

Polityka informacyjna Spółdzielczego Banku Ludowego w Zakrzewie

Zakrzewo, maj 2024 r.

SPIS TREŚCI

DZIAŁ I - POSTANOWIENIA OGÓLNE	3
DZIAŁ II - ZADANIA ORGANÓW I JEDNOSTEK BANKU W ZAKRESIE POLITYKI INFORMACYJNEJ	5
DZIAŁ III - SPOSÓB I ZASADY UJAWNIANIA PRZEZ BANK INFORMACJI	5
DZIAŁ IV – SZCZEGÓŁOWY ZAKRES INFORMACJI PODLEGAJĄCYCH UJAWNIANIU	7
Rozdział 1 Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ujawnianiu	7
Rozdział 2 Ujawnienia w miejscu wykonywania działalności	10
Rozdział 3 Ujawnienia na stronie internetowej	11
Rozdział 4 Klienci	12
Rozdział 5 Członkowie banku	13
DZIAŁ V - ZASADY WERYFIKACJI ZAKRESU INFORMACJI PODLEGAJĄCYCH UJAWNIANIU	13
DZIAŁ VI - POSTANOWIENIA KOŃCOWE I PRZEPISY PRZEJŚCIOWE	14
Załącznik nr 1	Ujawnienia dokonywane na podstawie jednolitych formularzy, wzorów i tabel określonych w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637 oraz Wytycznych EBA/GL/2018/10 dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych
Załącznik nr 2	Ujawnienia dokonywane na podstawie jednolitych formularzy, wzorów i tabel określonych w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/763
Załącznik nr 3	Komórki organizacyjne banku oraz stanowiska, które są odpowiedzialne za rzetelne i terminowe przygotowanie informacji do ujawnień

Dział I - Postanowienia ogólne

§ 1

1. Przedmiotem niniejszej „Polityki informacyjnej Spółdzielczego Banku Ludowego w Zakrzewie.”, zwanej dalej Polityką, jest proces ogłaszania przez Bank informacji wynikających z postanowień regulacji, o których mowa w § 2, której 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. Polityka informacyjna Banku w zakresie przysługujących Klientom środków ochrony w relacjach z Bankiem została odrębnie określona w obowiązujących w Banku „Instrukcji rozpatrywania reklamacji w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie
5. 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 (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 dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (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 (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 tytułu 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;
- 8) Wytycznych EBA/GL/2018/10 z dnia 17 listopada 2018 r. dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (dalej GL w sprawie ujawnień NPE i FBE);
- 9) Wytycznych EBA/GL/2022/13 z dnia 12 października 2022 r. zmieniających wytyczne EBA/GL/2018/10 dotyczące ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych;
- 10) Uchwały nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 r. w sprawie wydania Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych;
- 11) Uchwały nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r. w sprawie wydania Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach;
- 12) Uchwały nr 59/2015 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r. w sprawie wydania Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków;
- 13) 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 – Spółdzielczy Bank Ludowy w Zakrzewie;
- 2) Bank Zrzeszający – SGB-Bank S.A.;
- 3) KNF – Komisja Nadzoru Finansowego;
- 4) BFG – Bankowy Fundusz Gwarancyjny;
- 5) Rada Nadzorcza – Rada Nadzorcza Spółdzielczego Banku Ludowego w Zakrzewie;
- 6) Zarząd – Zarząd Spółdzielczego Banku Ludowego w Zakrzewie;
- 7) Zrzeszenie – Zrzeszenie SGB;
- 8) członek Banku – osoba fizyczna mająca pełną zdolność do czynności prawnych, osoba prawna będący członkiem (spółdzielni) Banku;
- 9) klient – osoba fizyczna, osoba prawna lub inny podmiot, który łączy z Bankiem umowa o świadczenie usług, w której Bank jest usługodawcą bądź który zlecił Bankowi dokonanie określonej czynności,
- 10) 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;
- 11) inna instytucja – oznacza Bank, który nie został uznany przez KNF za małą i niezłożoną instytucję, ani nie jest dużą instytucją, o której mowa w art. 4 ust. 1 pkt 146 Rozporządzenia CRR2;
- 12) instytucja nienotowana – oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej;
- 13) 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;
- 14) 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;

- 15) informacja poufna – informacja, co do której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
- 16) strona internetowa - strona internetowa – strona internetowa Banku znajdująca się pod adresem internetowym <http://www.sblzakrzewo.pl/>;
- 17) usługa – wszystkie czynności, produkty i usługi znajdujące się w ofercie Banku.

Dział II - Zadania organów i jednostek Banku w zakresie polityki informacyjnej

§ 4

1. Rada Nadzorcza:
 - 1) zatwierdza politykę informacyjną;
 - 2) zatwierdza każdorazowo informacje podlegające ujawnieniu, o których mowa w §§ 7-13.
2. Zarząd Banku:
 - 1) ustala zapisy 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, o których mowa w §§ 7-13.
3. Za koordynowanie prac i sporządzenie całościowej informacji do ujawnienia odpowiada Główny Księgowy, na podstawie informacji dostarczonych przez komórki organizacyjne banku, bądź osoby merytorycznie odpowiedzialne za poszczególne obszary, na podstawie informacji będących w posiadaniu tych komórek lub osób oraz dostarczonych przez inne komórki merytoryczne.
4. Zasady i tryb przekazywania informacji, o których mowa:
 - 1) w ust. 3, zostały szczegółowo opisane w części I,
 - 2) w § 14 i 15 zostały szczegółowo opisane w części II załącznika nr 3 do niniejszych Zasad.

Dział 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.sblzakrzewo.pl w sekcji Informacje prawne/Polityka informacyjna/.
2. Za umieszczenie informacji na stronie internetowej odpowiada osoba administrująca stroną.
3. Bank udostępnia na stronie internetowej pod adresem www.sblzakrzewo.pl/polityka_informacyjna/Polityka_informacyjna/informacje_archiwalne podlegających ujawnieniom wskazanych w §§ 7-13, dotyczących poprzednich okresów, przez okres czasu nie krótszy niż 5 lat¹, liczony od początku roku następującego po roku obrotowym, którego dane informacje dotyczą.
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

¹ Nie krótszy niż okres przechowywania ustanowiony przez ustawodawstwo krajowe dla informacji zawartych w sprawozdaniach finansowych – zgodnie z art. 74 ustawy o rachunkowości roczne sprawozdania finansowe podlegają przechowywaniu przez okres co najmniej 5 lat, liczony od początku roku następującego po roku obrotowym. Którego dane informacje zbioru) dotyczą

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. 3, 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. 3, Bank zawiera wskazanie, gdzie można uzyskać dostęp do elementów w nim nieopublikowanych.
6. Informacje ujawniane zgodnie z §§ 7 – 13 podlegają każdorazowo zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą
7. Informacja, o której mowa w ust.6 zawiera potwierdzenie, że Bank ujawnił informacje wymagane przepisami niniejszych zasad zgodnie z formalnymi politykami i wewnętrznymi procedurami, systemami i mechanizmami kontroli.
8. Pisemne potwierdzenie, o którym mowa w ust. 6, dołącza się do informacji ujawnianych przez Bank, stosownie do trybu określonego w ust. 1.

§ 6

1. Bank dokonuje publikacji ujawnianych informacji, dla których przewidziano roczny tryb ujawniania, w tym samym dniu, w którym publikuje swoje sprawozdania finansowe / nie później niż w terminie 15 dni od zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego przez organ do tego zobowiązany².
2. Bank dokonuje publikacji ujawnianych informacji, dla których przewidziano ujawnianie raz na pół roku, nie później niż w terminie 15 dni od dnia, w którym:
 - 1) w stosownych przypadkach, publikuje swoje sprawozdania finansowe za odnośny okres³ lub
 - 2) przekazuje właściwym organom informacje sprawozdawcze za odnośny okres, zgodnie z art. 3 Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/451⁴⁵.
3. Każde opóźnienie między datą publikacji informacji, których ujawnienie jest wymagane na mocy niniejszych zasad, a datą publikacji odnośnych sprawozdań finansowych musi być uzasadnione i w żadnym razie nie może przekraczać ram czasowych określonych przez KNF, zgodnie z art. 111a ust. 6 ustawy Prawo bankowe.

² W związku z obowiązkiem przekazania sprawozdania do KRS. Art. 433 CRR2 wskazuje, że ujawnienie powinno nastąpić w dniu publikacji sprawozdania finansowego lub jak najszybciej po upływie tego terminu

³ W przypadku, gdy Banku będą dotyczyć zapisy § 8 ust. 2

⁴ W przypadku, gdy Banku będą dotyczyć zapisy § 9

⁵ Dotyczy sprawozdawczości obowiązkowej typu COREP, FINREP, przekazywanej do NBP i za jego pośrednictwem do innych odbiorców, np. BFG, KNF

Dział IV – Szczegółowy zakres informacji podlegających ujawnianiu

Rozdział 1 Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających 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;
 - 4) zakres konsolidacji.
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 tys. zł
 - 2) dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyraża się zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej drugiemu 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. Spółdzielczy Bank Ludowy w Zakrzewie, będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną, ujawnia informacje obejmujące najważniejsze wskaźniki, zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR2⁶.
2. W przypadku gdy Bank będzie uznany za:
 - 1) małą i niezłożoną instytucją notowaną, ujawnia informacje obejmujące następujące obszary⁷:
 - a) ujawnienie informacji dotyczących celów i polityk (strategii) w zakresie zarządzania ryzykiem, zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f) Rozporządzenia CRR2;
 - b) ujawnianie informacji na temat wymogów w zakresie funduszy własnych i na temat kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, zgodnie z art. 438 lit. d) Rozporządzenia CRR2;
 - c) ujawnienie informacji na temat najważniejszych wskaźników, zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR2;
 - d) ujawnienie informacji na temat polityki wynagrodzeń, zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. a)–d), h)–j) Rozporządzenia CRR2;

⁶Pismo KNF z dnia 21-04-2022 r. nr DBS-DBSZ5.7111.36.2022

⁷otrzyma pismo od KNF, że jest małą i niezłożoną instytucją oraz wyemituje papiery wartościowe dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym, np. obligacje na Catalyst w segmencie regulowanym (RR). Fakt notowania obligacji na Catalyst ASO (np. GPW ASO) nie oznacza spełnienia definicji „dopuszczenia do obrotu na rynku regulowanym w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 21 Dyrektywy 2014/65/UE”. ASO Catalyst funkcjonuje w formule alternatywnego systemu obrotu))

- e) ujawnienie informacji na temat ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, zgodnie z GL w sprawie ujawnień NPE i FBE, obejmujące:
 - jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych,
 - jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania,
 - ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy,
 - zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie aktywów i postępowania egzekucyjne.
- 3. 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

1. W przypadku, gdy dla Spółdzielczego Banku Ludowego w Zakrzewie na podstawie decyzji BFG w planie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji⁸ przewidziany będzie inny scenariusz niż likwidacja, ujawnia informacje dotyczące minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL) w odniesieniu do:
 - 1) informacji na temat najważniejszych wskaźników w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, zgodnie z art. 45i ust. 3 lit. a) i c) Dyrektywy BRRD2;
 - 2) informacji na temat struktury funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, zgodnie z art. 45i ust. 3 lit. b) Dyrektywy BRRD2;
 - 3) informacji na temat kolejności zaspokajania wierzycieli, zgodnie z art. 45i ust. 3 lit. b) Dyrektywy BRRD2.
2. Bank dokonuje ujawnienia informacji, o których mowa w ust. 1, z wykorzystaniem jednolitych wzorów formularzy i tabel, dla których w załączniku nr 2 określono przypisanie wzorów odpowiednich dla danej kategorii informacji ujawnianej zgodnie z ust. 1 oraz wymaganą częstotliwość publikacji informacji ujawnianej.
3. Wymóg, o którym mowa w ust. 1, Bank stosuje od dnia 01.01.2024 r.

§ 10

Oprócz informacji wymienionych w §§ 7 - 9 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 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;
- § 11 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

⁸ Streszczenie istotnych elementów planu przymusowej restrukturyzacji dla SBL w Zakrzewie – pismo BFG z dnia 01-08-2023 r. nr DPPR.522.154.2023

posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków oraz, że dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

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 komitetów zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem płynności,
 - b) sposób pozyskiwania finansowania działalności,
 - c) stopień scentralizowania funkcji skarbowych i zarządzania płynnością,
 - d) zasady funkcjonowania w ramach Zrzeszenia i Systemu Ochrony SGB;
 - 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 i Systemie Ochrony SGB;
 - 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, z wyjątkiem⁹:

⁹ O ile przepisy zewnętrzne tego wymagają. Zgodnie z art. 433 b ust. 2 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 male i niezłożone instytucje nienotowane na zasadzie odstępstwa ujawniają najważniejsze wskaźniki wynikające z art. 447 EU KM1

- 1) polityki zapewniania różnorodności przy wyborze członków organu zarządzającego, jej celów i wszelkich odnośnych zadań określonych w tej polityce oraz stopnia, w jakim te cele i zadania zostały zrealizowane – podlegających ujawnieniu zgodnie z art. 435 ust. 2 lit. c) Rozporządzenia CRR2;
 - 2) informacji na temat funduszy własnych – ujawnianych na podstawie art. 437 Rozporządzenia CRR2;
 - 3) informacji na temat polityki wynagrodzeń – ujawnianych na podstawie art. 450 Rozporządzenia CRR2.
2. Bank może pominąć jedną lub kilka informacji wymienionych w §§ 8 - 11, jeżeli informacje te uznane zostały za zastrzeżone lub poufne, z wyjątkiem:
- 1) informacji na temat funduszy własnych – ujawnianych na podstawie art. 437 Rozporządzenia CRR2;
 - 2) informacji na temat polityki wynagrodzeń – ujawnianych na podstawie art. 450 Rozporządzenia CRR2.
3. 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. 3 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. 3 pkt 3, Bank ujawnia informacje o tych zdarzeniach po ustaniu przesłanek uniemożliwiających ich ujawnienie.

Rozdział 2 Ujawnienia w miejscu wykonywania działalności

§ 14

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) 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) broszurę informacyjną Komisji Europejskiej dotyczącą praw konsumentów przy dokonywaniu płatności w państwach członkowskich;
- 11) osoba ze szczególnymi potrzebami, o której mowa w ustawie z dnia 19 lipca 2019 r. o zapewnieniu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami, ma prawo otrzymania informacji, o których mowa w ust. 1 pkt. 1 do 10 w formach takich jak nagranie audio, nagranie wizualne treści w polskim języku migowym, wydruk w alfabecie Braille'a lub wydruk z wielkością czcionki wygodną do czytania, w terminie 7 dni od zgłoszenia takiej potrzeby.
- 12) 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.

Rozdział 3 Ujawnienia na stronie internetowej

§ 15

1. Informacje zamieszczane na stronie internetowej Banku mają na celu umożliwienie łatwego uzyskania dostępu do informacji na temat oferty produktowej Banku w celu wyboru produktów i usług dopasowanych do indywidualnych potrzeb Klientów oraz realizację obowiązków informacyjnych wynikających z przepisów prawa.
2. Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny, na stronie internetowej pod adresem www.sblzakrzewo.pl:
 - 1) podstawowe informacje o Banku i Spółdzielczej Grupie Bankowej;
 - 2) statut Banku;
 - 3) skład osobowy Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku, z wyszczególnieniem imion i nazwisk oraz funkcji;
 - 4) dane kontaktowe Banku z wyszczególnieniem formy kontaktu;
 - 5) wykaz placówek Banku;
 - 6) podstawowe informacje związane z ofertą produktową Banku;
 - 7) terminy kapitalizacji odsetek;
 - 8) stosowane kursy walutowe;
 - 9) sprawozdanie finansowe ze sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego za ostatni okres podlegający badaniu;
 - 10) opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń a także informację o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe;
 - 11) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej;
 - 12) stosowaną przez Bank „Politykę Ładu Korporacyjnego”;
 - 13) oświadczenie Zarządu w sprawie stosowania w Banku Zasad Ładu Korporacyjnego;
 - 14) podstawową strukturę organizacyjną Banku;
 - 15) wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą;
 - 16) informacje o sposobie rozpatrywania reklamacji;
 - 17) informację o usługodawcach, którym Bank powierzył wykonywanie określonych czynności w ramach outsourcingu bankowego i którzy przy wykonywaniu tych czynności uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową;

- 18) informacje o podwykonawcach, którzy wykonują czynności na rzecz outsourcerów, o których mowa w ust. 17 jeżeli uzyskują oni dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową;
- 19) informację o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 ustawy Prawo bankowe, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1 pkt 1 ustawy Prawo bankowe, albo o braku takiej umowy;
- 20) broszurę informacyjną Komisji Europejskiej dotyczącą praw konsumentów przy dokonywaniu płatności w państwach członkowskich,
- 21) informacja o wskaźnikach referencyjnych stosowanych przez Bank,
- 22) ujawnienia informacji dotyczące adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu zgodnie z Rozdziałem I Działu IV niniejszej regulacji,
- 23) informacje o działalności w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej za dany rok obrotowy tj.:
 - a) nazwę, charakter i lokalizację geograficzną działalności;
 - b) obrót w danym roku wykazywany w sprawozdaniu finansowym;
 - c) liczbę pracowników w przeliczeniu na pełne etaty;
 - d) zysk lub stratę przed opodatkowaniem;
 - e) podatek dochodowy;
 - f) otrzymane finansowe wsparcie pochodzące z środków publicznych w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym;
- 24) informacje o sytuacji finansowej zgodnie z wymogami art. 318 ust. 1 ustawy o BFG.

Rozdział 4 Klienci

§ 16

1. Polityka informacyjna Banku służy kształtowaniu pożądanых relacji z obecnymi i potencjalnymi Klientami Banku.
2. Komunikacja z Klientami, prowadzona w ramach polityki informacyjnej, powinna zawierać rzetelne, kompletne i niewprowadzające w błąd informacje, jak również powinna być zrozumiała dla przeciętnego odbiorcy i odbywać się z zachowaniem właściwej formy komunikacji, przy uwzględnieniu woli Klienta w zakresie przetwarzania jego danych dla celów informacyjnych i marketingowych.
3. Polityka informacyjna Banku w zakresie komunikacji z Klientami dotyczy informowania Klienta o:
 - 1) ofercie produktowej Banku, w tym o rachunku płatniczym wraz z informacją o opłatach za jego korzystanie oraz z usług powiązanych z w/w rachunkiem;
 - 2) ofercie produktów ubezpieczeniowych oferowanych w ramach prowadzonej działalności agencyjnej;
 - 3) warunkach dotyczących bezpiecznego korzystania z usług bankowych;
 - 4) innych okolicznościach, wymaganych przepisami prawa powszechnie obowiązującego, w tym o posiadanych produktach i usługach;
 - 5) udzielania odpowiedzi, wyjaśnień na składane przez Klientów pytania, wnioski, skargi oraz reklamacje.
4. Bank za pośrednictwem swoich pracowników udziela odpowiedzi na pytania Klientów związane z działalnością Banku. W przypadku, gdy z powodu ograniczeń prawnych nie jest możliwe przekazanie Klientowi informacji, którymi jest zainteresowany, Bank uzasadnia brak możliwości przekazania tych informacji, chyba że udzielenie takiego wyjaśnienia jest zabronione przepisami prawa.

5. Komunikacja między Bankiem i Klientem odbywa się za pomocą następujących kanałów komunikacji:
 - 1) poczty elektronicznej (wyłącznie w udostępnionym zakresie);
 - 2) bankowości elektronicznej;
 - 3) SMS;
 - 4) korespondencji listowej;
 - 5) trwałego nośnika¹⁰;
 - 6) rozmów z pracownikami prowadzonych w placówkach Banku.
6. Bank przy prowadzeniu komunikacji z Klientem posługuje się kanałem komunikacji wybranym przez Klienta, chyba że obowiązek komunikacji w określonej formie wynika z obowiązujących przepisów prawa, postanowień regulaminów produktowych i umów zawartych z Klientem. Bank udziela odpowiedzi niezwłocznie, nie później niż w ciągu 14 dni, za wyjątkiem odpowiedzi na reklamacje, skargi bądź wnioski Klientów, dla których terminy są określone w obowiązującej w Banku „Instrukcji rozpatrywania reklamacji w SBL w Zakrzewie”, zamieszczonych na stronie internetowej Banku.

Rozdział 5 Członkowie banku

§ 17

1. Bank w swoich działaniach zmierza do zapewnienia członkom Banku równego dostępu do informacji.
2. Bank, z poszanowaniem obowiązków wynikających z powszechnie obowiązującego prawa, udziela na żądanie członka informacji związanych z działalnością Banku. Nie udostępnia się informacji objętych tajemnicą bankową, tajemnicą przedsiębiorstwa lub innych danych, dla których prawo powszechnie obowiązujące lub interes Banku wymagają poufności.
3. W przypadku udzielenia członkowi informacji, która podlega udostępnieniu na podstawie prawa powszechnie obowiązującego oraz w zgodzie z niniejszymi zasadami polityki informacyjnej, Bank udostępnia tę informację innym członkom:
 - 1) w siedzibie Banku pod adresem: 77-424 Zakrzewo ul. Dworcowa 4,
 - 2) na żądanie członka – w formie pisemnej,chyba że informacja dotyczyła tylko okoliczności dotyczących wyłącznie danego członka.
4. Z zastrzeżeniem powszechnie obowiązującego prawa, Bank przekazuje informacje członkom, w terminie umożliwiającym zapoznanie się z nimi.
5. Zarząd Banku udziela informacji na pytania członków w terminie pozwalającym na rzetelne i kompletne przygotowanie odpowiedzi, jednak nie dłuższym niż 30 dni, chyba że krótszy termin wynika z powszechnie obowiązujących przepisów prawa.
6. Informacja o prawach członka zawarta jest w Rozdziale 3 Statutu.

Dział V - Zasady weryfikacji zakresu informacji podlegających ujawnianiu

§ 18

1. Informacje podlegające ujawnieniu, o których mowa w § 7-15 podlegają wewnętrznemu sprawdzeniu, dokonywanemu przez Kierownika Komórki analiz i ryzyk bankowych, w takim samym stopniu jak sprawozdanie zarządcze ujęte w sprawozdaniu finansowym Banku, z zastrzeżeniem zapisów § 19.
2. Komórki organizacyjne banku oraz osoby przygotowujące informacje do ujawnienia zobowiązane są do dokonania weryfikacji przedstawianych danych, tak aby dzięki ujawnionym

¹⁰ Po wdrożeniu przez Bank usługi.

informacjom uczestnicy rynku otrzymali kompleksowy i odpowiedni do charakteru, skali złożoności działalności Banku obraz profilu ryzyka.

3. Weryfikacja, o której mowa w ust. 2, dokonywana jest z uwzględnieniem m.in.:
 - 1) skali i zakresu zapytań / wystąpień do Banku uczestników rynku w kwestiach dotyczących informacji ujawnianych na podstawie niniejszych zasad;
 - 2) wytycznych i zaleceń w zakresie ujawnień kierowanych do Banku przez uprawnione organy, np. BFG, KNF (np. w ramach procesu BION);
 - 3) zmian w przepisach powszechnie obowiązującego prawa, wytycznych i rekomendacjach uprawnionych organów (w tym w Rekomendacjach KNF i wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego).
4. 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.
5. 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.

§ 19

1. Informacje udostępniane na stronie internetowej podlegają wewnętrznemu sprawdzeniu, dokonywanemu przez Komórkę ds. godności i kontroli wewnętrznej.
2. Pozostałe informacje udostępniane w miejscu wykonywana działalności - lokalach Banku - podlegają wewnętrznemu sprawdzeniu, dokonywanemu przez Dyrektora danego Oddziału.

Dział VI - Postanowienia końcowe i przepisy przejściowe

§ 20

1. Niniejsze polityka i jej zmiany uchwalane są przez Zarząd oraz zatwierdzane są przez Radę Nadzorczą w drodze uchwały.
2. Polityka podlegają przeglądowi nie rzadziej niż raz w roku, z uwzględnieniem wyników weryfikacji, o której mowa w § 18.
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.