

Załącznik do Uchwały nr 2/7/2024/RN  
Rady Nadzorczej Nadsańskiego Banku Spółdzielczego  
z dnia 17.07.2024r.

Załącznik do Uchwały nr 4/33/2024/ZA  
Zarządu Nadsańskiego Banku Spółdzielczego  
z dnia 28.06.2024r.



## **Polityka informacyjna Nadsańskiego Banku Spółdzielczego**

Stalowa Wola, Lipiec 2024

## Spis treści

I. Postanowienia ogólne.....	3
II. Informacje podlegające ogłaszaniu lub udostępnianiu.....	4
III. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji.....	5
IV. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji.....	5
V. Zasady weryfikowania i zatwierdzania informacji podlegających ogłaszaniu .....	5
VI. Przepisy końcowe.....	6

## 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) Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiające 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 kwalifikowanych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej (Rozporządzenie 2021/763);
- 5) Wytycznych EBA/GL/2018/10 z dnia 17 grudnia 2018 r. dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (Wytyczne EBA/2018/10);
- 6) 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 (Wytyczne EBA/2022/13);
- 7) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
- 8) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Prawo bankowe);
- 9) Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
- 10) Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;
- 11) 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 oraz Wytycznych EBA/2018/10, Bank, jako **inna instytucja**, tj. niebędąca instytucją małą i niezłożoną w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR ani instytucją dużą w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 146 Rozporządzenia CRR i jednocześnie **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 Rozporządzenia CRR),
  - 2) informacje w odniesieniu do zasad zarządzania (art. 435 ust. 2 lit. a, b i c Rozporządzenia CRR),
  - 3) informacje na temat funduszy własnych (art. 437 lit. A Rozporządzenia CRR)
  - 4) informacje na temat wymogów w zakresie funduszy własnych i kwot ekspozycji ważonych ryzykiem (art. 438 lit. c, d Rozporządzenia CRR),
  - 5) najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR
  - 6) informacje na temat polityki wynagrodzeń (art. 450 ust. 1, lit. a-d, h-k Rozporządzenia CRR),
  - 7) informacje dotyczące ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (Wytyczne EBA/2018/10).
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 kwalifikowanych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych;
    - b) struktury funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych;
    - c) profilu zapadalności i stopnia uprzywilejowania roszczeń w standardowym postępowaniu upadłościowym.
  - 2) raz na pół roku ujawnia określone w art. 10 ust. 2 na temat najważniejszych wskaźników w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych.
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. 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).

6. Bank raz do roku ujawnia także informacje na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (rekomendacja 13.6).
7. 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. 7 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.

### **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](http://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 ogłaszaniu**

#### **§ 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 ogłaszaniu, 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.