

Załącznik do Uchwały nr 118 /2022  
Zarządu BS w Łomży z dnia 22.07.2022  
Załącznik do Uchwały Nr 30 /2022  
Rady Nadzorczej BS w Łomży z dnia 27.07.2022

## **Polityka informacyjna**

Łomża, lipiec 2022 r.

## Metryka regulacji

### Podstawowe dane regulacji:

Właściciel dokumentu	Sekcja Analiz i Ryzyk Bankowych
Pełna nazwa dokumentu	Polityka informacyjna
Kogo obowiązuje	Wszystkie jednostki organizacyjne Banku

### Osoby zaangażowane:

Sporządzony przez	Danuta Długozima
Zaakceptowany przez	Prezesa Zarządu
Uzgodniony merytorycznie z:	Zarząd
Sprawdzony pod względem prawnym	Sekcja do Spraw Zgodności

### Historia zmian:

Data	Rodzaj zmian	Autor	Zatwierdził (osoba/stanowisko)
22.07.2022	Przegląd Polityki	Danuta Długozima	Zarząd - Uchwała 118/2022 z 22.07.2022 Rada Nadzorcza – Uchwała 30/2022 z 27.07.2022
14.12.2021	Przegląd Polityki	Danuta Długozima	Zarząd - Uchwała 213/2021 z 14.12.2021 Rada Nadzorcza – Uchwała 32/2021 z 29.12.2021
19.06.2020	Przegląd Polityki	Danuta Długozima	Zarząd - Uchwała 79/2020 z 05.06.2020 Rada Nadzorcza – Uchwała 17/2020 z 19.06.2020
23.12.2019	Przegląd Polityki	Danuta Długozima	Zarząd - Uchwała 181/2019 z 20.12.2019 Rada Nadzorcza – Uchwała 49/2019 z 23.12.2019
20.12.2017	Przegląd Polityki	Danuta Długozima	Zarząd - Uchwała 176/2017 z 18.12.2017 Rada Nadzorcza – Uchwała 51/2017 z 20.12.2017
09.12.2016	Przegląd Polityki	Danuta Długozima	Zarząd - Uchwała 167/2016 z 16.12.2016/ Rada Nadzorcza – Uchwała 56/2016 z 19.12.2016
18.04.2016	Weryfikacja Polityki informacyjnej	Danuta Długozima	Zarząd - Uchwała 55/2016 z 22.04.2016/ Rada Nadzorcza – Uchwała 23/2016 z 27.04.2016
04.12.2015	Weryfikacja Polityki informacyjnej	Danuta Długozima	Zarząd - Uchwała 124/2015 z 08.12.2015 Rada Nadzorcza – Uchwała 56/2015 z 18.12.2015

## Spis Treści

1. Postanowienia ogólne .....	4
2. Podstawowe definicje .....	5
3. Zasady ujawniania informacji .....	5
4. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji .....	8
5. Postanowienia końcowe .....	8

**Załącznik nr 1:** Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie

**Załącznik nr 2:** Zasady dostępu do Polityki informacyjnej

**Załącznik nr 3:** Zasady polityki informacyjnej w kontaktach z klientami i udziałowcami

## 1. Postanowienia ogólne

### § 1

1. Rada Nadzorcza i Zarząd Banku Spółdzielczego w Łomży, zwanego dalej Bankiem zatwierdza i weryfikuje Politykę informacyjną w Banku Spółdzielczym w Łomży, zwaną w dalszej części Polityką.
2. Niniejsza Polityka zawiera zakres i metody ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, zgodnie z:
  - a) Rozporządzeniem 575/2013 UE, zwanym dalej Rozporządzeniem CRR, z późniejszymi zmianami, ze szczególnym uwzględnieniem Rozporządzenia 2019/876, zwanego też Rozporządzeniem CRR2,
  - b) Ustawą Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111a i 111b,
  - c) Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 08 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem (...),
  - d) Zasadami ładu korporacyjnego KNF,
  - e) Rekomendacją M, P, H i Z,
  - f) Ustawą o ochronie danych osobowych,
  - g) Wytycznymi EBA/GL/2018/06 dotyczącymi zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi.
  - h) Uchwałą nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 r. w sprawie wydania Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach.
3. Informację o dostępie do informacji podlegających ujawnieniom Bank udostępnia w sposób ogólnie dostępny w miejscu wykonywania czynności, tj. wywieszając na tablicy ogłoszeń w jednostkach organizacyjnych. Wzór informacji zawiera załącznik nr 2 do niniejszej Polityki.
4. Polityka informacyjna Banku reguluje: zakres ogłaszanych informacji, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania, zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji oraz zasady weryfikacji niniejszej Polityki.
5. Polityka informacyjna podlega publikacji na stronie internetowej Banku.

### § 2

Niniejsza Polityka określa w szczególności:

1. Wytyczne dotyczące zasad i metod ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym.
2. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji, o których mowa w ust.1.

## **2. Podstawowe definicje**

### **§ 3**

Ilekróć w Polityce jest mowa o:

1. Banku – mowa o Banku Spółdzielczym w Łomży;
2. Zarządzie – Zarząd Banku Spółdzielczego w Łomży;
3. Radzie Nadzorczej – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Łomży;
4. Banku Zrzeszającym – mowa o Banku BPS SA;
5. Spółdzielni SOI – Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS;
6. małej i niezłożonej instytucji – oznacza Bank, który na mocy decyzji KNF został uznany za spełniający kryteria określone w art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR2;
7. instytucji nienotowanej – oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej;
8. miejscu wykonywania czynności – należy przez to rozumieć jednostki organizacyjne Banku oraz zamiejscowe komórki organizacyjne wchodzące w skład jednostek organizacyjnych, takie jak Filie, Punkty Kasowe;
9. jednostkach organizacyjnych – należy przez to rozumieć elementy struktury organizacyjnej, działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku. W Banku jednostkami organizacyjnymi są Centrala i Oddziały;
10. Centrali - należy przez to rozumieć jednostkę organizacyjną Banku, usytuowaną w siedzibie Banku w Łomży, realizującą kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzorującą ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych Banku;
11. adekwatności kapitałowej – wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w Banku;
12. obszarze geograficznym – obszar działania Banku określony w Statucie Banku;
13. Stronie internetowej – strona [www.bsłomza.pl](http://www.bsłomza.pl);
14. IOD – Inspektor Ochrony Danych, wyznaczony przez Zarząd na podstawie ustawy o ochronie danych osobowych.

## **3. Zasady ujawniania informacji**

### **§ 4**

Bank jest zobowiązany do ogłaszania, w sposób ogólnie dostępny wszystkim zainteresowanym, w miejscu wykonywania czynności, tj. we wszystkich jednostkach organizacyjnych, informacji na temat dostępu do informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dla wszystkich obszarów działania Banku.

## § 5

W celu ustalenia zasad dostępu do informacji, o których mowa w § 4 Zarząd oraz Rada Nadzorcza Banku zatwierdza Politykę informacyjną.

## § 6

Polityka informacyjna określa zakres, formę, miejsce i zasady dostępu do informacji, a w szczególności:

1. zakres ogłaszanych informacji określonych na podstawie regulacji zewnętrznych wymienionych §1 niniejszej Polityki, z uwzględnieniem pisma KNF informującego, że Bank został zakwalifikowany jako mała i niezłożona instytucja finansowa,
2. częstotliwość – określona w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki, zależna od wymagań określonych w regulacjach wymienionych §1 niniejszej Polityki. Bank ujawnia informacje ilościowe co najmniej raz w roku w terminie publikacji sprawozdania finansowego, a informacje jakościowe aktualizuje na bieżąco w miarę wprowadzanych zmian.
3. formę - w formie papierowej oraz elektronicznej, zależnie od wymagań określonych w regulacjach wymienionych §1 niniejszej Polityki, w języku polskim.
4. miejsce informacji, ujawnianych w formie papierowej - Centrala Banku – w pokoju nr 15, w każdy *poniedziałek*, *środę*, *piątek* w godzinach od 9.00 do 14.00.
5. miejsce ujawniania informacji elektronicznych: strona [www.bsłomza.pl](http://www.bsłomza.pl)
6. zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji, podlegających ogłaszaniu, a nie ujętych w sprawozdaniu finansowym.
7. zasady funkcjonowania danych archiwalnych – za okres minimum 5 lat.

## § 7

1. Każda jednostka organizacyjna Banku ma obowiązek wywiesić Zasady dostępu do Polityki informacyjnej na tablicy ogłoszeń do dnia 31 grudnia każdego roku, za który ujawniane są informacje.
2. Wzór Zasad dostępu do Polityki Informacyjnej zawiera załącznik nr 2 do niniejszej Polityki.

## § 8

1. Projekt Polityki informacyjnej oraz jej zmiany w Banku opracowuje Sekcja Analiz i Ryzyk Bankowych
2. Za opracowanie Polityki informacyjnej odpowiada Prezes Zarządu.
3. Zarząd i Rada Nadzorcza zatwierdza Politykę informacyjną Banku oraz sprawuje nadzór nad jej realizacją.

## § 9

1. Weryfikacja Polityki informacyjnej odbywa się do końca grudnia każdego roku na podstawie informacji przygotowanej przez Sekcję Analiz i Ryzyk Bankowych .
2. Weryfikacja oraz zmiany w Polityce informacyjnej podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

## § 10

1. Na podstawie zatwierdzonej przez Zarząd i Radę Nadzorczą Polityki informacyjnej Sekcja Analiz i Ryzyk Bankowych we współpracy z pozostałymi wyznaczonymi komórkami organizacyjnymi Banku opracowuje komplet informacji podlegających ujawnieniu.
2. Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie zawiera załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.
3. Informacje ilościowe, o których mowa w ust. 1 muszą być udostępnione wszystkim zainteresowanym najpóźniej w terminie publikacji sprawozdania finansowego Banku, natomiast informacje o charakterze jakościowym (opisowe) powinny podlegać bieżącej aktualizacji.
4. Zgodnie z zapisami Rozporządzenia CRR2, Bank przechowuje na swojej stronie internetowej informacje publikowane na podstawie Rozporządzenia CRR przez okres pięciu lat.
5. Informacje, o których mowa w ust. 3 podlegają weryfikacji przez Członka Zarządu - Głównego Księgowego.
6. Informacje publikowane na podstawie Rozporządzenia CRR są zatwierdzane przez Zarząd i Radę Nadzorczą.

## § 11

Ujawniane informacje powinny spełniać następujące wymogi:

1. kompleksowość obrazu profilu ryzyka Banku;
2. przydatność i aktualność, pozwalające ocenić bezpieczeństwo i stabilność działań Banku;
3. wiarygodność, odzwierciedlająca ekonomiczną treść zdarzeń i transakcji;
4. porównywalność, umożliwiającą ocenę pozycji finansowej i wyniku finansowego Banku względem innych banków;
5. istotność, przydatność do oceny ryzyka Banku.

## § 12

1. Bank może przy ujawnianiu informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej pominąć te, które uzna za poufne, chronione.
2. Z wnioskiem o zaniechanie ujawniania informacji z podaniem przyczyny występuje do Zarządu Sekcja Analiz i Ryzyk Bankowych.
3. Zarząd i Rada Nadzorcza na podstawie przeglądu adekwatności prezentowanych informacji podejmuje decyzję o zaniechaniu ujawniania informacji, którą uzna za poufną lub chronioną.

### **4. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji**

#### § 13

W procesie ujawniania informacji uczestniczą:

1. Zebranie Przedstawicieli, zatwierdzające sprawozdanie finansowe Banku;
2. Rada Nadzorcza, zatwierdzająca Politykę informacyjną; Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad realizacją niniejszej Polityki oraz dokonuje jej okresowego przeglądu; Rada Nadzorcza zatwierdza informacje podlegające ujawnieniom na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/575 (CRR);
3. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej. Zarząd zatwierdza informacje podlegające ogłoszeniu; bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki informacyjnej sprawuje Prezes Zarządu;
4. Sekcja Analiz i Ryzyk Bankowych, odpowiedzialna za opracowanie Polityki informacyjnej, realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji;
5. Sekcja do spraw Zgodności przeprowadza weryfikację informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Polityki;
6. pozostałe jednostki i komórki organizacyjne, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.

#### § 14

Realizacja niniejszej Polityki poddawana jest okresowo audytowi wewnętrznemu, sprawowanemu przez SSO Zrzeszenia.

### **5. Postanowienia końcowe**

#### § 15

1. Niniejsza Polityka podlega ocenie przez Zarząd i Radę Nadzorczą pod względem:
  - a. adekwatności ujawnianych informacji,
  - b. istotności ujawnianych informacji,
  - c. zachowania poufności,



- d. częstotliwości ujawniania,
- e. kompletności,
- f. dostosowania do profilu ryzyka

Polityka wchodzi w życie po podjęciu uchwały przez Zarząd / Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Łomży.

**Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom  
wraz z przypisaniem komórek  
odpowiedzialnych za ich przygotowanie**

Nr	Zagadnienie	Komórka organizacyjna / osoba	Miejsce publikacji	Termin publikacji
I	Informacje ogólne o Banku:	Gł. Księgowy	<a href="http://www.bsłomza.pl">www.bsłomza.pl</a>	Na bieżąco
II	Art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe: Informacja o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa.	Sekcja Analiz i Ryzyk Bankowych	<a href="http://www.bsłomza.pl">www.bsłomza.pl</a>	Na bieżąco
III	<p>Informacje wynikające z Rekomendacji „P” w zakresie:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych,</li> <li>b) działalności w zakresie pozyskiwania finansowania,</li> <li>c) stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane,</li> <li>d) w przypadku zrzeszonego banku spółdzielczego, funkcjonowania w ramach zrzeszenia.</li> <li>e) rozmiar i skład nadwyżki płynności banku,</li> <li>f) wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej banku,</li> <li>g) normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji.</li> <li>h) lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności,</li> <li>i) w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych oraz banku zrzeszającego, dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia.</li> <li>j) aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które</li> </ul>	Sekcja Analiz i Ryzyk Bankowych	Miejsce określone w § 6 ust. 2 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

	<p>monitoruje,</p> <p>k) dywersyfikację źródeł finansowania banku,</p> <p>l) inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności,</p> <p>m) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, d)łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych,</p> <p>n) wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest e)odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą banku,</p> <p>o) wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych,</p> <p>p) opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych,</p> <p>q) wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,</p> <p>r) politykę banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności,</p> <p>s) ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek grupy j)lub, w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych i banku zrzeszającego, w obrębie zrzeszenia</p>			
IV	Opis Systemu kontroli wewnętrznej (Rekomendacja H art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe )	Sekcja ds. zgodności	www.bsłomza.pl	Na bieżąco
V	<p>Rekomendacja M:</p> <p>Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, w podziale na klasy zdarzeń, w tym co najmniej w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia (zgodnie z załącznikiem nr 1 do Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym), oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości</p> <p>Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.</p>	Sekcja Analiz i Ryzyk Bankowych	Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
VI	Fundusze własne (Rozporządzenie CRR)	Główny Księgowy	www.bsłomza.pl	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
VII	Wysokość wskaźnika dźwigni (Rozporządzenie CRR)	Główny Księgowy	www.bsłomza.pl	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
VIII	Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:	Sekcja do spraw	www.bsłomza.pl	Na bieżąco

	<ul style="list-style-type: none"> <li>a) Polityka zarządzania ładem korporacyjnym,</li> <li>b) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego,</li> <li>c) Podstawowa struktura organizacyjna,</li> <li>d) Polityka informacyjna,</li> <li>e) Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.</li> </ul>	Zgodności		
IX	<p>Informacje określone w art. 111 b Ustawy Prawo bankowe, tj.:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,</li> <li>b) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,</li> <li>c) terminy kapitalizacji odsetek,</li> <li>d) stosowane kursy walutowe,</li> <li>e) sprawozdanie finansowe Banku wraz ze sprawozdaniem z badania przez biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu,</li> <li>f) skład zarządu i rady nadzorczej banku,</li> <li>g) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej banku,</li> <li>h) obszar działania oraz bank zrzeszający,</li> <li>i) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7, 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 (art. 111 b).</li> </ul>	<p>Sekcja do spraw Zgodności Główny Księgowy Zarząd Dyrektor Oddziału</p>	<p>Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności, www.bslomza.pl</p>	<p>Na bieżąco</p>
X	<p>Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG,</li> <li>2. Informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania,</li> <li>3. Wysokość kwoty lokat objętych gwarantowaniem.</li> </ol>	Główny Księgowy	<p>www.bslomza.pl oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności</p>	<p>Aktualizacja na bieżąco</p>
XI	<p>Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Informacja o Administratorze danych osobowych,</li> <li>2. Informacja o prawach osób których dane są przetwarzane przez Bank,</li> </ol>	IOD	<p>www.bslomza.pl oraz Tablica ogłoszeń w</p>	<p>Aktualizacja na bieżąco</p>

	<p>3. Informacje o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych,</p> <p>4. Informacja o IOD, w tym dane kontaktowe IOD.</p>		<p>miejscu wykonywania czynności</p>	
--	---	--	--------------------------------------	--

**Zasady dostępu do Polityki informacyjnej  
Banku Spółdzielczego w Łomży**

Bank udostępnia wszystkim zainteresowanym Politykę informacyjną Banku, zawierającą miejsce i zakres informacji podlegających ujawnieniom, w formie elektronicznej na stronie www. Banku: [www.bslomza.pl](http://www.bslomza.pl)

Zarząd Banku Spółdzielczego w Łomży