

POLITYKA INFORMACYJNA

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W RZESZOWIE

SPIS TREŚCI

Rozdział 1.	POSTANOWIENIA OGÓLNE.....	3
Rozdział 2.	ZAKRES OGŁASZANYCH INFORMACJI.....	4
Rozdział 3.	FORMY I MIEJSCE OGŁASZANIA INFORMACJI.....	4
Rozdział 4.	ZASADY WERYFIKACJI I ZATWIERDZANIA OGŁASZANYCH INFORMACJI	5
Rozdział 5.	ZASADY WERYFIKACJI POLITYKI.....	5
	EWIDENCJA ZMIAN	6

Rozdział 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

Niniejsza *Polityka Informacyjna Banku Spółdzielczego w Rzeszowie* zwana dalej „Polityką informacyjną” lub „Polityką” zawiera zakres i metody ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, zgodnie z :

- a) Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady UE 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego Rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Rozporządzenie CRR);
- b) Dyrektywą 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 uchylającą dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dyrektywa 2013/36);
- c) Rozporządzeniem 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);
- d) Ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
- e) Ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Prawo bankowe);
- f) Rekomendacją M, dotyczącą zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach Komisji Nadzoru Finansowego;
- g) Rekomendacją P, dotyczącą zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków Komisji Nadzoru Finansowego;
- h) Rekomendacją Z, dotyczącą zasad ładu wewnętrznego w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego.
- i) Zasadami Ładu Korporacyjnego KNF,
- j) Statutem Banku.

§ 2

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Rzeszowie;
- 2) **Informacja nieistotna** – informacja, której pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej taką informację przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję;
- 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; mogą to być informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji Banku w te produkty lub systemy;
- 5) **Komórka monitorująca ryzyko** – Zespół ds. Analiz.

§ 3

1. Polityka reguluje:

- 1) zakres ogłaszanych informacji;
- 2) częstotliwość ogłaszania informacji;

- 3) formy i miejsce ogłaszania informacji;
 - 4) zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji;
 - 5) zasady weryfikacji Polityki.
2. Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.

Rozdział 2. ZAKRES OGŁASZANYCH INFORMACJI

§ 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.
2. 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 najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR. Zakres informacji podlegający ujawnieniom zawiera **Załącznik Nr 1** do niniejszej Polityki.
3. 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.
4. Ponadto, raz do roku Bank ujawnia informacje dotyczące ryzyka operacyjnego określone w Rekomendacji M (rekomendacja 17), a także dotyczące ryzyka płynności określone w Rekomendacji P (rekomendacja 18).
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;
7. W przypadku, o którym mowa w ust. 6 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
8. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.

Rozdział 3. FORMY I MIEJSCE OGŁASZANIA INFORMACJI

§ 5

1. Informacja, stanowiąca wymóg o którym mowa w § 4 ust. 1 ogłaszana jest na stronie internetowej Banku www.bs.rzeszow.pl i/lub udostępniana w Centrali Banku w Rzeszowie przy ul. L. Lisa-Kuli 16 i jednostkach organizacyjnych.
2. Informacja publikowana jest w języku polskim.

Rozdział 4. ZASADY WERYFIKACJI I ZATWIERDZANIA OGŁASZANYCH INFORMACJI

§ 6

1. Właściwe komórki merytoryczne Banku, w tym w szczególności Komórka monitorująca ryzyko, odpowiadają za przygotowanie informacji i ich weryfikację pod względem prawidłowości i kompletności, a także za ocenę adekwatności ujawnianych informacji pod kątem dostarczenia uczestnikom rynku kompleksowego obrazu profilu ryzyka.
2. Projekt kompletnego dokumentu ujawnieniowego, podlega niezależnej weryfikacji wykonywanej przez odpowiednie komórki merytoryczne Banku.
3. Informacja o której mowa w § 5 przed jej podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzana jest przez Zarząd Banku, a następnie przez Radę Nadzorczą Banku.
4. Proces związany z ujawnianiem informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu, podlega okresowej ocenie dokonywanej przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Rozdział 5. ZASADY WERYFIKACJI POLITYKI

§ 7

1. Postanowienia Polityki podlegają przeglądowi nie rzadziej niż raz w roku.
2. Proces przeglądu obejmuje swoim zakresem:
 - 1) weryfikację wymaganego zakresu ujawnień;
 - 2) ocenę istotności ujawnianych informacji;
 - 3) terminy ogłaszania informacji.
3. Zmiany do Polityki wymagają zatwierdzenia przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

EWIDENCJA ZMIAN

Nazwa regulacji: **POLITYKA Informacyjna Banku Spółdzielczego w Rzeszowie**

Właściciel: **Komórka monitorująca ryzyko**

<i>Uchwała Nr 11/XII/Z/2024 Zarządu Banku Spółdzielczego w Rzeszowie z dnia 19 grudnia 2024 roku</i> <i>Uchwała Nr 07/XII/RN/2024 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzeszowie z dnia 20 grudnia 2024 roku</i>	V.1. ZMIANA
Uchwała Nr 02/I/Z/2023 Zarządu Banku Spółdzielczego w Rzeszowie z dnia 12 stycznia 2023 roku Uchwała Nr 03/I/RN/2023 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzeszowie z dnia 31 stycznia 2023 roku	V. NOWA TREŚĆ
Uchwała Nr 30/I/Z/2022 Zarządu Banku Spółdzielczego w Rzeszowie z dnia 27 stycznia 2022 roku Uchwała Nr 23/I/RN/2022 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzeszowie z dnia 28 stycznia 2022 roku	IV. NOWA TREŚĆ
<i>Uchwała Nr 04/XII/RN/2020 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzeszowie z dnia 30 grudnia 2020 roku</i>	III.4. ZMIANA
<i>Uchwała Nr 03/I/RN/2020 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzeszowie z dnia 29 stycznia 2020 roku</i>	III.3. ZMIANA
<i>Uchwała Nr 01/XII/RN/2018 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzeszowie z dnia 19 grudnia 2018 roku</i>	III.2. ZMIANA
<i>Uchwała Nr 04/XII/RN/2017 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzeszowie z dnia 18 grudnia 2017 roku</i>	III.1. ZMIANA
Uchwała Nr 28/XII/Z/2016 Zarządu Banku Spółdzielczego w Rzeszowie z dnia 28 grudnia 2016 roku Uchwała Nr 10/XII/RN/2016 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzeszowie z dnia 29 grudnia 2016 roku	III. NOWA TREŚĆ
Uchwała Nr 27/XII/Z/2015 Zarządu Banku Spółdzielczego w Rzeszowie z dnia 29 grudnia 2015 roku Uchwała Nr 03/XII/RN/2015 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzeszowie z dnia 30 grudnia 2015 roku	II. NOWA TREŚĆ
Uchwała Nr 10/VII/RN/2013 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzeszowie z dnia 25 lipca 2013 roku	I. POLITYKA INFORMACYJNA