

*Załącznik do Uchwały nr 38/2022
Zarządu Lubelskiego Banku Spółdzielczego
z dnia 15 czerwca 2022 r.
Załącznik do Uchwały nr 25/2022
Rady Nadzorczej Lubelskiego Banku Spółdzielczego
z dnia 22 lipca 2022 r.*



Polityka informacyjna Lubelskiego Banku Spółdzielczego

Puławy, czerwiec 2022 r.

Spis Treści

	Stron
1. Postanowienia ogólne	3
2. Podstawowe definicje	4
3. Zasady ujawniania informacji	4
4. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji	7
5. Zakres ujawnianych informacji	8
6. Postanowienia końcowe	11

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

Załącznik nr 2: Zasady dostępu do Polityki informacyjnej Lubelskiego Banku Spółdzielczego

1. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Zarząd Lubelskiego Banku Spółdzielczego zwanego dalej Bankiem zatwierdza i weryfikuje Politykę informacyjną Lubelskiego Banku Spółdzielczego zwaną w dalszej części Polityką.
2. Niniejsza Polityka zawiera zakres i metody ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, zgodnie z:
 - 1) Rozporządzeniem 575/2013 UE (z późniejszymi zmianami), zwanym dalej Rozporządzeniem CRR,
 - 2) Ustawą Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111a i 111b,
 - 3) Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie zarządzania ryzykiem (...),
 - 4) Zasadami ładu korporacyjnego KNF,
 - 5) Rekomendacją „M” KNF,
 - 6) Rekomendacją „P” KNF,
 - 7) Ustawą o ochronie danych osobowych,
 - 8) 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.

§ 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 Lubelskim Banku Spółdzielczym;
- 2) Zarząd – Zarząd Lubelskiego Banku Spółdzielczego;
- 3) Rada Nadzorcza – Rada Nadzorcza Lubelskiego Banku Spółdzielczego;
- 4) Banku Zrzeszającym – mowa o Banku BPS SA,
- 5) Spółdzielni SOI – Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
- 6) instytucja nienotowana – oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej;
- 7) Miejscu wykonywania czynności – należy przez to rozumieć jednostki organizacyjne Banku oraz zamiejscowe komórki organizacyjne wchodzące w skład jednostek organizacyjnych, takie jak Punkty Obsługi Klienta, Filie, Punkty Kasowe.
- 8) Jednostkach organizacyjnych – należy przez to rozumieć elementy struktury organizacyjnej, działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku. W Banku jednostkami organizacyjnymi są Centrala i Oddziały.
- 9) Centrali - należy przez to rozumieć jednostkę organizacyjną Banku, usytuowaną w siedzibie, realizującą kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzorującą ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych Banku.
- 10) Adekwatność kapitałowa – wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w Banku.
- 11) Strona internetowa – strona www. Banku.
- 12) IOD – Inspektor Ochrony Danych, wyznaczonych 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 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,
- 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 elektronicznej, zależnie od wymagań określonych w regulacjach wymienionych §1 niniejszej Polityki, w języku polskim.
- 4) Miejsce ujawniania informacji elektronicznych: strona internetowa Banku.
- 5) Zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji, podlegających ogłaszaniu, a nie ujętych w sprawozdaniu finansowym.
- 6) 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 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 Banku opracowuje Stanowisko ds. zgodności.
2. Zarząd zatwierdza Politykę informacyjną Banku oraz odpowiada za jej realizację.

§ 9

1. Weryfikacja Polityki informacyjnej odbywa się do końca grudnia każdego roku na podstawie informacji przygotowanej przez Stanowisko ds. zgodności.
2. Weryfikacja oraz zmiany Polityki informacyjnej podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą.

§ 10

1. Na podstawie zatwierdzonej przez Zarząd Polityki informacyjnej Zespół zarządzania ryzykami i analiz 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. Informacje, o których mowa w ust. 3 podlegają weryfikacji przez Stanowisko ds. zgodności oraz zatwierdzone przez Zarząd i Radę Nadzorczą.
5. Bank począwszy od 2021 r. tworzy bazę archiwalną ujawnianych informacji, obejmującą minimum 5 lat wstecz.

§ 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 lub chronione.
2. Z wnioskiem o zaniechanie ujawniania informacji z podaniem przyczyny występuje do Zarządu Zespół zarządzania ryzykami i analiz.
3. Zarząd 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 oraz jej zmiany a także informacje ujawniane na tej podstawie.
- 3) Zarząd Banku odpowiada za realizację Polityki informacyjnej. Zarząd zatwierdza informacje podlegające ogłoszeniu. Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki informacyjnej sprawuje Prezes Zarządu.
- 4) Stanowisko ds. zgodności odpowiedzialne za opracowanie Polityki informacyjnej oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji.
- 5) Stanowisko ds. zgodności, przeprowadzające weryfikację zmian w Polityce informacyjnej oraz 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 Spółdzielnię SOI.

5. Zakres ujawnianych informacji

§ 15

Bank ujawnia informacje określone w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki.

6. Postanowienia końcowe

§ 16

1. Niniejsza Polityka podlega ocenie przez Zarząd i Radę Nadzorczą pod względem:
 - 1) Adekwatności ujawnianych informacji,
 - 2) Istotności ujawnianych informacji,
 - 3) Zachowania poufności,
 - 4) Częstotliwości ujawniania,
 - 5) Kompletności,
 - 6) Dostosowania do profilu ryzyka

2. Polityka wchodzi w życie po podjęciu uchwały przez Zarząd i Radę Nadzorczą tj. w dn. 20.04.2022 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	Zasady zarządzania ryzykiem istotnym wraz z oświadczeniem Zarządu i Rady Nadzorczej na podstawie 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe tj.: Oświadczenie Rady Nadzorczej zawierające informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa.	Zespół zarządzania ryzykami i analiz	Strona www. Banku	Raz w roku
III	Informacje wynikające z Rekomendacji „P” w zakresie ryzyka płynności	Zespół zarządzania ryzykami i analiz	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
IV	Opis Systemu kontroli wewnętrznej (Rekomendacja H art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe)	Stanowisko ds. zgodności	Strona www. Banku	Na bieżąco
V	Na podstawie Rekomendacji Z: 1. Rekomendacja Z/30.1: 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. 2. Rekomendacja Z/13.6 – Polityka zarządzania konfliktem interesów oraz informacja w sprawie zidentyfikowanego konfliktu interesów.	Stanowisko ds. zgodności	Strona www. Banku	Raz w roku
VI	Ilość posiedzeń Rady Nadzorczej, która sprawuje nadzór nad Polityką wynagrodzeń (ZŁK).	Stanowisko ds. zgodności	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
VII	Informacje wynikające z Rekomendacją M dotyczące ryzyka operacyjnego.	Zespół zarządzania ryzykami i analiz	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

VIII	Ujawnienie informacji zgodnie z art. 433c Rozporządzenia CRR	Zespół zarządzania ryzykami i analiz	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
IX	Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego: a) Polityka zarządzania ładem korporacyjnym, b) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego, c) Podstawowa struktura organizacyjna, d) Polityka informacyjna, e) Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.	Stanowisko ds. zgodności	Strona www. Banku	Na bieżąco
X	Informacje określone w art. 111 i 111 b Ustawy Prawo bankowe, tj.: 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) sprawozdanie finansowe Banku wraz ze sprawozdaniem z badania przez biegłego rewidenta 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) 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.	Dyrektor Oddziału Stanowisko ds. zgodności	Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności, Strona www.	Na bieżąco
XI	Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym: 1. Informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG, 2. Informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania, 3. Wysokość kwoty lokat objętych gwarantowaniem.	Stanowisko ds. zgodności	Strona www. Banku oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Aktualizacja na bieżąco

XII	<p>Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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
-----	---	-----	---	-------------------------

**Zasady dostępu do Polityki informacyjnej
Lubelskiego Banku Spółdzielczego**

Miejsce i zakres informacji podlegających ujawnieniom, opracowany w oparciu o zapisy Polityki informacyjnej Banku wraz z niniejszą Polityką jest udostępniany wszystkim zainteresowanym w formie elektronicznej na stronie www. Banku: www.lubelskibs.pl

Zatwierdził:

Zarząd: