

*Załącznik do Uchwały Nr 183/Z/2023
Zarządu Łużyckiego Banku Spółdzielczego w Lubaniu
z dnia 29.12.2023 r.*

*Zatwierdzono Uchwałą Nr 17/R/2024
Rady Nadzorczej Łużyckiego Banku Spółdzielczego w
Lubaniu z dnia 23.02.2024 r.*



Polityka informacyjna Łużyckiego Banku Spółdzielczego w Lubaniu

LUBAŃ, 2023r.

Spis Treści

	Strona
1. Postanowienia ogólne	3
2. Podstawowe definicje	3
3. Zasady ogłaszanych informacji	4
4. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszanych informacji	7
5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji	7
6. Zasady weryfikacji Polityki	8
7. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji	8
8. Postanowienia końcowe	8

Załącznik nr 1: Lista informacji podlegających rocznym ujawnieniom wraz z komórkami merytorycznymi odpowiedzialnymi za ich wypełnienie

Załącznik nr 2: Zasady dostępu do Polityki informacyjnej Banku.

1. Postanowienia ogólne

§ 1

Niniejsza Polityka informacyjna Łużyckiego Banku Spółdzielczego w Lubaniu stanowi wykonanie postanowień:

- 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/212 (Rozporządzenie CRR);
- 2) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013r. 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) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
- 4) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe;
- 5) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego (Rozporządzenie MF);
- 6) Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.
- 7) Rekomendacją M dotyczącą zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013r., zwana dalej Rekomendacją M.
- 8) Rekomendacją P dotyczącą zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015r., zwana dalej Rekomendacją P.
- 9) Rekomendacją H dotyczącą systemu kontroli wewnętrznej w bankach Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 25 kwietnia 2017r., zwana dalej Rekomendacją H.
- 10) Rekomendacja Z dotycząca zasad ładu wewnętrznego w bankach Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020r., zwana dalej Rekomendacją Z.
- 11) Ustawą z dnia 10 maja 2018r. o ochronie danych osobowych.
- 12) Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021r. ustanawiające 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).

§ 2

1. Polityka informacyjna Banku reguluje:
 - a) zakres ogłaszanych informacji,
 - b) częstotliwość ogłaszanych informacji,
 - c) formę i miejsce ogłaszania informacji,
 - d) zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji
 - e) zasady weryfikacji Polityki.
2. Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.

2. Podstawowe definicje

§ 3

Użyte w niniejszej Polityce określenia oznaczają:

1. **Bank** – Łużycki Bank Spółdzielczy w Lubaniu.
2. **Bank Zrzeszający** – Bank BPS SA.
3. **SSOZ** – Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS SA.
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. **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;
8. **Instytucja nienotowana** – oznacza instytucję nie notowaną na rynku regulowanym, czyli instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej.

3. Zakres ogłaszanych informacji

§ 4

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłoszeniu, 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, Bank jako **instytucja mała i niezłożona** w rozumieniu art. 4 ust.1 pkt 145 Rozporządzenia CRR oraz **instytucja nienotowana** w rozumieniu art. 4 ust.1 pkt 148 Rozporządzenia CRR raz do roku ujawnia najważniejsze wskaźniki o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.
3. Bank ogłasza na bieżąco i aktualizuje bez zbędnej zwłoki następujące informacje wymagane przez przepisy art. 111, art. 111 a oraz art. 111 b Ustawy Prawo:
 - a) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,
 - b) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,
 - c) terminy kapitalizacji odsetek,
 - d) stosowane kursy walutowe,
 - e) bilans ze sprawozdaniem z badania za ostatni okres podlegający badaniu,
 - f) skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,
 - g) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku albo jednostki organizacyjnej banku,
 - h) obszar działania oraz bank zrzeszający,
 - i) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej (art. 111 a).
 - j) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 Ustawy Prawo bankowe, 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).
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 spełnieniu 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).
- 1) w zakresie Rekomendacji M:
 - a) informacje o sumie 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 zdarzeń oraz, o tym jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości;
 - b) informacje o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.
 - 2) w zakresie Rekomendacji P:
 - a) rolę i zakres odpowiedzialności komórek organizacyjnych zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem płynności;
 - b) sposób pozyskiwania finansowania działalności;
 - c) stopień scentralizowania funkcji skarbowych i zarządzania płynności;
 - d) zasady funkcjonowania w ramach Zrzeszenia/Systemu Ochrony;
 - e) rozmiar i skład nadwyżki płynności;
 - f) wielkość wskaźnika LCR i NSFR;
 - g) lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności;
 - h) dodatkowe zabezpieczenie płynności funkcjonujące w Zrzeszeniu/Systemie Ochrony;
 - i) aspekty ryzyka płynności, na które narażony jest Bank;
 - j) sposoby dywersyfikację źródeł finansowania banku,
 - k) techniki ograniczania ryzyka płynności;
 - l) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności;
 - m) wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą;
 - n) wyjaśnienie sposobu wykorzystania testów warunków skrajnych;
 - o) wskazanie, w jaki sposób plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych;
 - p) politykę utrzymywania rezerw płynności;
 - q) występowania ograniczeń regulacyjnych odnośnie transferu płynności;
 - r) częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności.
 6. Bank, raz w roku, ujawnia opis systemu kontroli wewnętrznej zgodny z wymaganiami Rekomendacji H uwzględniający:
 - a) cele systemu kontroli wewnętrznej,
 - b) rolę zarządu banku, rady nadzorczej i komitetu audytu, jeżeli został powołany,
 - c) przyjęty schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej banku,
 - d) funkcję kontroli,
 - e) umiejscowienie, zakres zadań, niezależność komórki do spraw zgodności i komórki audytu wewnętrznego,
 - f) zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez radę nadzorczą.
 7. Bank, raz w roku, dokonuje ujawnień na stronie internetowej w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w tym:
 - a) Politykę zarządzania ładem korporacyjnym

- b) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego;
 - c) podstawową strukturę organizacyjną - schemat;
 - d) wyniki okresowej oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.
8. Na podstawie art. 318 Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, Bank informuje klientów o:
- a) swojej sytuacji ekonomiczno-finansowej;
 - b) uczestnictwie w obowiązkowym systemie gwarantowania depozytów i zasadach jego funkcjonowania, w tym o zakresie podmiotowym i przedmiotowym ochrony przysługującej ze strony tego systemu, wskazując w szczególności:
 - ✓ kwotę określającą maksymalną wysokość gwarancji;
 - ✓ rodzaje osób i podmiotów, które mogą być uznane za deponenta.
 - c) braku ochrony gwarancyjnej;
9. W ramach wykonywania obowiązków, o których mowa w ust. 8 pkt. b), Bank przekazuje informacje zainteresowanym korzystaniem oraz korzystającym ze swoich usług przed zawarciem umowy rachunku, a następnie nie rzadziej niż raz w roku. Informacje przekazywane są w formie arkusza informacyjnego. W przypadku przekazania informacji przed zawarciem umowy rachunku odbiorca tej informacji potwierdza jej otrzymanie.
10. Bank ujawnia na stronie internetowej informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych:
- a) informacje o administratorze danych osobowych;
 - b) informacja o prawach osób, których dane są przetwarzane przez bank;
 - c) informacja o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych;
 - d) informacja o IOD, w tym dane kontaktowe IOD.
11. Bank, raz do roku, ujawnia informacje zgodnie z wymogami Rekomendacji Z, w tym:
- a) informacje na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów;
 - b) określony w zasadach wynagradzania Banku maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagradzania brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagradzania brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym.
12. Bank nie ujawnia:
- a) informacji uznanych jako nieistotne;
 - b) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne.
13. W przypadku, o którym mowa w ust. 11 pkt b), Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
14. Informacje podlegające ogłoszeniu opracowywane są na podstawie danych z sprawozdania finansowego Banku.

§ 5

Bank, zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR, ujawnia w formie tabeli informacje na temat najważniejszych wskaźników (Rozporządzenie 2021/637 - Wzór EU KM1):

- 1) strukturę funduszy własnych i wymogów w zakresie funduszy własnych, obliczonych zgodnie z art. 92 Rozporządzenia CRR;
- 2) łączną kwotę ekspozycji na ryzyko, obliczoną zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia CRR;
- 3) w stosownych przypadkach – kwotę i strukturę dodatkowych funduszy własnych, zgodnie z art. 104 ust. 1 lit. a) Dyrektywy 2013/36;
- 4) wymóg połączonego bufora, zgodnie z tytułem VII rozdział 4 Dyrektywy 2013/36;
- 5) wskaźnik dźwigni oraz miarę ekspozycji całkowitej wskaźnika dźwigni, obliczone zgodnie z art. 429

Rozporządzenia CRR;

- 6) informacje w odniesieniu do wskaźnika pokrycia płynności, obliczonego zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1 Rozporządzenia CRR, tj.:
 - a) średni wskaźnik pokrycia płynności obliczony jako średnia obserwacji na koniec miesiąca z 12 miesięcy poprzedzających okres podlegający ujawnieniu,
 - b) średnie łączne aktywa płynne po zastosowaniu odpowiednich redukcji wartości, uwzględnionych w zabezpieczeniu przed utratą płynności, zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1 Rozporządzenia CRR, obliczone jako średnia obserwacji na koniec miesiąca z 12 miesięcy poprzedzających okres podlegający ujawnieniu,
 - c) średnie wypływy i wpływy płynności, obliczone zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1 Rozporządzenia CRR jako średnia obserwacji na koniec miesiąca z 12 miesięcy poprzedzających okres podlegający ujawnieniu;
- 7) informacje związane z wymogiem dotyczącym stabilnego finansowania netto, obliczonym zgodnie z częścią szóstą tytułu IV Rozporządzenia CRR:
 - a) wskaźnik stabilnego finansowania netto na koniec okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;
 - b) dostępne stabilne finansowanie na koniec okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;
 - c) wymagane stabilne finansowanie na koniec okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu.

4. Formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 6

1. Bank ujawnia wszystkie informacje, których ujawnienie jest wymagane na mocy tytułów II i III Rozporządzenia w formie elektronicznej i na jednym nośniku lub w jednym miejscu - na stronie internetowej Banku www.banklbs.pl, w postaci samodzielnego dokumentu, który stanowi łatwo dostępne źródło informacji ostrożnościowych dla użytkowników tych informacji.
2. Bank ujawnia informacje wymienione w ust.1 w formie zgodnym z art. 434a Rozporządzenia – tzn. w jednolitym formacie ujawniania informacji, zgodnym z przepisami Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 z 15 marca 2021r.
3. Bank udostępnia na swojej stronie internetowej www.banklbs.pl – archiwum informacji, których ujawnianie jest wymagane na mocy Rozporządzenia. Dostęp do tego archiwum jest zapewniony przez okres nie krótszy niż okres przechowywania danych określony w przepisach prawa w odniesieniu do informacji zamieszczonych w sprawozdaniach finansowych Banku.
4. Coroczna publikacja ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdania finansowego.
5. Informacja publikowana jest w języku polskim.

5. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji

§ 7

1. Na podstawie zatwierdzonej przez Zarząd i Radę Nadzorczą Polityki informacyjnej Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz we współpracy z pozostałymi wyznaczonymi komórkami organizacyjnymi Banku opracowuje komplet informacji podlegających ujawnieniu.
2. Informacja, o której mowa w ust. 1 przed jej podaniem do publicznej wiadomości podlega weryfikacji przez Stanowisko ds. zgodności, a następnie zatwierdzana jest przez Zarząd Banku oraz przez Radę Nadzorczą Banku.
3. Proces związany z ujawnianiem informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłoszeniu, podlega okresowej ocenie dokonywanej przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
4. 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.

6. Zasady weryfikacji Polityki

§ 8

1. W celu ustalenia zakresu ogłaszanej informacji, a także metod oraz częstotliwości ogłaszania informacji Zarząd oraz Rada Nadzorcza Banku zatwierdza Politykę informacyjną, która podlega ogłoszeniu na stronie internetowej Banku www.banklbs.pl a także dostępna jest w postaci papierowej w Centrali Banku.
2. Polityka informacyjna podlega rocznej weryfikacji w terminie do końca listopada każdego roku na podstawie propozycji przygotowanej przez Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz w uzgodnieniu ze Stanowiskiem ds. zgodności.
3. Zmiany do Polityki informacyjnej podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

7. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji

§ 9

W procesie ujawniania informacji, których zakres zawiera Polityka informacyjna Banku uczestniczą:

1. **Walne Zgromadzenie** zatwierdzające sprawozdanie finansowe Banku.
2. **Rada Nadzorcza**, zatwierdzająca niniejszą Politykę określającą zakres ujawnianych informacji. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad realizacją niniejszej Polityki.
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. **Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz**, odpowiedzialny za opracowanie Polityki informacyjnej oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji.
5. **Stanowisko ds. zgodności** przeprowadzające weryfikację informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Polityki.
6. **Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne**, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.

8. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji

§ 10

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.

§ 11

Innych informacji na temat Banku na żądanie członka Banku udziela Zarząd Banku, pisemnie lub w inny uzgodniony z członkiem Banku sposób w terminie do 14 dni od daty złożenia zapytania.

§ 12

Udzielając informacji członkom Banku Zarząd zapewnia ich rzetelność oraz kompletność, nie stosując przy tym żadnych preferencji w stosunku do poszczególnych członków Banku.

**Zasady dostępu do Polityki informacyjnej
Łużyckiego Banku Spółdzielczego w Lubaniu**

Łużycki Bank Spółdzielczy w Lubaniu działając na podstawie Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo Bankowe, informuje, że dokument „Polityka informacyjna Łużyckiego Banku Spółdzielczego w Lubaniu” obejmujący:

- 1) zakres ogłaszanych przez Bank zgodnie z wymogami prawa informacji,
- 2) określenie częstotliwości dokonywania ogłaszania informacji,
- 3) formy i miejsca ogłaszania informacji,
- 4) zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji,
- 5) zasad weryfikacji Polityki.

jest dostępny publicznie w siedzibie Łużyckiego Banku Spółdzielczego w Lubaniu przy ul. Spółdzielczej 10, w sekretariacie Centrali Banku, w godzinach od 8:30 do 16:00, a także na stronie internetowej Banku pod adresem www.banklbs.pl

Zatwierdził:

Zarząd ŁBS Lubań