

Załącznik  
do Uchwały Nr 77/2024  
Zarządu  
Banku Spółdzielczego w Tarnobrzegu  
z dnia 12.06.2024r.

Załącznik  
do Uchwały Nr 29/VI/2024  
Rady Nadzorczej  
Banku Spółdzielczego w Tarnobrzegu  
z dnia 26.06.2024r.



# BANK SPÓŁDZIELCZY w Tarnobrzegu

## **POLITYKA UJAWNIANIA INFORMACJI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W TARNOBRZEGU**

---

Tarnobrzeg, 2024

## 1. Postanowienia ogólne

### § 1.

„Polityka ujawniania informacji Banku Spółdzielczego w Tarnobrzegu”, 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. Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Prawo bankowe);
5. Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013r.;
6. Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;
7. Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego,
8. Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r. w sprawie zarządzania ryzykiem i systemem kontroli wewnętrznej i polityki wynagrodzeń w bankach,
9. Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych Komisji Nadzoru Finansowego,
10. Ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Ustawa o BFG),
11. RODO - Rozporządzenie 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),
12. 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 kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej (Rozporządzenie 2021/763).

## § 2.

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Tarnobrzegu;
- 2) 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 CRR;
- 3) Instytucja nienotowana – oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej, w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR;
- 4) 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;
- 5) Informacja poufna – informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
- 6) 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;
- 7) Instrukcja ujawnieniowa - Instrukcja sporządzania i ogłaszania przez Bank Spółdzielczy w Tarnobrzegu informacji podlegających ujawnieniom;
- 8) Miejsce wykonywania czynności – należy przez to rozumieć jednostki organizacyjne Banku oraz zamiejscowe komórki organizacyjne wchodzące w skład jednostek organizacyjnych, takie jak Centrala, Oddziały, Filie;

## § 3.

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

## **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 Rozporządzenia, Prawie bankowym, Rekomendacjach KNF, Uchwale o BFG oraz RODO.
2. W celu spełnienia wymogów określonych w Rozporządzeniu CRR, Bank, jako instytucja

- mała i niezłożona oraz instytucja nienotowana, raz do roku ujawnia najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.
3. Bank zgodnie z Rozporządzeniem 2021/763 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 kwalifikowalnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych;
    - b) struktury funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych;
    - c) profilu zapadalności i stopnia uprzywilejowania roszczeń w standardowym postępowaniu upadłościowym.
  4. Bank na podstawie art. 111a ust. 4 Prawa bankowego ujawnia ponadto:
    - 1) opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń,
    - 2) informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, a także
    - 3) o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.
  5. Bank nie ogłasza:
    - 1) informacji uznanych jako nieistotne;
    - 4) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne.
  6. W przypadku, o których mowa w ust. 5 pkt.2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
  7. Bank ujawnia informacje dotyczące ryzyka operacyjnego określone w Rekomendacji M (rekomendacja 17), a także dotyczące ryzyka płynności określone w Rekomendacji P (rekomendacja 18).
  8. Bank ujawnia także informacje na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (rekomendacja 13.6).
  9. Bank ujawnia zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych ( § 31 ust.4).
  10. W miejscu wykonywania czynności Bank ujawnia informacje określone w art. 111, art. 111b Prawa bankowego, w Ustawie o BFG, w Ustawie o ochronie danych osobowych.
  11. Informacje podlegające ogłoszeniu opracowywane są na podstawie danych ze sprawozdania finansowego Banku.
  12. Szczegółowy zakres i sposób przygotowania informacji podlegających ogłoszeniu zawiera Instrukcja ujawnieniowa.

### **3. Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym**

#### **§ 5.**

1. Pełny zakres informacji podlegających ogłoszeniu, Bank ujawnia z częstotliwością roczną, w terminie publikacji zatwierdzonego przez Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego Banku.
2. Częstotliwość publikacji niektórych informacji podlegających ujawnianiu może zostać zwiększona decyzją Zarządu Banku, biorąc pod uwagę zmiany skali i specyfiki działalności Banku, w szczególności w zakresie zmian jego ryzyka.

#### **4. Forma i miejsce ogłaszania informacji**

##### **§ 6.**

1. Informacje, o których mowa w § 4. w punktach 2 - 6 ogłaszane są na stronie internetowej Banku [www.bstarnobrzeg.pl](http://www.bstarnobrzeg.pl).
2. Informacja publikowana jest w języku polskim.

#### **5. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji**

##### **§ 7.**

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. Projekt kompletnego dokumentu ujawnieniowego, podlega niezależnej weryfikacji wykonywanej przez odpowiednie komórki merytoryczne Banku, zgodnie z zakresem ustalonym w Instrukcji ujawnieniowej.
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.

#### **6. Zasady weryfikacji Polityki**

##### **§ 8.**

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.