



Bank Spółdzielczy w Ełku

Grupa BPS

Załącznik do Uchwały nr 20/2025
Zarządu Banku Spółdzielczego w Ełku
z dnia 31.01.2025 r.

Załącznik do Uchwały nr 2/2025
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Ełku
z dnia 31.01.2025 r.

POLITYKI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W EŁKU
NA 2025 ROK

XXV. Polityka informacyjna

1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne członków Banku oraz klientów.
2. Bank przyjmując i realizując niniejszą Politykę spełnia warunki „małej i niezłożonej instytucji” zgodnie z art. 4 ust.1 pkt 145 Rozporządzenia CRR.
3. Rada Nadzorcza i Zarząd Banku Spółdzielczego w Ełku, zwanego dalej Bankiem, zatwierdzają i weryfikują Politykę informacyjną Banku Spółdzielczego w Ełku, zwaną w dalszej części Polityką.

§ 2.

1. 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. Polityka informacyjna Banku reguluje:
 - a) zakres ogłaszanych zgodnie z wymogami prawa informacji,
 - b) częstość ogłaszania informacji, formę i miejsce ogłaszania,
 - c) zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji,
 - d) zasady zapewniania członkom Banku i Klientom Banku właściwego, terminowego dostępu do informacji,
 - e) zasady przeglądu zarządczego niniejszej Polityki.
3. Zasady dostępu do informacji podlegających ujawnieniom Bank udostępnia w sposób ogólnie dostępny, w miejscu wykonywania czynności tj. wywieszając na tablicach ogłoszeń w jednostkach organizacyjnych. Wzór informacji zawiera załącznik nr 2 do Polityki.

§ 3.

Polityka zawiera zakres i metody ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, zgodnie z:

- 1) Rozporządzeniem 575/2013 UE z dnia 26.06.2013 r. (z późniejszymi zmianami), zwanym dalej Rozporządzeniem CRR,
- 2) Rozporządzeniem 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 (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) – zwane dalej RODO,
- 3) Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawnienia informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych,
- 4) Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r.,
- 5) Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającą Dyrektywę 2002/87/WE i uchylającą Dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE,
- 6) Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniającą Dyrektywę 2002/92/WE i Dyrektywę 2011/61/UE,
- 7) Wytycznymi w sprawie ujawniania wskaźnika pokrycia wy wpływów netto w uzupełnieniu do ujawniania informacji na temat zarządzania ryzykiem płynności na podstawie art. 435 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013,
- 8) Ustawą Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111,111a oraz 111b,
- 9) Ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym,
- 10) Ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym,
- 11) Ustawą z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (tzw. EUROFATCA),
- 12) Ustawą z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji,
- 13) Ustawą z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych,
- 14) Ustawą z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Ustawa IDD),
- 15) Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/2101 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych - zwane dalej „Rozporządzeniem BMR”,
- 16) Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r. w sprawie zarządzania ryzykiem (...),
- 17) Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego,
- 18) Zasadami ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanymi przez KNF,

- 19) Rekomendacją Z KNF dotyczącą zasad ładu wewnętrznego w bankach,
- 20) Rekomendacją M KNF dotyczącą zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach,
- 21) Rekomendacją P KNF dotyczącą zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków,
- 22) Rekomendacją H KNF dotyczącą systemu kontroli wewnętrznej w bankach (obowiązek opisu systemu kontroli wewnętrznej),
- 23) Wytycznymi EBA dotyczącymi ujawnień w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych EBA/GL/2018/10,
- 24) Wytycznymi w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/GL/2016/11),
- 25) Wytycznymi w sprawie istotności, zastrzeżonego charakteru i poufności ujawnianych informacji oraz częstotliwości ujawniania zgodnie z art. 432 ust. 1, art. 432 ust. 2 i art. 433 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/GL/2014/14),
- 26) Wytycznymi dotyczącymi raportowania i ujawniania ekspozycji podlegających środkom zastosowanym w odpowiedzi na kryzys COVID-19 (EBA/GL/2020/07),
- 27) Wytycznymi EUNB/GL/2021/04 z dnia 2 lipca 2021 r. dotyczącymi prawidłowej polityki wynagrodzeń na mocy dyrektywy 2013/36/UE,
- 28) Wytycznymi EBA/GL/2021/05 z dnia 2 lipca 2021 r. w sprawie zarządzania wewnętrznego,
- 29) Wytycznymi EBA/GL/2021/06 z dnia 2 lipca 2021 r. w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje,
- 30) Wytycznymi Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS dotyczącymi wdrażania Rekomendacji Z KNF u Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
- 31) Statutem Banku Spółdzielczego w Elku.

2. Definicje

§ 4.

Na potrzeby niniejszej polityki zdefiniowano następujące pojęcia:

- 1) **mała i niezłożona instytucja** – Bank, który na mocy decyzji KNF został uznany za spełniający kryteria określone w art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR2;
- 2) **instytucja nienotowana** – instytucja, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej;
- 3) **adekwatność kapitałowa** – wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w Banku;
- 4) **strona internetowa, serwis internetowy** – strona www. Banku (www.bselk.pl);
- 5) **Analitik Ryzyk (AR)** – Komórka organizacyjna odpowiedzialna za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, w zakresie, o którym mowa w § 3 ust. 1 pkt. 2) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach. Wyznaczona w schemacie struktury organizacyjnej komórka, odpowiedzialna jest za opracowanie dokumentu o nazwie: „Ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających obowiązkowym ujawnieniom”. Pracę Komórki nadzoruje Prezes Zarządu;
- 6) **Komórka ds. zgodności (KDZ)** – wyodrębnione stanowisko w schemacie struktury organizacyjnej, odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem braku zgodności oraz systemem kontroli wewnętrznej na drugim poziomie, w zakresie, o którym mowa w § 3 ust. 1 pkt. 2) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, bezpośrednio podległe służbowo Prezesowi Zarządu. Stanowisko to zapewnia zgodność działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi, a także normami etycznego działania;
- 7) **Stanowisko kontroli wewnętrznej** – wyodrębnione stanowisko w schemacie struktury organizacyjnej, odpowiedzialne za zarządzanie systemem kontroli wewnętrznej na drugim poziomie, w zakresie, o którym mowa w § 3 ust. 1 pkt. 2) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, bezpośrednio podległe służbowo Prezesowi Zarządu wykonujące kontrolę wewnętrzną.

3. Zasady ujawniania informacji

§ 5.

1. Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny wszystkim zainteresowanym, w miejscu wykonywania czynności, informacji na temat dostępu do informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dla wszystkich obszarów działania Banku.
2. Wszystkim ujawnianym danym ilościowym towarzyszy opis jakościowy oraz wszelkie inne informacje uzupełniające, które mogą być konieczne do tego, aby ich użytkownicy zrozumieli ujawniane dane ilościowe, ze zwróceniem uwagi

w szczególności na wszelkie istotne zmiany w ujawnianych danych ilościowych w porównaniu z poprzednio ujawnianymi informacjami.

3. W celu ustalenia zasad dostępu do informacji, o których mowa w ust. 1, Zarząd Banku, Komitet Audytu oraz Rada Nadzorcza zatwierdzają Politykę.

§ 6.

1. Polityka określa zakres, formę, miejsce i zasady dostępu do informacji, a w szczególności:
 - 1) zakres ogłaszanych informacji określonych na podstawie regulacji zewnętrznych wymienionych §1 Polityki,
 - 2) częstość – określona w załączniku nr 1 do Polityki, zależna od wymagań określonych w regulacjach wymienionych §1 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 papierowej oraz elektronicznej, zależnie od wymagań określonych w regulacjach wymienionych §1 Polityki, w języku polskim,
 - 4) miejsce informacji ujawnianych w formie papierowej – Centrala Banku, 19-300 Ełk, ul. Adama Mickiewicza 15 – w pokoju Analityka Ryzyk (AR), w godzinach od 10:00 do 12:00 od poniedziałku do piątku,
 - 5) miejsce ujawniania informacji w formie elektronicznej: strona internetowa Banku,
 - 6) zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji, podlegających ogłaszaniu, a nie ujętych w sprawozdaniu finansowym,
2. Bank ujawnia informacje wymienione w załączniku nr 1 do Polityki w formacie zgodnym z art. 434 Rozporządzenia CRR – tzn. w jednolitym formacie ujawniania informacji, zgodnym z przepisami Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 z 15 marca 2021 r.
3. W celu ułatwienia porównywalności informacji, wykonawcze standardy techniczne dążą do utrzymania zgodności formatów ujawniania informacji z międzynarodowymi standardami w zakresie ujawniania informacji.
4. W stosownych przypadkach jednolite formaty ujawniania informacji przygotowuje się w postaci tabeli.
5. Bank udostępnia na swojej stronie internetowej archiwum informacji, których ujawnianie jest wymagane na mocy Rozporządzenia CRR. Dostęp do tego archiwum jest zapewniany przez okres nie krótszy niż okres przechowywania danych określony w przepisach prawa w odniesieniu do informacji zamieszczanych w sprawozdaniach finansowych instytucji.

§ 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 AR.
2. Za opracowanie Polityki informacyjnej odpowiada Prezes Zarządu.
3. Zarząd przyjmuje Politykę informacyjną Banku (i przedkłada do zatwierdzenia Radzie Nadzorczej) oraz odpowiada za jej realizację.

§ 9.

1. Weryfikacja Polityki informacyjnej odbywa się w terminie do końca grudnia każdego roku na podstawie informacji przygotowanej przez Analityka ryzyk.
2. Weryfikacja oraz zmiany Polityki informacyjnej podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd zaopiniowaniu przez Komitet Audytu oraz zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą.

§ 10.

1. Na podstawie zatwierdzonej przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku Polityki informacyjnej Analityk ryzyk, 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 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. 1 podlegają weryfikacji przez Komórkę ds. zgodności zgodnie z Matrycą Funkcji Kontroli.
5. Informacje, o których mowa w ust. 3, podlegają weryfikacji przez Zastępcę Prezesa - Głównego Księgowego. oraz zatwierdzone przez Zarząd i Radę Nadzorczą.
6. Weryfikacja służy ocenie, czy dzięki ujawnianym informacjom uczestnicy rynku otrzymują kompleksowy obraz profilu ryzyka Banku.

§ 11.

1. 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,
- tak, aby udziałowcy, Klienci oraz inne zainteresowane strony, mogli się z nimi z łatwością zapoznać i dokonać niezbędnych analiz.
2. Określając zakres tych informacji, uwzględnia się wielkość Banku, profil ryzyka i stopień złożoności prowadzonej działalności.

§ 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 Analityk ryzyk.
3. Zarząd, na podstawie wyników 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 Banku, zatwierdzająca Politykę, sprawuje nadzór nad realizacją Polityki oraz dokonuje jej okresowego przeglądu; Rada Nadzorcza Banku zatwierdza także *Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających obowiązkowym ujawnieniom*;
- 3) Komitet Audytu Banku opiniuje proces zarządzania ryzykiem oraz proces systemu kontroli wewnętrznej w Banku, a także opiniuje wyniki przeglądu zarządczego i zmiany Polityki;
- 4) Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej, przedstawia Radzie Nadzorczej Banku informacje w tym zakresie; Zarząd Banku zatwierdza także *Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających obowiązkowym ujawnieniom*;
- 5) Prezes Banku – odpowiadający za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej; Zarząd zatwierdza informacje podlegające ogłoszeniu; bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki informacyjnej sprawuje Prezes Zarządu;
- 6) Analityk ryzyk – odpowiedzialny za opracowanie Polityki informacyjnej oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji;
- 7) Komórka ds. zgodności – przeprowadzająca weryfikację informacji podlegających ujawnieniu pod względem zgodności zakresu ujawnianych informacji z regulacjami wewnętrznymi i zewnętrznymi;
- 8) Członek Zarządu (CZN) i Dyrektorzy Oddziałów – odpowiadają za aktualność informacji udostępnianych na stronie internetowej: www.bselk.pl oraz w miejscu wykonywania czynności;
- 9) pozostałe jednostki i komórki organizacyjne zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu;
- 10) Audyt Wewnętrzny realizowany przez SSOZBPS ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku – stanowi trzeci poziom zarządzania ryzykiem; Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania, w tym ocenia zgodność działań wszystkich jednostek i komórek z polityką Banku oraz regulacjami wewnętrznymi i przepisami prawa; zadania Audytu Wewnętrznego są realizowane przez SSOZBPS.

5. Zasady zapewniania członkom Banku i Klientom Banku właściwego dostępu do informacji

§ 14.

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.
3. 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 art. 111 ust. 1 i 2 ustawy Prawo bankowe, 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.

§ 15.

1. Członkowie Banku mają prawo do zaznajamiania się z uchwałami organów Banku, protokołami obrad organów Banku, protokołami lustracji, rocznymi sprawozdaniami finansowymi, umowami zawieranymi przez Bank z osobami trzecimi.

2. Bank może odmówić członkowi wglądu do umów zawieranych z osobami trzecimi, jeżeli naruszałoby to prawa tych osób lub jeżeli istnieje uzasadniona obawa, że członek wykorzysta pozyskane informacje w celach sprzecznych z interesem Banku i przez to wyrządzi Bankowi znaczną szkodę.
3. Bank może odmówić wglądu w uchwały, protokoły obrad organów o ile może to stanowić naruszenie przepisów prawa.
4. Odmowa wyrażana jest na piśmie.
5. 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.
6. Udzielając informacji członkom Banku Zarząd zapewnia ich rzetelność oraz kompletność, nie stosując przy tym żadnych preferencji w stosunku do poszczególnych członków Banku.

6. System kontroli wewnętrznej

§ 16.

1. Zgodnie z Wytycznymi EBA w sprawie zarządzania wewnętrznego (EBA/GL/2021/05 z dnia 2 lipca 2021 r.) Bank wdraża stabilne i kompleksowe ramy kontroli wewnętrznej, w tym zarządzania ryzykami, z poszanowaniem – między innymi – zasad odpowiedzialności, podziału obowiązków i niezależności funkcji i obowiązków, kwestionowania i pewności wyników.
2. Zarządzanie ryzykiem i kontrola wewnętrzna są elementem ogólnego zarządzania ryzykiem przez Bank i jego ramy kontroli wewnętrznej, jak również wpisane są w strukturę organizacyjną i strukturę procesu zarządzania Bankiem. Bank zapewnia, że ramy kontroli wewnętrznej, w tym zarządzanie ryzykami, wspierają stabilne i stosowne podejmowanie tego ryzyka, analizę i monitorowanie, w tym jego wpływ na projektowanie i rozwój konkretnych produktów.
3. Bank ustanowił regularne i przejrzyste mechanizmy sprawozdawcze tak, aby Zarząd Banku otrzymywał na czas rzetelne i zwięzłe sprawozdania oraz mógł podejmować świadome i skuteczne działania, aby w ten sposób zapewnić identyfikację, pomiar lub ocenę i monitorowanie ryzyk oraz zarządzanie tymi ryzykami.
4. Bank w sposób jasny i przejrzysty określił przydział obowiązków i uprawnień, włączając w to zarządzanie ryzykiem. W tym celu określone zostały jednostki/komórki organizacyjne odpowiedzialne za realizację poszczególnych zadań związanych z zarządzaniem ryzykami.
5. Bank posiada Analityka Ryzyk, zgodnie z Wytycznymi EBA w sprawie zarządzania wewnętrznego (EBA/GL/2021/05 z dnia 2 lipca 2021 r.), która odpowiada za zapewnienie odpowiednich środków kontroli ryzyk. Komórka ta jest niezależna od jednostek biznesowych.
6. Bank:
 - 1) opracował procedury zarządzania ryzykami i utrzymuje proces zarządzania tymi ryzykami,
 - 2) szczegółowo określił zakres zadań uczestników procesu zarządzania ryzykami,
 - 3) zaprojektował, zdefiniował i realizuje monitorowanie oraz raportowanie ryzyk,
 - 4) określił metody pomiaru ryzyk,
 - 5) wprowadził stosowne limity zabezpieczające Bank przed nadmiernym ryzykiem,
 - 6) przeprowadza testy warunków skrajnych dotyczące ryzyk.
7. Celem testowania (kontroli wewnętrznej) ryzyk jest:
 - 1) ustalenie, czy przyjęte regulacje dotyczące ryzyk są wprowadzane w życie, przestrzegane oraz czy poszczególne zadania są właściwie realizowane przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku,
 - 2) ocena, czy przyjęte regulacje spełniają następujące warunki:
 - a) zawierają efektywne procedury,
 - b) zapewniają właściwy przepływ informacji i szybkie podejmowanie decyzji,
 - 3) kontrola działalności w zakresie zarządzania ryzykami, w tym:
 - a) badanie prawidłowości realizacji zadań, wynikających z przyjętych procedur, organizacji pracy, efektywności działania i prawidłowości podejmowania decyzji przez upoważnionych pracowników,
 - b) ustalanie przyczyn i skutków występujących nieprawidłowości,
 - c) zabezpieczanie przed powstawaniem nieprawidłowości,
 - d) ocena kierownictwa Banku w zakresie przestrzegania ostrożnościowej praktyki bankowej i stosownych regulacji.
8. W przypadku wykrycia nieprawidłowości przez system kontroli wewnętrznej Zarząd Banku podejmie odpowiednie działania w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości, w tym określone środki naprawcze i dyscyplinujące.
9. Zarząd, Komitet Audytu oraz Rada Nadzorcza Banku wykorzystują wyniki testowania (kontroli wewnętrznej) i Audytu Wewnętrznego do oceny efektywności procesu zarządzania ryzykami.

§ 17.

Testowanie (kontrola wewnętrzna) ryzyk w Banku sprawowana jest poprzez:

- 1) analizowanie na bieżąco raportów oraz informacji dotyczących ryzyk występujących w Banku,
- 2) analizowanie przestrzegania regulacji dotyczących ryzyk oraz ocenę jakości pracy pracowników zaangażowanych w poszczególne ryzyka.

§ 18.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej, zorganizowany jest na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach:

- I. **poziom** – zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, na podstawie między innymi ustanowionych limitów, zgodności działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku oraz przyjętymi w Banku standardami rynkowymi; na tym poziomie komórki/jednostki organizacyjne w ramach funkcji kontroli odpowiadają za identyfikację ryzyka, zaprojektowanie i wdrożenie mechanizmów kontrolnych oraz za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca lub testowanie) przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii,
- II. **poziom** – zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach/ komórkach organizacyjnych (niezależnie od zarządzania ryzykiem na I linii) poprzez identyfikację, ocenę, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ryzyka, a także monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii oraz w stosunku do I linii obrony w ramach monitorowania pionowego; drugą linię obrony stanowią w Banku komórki organizacyjne, mające za zadanie zapewnienie stosowania mechanizmów kontrolnych oraz dokonywanie niezależnego monitorowania ich przestrzegania. Komórki drugiej linii obrony, poza komórkami wskazanymi w przepisach prawa, wybierane są z zachowaniem zasady niezależności oraz zgodnie z kryteriami przypisania do odpowiedniej linii,
- III. **poziom** – audyt wewnętrzny, mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej, który jest realizowany przez niezależną komórkę audytu wewnętrznego umiejscowioną na mocy zapisów Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

7. System Zarządzania Ryzykiem

§ 19.

1. Zarządzanie ryzykami w Banku podlega badaniu i ocenie w ramach systemu kontroli wewnętrznej, z uwzględnieniem:
 - 1) przestrzegania zasad zarządzania ryzykami,
 - 2) narzędzi pomiaru,
 - 3) przestrzegania limitów ograniczających ryzyko,
 - 4) realizacji „Strategii zarządzania ryzykami” oraz „Polityk zarządzania ryzykami”,
 - 5) systemu kompetencji i odpowiedzialności,
 - 6) mechanizmów informacyjno-sprawozdawczych stosowanych na poszczególnych szczeblach zarządzania.
2. Szczegółowy zakres testowań ujęty został w Matrycy funkcji kontroli.

8. Zakres ujawnianych informacji

§ 20.

Bank ujawnia informacje określone w załączniku nr 1 do Polityki.

9. Postanowienia końcowe

§ 21.

Polityka podlega ocenie przez Zarząd i Radę Nadzorczą pod względem:

- a) adekwatności ujawnianych informacji,
- b) istotności ujawnianych informacji,
- c) zachowania poufności,
- d) częstości ujawniania,
- e) kompletności,
- f) dostosowania do profilu ryzyka.

4. Załącznik nr 1 do Polityki informacyjnej

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	Art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe: 1. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa.	Analityk ryzyk	Strona www. Banku	Na bieżąco
III	Informacje wynikające z Rekomendacji P KMF 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, 6) wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej banku, 7) normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji. 8) lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności, 9) w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych oraz banku zrzeszającego, dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia. 10) aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje, 11) dywersyfikację źródeł finansowania, 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 jednostek grupy lub (w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych i banku zrzeszającego) w obrębie zrzeszenia	Analityk ryzyk	Strona www. Banku	Dane jakościowe – na bieżąco. Wskaźniki – w terminie publikacji sprawozdania finansowego

IV	Opis Systemu kontroli wewnętrznej (Rekomendacja H art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe)	Komórka ds. zgodności	Strona www. Banku	Na bieżąco
V	Na podstawie Rekomendacji 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 - od 01.01.2022 r. Rekomendacja Z/13.6 – Polityka zarządzania konfliktem interesów.	Zespół organizacyjno-administracyjny	Strona www. Banku	Od 01 stycznia każdego roku
VI	Rekomendacja M: 1. 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. 2. Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.	Analitik ryzyk	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
VII	Informacje ujawniane zgodnie z zapisami art. 433 Rozporządzenia 575/2013: (mała niezłożona instytucja - nienotowana): Art. 447: Struktura funduszy własnych, zgodnie z zapisami art. 477 Rozporządzenia 575/2013: a) Ujawnienia funduszy własnych (struktura i wymogi) 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).	Analitik ryzyk	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
VIII	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.	Zespół organizacyjno-administracyjny	Strona www. Banku	Na bieżąco
IX	Informacje określone w art. 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	Dyrektor Oddziału/ Zespół organizacyjno-administracyjny	Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności, Strona www.	Na bieżąco

	przedsiębiorcy zagranicznego czynności, o których mowa w tych przepisach, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową.			
X	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.	Zespół organizacyjno - administracyjny	Strona www. Banku oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Aktualizacja 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

5. Załącznik nr 2 do Polityki informacyjnej

Załącznik do Uchwały nr 20/2025
Zarządu Banku Spółdzielczego w Ełku
z dnia 31.01.2025 r.

Załącznik do Uchwały nr 2/2025
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Ełku
z dnia 31.01.2025 r.

Zasady dostępu do Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Ełku

Miejsce i zakres informacji podlegających ujawnieniom, opracowane w oparciu o zapisy Polityki informacyjnej Banku wraz z niniejszą Polityką są udostępniane wszystkim zainteresowanym w formie:

- a) elektronicznej na stronie www. Banku: www.bselk.pl
- b) formie papierowej w Centrali Banku: 19-300 Ełk, ul. Adama Mickiewicza 15 – w pokoju Analityka Ryzyk (AR), w godzinach od 10:00 do 12:00 od poniedziałku do piątku.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Ełku