



Załącznik do Uchwały Nr 5/27/12/2024

Zarządu Banku z dnia 27 grudnia 2024r.

Załącznik do Uchwały Nr 8/RN/XII/2024

Rady Nadzorczej z dnia 30 grudnia 2024r.

Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Lubaczowie

Lubaczów, 2024



Spis treści

I. Postanowienia ogólne	2
II. Informacje podlegające ogłaszaniu lub udostępnianiu.....	3
III. Formy i miejsce ogłaszania informacji	5
IV. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji.....	6
V. Zasady weryfikowania i zatwierdzania informacji podlegających ogłaszaniu	7
VI. Przepisy końcowe	7



I. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne członków Banku oraz klientów.
2. Niniejsza „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Lubaczowie” 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) zasad zatwierdzania i weryfikowania informacji podlegających zgodnie z Polityką ogłaszaniu,
 - 5) zasady weryfikacji Polityki
3. Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.

§ 2

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Lubaczowie;
- 2) 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;
- 3) Informacja poufna – informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
- 4) Informacja zastrzeżona – informacja, której podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku; może ona obejmować informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji Banku w te produkty lub systemy;

§ 3

Podstawą do opracowania Polityki są przepisy prawa oraz regulacje nadzorcze:

- 1) Ustawa Prawo bankowe,
- 2) 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 648/2012 (Rozporządzenie CRR);.
- 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 dyrektywę 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 (Rozporządzenie 2021/637)



- 5) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym
- 6) rekomendacje nadzorcze wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego
 - a) Rekomendacja P KNF,
 - b) Rekomendacja M KNF,
 - c) Rekomendacja H KNF,
 - d) Rekomendacja Z KNF
- 7) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiające-go 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 (Rozporządzenie 2021/763)
- 8) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2024/1618 z dnia 6 czerwca 2024 r. zmieniającego rozporządzenie wykonawcze (UE) 2021/763 ustanawiające wyko-nawcze 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 (Rozporządzenie 2024/1618)
- 9) „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego,
- 10) Statutu Banku.

II. 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, Wytycznych EBA/2018/10, Prawie bankowym oraz w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego.
2. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Rozporządzeniu CRR Bank, jako instytucja mała i niezłożona w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR oraz nienotowana w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR, publikuje raz do roku następujący zakres informacji:
 - 1) najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR;
3. Bank zgodnie z Rozporządzeniem 2021/763:
 - 1) raz do roku ujawnia informacje określone w art. 10 ust. 2, art. 11 ust. 2 oraz 14 ust. 2 na temat:
 - a) najważniejszych wskaźników w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych;
 - b) struktury funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych;
 - c) profilu zapadalności i stopnia uprzywilejowania roszczeń w standardowym postępowaniu upadłościowym.
 - 2) raz na pół roku ujawnia informacje określone w art. 10 ust 2 na temat najważniejszych wskaźników w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych.
4. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Prawie bankowym (art. 111a ust. 4), Bank raz do roku ogłasza: opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków Rady



Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Prawa bankowego.

5. Bank raz do roku ujawnia także informacje na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (rekomendacja 13.6).
6. 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. 6 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
9. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.
10. Bank łącznie z informacjami ujawnianymi zgodnie z ust. 2 ujawnia ponadto:
 - 1) informacje dotyczące ryzyka płynności i pozycji płynnościowej zgodnie z wymaganiami Rekomendacji P (rekomendacja 18) Komisji Nadzoru Finansowego, w zakresie:
 - a) organizacji zarządzania płynnością:
 - rolę i zakres odpowiedzialności komórek organizacyjnych zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem płynności,
 - sposób pozyskiwania finansowania działalności,
 - stopień scentralizowania funkcji skarbowych i zarządzania płynnością,
 - zasady funkcjonowania w ramach Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS,
 - b) ujawnień ilościowych, w szczególności:
 - rozmiar i skład nadwyżki płynności,
 - wielkość wiążących banki nadzorczych miar płynności oraz wskaźnika LCR,
 - lukę płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności,
 - dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS,
 - c) zakres ujawnień jakościowych, w szczególności:
 - aspekty ryzyka płynności na które narażony jest Bank,
 - sposób dywersyfikacji źródeł finansowania,
 - techniki ograniczania ryzyka płynności,
 - pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności,
 - wyjaśnienie w jaki sposób ryzyko płynności rynku jest odzwierciedlone w procesie zarządzania płynnością płatniczą,
 - wyjaśnienie sposobu wykorzystania testów warunków skrajnych,
 - wskazanie w jaki sposób plan awaryjny uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,
 - politykę utrzymywania rezerwy płynności,
 - występowania ograniczeń regulacyjnych odnośnie transferu płynności,
 - częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności.
 - 2) informacje dotyczące ryzyka operacyjnego określone w Rekomendacji M (rekomendacja 17):
 - 3) opis systemu kontroli wewnętrznej zgodny z wymaganiami Rekomendacji H KNF 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, w przypadku jej utworzenia,
 - f) zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez radę nadzorczą.



- 4) Informacje dotyczące maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym oraz informacje dotyczących przyjętej w banku polityki zarządzania konfliktami interesów
11. 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
 - 3) o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.
12. Tabele podlegające ujawnieniom wynikające z Rozporządzenia 2021/637 i Wytycznych EBA/2018/10 zawarte są w załączniku nr 1.
13. Odpowiedzialność za przygotowanie informacji spoczywa na zespole ds. zgodności na podstawie informacji uzyskanych od innych komórek organizacyjnych.

§ 5

Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego wymienionych w § 2 pkt. 4, 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.

§ 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 z opinią biegłego rewidenta 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.

III. Formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 7

1. Bank ujawnia wszystkie informacje, których ujawnienie jest wymagane na mocy tytułów II i III Rozporządzenia, w formacie elektronicznym i na jednym nośniku lub w jednym miejscu - na swojej stronie internetowej www.bslubaczow.pl, w postaci samodzielnego dokumentu, który stanowi łatwo dostępne źródło informacji ostrożnościowych dla użytkowników tych informacji.



2. Bank ujawnia informacje wymienione w ust. 1 w formacie zgodnym z art. 434a Rozporządzenia – tzn. w jednolitym formacie ujawniania informacji, tam gdzie to zostało uregulowane na podstawie przepisów Rozporządzenia.
3. Bank udostępnia na swojej stronie internetowej www.bslubaczow.pl - archiwum informacji, których ujawnianie jest wymagane na mocy Rozporządzenia. Dostęp do tego archiwum jest zapewniany przez okres nie krótszy niż okres przechowywania danych określony w przepisach prawa w odniesieniu do informacji zamieszczanych w sprawozdaniach finansowych instytucji.
4. Informacje, o których mowa w § 5, w tym „Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Lubaczowie o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego są udostępniane na stronie internetowej www.bslubaczow.pl.
5. Informacje, o których mowa w § 6 są udostępniane w placówkach Banku w formie zbioru dokumentów.

IV. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji

§ 8

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.

§ 9

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

§ 10

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

§ 11

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



V. Zasady weryfikowania i zatwierdzania informacji podlegających ogłaszaniu

§ 12

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.

§ 13

1. Treść ogłaszanych informacji wymienionych w § 4 oraz § 5 podlega zatwierdzeniu przez Zarząd, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Informacje określone w § 4 ust. 5 są zatwierdzane przez Radę Nadzorczą.
3. Treść informacji ogłaszanych zgodnie z § 6 podlega zatwierdzeniu przez Zarząd.

VI. Przepisy końcowe

§ 14

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.

Załącznik nr 1



Załącznik_1.xlsx