

Uchwała nr .....<sup>16</sup>..... /ZRA-M/2023

**Zarządu Banku Spółdzielczego w Róźnie**

z dnia <sup>14.03</sup>..... 2023 r.

**w sprawie wprowadzenia zmian w „Polityce informacyjnej Banku Spółdzielczego w Róźnie” (I ZMIANA)**

---

Na podstawie § 44 Statutu Banku Spółdzielczego w Róźnie, Zarząd BS postanawia, co następuje:

§ 1

Wprowadza się niżej opisane zmiany w „Polityce informacyjnej Banku Spółdzielczego w Róźnie”, wprowadzonej uchwałą Zarządu nr 65/ZRA-M/2022 w dniu 21.09.2022 oraz zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 29/2022 w dniu 30.09.2022

- W spisie treści rozdział nr 6 otrzymuje następujące brzmienie:  
„6. Zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom”. Tym samym dotychczasowy rozdział nr „6. Postanowienia końcowe” otrzymuje nową numerację - nr „7. Postanowienia końcowe”.
- Z wykazu załączników (znajdujących się pod Spisem Treści) usuwa się „Załącznik nr 3: Ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych”.
- W treści w/w Polityki dotychczasowy rozdział nr „6. Postanowienia końcowe” otrzymuje nową numerację jako rozdział nr „7. Postanowienia końcowe”, (treść rozdziału pozostaje bez zmian). Jednocześnie dotychczasowy §16 otrzymuje nową numerację jako §17.
- W związku z powyższym dodaje się rozdział nr „6. Zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom” o następującej treści:

**6. Zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom**

**§ 16**

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby swoich udziałowców oraz klientów, opartą na ułatwianiu dostępu do informacji poprzez:
  - 1) zamieszczanie na stronie internetowej:
    - a) raportów zawierających dane finansowe Banku,
    - b) informacji w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału,
  - 2) udostępnienie w bankowości internetowej możliwości przekazywania Bankowi zapytań dotyczących:
    - a) oferowanych przez Bank produktów,
    - b) zagadnień innych niż wskazane w lit. a).
2. Bank udziela odpowiedzi w terminie:
  - 1) 14 dni na pytania otrzymane drogą elektroniczną,

- 2) 30 dni na pytania otrzymane w formie papierowej,
  - 3) określonym w zasadach składania i rozpatrywania reklamacji, opublikowanych na stronie internetowej Banku, w przypadkach, gdy odpowiedź dotyczy złożonej przez klienta reklamacji.
3. Na pytania udziałowców i klientów Bank odpowiada w formie, w jakiej otrzymał zapytanie.
  4. Polityka informacyjna wobec udziałowców została oparta o zapisy Prawa spółdzielczego i uwzględnia zasady określone w Statucie Banku.
  5. Bank prowadzi komunikację z udziałowcami poprzez udzielenie odpowiedzi i wyjaśnień podczas Zebrania Grup Członkowskich i Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Różanie. Udziałowcy mają prawo uzyskiwać od organów Banku informacje dotyczące działalności Banku, za wyjątkiem informacji objętych tajemnicą Bankową. Wszyscy udziałowcy posiadają równy dostęp do informacji.
- Zmienia się treść „Załącznika nr 1: Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie”. Zmieniony Załącznik nr 1 stanowi załącznik do niniejszej Uchwały.
  - Usuwa się „Załącznik nr 3: Ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych”.

## § 2

Pozostałe zapisy „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Różanie” pozostają bez zmian.

## § 3

Uchwała wchodzi w życie po jej zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.

|                                 |                |
|---------------------------------|----------------|
| Skład Zarządu                   | 3.....członków |
| W posiedzeniu uczestniczyło     | 3.....członków |
| Za przyjęciem uchwały głosowało | 3.....członków |
| Przeciw uchwale głosowało       | 0.....członków |
| Wstrzymało się                  | 0.....członków |

Otrzymują:

1. SOA-S – 1 egz.
2. Zbiór elektroniczny (skan) – 1 egz.

**Zarząd  
Banku Spółdzielczego  
w Różanie**

|                                                                                            |                                                                                                      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>WICEPREZES</b><br/>ds. handlowych</p> <p><i>Magdalena Grabowska</i></p>              | <p><b>PREZES ZARZĄDU</b><br/>Banku Spółdzielczego w Różanie</p> <p><i>Beata Osiecka-Wasińska</i></p> |
| <p><b>WICEPREZES</b><br/>ds. finansowo-księgowych</p> <p><i>Agnieszka Napiórkowska</i></p> |                                                                                                      |

Załącznik do Uchwały nr 16 /ZRA-M/2023  
Zarządu Banku Spółdzielczego w Róźnie z dnia 14.03.2023 r.

Załącznik do Uchwały nr 7 /ZRA-M/2023  
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Róźnie z dnia 19.03.2023 r.

**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                                                               | Strona www. Banku                                 | Na bieżąco                          |
| II | <p>Zasady zarządzania ryzykiem istotnym wraz z oświadczeniem Zarządu i Rady Nadzorczej na podstawie art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe tj.:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, uznanymi przez Bank za istotne,</li> <li>2. Opis procesów zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka,</li> <li>3. Organizacja zarządzania ryzykiem,</li> <li>4. Oświadczenie Zarządu i Rady Nadzorczej na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w instytucji, dającego pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku,</li> <li>5. Zatwierdzone przez Zarząd i Radę Nadzorczą zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze Strategią działalności. Przedmiotowe oświadczenie zawiera kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem, w tym interakcji między profilem ryzyka instytucji a tolerancją na ryzyko określoną przez Radę Nadzorczą,</li> <li>6. Opis systemu informacji zarządczej,</li> </ol> | <p>Gł. Księgowy</p> <p>Zespół ds. ryzyka, analiz i monitoringu (ZRA-M)</p> | <p>Strona www. Banku</p> <p>Strona www. Banku</p> | <p>Na bieżąco</p> <p>Na bieżąco</p> |

|     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |       |                                                                                    |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|------------------------------------------------------------------------------------|
|     | 7. Oświadczenie Rady Nadzorczej zawierające informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |       |                                                                                    |
| 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) rozmiaru i składu nadwyżki płynności banku,</li> <li>f) wymogów dotyczących dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej banku,</li> <li>g) norm płynności oraz innych regulacyjnych norm dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujących w danej jurysdykcji,</li> <li>h) luki płynności zawierającej kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymanych na tej podstawie skumulowanych luk płynności,</li> <li>i) w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych oraz banku zrzeszającego, dodatkowego zabezpieczenia płynności w ramach zrzeszenia,</li> <li>j) aspektów ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje,</li> <li>k) dywersyfikacji źródeł finansowania,</li> <li>l) innych technik wykorzystywanych do ograniczania ryzyka płynności,</li> <li>m) pojęć stosowanych w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych,</li> <li>n) wyjaśnienia, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą banku,</li> <li>o) wyjaśnienia, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych,</li> <li>p) opisu modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych,</li> <li>q) wskazania, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,</li> <li>r) polityki banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności,</li> </ul> | ZRA-M | <p>Strona www.<br/>Banku</p> <p>W terminie publikacji sprawozdania finansowego</p> |



|      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                        |                   |                                                |  |
|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------------------------------------|--|
|      | s) ograniczeń regulacyjnych w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek grupy lub, w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych i banku zrzeszającego, w obrębie zrzeszenia.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                        |                   |                                                |  |
| IV   | Opis systemu kontroli wewnętrznej                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Stanowisko ds. zgodności (SZ)                                          | Strona www. Banku | Na bieżąco                                     |  |
| V    | Na podstawie Rekomendacji Z:<br><i>Rekomendacja 30.1.:</i><br>Określony w zasadach wynagradzania Banku maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym, zgodnie z Rekomendacją 30.1. Rekomendacji Z- od 01.01.2022 r.<br><i>Rekomendacja 13.6.:</i><br>Informacja dotycząca polityki zarządzania konfliktami interesów.                                                                                        | Stanowisko ds. organizacyjno-administracyjnych i samorządowych (SOA-S) | Strona www. Banku | Na bieżąco                                     |  |
| VI   | Ilość posiedzeń Rady Nadzorczej, która sprawuje nadzór nad Polityką wynagrodzeń.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | SOA-S                                                                  | Strona www. Banku | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |  |
| VII  | Na podstawie Rekomendacji M:<br><br>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.<br><br>Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku. | ZRA-M                                                                  | Strona www. Banku | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |  |
| VIII | Struktura funduszy własnych, zgodnie z zapisami art. 477 Rozporządzenia 575/2013:<br>a) Ujawnienia funduszy własnych (struktura i wymogi);<br>b) Łączna kwota ekspozycji na ryzyko;<br>c) Wymóg połączzonego bufora;<br>d) Ujawnienia w zakresie dźwigni finansowej;<br>e) Informacje w odniesieniu do wskaźnika pokrycia płynności (LCR);                                                                                                                                                                                                               | ZRA-M                                                                  | Strona www. Banku | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |  |

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                 |                                                                                   |                            |  |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|--|
|    | f) Informacja związane z wymogiem dotyczącym stabilnego finansowania netto (NSFR).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                 |                                                                                   |                            |  |
| IX | Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:<br>a) Politykę zarządzania ładem korporacyjnym,<br>b) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego,<br>c) Podstawową strukturę organizacyjną,<br>d) Politykę informacyjną,<br>e) Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.                                                                                                                                                                                                                              | SOA-S           | Strona www.<br>Banku                                                              | Na bieżąco                 |  |
| X  | Informacje określone w art. 111 i 111 b Ustawy Prawo bankowe, tj.:<br>a) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,<br>b) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,<br>c) terminy kapitalizacji odsetek,<br>d) stosowane kursy walutowe,<br>e) bilans z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu,                                                                                                                                                                                               | ZFK-S           | Tablica ogłoszeń<br>w miejscu<br>wykonywania<br>czynności                         | Aktualizacja na<br>bieżąco |  |
|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Główny Księgowy |                                                                                   |                            |  |
|    | f) skład zarządu i rady nadzorczej banku,<br>g) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej banku,<br>h) obszar swojego działania oraz bank zrzeszający,<br>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). | SOA-S           | Strona www.<br>Banku<br>Tablica ogłoszeń<br>w miejscu<br>wykonywania<br>czynności | Aktualizacja na<br>bieżąco |  |

|      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                 |                                                                       |                                                |
|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| XI   | <p>Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG;</li> <li>b) Informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania;</li> <li>c) Wysokość kwoty lokat objętych gwarantowaniem.</li> </ul>                                                                                                                                 | Zespół Produktów Bankowych i Marketingu (ZPB-M) | Strona www. Banku<br>Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności | Aktualizacja na bieżąco                        |
| XII  | <p>Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Informacja o Administratorze danych osobowych;</li> <li>b) Informacja o prawach osób, których dane są przetwarzane przez Bank;</li> <li>c) Informacje o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych;</li> <li>d) Informacja o IOD, w tym dane kontaktowe IOD.</li> </ul> | Główny Księgowy                                 | Strona www. Banku                                                     | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |
| XIII | <p>Informacje dotyczące portfela kredytów zagrożonych obejmujące:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) zaległości krótkoterminowe wymagające działań restrukturyzacyjnych w krótkim czasie (do 90 dni przeterminowania),</li> <li>b) zaległości długoterminowe wymagające restrukturyzacji,</li> <li>c) ekspozycje likwidowane, odzyskiwane należności, sprawy sądowe, przejęcia w drodze postępowania egzekucyjnego.</li> </ul>                  | ZRA-M                                           | Strona www. Banku                                                     | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |

*Zapoznano się z treścią Uchwały dot. I zmiany w „Polityce informacyjnej Banku Spółdzielczego w Różanie” oraz niniejszy załącznik został zweryfikowany przez Stanowisko ds. zgodności:*

