

UCHWAŁA NR 7/4/2025
RADY NADZORCZEJ BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W GOSTYNINIE
z dnia 23.06.2025 roku

w sprawie: zatwierdzenia „Polityki Informacyjnej Banku Spółdzielczego w Gostyninie” przyjętej Uchwałą Zarządu nr 2/35/2025 z dnia 05.06.2025 r.

Na podstawie § 29 ust. 1 pkt 26 Statutu Banku Spółdzielczego w Gostyninie –
RADA NADZORCZA BANKU zatwierdza co następuje:

§ 1

Zatwierdza się „Politykę Informacyjną Banku Spółdzielczego w Gostyninie” przyjętą Uchwałą Zarządu nr 2/35/2025 z dnia 05.06.2025 r. stanowiącą załącznik do niniejszej Uchwały.

§ 2

Traci moc:

- Uchwała nr 1/4/2023 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Gostyninie z dnia 28.12.2023 r. w sprawie zatwierdzenia „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Gostyninie”

§ 3

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.


Przewodniczący Rady Nadzorczej
Wojciech Biniewicz


Sekretarz Rady Nadzorczej
Tadeusz Jankowski

*Załącznik do Uchwały Zarządu
Banku Spółdzielczego w Gostyninie
nr 2/35/2025 z dnia 5.06.2025 r.
Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Gostyninie.
nr 7/04/2025 z dnia 23.06.2025 r.*

**Polityka informacyjna
Banku Spółdzielczego w Gostyninie**

Gostynin 2025

1. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Zarząd i Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Gostyninie zwanego dalej Bankiem zatwierdza i weryfikuje Politykę informacyjną w Banku Spółdzielczym w Gostyninie, 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 (z późniejszymi zmianami), zwanym dalej Rozporządzeniem CRR,
 - b) Ustawą Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111a i 111b,
 - c) Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r. w sprawie zarządzania ryzykiem (...)
 - d) Zasadami ładu korporacyjnego KNF,
 - e) Rekomendacją „M” KNF,
 - f) Rekomendacją „P” KNF,
 - g) Ustawą o ochronie danych osobowych,
 - 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,
 - i) Ustawą z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (tj. Dz.U. z 2024 poz. 487 z późn. zm. – zwanej dalej ustawą o BFG),
 - j) Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2022/631 z dnia 13 kwietnia 2022 r. zmieniającego wykonawcze standardy techniczne określone w Rozporządzeniu Wykonawczym (UE) 2021/637 w odniesieniu do ujawniania informacji na temat ekspozycji na ryzyko stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym,
 - k) Ustawą z dnia 26 kwietnia 2024 r. o zapewnieniu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze.
3. Polityka informacyjna Banku reguluje: zakres ogłaszanych informacji, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania, zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji oraz zasady weryfikacji niniejszej Polityki.
4. Polityka informacyjna podlega publikacji na stronie internetowej Banku.

11. Miejscu wykonywania czynności – należy przez to rozumieć jednostki organizacyjne Banku oraz zamiejscowe komórki organizacyjne wchodzące w skład jednostek organizacyjnych, takie jak Centrala, Oddział, Punkt Obsługi Klienta;
12. Jednostkach organizacyjnych – należy przez to rozumieć elementy struktury organizacyjnej, działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku. W Banku jednostkami organizacyjnymi są Centrala i Oddział;
13. Centrali - należy przez to rozumieć jednostkę organizacyjną Banku, usytuowaną w siedzibie Banku w Gostyninie, realizującą kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzorującą ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych Banku;
14. Adekwatności kapitałowej – wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w Banku;
15. Strona internetowa – strona www. Banku;
16. 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 i Rada Nadzorcza Banku zatwierdzają 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.
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, najpóźniej 15 dni po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego przez ZP, a informacje jakościowe aktualizuje na bieżąco w miarę wprowadzanych zmian.

6. Bank począwszy od 2021 r. tworzy bazę archiwalną ujawnianych informacji, obejmującą minimum 5 lat wstecz.

§ 9

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.

§ 10

1. Bank może przy ujawnianiu informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej pominąć te, które uzna za poufne lub chronione.
2. Z wnioskiem o zaniechanie ujawniania informacji z podaniem przyczyny występuje do Zarządu, Zespół zarządzania ryzykami.
3. Zarząd na podstawie przeglądu adekwatności prezentowanych informacji podejmuje decyzję o zaniechaniu ujawniania informacji, którą uzna za poufną lub chronioną.
4. Osoba ze szczególnymi potrzebami, o której mowa w ustawie z dnia 24 kwietnia 2024 r. o zapewnianiu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami, ma prawo otrzymania informacji, o których mowa w ust. 1 pkt. 1) – 8), w formach takich jak nagranie audio, nagranie wizualne treści w języku migowym, wydruk w alfabecie Braille lub wydruk z wielkością czcionki wygodną do czytania.

4. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji

§ 11

W procesie ujawniania informacji uczestniczą:

1. Zebranie Przedstawicieli, zatwierdzające sprawozdanie finansowe Banku.
2. Rada Nadzorcza Banku zatwierdzająca Politykę informacyjną oraz jej zmiany, a także informacje ujawniane na podstawie Rozporządzenia CRR.
3. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej. Zarząd zatwierdza informacje podlegające ogłoszeniu z zastrzeżeniem ust. 2. Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki informacyjnej sprawuje Prezes Zarządu.
4. Zespół zarządzania ryzykami, odpowiedzialny za opracowanie Polityki informacyjnej oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji.

5. Bank raz do roku ujawnia także informacje na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (rekomendacja 13.6)
6. Zestawienie informacji o których mowa w ust. 1 i 2 wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie zawiera Załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.
7. Bank nie ogłasza:
 1. informacji uznanych za nieistotne,
 2. informacji, które uznano 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.

6. Postanowienia końcowe

§ 14

1. Niniejsza Polityka podlega ocenie przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku pod względem:
 - a. Adekwatności ujawnianych informacji,
 - b. Istotności ujawnianych informacji,
 - c. Zachowania poufności,
 - d. Częstotliwości ujawniania,
 - e. Kompletności,
 - f. Dostosowania do profilu ryzyka.
2. Polityka wchodzi w życie po podjęciu uchwały przez Zarząd i Radę Nadzorczą .

Przewodniczący Rady Nadzorczej
Wojciech Biniewicz
Wojciech Biniewicz

Sekretarz Rady Nadzorczej
Tadeusz Jankowski
Tadeusz Jankowski

BANK SPÓŁDZIELCZY
w GOSTYNINIE

[Signature] *[Signature]* *[Signature]*

**Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniu
wraz z przypisaniem komórek
odpowiedzialnych za ich przygotowanie i zamieszczenie w danym miejscu publikacji**

Nr	Zagadnienie	Komórka organizacyjna / osoba	Miejsce publikacji	Termin publikacji
I	Informacje ogólne o Banku	Zespół organizacyjno-administracyjny	Strona www Banku	Na bieżąco
II	Art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe: 1. Informacja o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa. 2. Polityka wynagradzania 3. Zasady zarządzania ryzykiem istotnym	Zespół organizacyjno-administracyjny Zespół zarządzania ryzykami	Strona www Banku	Na bieżąco
III	Informacje wynikające z Rekomendacji „P” w zakresie: 1. roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych, 2. działalności w zakresie pozyskiwania finansowania, 3. stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane, 4. w przypadku zrzeszonego banku spółdzielczego, funkcjonowania w ramach zrzeszenia. 5. rozmiar i skład nadwyżki płynności banku,	Zespół zarządzania ryzykami	Strona www Banku	Dane jakościowe – na bieżąco, wskaźniki - w terminie publikacji sprawozdania finansowego

	członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym, zgodnie z rekomendacją 30.1 Rekomendacji Z – w Polityce wynagradzania.	Zespół organizacyjno-administracyjny		
VI	b. Rekomendacja Z/13.6 – Polityka zarządzania konfliktem interesów. Rekomendacja M: 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 Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.	Zespół zarządzania ryzykami	Strona www Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
VII	Informacje ujawniane zgodnie z zapisami art. 433b ust. 2 Rozporządzenia 575/2013: (mała niezłożona instytucja - nienotowana): Art. 447: a. ujawnienia struktury funduszy własnych, b. łączna kwota ekspozycji na ryzyko, c. wymóg połączonego bufora, d. ujawnienia w zakresie dźwigni finansowej, e. informacje w odniesieniu do wskaźnika pokrycia płynności (LCR), f. informacje związane z wymogiem dotyczącym stabilnego finansowania netto (NSFR).	Zespół zarządzania ryzykami	Strona www Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
VIII	Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego: a) Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, b) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego, c) Podstawowa struktura organizacyjna, d) Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.	Zespół organizacyjno-administracyjny	Strona www Banku	Na bieżąco

XI	Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych: 1. Informacja o Administratorze danych osobowych, 2. Informacja o prawach osób, których dane są przetwarzane przez Bank, 3. Informacje o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych, 4. Informacja o IOD, w tym dane kontaktowe IOD.	IOD	Strona www Banku oraz tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Aktualizacja na bieżąco
XII	Deklaracja dostępności usług, zgodnie z zapisami Ustawy z dnia 26 kwietnia 2024 r. o zapewnianiu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze.	Zespół sprzedaży	Strona www	Aktualizacja na bieżąco

*Załącznik nr 2
do Polityki informacyjnej
Banku Spółdzielczego
w Gostyninie*

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

Informacje podlegające ujawnieniom, opracowane w oparciu o zapisy Polityki informacyjnej Banku wraz z niniejszą Polityką, sporządzone w formie papierowej oraz elektronicznej są udostępniane wszystkim zainteresowanym:

- w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku: www.bsgostynin.pl,
- na Tablicy ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności (ogłaszane są informacje zgodnie z Załącznikiem nr 1 do niniejszej Polityki).