



**ŁĄCKI BANK  
SPÓŁDZIELCZY**  
rok założenia 1900

## **Polityka informacyjna Łąckiego Banku Spółdzielczego**

*przyjęta uchwałą 6/22/2018  
Zarządu Łąckiego Banku Spółdzielczego  
z dnia 24.05.2018*

*zmieniona uchwałą Zarządu Łąckiego Banku Spółdzielczego  
nr 1/71/2019 z dnia 16.12.2019*

*zatwierdzona uchwałą 3/6/2018  
Rady Nadzorczej Łąckiego Banku Spółdzielczego  
z dnia 28.05.2018*

*zmiany zatwierdzone uchwałą Rady Nadzorczej Łąckiego Banku Spółdzielczego  
nr 2/11/2019 z dnia 20.12.2019*

## Spis treści

Rozdział I – Postanowienia ogólne .....	2
Rozdział II – Zakres ujawnianych informacji .....	2
Rozdział III – Częstotliwość, forma i miejsce ogłaszania informacji.....	5
Rozdział IV – Zasady opracowywania, weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji .....	5
Rozdział V – Postanowienia końcowe .....	7

## Rozdział I – Postanowienia ogólne

### § 1

1. Niniejsza Polityka określa częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania informacji podlegających ujawnieniu zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz dobrymi praktykami rynku finansowego, a w szczególności informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej, uwzględniając potrzeby informacyjne członków Banku oraz klientów.
2. Polityka informacyjna stanowi regulację Banku przyjętą w celu wypełnienia obowiązków informacyjnych, a w szczególności:
  - 1) spełnienia wymogów § 31 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 roku poz. 17),
  - 2) spełnienia wymogów art. 111, art. 111a oraz art. 111b Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe,
  - 3) spełnienia postanowień określonych w części ósmej, tytule II Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (CRR) oraz unijnych aktów wykonawczych, zwanego dalej Rozporządzeniem CRR,
  - 4) Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach,
  - 5) Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków,
  - 6) wynikających z Rozporządzenia 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 (Dz. U. UE L 119 z dnia 4 maja 2016 r.), zwanego dalej RODO,
  - 7) objętych ustawą z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.

## Rozdział II – Zakres ujawnianych informacji

### § 2

W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111 ust. 1 - 2 Ustawy Prawo bankowe Bank ogłasza:

- 1) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,
- 2) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,
- 3) terminy kapitalizacji odsetek,
- 4) stosowane kursy walutowe,
- 5) bilans ze sprawozdaniem z badania za ostatni okres podlegający badaniu,
- 6) skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,
- 7) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku albo jednostki organizacyjnej Banku,
- 8) obszar swojego działania oraz bank zrzeszający.

### § 3

1. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111a ust. 1 Ustawy Prawo bankowe, Bank podaje w sprawozdaniu z działalności jednostki, o którym mowa w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości dodatkowo:
  - 1) informacje o działalności, zawierające:
    - a) nazwę, charakter i lokalizację geograficzną działalności;
    - b) obrót w danym roku wykazywany w sprawozdaniu finansowym;
    - c) liczbę pracowników w przeliczeniu na pełne etaty;
    - d) zysk lub stratę przed opodatkowaniem;
    - e) podatek dochodowy;
    - f) otrzymane finansowe wsparcie pochodzące ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2016 r. poz. 1436).
  - 2) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej.
2. W zakresie informacji wymaganych przez art. 111a ust. 4 oraz art. 111b Ustawy Prawo bankowe, Bank ogłasza:
  - 1) opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń,
  - 2) informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe,
  - 3) informację o przedsiębiorcach i przedsiębiorcach zagranicznych, którzy przy wykonywaniu czynności na rzecz Banku uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową.

### § 4

Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, w tym:

- 1) Polityki zarządzania ładem korporacyjnym,
- 2) Oświadczenia Zarządu w sprawie stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego,
- 3) Podstawowej struktury organizacyjnej,
- 4) Polityki informacyjnej,
- 5) Wyników oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.

### § 5

W zakresie informacji wymaganych przez Część Ósmą Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych a także wymogów Rekomendacji KNF – uwzględniając zasadę proporcjonalności, Bank ogłasza informacje dotyczące:

- 1) opisu celów i strategii zarządzania ryzykiem,
- 2) funduszy własnych,
- 3) przestrzegania wymogów kapitałowych, o których mowa w art. 92 Rozporządzenia CRR oraz wymogu utrzymywania buforów kapitałowych,
- 4) korekt z tytułu ryzyka kredytowego oraz stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego,
- 5) korzystania z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI),
- 6) ryzyka walutowego,
- 7) ekspozycji kapitałowych,
- 8) ryzyka stopy procentowej pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego,
- 9) wielkości i poziomu strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- 10) ryzyka płynności i pozycji płynnościowej,
- 11) dźwigni finansowej,
- 12) polityki wynagrodzeń,
- 13) systemu kontroli wewnętrznej,
- 14) innych informacji.

## § 6

Bank ujawnia publicznie informacje wymagane przez Rekomendację „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) funkcjonowania w ramach zrzeczenia,
- 5) rozmiar i skład nadwyżki płynności banku,
- 6) wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej Banku,
- 7) normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków,
- 8) lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności,
- 9) dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeczenia,
- 10) aspekty ryzyka płynności, na które Bank jest narażony i które monitoruje,
- 11) dywersyfikację źródeł finansowania Banku,
- 12) inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności,
- 13) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których Bank nie ujawnia danych,
- 14) wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą Banku,
- 15) wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych,
- 16) opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych,
- 17) wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,
- 18) politykę Banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności,
- 19) ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie zrzeczenia,
- 20) częstotliwość i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności.

## § 7

W zakresie Rekomendacji „M”, ogłaszając informacje z zakresu adekwatności kapitałowej, w obszarze ryzyka operacyjnego Bank powinien dawać świadectwo bezpiecznego zarządzania ryzykiem operacyjnym w oparciu o dobre praktyki rynkowe. Powinien przy tym również informować 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 Rekomendacji „M”) oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości.

## § 8

Zgodnie z art. 318 ust. 1, 3 Ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, Bank publikuje informację o uczestnictwie w obowiązkowym systemie gwarantowania depozytów i zasadach jego funkcjonowania, w szczególności:

- 1) kwotę określającą maksymalną wysokość gwarancji,
- 2) rodzaje osób i podmiotów, które mogą być uznane za deponenta.

## § 9

Bank publikuje informacje wymagane przez RODO zgodnie z Polityką Bezpieczeństwa Danych Osobowych.

## § 10

1. Bank nie ujawnia publicznie informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną (obejmujących informacje, których Bank nie może ujawnić zgodnie z RODO, a także danych objętych ochroną ze względu na tajemnicę bankową), chyba że obligują go do tego przepisy prawa.
2. Na podstawie art. 432 Rozporządzenia CRR, Bank nie ogłasza:
  - 1) informacji, których pominięcie lub zniekształcenie nie zmieni i nie wpłynie na ocenę lub decyzję osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych (informacje nieistotne), z wyjątkiem informacji dotyczących: funduszy własnych i polityki w zakresie wynagrodzeń,
  - 2) informacji, które uznaje za zastrzeżone (podanie ich do wiadomości publicznej osłabiłoby jego pozycję

konkurencyjną) lub poufne (dotyczy informacji co do których Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności), z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 437 i 450 Rozporządzenia CRR. Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.

#### § 11

1. Niniejsza Polityka w zakresie kontaktów z udziałowcami i klientami Banku gwarantuje rzetelny i kompletny dostęp do informacji o Banku dla wszystkich udziałowców oraz klientów Banku, kierując się zasadami ładu korporacyjnego.
2. Bank w zakresie swoich obowiązków udziela odpowiedzi na pytania klientów oraz udziałowców.
3. Odpowiedzi na pytania klientów oraz udziałowców udzielane są niezwłocznie po ich otrzymaniu, nie później jednak niż w terminie 14 dni roboczych liczonych od dnia wpływu do Banku. W szczególnie uzasadnionych przypadkach po upływie terminu 14 dni, po uprzednim poinformowaniu klientów oraz udziałowców o planowanym terminie udzielenia odpowiedzi.
4. Klienci oraz udziałowcy mogą kontaktować się z Bankiem za pośrednictwem:
  - 1) korespondencji listowej kierowanej na poniższy adres:  
Łącki Bank Spółdzielczy, 33-390 Łącko 814,
  - 2) poczty elektronicznej wysłanej na adres: kontakt@bslacko.pl.
5. Komunikacja z udziałowcami i klientami Banku odbywa się za pośrednictwem kanału preferowanego przez udziałowców lub klientów Banku, chyba że obowiązujące przepisy prawa, postanowienia umów zawartych z udziałowcami lub klientami Banku lub regulaminy produktowe przewidują obowiązek komunikacji w określonej formie.

### **Rozdział III – Częstotliwość, forma i miejsce ogłaszania informacji**

#### § 12

1. Informacje o których mowa w § 3 ust. 1, § 4 pkt 5, § 5, § 6 i § 7 udostępnione są w terminie publikacji zatwierdzonego przez Zebranie przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego.
2. Informacje o których mowa w § 2, 3 ust. 2, § 4 pkt 1 – 4, § 8 i § 9 ogłaszane są na bieżąco, w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje informację bez zbędnej zwłoki.

#### § 13

1. Informacje, o których mowa w § 2, § 3, § 8 i § 9 udostępniane są w miejscu wykonywania czynności lub stronie internetowej Banku: [www.bslacko.pl](http://www.bslacko.pl).
2. Osoba ze szczególnymi potrzebami, o której mowa w ustawie z dnia 19 lipca 2019 r. o zapewnianiu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami, ma prawo otrzymania informacji, o których mowa w § 2 w formach takich jak nagranie audio, nagranie wizualne treści w polskim języku migowym, wydruk w alfabecie Braille'a lub wydruk z wielkością czcionki wygodną do czytania, w terminie 7 dni od zgłoszenia takiej potrzeby.
3. Informacje, o których mowa w § 4 udostępniane są na stronie internetowej Banku: [www.bslacko.pl](http://www.bslacko.pl).
4. Informacje, o którym mowa w § 5, 6 i 7 udostępniane są w formie papierowej w Centrali Banku w Łącku, 33-390 Łącko 814.
5. Każda placówka Banku ma obowiązek wywiesić Zasady dostępu do Polityki informacyjnej (Załącznik nr 2 do Polityki) na tablicy ogłoszeń, do dnia 31 grudnia roku, za który ujawniane są informacje.

#### § 14

Ujawniane informacje, o których mowa w § 12 ust. 1, opracowywane są na podstawie danych według stanu na dzień 31 grudnia danego roku kalendarzowego, w języku polskim i w walucie polskiej.

### **Rozdział IV – Zasady opracowywania, weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji**

#### § 15

1. W procesie ujawniania informacji uczestniczą:
  - 1) Zebranie Przedstawicieli, zatwierdzające sprawozdanie finansowe Banku.

- 2) Rada Nadzorcza, zatwierdzająca Politykę informacyjną sprawuje także nadzór nad realizacją Polityki informacyjnej Banku.
  - 3) Zarząd Banku odpowiada za:
    - a) opracowanie i realizację Polityki informacyjnej, oraz przedstawianie w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej informacji w tym zakresie,
    - b) zatwierdzanie informacji podlegających ogłoszeniu,
  - 4) Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz, odpowiedzialny za opracowanie Polityki informacyjnej, realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji,
  - 5) Główny Księgowy,
  - 6) Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.
2. Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki informacyjnej Banku sprawuje Wiceprezes Zarządu.

#### § 16

1. Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz, we współpracy z pozostałymi wyznaczonymi komórkami organizacyjnymi Banku, opracowuje komplet informacji podlegających ujawnieniu.
2. Zestawienie komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za przygotowanie poszczególnych informacji zawiera załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.
3. Informacje, o których mowa w ust. 1 muszą być przygotowane do udostępnienia w terminach określonych w § 12 oraz w formach umożliwiających publikację zgodnie z § 13.
4. Informacje, o których mowa w § 12 ust. 1, powinny być przed ich ujawnieniem każdorazowo zweryfikowane przez Głównego Księgowego.

#### § 17

Ujawniane informacje powinny spełniać następujące wymogi:

- 1) kompleksowość (obszerność), tj. przedstawiające aktualny obraz ryzyk związanych z działalnością Banku,
- 2) przydatność i aktualność, tj. pozwalające ocenić bezpieczeństwo i stabilność działań Banku,
- 3) wiarygodność, tj. odzwierciedlające ekonomiczną treść zdarzeń i transakcji,
- 4) porównywalność, tj. umożliwiające ocenę pozycji finansowej i wyniku finansowego Banku względem innych banków.
- 5) istotność, tj. przydatność do oceny ryzyka Banku.

#### § 18

1. Zarząd Banku ocenia w okresach rocznych czy ogłaszane informacje są wystarczające z uwagi na profil ryzyka i w sytuacji negatywnej oceny ogłasza niezbędne informacje.
2. Informacje pochodzące ze sprawozdania finansowego podlegają weryfikacji podczas badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.
3. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta, podlegają weryfikacji zgodnie z systemem kontroli wewnętrznej w celu określenia, czy dzięki ujawnianym informacjom o charakterze jakościowym i ilościowym uczestnicy rynku otrzymują kompleksowy obraz profilu ryzyka Banku.

#### § 19

1. Bank może, przy ujawnianiu informacji określonych w Części Ósmej Rozporządzenia CRR, pominąć te, które uzna za nieistotne, poufne lub chronione, zgodnie z § 10.
2. Z wnioskiem o zaniechanie ujawnienia informacji z podaniem przyczyny występuje Komórka do spraw zgodności.
3. Zarząd i Rada Nadzorcza na podstawie przeglądu adekwatności prezentowanych informacji podejmuje decyzję o zaniechaniu ujawnienia informacji, którą uzna za nieistotną, poufną lub chronioną.

## **Rozdział V – Postanowienia końcowe**

### § 20

1. Polityka informacyjna jest weryfikowana co najmniej raz w roku.
2. Projekt Polityki informacyjnej opracowuje Zespół zarządzania ryzykami i analiz przedkładając Zarządowi i Radzie Nadzorczej propozycję ewentualnych zmian Polityki informacyjnej.

### § 21

1. Zarząd wprowadza, a Rada Nadzorcza Banku zatwierdza Politykę informacyjną Banku oraz wszelkie zmiany do niej.
2. Opublikowanie Polityki informacyjnej następuje poprzez umieszczenie jej na stronie internetowej Banku.

#### Załączniki:

1. Zestawienie komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za przygotowanie poszczególnych informacji,
2. Zasady dostępu do Polityki informacyjnej.