

*Załącznik do Uchwały nr 73/2022
Zarządu Banku Spółdzielczego w Zgierzu
z dnia 11 maja 2022 r.
zatwierdzony Uchwałą Nr 27/2022
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Zgierzu
z dnia 23 czerwca 2022 r.*

**Polityka informacyjna
Banku Spółdzielczego w Zgierzu**

Spis treści

Rozdział 1	Postanowienia ogólne	3
Rozdział 2	Zakres ogłaszanych informacji, częstotliwość, forma i miejsce ich ogłaszania.	4
Rozdział 3	Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji.....	7
Rozdział 4	Zasady weryfikacji Polityki	7
Rozdział 5	Relacje z klientami i członkami Banku	7

Rozdział 1 Postanowienia ogólne

§ 1

Niniejsza „Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Zgierzu w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu”, zwana dalej „Polityką” stanowi wykonanie 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) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Rozporządzenie RODO);
- 5) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Prawo bankowe);
- 6) Ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (ustawa o BFG);
- 7) Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach;
- 8) Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków;
- 9) Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach;
- 10) Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach;
- 11) Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych Komisji Nadzoru Finansowego (Zasady Ładu Korporacyjnego, ZŁK).

§ 2.

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Zgierzu;
- 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) **Instrukcja ujawnieniowa** – wewnętrzna regulacja Banku „Instrukcja sporządzania i ogłaszania przez Bank informacji podlegających ujawnieniom”;
- 6) **Raport ujawnieniowy** – raport pn. „Informacje podlegające ujawnieniu przez Bank Spółdzielczy w Zgierzu, wg stanu na”
- 7) **Miejsce wykonywania czynności** – wszystkie placówki Banku, tj. Centrala, Filie oraz Punkty Obsługi Bankowej;
- 8) **Strona internetowa Banku** – www.bszgierz.pl.

§ 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.
3. Nadzór nad realizacją Polityki sprawuje Rada Nadzorcza Banku.

§ 4.

Bank udostępnia Politykę na stronie internetowej Banku.

Rozdział 2 Zakres ogłaszanych informacji, częstotliwość, forma i miejsce ich ogłaszania

§ 5.

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym, określone w części ósmej, tytule II i III Rozporządzenia CRR, Prawie bankowym, ustawie o BFG i Rozporządzeniu RODO oraz w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego.
2. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.
3. Informacje ogłaszane są w języku polskim.

§ 6.

1. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Rozporządzeniu CRR, Bank, jako instytucja nienotowana w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR, która nie jest dużą instytucją w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 146 Rozporządzenia CRR ani małą i niezłożoną instytucją w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR, publikuje raz do roku następujący zakres informacji, zgodnie z art. 433c ust. 2 Rozporządzenia CRR:
 - 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).
2. Informacje, o których mowa w ust. 1, ogłaszane są w formie raportu ujawnieniowego w wersji elektronicznej na stronie internetowej Banku oraz w formie papierowej w Centrali Banku przy ul. Długiej 62A w godzinach pracy Banku.

§ 7.

W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w art. 111 Prawa bankowego, Bank umieszcza na tablicach ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności następujące informacje:

- 1) stosowane stawki procentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,
- 2) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,
- 3) terminy kapitalizacji odsetek,
- 4) stosowane kursy walutowe,
- 5) sprawozdanie finansowe wraz ze sprawozdaniem biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu,
- 6) skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,
- 7) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku,
- 8) informację o dostępie do polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Zgierzu oraz dokumentów zawierających informacje podlegające ujawnieniu,
- 9) informacje o obszarze swojego działania,
- 10) nazwę banku zrzeszającego,

§ 8.

1. Na podstawie art. 111a ust. 1 i 2 Prawa bankowego Bank podaje w sprawozdaniu z działalności wynikającym z Ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r. informacje o:
 - 1) działalności Banku 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 ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2016 r. poz. 1436);
 - 2) stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej.
2. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w art. 111a ust. 4 Prawa bankowego oraz w Rekomendacji H KNF (Rekomendacja nr 1.11) Bank raz do roku ogłasza:
 - 1) opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń,

- 2) informację o powołaniu komitetu ds. wynagrodzeń,
 - 3) informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Prawa bankowego.
3. Informacje, o których mowa w ust. 1 i 2 ogłaszane są na stronie internetowej Banku.

§ 9.

1. Bank na podstawie art. 111b Prawo bankowe, ogłasza informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 Prawa bankowego, o ile przy wykonywaniu na rzecz jednostki organizacyjnej Banku albo innego przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego czynności, o których mowa w tych przepisach, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową. Informacje są udostępniane na stronie internetowej oraz nieodpłatnie, na żądanie zainteresowanej osoby, w miejscu wykonywania czynności.
2. Informacje, o których mowa w ust. 1, ogłaszane są raz do roku w raporcie ujawnieniowym w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku oraz w formie papierowej w Centrali Banku przy ul. Długiej 62A w godzinach pracy Banku.

§ 10.

1. Na podstawie art. 318 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym Bank informuje klientów o:
 - 1) swojej sytuacji ekonomiczno-finansowej;
 - 2) uczestnictwie w obowiązkowym systemie gwarantowania depozytów;
 - 3) zasadach funkcjonowania obowiązkowego systemu gwarantowania depozytów, w tym o zakresie podmiotowym i przedmiotowym ochrony przysługującej ze strony tego systemu.
2. Informacje określone w ust. 1 pkt 1 i 2 Bank umieszcza na tablicach ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności oraz na stronie internetowej Banku.
3. Niezależnie od ust. 2, informacje, o których mowa w ust. 1 pkt 2 i 3 Bank przekazuje zainteresowanym korzystaniem oraz korzystającym z jego usług przed zawarciem umowy rachunku, a następnie nie rzadziej niż raz w roku w formie arkusza informacyjnego, na zasadach określonych w odrębnych regulacjach wewnętrznych.

§ 11.

1. Raz do roku Bank ujawnia informacje dotyczące ryzyka operacyjnego określone w Rekomendacji M (Rekomendacja nr 17), a także dotyczące ryzyka płynności określone w Rekomendacji P (Rekomendacja nr 18).
2. Informacje, o których mowa w ust. 1, ogłaszane są raz do roku w raporcie ujawnieniowym w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku oraz w formie papierowej w Centrali Banku przy ul. Długiej 62A w godzinach pracy Banku.

§ 12.

1. Zgodnie z wymaganiami rekomendacji Z, Bank raz do roku ujawnia:
 - 1) informacje na temat przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów (Rekomendacja nr 13.6 oraz 30.1);
 - 2) informacje na temat określonego w zasadach wynagradzania w Banku, maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym (Rekomendacja nr 15.3 oraz 30.1).
2. Informacje, o których mowa w ust. 1 pkt 1 ogłaszane są na stronie internetowej Banku.

3. Informacje, o których mowa w ust. 1 pkt 2 ogłaszane są raz do roku w raporcie ujawnieniowym w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku oraz w formie papierowej w Centrali Banku przy ul. Długiej 62A w godzinach pracy Banku.

§ 13.

1. Bank nie ogłasza:
 - 1) informacji uznanych za nieistotne;
 - 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne;
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.

Rozdział 3 Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji

§ 14.

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 Instrukcji ujawnieniowej.
2. Ogłaszane informacje są zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniach i raportach zatwierdzonych przez Zarząd, Radę Nadzorczą i Zebranie Przedstawicieli, w tym w sprawozdaniu finansowym objętym badaniem przez biegłego rewidenta.
3. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta podlegają weryfikacji przez Stanowisko Kontroli Wewnętrznej i Monitorowania Zgodności zgodnie z rocznym planem pracy.
4. Treść ogłaszanych informacji jest zatwierdzana przez Zarząd Banku.

Rozdział 4 Zasady weryfikacji Polityki

§ 15.

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.

Rozdział 5 Relacje z klientami i członkami Banku

§ 16.

1. Niniejsza Polityka w zakresie kontaktów z członkami i klientami Banku gwarantuje rzetelny i kompletny dostęp do informacji o Banku dla wszystkich członków oraz klientów Banku, kierując się zasadami ładu korporacyjnego.
2. Bank przy prowadzeniu działalności bierze pod uwagę interesy wszystkich członków, o ile nie są one sprzeczne z interesami Banku.
3. Bank zapewnia członkom równy dostęp do informacji.
4. Bank zapewnia członkom właściwy dostęp do informacji, w szczególności w przypadku podejmowania decyzji przez Zebranie Przedstawicieli. Udzielając informacji członkom, Bank zapewnia ich rzetelność oraz kompletność.

5. Bank zapewnia członkom właściwy dostęp do informacji poprzez wywieszanie informacji na tablicach ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności, na stronie internetowej, w ramach Polityki informacyjnej oraz podczas Zebrań Grup Członkowskich.
6. Członkowie mogą wpływać na funkcjonowanie Banku wyłącznie poprzez decyzje podejmowane przez Zebranie Przedstawicieli nie naruszając kompetencji pozostałych organów, co wynika ze Statutu Banku.
7. Członkowie w swych decyzjach powinni kierować się interesem Banku.
8. Członkowie nie powinni wykorzystywać swojej pozycji do podejmowania decyzji prowadzących do przeniesienia aktywów z Banku do innych podmiotów a także do nabycia lub zbycia albo zawierania innych transakcji powodujących rozporządzenie przez Bank jego majątkiem na warunkach innych niż rynkowe, czy też z narażeniem bezpieczeństwa lub interesu Banku.
9. Decyzje w zakresie wypłaty dywidendy uzależnione są od potrzeby utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów własnych oraz realizacji strategicznych celów Banku, a także uwzględniają rekomendacje i indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru.
10. W przypadku wystąpienia przez udziałowca lub klienta z pytaniem do Banku stosuje się zasady dotyczące formy, miejsca i sposobu składania pytań oraz formy i terminu udzielania odpowiedzi analogiczne do zasad rozpatrywania reklamacji klientów.
11. Klienci oraz członkowie mogą kontaktować się z Bankiem za pośrednictwem:
 - 1) korespondencji listowej kierowanej na poniższy adres: Bank Spółdzielczy w Zgierzu 95-100 Zgierz, ul. Długa 62A;
 - 2) serwisu telefonicznego pod numerem telefonu 42 716 66 00;
 - 3) poczty elektronicznej wysłanej na adres: bank@bszgierz.pl.