

Załącznik
do Uchwały Nr 4/5/2022/RN
Rady Nadzorczej Nadsańskiego Banku Spółdzielczego
z dnia 21.06.2022.

Załącznik do Uchwały Nr 1/34/2022/ZA
Zarządu Nadsańskiego Banku Spółdzielczego
z dnia 21.06.2022.



Polityka informacyjna Nadsańskiego Banku Spółdzielczego

Stalowa Wola, Czerwiec 2022

Spis treści

I. Postanowienia ogólne.....	3
II. Informacje podlegające ogłaszaniu lub udostępnianiu.....	3
III. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji.....	4
IV. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji.....	5
V. Zasady weryfikowania i zatwierdzania informacji podlegających ogłaszaniu	5
VI. Przepisy końcowe.....	5

I. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne członków Banku oraz klientów.
2. Niniejsza „Polityka informacyjna Banku” nazywana dalej „Polityką” określa:
 - 1) zakres ogłaszanych zgodnie z wymogami prawa informacji;
 - 2) częstotliwość dokonywania ogłaszania informacji;
 - 3) formę i miejsce ogłaszania informacji;
 - 4) sposób zapewniania klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji;
 - 5) zasady zatwierdzania i weryfikacji informacji podlegających ujawnieniu zgodnie z Polityką informacyjną.

§ 2

Niniejsza Polityka stanowi regulację Banku przyjętą w celu wykonania 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);
- 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);
- 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.

II. Informacje podlegające ogłaszaniu lub udostępnianiu

§ 3

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 nienotowana** w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR, publikuje raz do roku następujący zakres informacji zgodnie z art.433c ust.2:
 - 1) cele i polityki w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (art. 435 ust. 1 lit. a, e, oraz f),
 - 2) informacje w odniesieniu do zasad zarządzania (art. 435 ust. 2 lit. a, b i c),
 - 3) informacje na temat funduszy własnych (art. 437 lit. a)
 - 4) informacje na temat wymogów w zakresie funduszy własnych i kwot ekspozycji ważonych ryzykiem (art. 438 lit. c, d),
 - 5) najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447
 - 6) informacje na temat polityki wynagrodzeń (art. 450 ust. 1, lit. a-d, h-k).
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. 7 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.

III. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 4

1. Informacje określone w §3 przygotowywane są w języku polskim w formie papierowej.
2. W/w zbiór informacji udostępniany jest:
 - a) do wglądu w formie papierowej w sekretariacie Centrali Banku
 - b) na stronie internetowej Banku (www.sanbank.pl)
3. Zbiór informacji o którym mowa w ust, 2.a) jest udostępniany w godzinach pracy Centrali Banku.
4. Dane ilościowe prezentowane są w tysiącach bez miejsc po przecinku.

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

§ 5

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.
3. Klientom i udziałowcom przysługuje prawo do składania zapytań dotyczących polityki informacyjnej.
4. Pytania składane są w formie pisemnej do Banku.
5. Bank udziela odpowiedzi na zapytania w terminie 30 dni kalendarzowych od ich otrzymania.

V. Zasady weryfikowania i zatwierdzania informacji podlegających ogłszaniu

§ 6

1. Właściwe komórki merytoryczne Banku 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. Zakres odpowiedzialności w zakresie przygotowywanych informacji określony jest w odrębnej instrukcji.
2. Projekt kompletnego dokumentu ujawnieniowego, podlega niezależnej weryfikacji wykonywanej przez odpowiednie komórki merytoryczne Banku.
3. Informacja o której mowa w § 4 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 ogłszaniu, podlega okresowej ocenie dokonywanej przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

VI. Przepisy końcowe

§7

1. Rada Nadzorcza zatwierdza Politykę informacyjną oraz sprawuje nadzór nad jej realizacją.
2. Polityka podlega weryfikacji co najmniej raz w roku, w terminie do 31 grudnia przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.
3. Każda zmiana Polityki informacyjnej Banku podlega zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.