarządzania płynnością płatniczą,
    - f) wyjaśnienie sposobu wykorzystania testów warunków skrajnych,
    - g) wskazanie w jaki sposób plan awaryjny uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,
    - h) politykę utrzymywania rezerwy płynności,
    - i) ograniczenia regulacyjne odnośnie transferu płynności w ramach Zrzeszenia,
    - j) częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności.

## § 12

- 1. Bank może pominąć jedną lub kilka informacji wymienionych w § 8 - 11, jeżeli nie uzna ich za istotne.
- 2. Bank nie ujawnia również 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.

## § 13

- 1. W przypadku, gdy zgodnie z § 12 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 § 8 - 9.
- 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 § 12 ust. 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 § 12 ust. 2 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 § 12 ust. 2 pkt 3, Bank ujawnia informacje o tych zdarzeniach po ustaniu przesłanek uniemożliwiających ich ujawnienie.

## § 14

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 albo jednostki organizacyjnej Banku;
  - 8) obszar swojego działania oraz Bank Zrzeszający;
  - 9) 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;
  - 10) 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.bbsustrzyki.pl](http://www.bbsustrzyki.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;

## **Rozdział V - Zasady weryfikacji zakresu informacji podlegających ujawnianiu**

### § 15

1. Na podstawie zatwierdzonej przez Zarząd Polityki informacyjnej Stanowisko 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 2 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. ekonomicznych oraz zatwierdzone przez Radę Nadzorczą.
5. W przypadku, gdy weryfikacja o której mowa w ust. 2 wykaże, że ujawniane informacje wymagane na podstawie niniejszych zasad nie dostarczają uczestnikom rynku kompleksowego obrazu profilu ryzyka, oprócz informacji, których ujawnienie jest wymagane na podstawie niniejszych zasad, Bank podaje do wiadomości publicznej dodatkowe informacje.
6. Ujawnienie dodatkowych informacji, o którym mowa w ust. 4, obejmuje wyłącznie te informacje, które, zgodnie z zapisami § 12, są istotne i które nie są zastrzeżone ani poufne.

## **Rozdział VI - Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji**

### § 16

W procesie ujawniania informacji uczestniczą:

1. Zebranie Przedstawicieli, zatwierdzające sprawozdanie finansowe Banku.
2. Rada Nadzorcza zatwierdzająca Politykę informacyjną oraz jej zamiany a także informacje zatwierdzane na tej podstawie.



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. Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz, odpowiedzialne 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.

## **Rozdział VII - Postanowienia końcowe i przepisy przejściowe**

### § 16

1. Niniejsza Polityka i jej zmiany uchwalane są przez Zarząd oraz zatwierdzone są przez Radę Nadzorczą w drodze uchwały.
2. Polityka podlega przeglądowi nie rzadziej niż raz w roku,.
3. Poza informacjami objętymi niniejszymi zasadami, Bank udostępnia uczestnikom rynku również inne informacje, w szczególności jeśli wymagają tego przepisy prawa powszechnie obowiązującego, uchwały i rekomendacje KNF. Ujawniając wskazane w zdaniu poprzedzającym 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.
4. Polityka wchodzi w życie po zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą.

5.

Załącznik nr 1

**Załącznik nr 1 - Ujawnienia dokonywane na podstawie jednolitych formularzy, wzorów i tabel określonych w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637**

**Małe i niezłożone instytucje (nienotowane)**

<b>Symbol wzoru</b>	<b>Nazwa formularza</b>	<b>Podstawa prawna / zakres Rozporządzenia CRR2</b>	<b>Częstotliwość publikacji</b>
EU KM1	Najważniejsze wskaźniki, tj.: <ul style="list-style-type: none"><li>• Ujawnienia funduszy własnych (struktura i wymogi)</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></ul>	art. 447 ust. 1 lit. a) – g)	rocznie

**ZESTAWIENIE ZAKRESU INFORMACJI PODLEGAJĄCYCH UJAWNNIENIOM  
WRAZ Z PRZYPISANIEM KOMÓREK  
ODPOWIEDZIALNYCH ZA ICH PRZYGOTOWANIE**

Nr	Zagadnienie	Komórka organizacyjna / osoba	Miejsce publikacji	Termin publikacji
I	Informacje ogólne o Banku	Gł. Księgowy	Strona www. Banku	Na bieżąco
II	Zasady zarządzania ryzykiem istotnym wraz z oświadczeniem Zarządu i Rady Nadzorczej na podstawie 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe tj.: Oświadczenie Rady Nadzorczej zawierające informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa.	Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz	Strona www. Banku	Na bieżąco
III	Informacje wynikające z Rekomendacji „P” w zakresie: <ul style="list-style-type: none"> <li>a) roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych,</li> <li>b) działalności w zakresie pozyskiwania finansowania,</li> <li>c) stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane,</li> <li>d) w przypadku zrzeszonego banku spółdzielczego, funkcjonowania w ramach zrzeszenia.</li> <li>e) rozmiar i skład nadwyżki płynności banku,</li> <li>f) wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej banku,</li> <li>g) normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji.</li> <li>h) lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności,</li> <li>i) w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych oraz banku zrzeszającego, dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia.</li> </ul>	Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz	Miejsce określone w §5 ust. 3 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

	<ul style="list-style-type: none"> <li>j) aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje,</li> <li>k) dywersyfikację źródeł finansowania,</li> <li>l) inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności,</li> <li>m) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, d)łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych,</li> <li>n) wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest e)odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą banku,</li> <li>o) wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych,</li> <li>p) opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych,</li> <li>q) wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,</li> <li>r) politykę banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności,</li> <li>s) ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek grupy j)lub, w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych i banku zrzeszającego, w obrębie zrzeszenia</li> </ul>			
IV	Opis Systemu kontroli wewnętrznej (Rekomendacja H art. 111 a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe )	Stanowisko ds. zgodności	Strona www. Banku	Na bieżąco
V	Zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagrodzeń – Polityka wynagradzania pracowników – Rekomendacja Z – od 01.01.2021r.	Stanowisko organizacyjno – administracyjne	Strona www. Banku	Na bieżąco
VI	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 – od 01.01.2022r.	Stanowisko organizacyjno – administracyjne	Miejsce określone w §5 ust. 3 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
VII	Ilość posiedzeń Rady Nadzorczej, która sprawuje nadzór nad Polityką wynagrodzeń (ZŁK).	Stanowisko organizacyjno – administracyjne	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
VIII	Rekomendacja M: 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	Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz	Miejsce określone w §5 ust. 3 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

	<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 najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.</p>			
IX	Fundusze własne, zgodnie z zapisami Rozporządzenia 2021/637 UE - zgodnie z załącznikiem nr 1 do niniejszej Polityki	Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz	Strona www	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
X	<p>Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Polityka zarządzania ładem korporacyjnym,</li> <li>b) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego,</li> <li>c) Podstawowa struktura organizacyjna,</li> <li>d) Polityka informacyjna,</li> <li>e) Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.</li> </ul>	Stanowisko organizacyjno – administracyjne	Strona www. Banku	Na bieżąco
XI	<p>Informacje określone w art. 111 b Ustawy Prawo bankowe, tj.:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,</li> <li>b) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,</li> <li>c) terminy kapitalizacji odsetek,</li> <li>d) stosowane kursy walutowe,</li> <li>e) sprawozdanie finansowe Banku wraz ze sprawozdaniem z badania przez biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu,</li> <li>f) skład zarządu i rady nadzorczej banku,</li> <li>g) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej banku,</li> <li>h) obszar działania oraz bank zrzeszający,</li> <li>i) 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</li> </ul>	Stanowisko organizacyjno – administracyjne	Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności, Strona www.	Na bieżąco

	przepisach, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową.			
XII	<p>Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG,</li> <li>2. Informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania,</li> <li>3. Wysokość kwoty lokat objętych gwarantowaniem.</li> </ol>	Stanowisko organizacyjno – administracyjne	Strona www. Banku oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Aktualizacja na bieżąco
XIII	<p>Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Informacja o Administratorze danych osobowych,</li> <li>2. Informacja o prawach osób których dane są przetwarzane przez Bank,</li> <li>3. Informacje o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych,</li> <li>4. Informacja o IOD, w tym dane kontaktowe IOD.</li> </ol>	IOD	Strona www. Banku oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Aktualizacja na bieżąco
XIV	Informacja w sprawie ekspozycji restrukturyzowanych i nieobsługiwanych, zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2018/06	Stanowisko wiarygodności trudnych	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego



