



Załącznik nr 1 do uchwały Zarządu nr 13/2024 z dnia 30.01.2024r.
Załącznik nr 1 do uchwały Rady Nadzorczej nr 3/2024 z dnia 07.02.2024r.

Polityka informacyjna GBS Banku

Barlinek, Styczeń 2024 r.

1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. „Polityka informacyjna GBSBanku”, zwana dalej Polityką stanowi wykonanie:
 - 1) 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), zmienione przez Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r.,
 - 2) Rozporządzenie 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
 - 3) art. 22aa, 111, 111a oraz 111b Ustawy Prawo Bankowe,
 - 4) Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych (Uchwała nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014r.),
 - 5) Rekomendacji P KNF dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków,
 - 6) Rekomendacji M KNF dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach,
 - 7) Rekomendacji H KNF dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach,
 - 8) Rekomendacji Z KNF dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach
 - 9) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z 27.04.2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych - dalej RODO
 - 10) Ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji. – dalej Ustawa o BFG,
 - 11) Art. 20b ustawy o usługach płatniczych – zwana dalej U. u. p.
 - 12) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 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 i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014– zwanego dalej BMR.
 - 13) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych – zwane dalej Rozporządzeniem SFDR.
2. Polityka reguluje:
 - 1) zakres informacji podlegających ogłoszeniu,
 - 2) częstotliwość ogłaszania,
 - 3) formy i miejsce ogłaszania informacji,
 - 4) zasady zatwierdzenia i weryfikacji ogłaszanych informacji,
 - 5) zakres weryfikacji Polityki.
3. Celem realizowanej Polityki jest:
 - 1) Budowanie zaufania i zrozumienia dla działań podejmowanych przez Bank,
 - 2) Kreowanie wizerunku instytucji odpowiedzialnej i rzetelnej,
 - 3) Zapewnienie równego dostępu do informacji wszystkim grupom klientów.

§ 2.

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) Bank lub GBSBank – Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku,
- 2) Rozporządzenie - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (CRR),
- 3) Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej - Rozporządzenie 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.

2. Zakres informacji podlegających ogłoszeniu

§ 3.

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłaszaniu, na podstawie obowiązujących przepisów prawa, szczegółowo określone w szczególności w części ósmej, Tytule II Rozporządzenia oraz art. 433c Rozporządzenia oraz innych aktach prawnych i rekomendacjach KNF.
2. Ujawniane informacje, o których mowa w ust. 1 obejmują w szczególności:
 - 1) cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem oddzielnie dla każdej kategorii ryzyka, tj.: strategię

- i procesy zarządzania poszczególnymi kategoriami ryzyka,
- 2) oświadczenie Zarządu na temat adekwatności rozwiązań dotyczących zarządzania ryzykiem dających zapewnienie, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są adekwatne z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku,
 - 3) zatwierdzone przez Zarząd zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności. Oświadczenie takie zawiera:
 - kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku, a tolerancją na ryzyko;
 - informacje dotyczące transakcji wewnątrzgrupowych i transakcji z podmiotami powiązаныmi, które to transakcje mogą mieć istotny wpływ na profil ryzyka skonsolidowanej grupy – o ile Bank ma podmioty zależne,
 - 4) informacje na temat liczby stanowisk dyrektorskich, zajmowanych przez członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej,
 - 5) informacje na temat polityki rekrutacji członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej,
 - 6) informacje na temat polityki zapewniania różnorodności wyboru członków Zarządu i Rady Nadzorczej,
 - 7) fundusze własne – w zakresie określonym w art. 437 lit. a, art. 438 lit. c i d Rozporządzenia,
 - 8) informacje dotyczące ekspozycji banku w odniesieniu do ekspozycji w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym,
 - 9) informacje w odniesieniu do polityki i praktyk w zakresie wynagrodzeń dla kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w zakresie wskazanym w art. 450 ust. 1, lit. a-d, h-k Rozporządzenia,
 - 10) informacje dotyczące maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym oraz informacje dotyczących przyjętej w banku polityki zarządzania konfliktami interesów zgodnie z zapisami Rekomendacji Z,
 - 11) przestrzeganie wymogów dot. ujawniania informacji określonych w Rozporządzeniu SFDR związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych w związku z oferowanym przez Bank produktem emerytalnym tj. Indywidualnym Kontem Emerytalnym (IKE).
3. Na podstawie art. 432 Rozporządzenia, Bank nie ogłasza:
- 1) informacji, których pominięcie lub zniekształcenie (nieprawidłowość) nie zmieni i nie wpłynie na ocenę lub decyzję osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych (informacje nieistotne), z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 435 ust. 2 lit. c), art. 437 i art. 450 Rozporządzenia,
 - 2) informacji, które uznaje za zastrzeżone (podanie ich do wiadomości publicznej osłabiłoby jej 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.
- W przypadkach, o których mowa w ust. 3 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
4. Szczegółowy zakres informacji o charakterze jakościowym i ilościowym podlegających ogłoszeniu zawiera „Instrukcja sporządzania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłoszeniu w GBSBanku”.

§ 4.

1. Bank ogłasza informacje, o których mowa w art. 22aa, 111, 111a i 111b Prawa bankowego.
2. W Informacji z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału, Bank podaje informacje o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i członków Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe oraz rekomendacji Z KNF.
3. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111a Prawa bankowego, Bank podaje w sprawozdaniu z działalności jednostki, o którym mowa w Ustawie o rachunkowości, dodatkowo:
 - 1) Informacje o jego działalności w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej za dany rok obrotowy,
 - 2) Informację o stopie zwrotu z aktywów, obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej.
4. Sprawozdanie, o którym mowa w ust. 3 podlega badaniu zgodnie z ustawą o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku na stronie www.gbsbank.pl.
5. Za szczegółowy zakres, aktualizację, sposób przygotowania oraz przekazanie na stronę www.gbsbank.pl, informacji podlegających ogłoszeniu, o których mowa w art. 111, 111a i 111b Prawa Bankowego

odpowiadają komórki organizacyjne/jednostki sprzedażowe Banku, którym przypisano zgodnie z innymi regulacjami, merytoryczny zakres nad tymi informacjami.

§ 5.

Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, w tym udostępnia na stronie internetowej:

- 1) informacje o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego,
- 2) podstawową strukturę organizacyjną,
- 3) niniejszą Politykę informacyjną.

§ 6.

Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny informacje w zakresie przewidzianym w Rekomendacjach KNF:

- 1) zgodnie z Rekomendacją P – informacje umożliwiające uczestnikom rynku rzetelną ocenę systemu zarządzania ryzykiem płynności Banku oraz jego pozycji płynności;
- 2) zgodnie z Rekomendacją M – informacje na temat swojego podejścia do ryzyka operacyjnego służącego ograniczeniu asymetrii informacji pomiędzy Bankiem a jego otoczeniem;
- 3) organizację i opis systemu kontroli wewnętrznej zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej i Rekomendacją H uwzględniający:
 - a) cele systemu kontroli wewnętrznej,
 - b) rolę Zarządu, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu,
 - 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 ogłasza w sposób ogólnie dostępny, w tym udostępnia na stronie internetowej informacje wynikające z RODO:

- 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 Inspektorze Ochrony Danych.

§8.

Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny, w tym udostępnia na stronie internetowej, informacje wynikające z przepisu art. 318 Ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji:

- 1) Informacja o uczestnictwie w obowiązkowym systemie gwarantowania depozytów i zasadach jego funkcjonowania,
- 2) Informacja o osobach i podmiotach, które mogą być uznane za deponenta,
- 3) Wysokość kwoty określających maksymalną wysokość gwarancji,
- 4) Informacja o swojej sytuacji ekonomiczno-finansowej.

§9.

Bank ogłasza dokument dotyczący opłat pobieranych z tytułu usług świadczonych w związku z prowadzeniem rachunków płatniczych, o którym mowa w ustawie o usługach płatniczych. Szczegółowy zakres informacji zawartych w dokumencie określa art. 20a i 20b u. u. p.

§10.

Bank jest odpowiedzialny za publikowanie na stronie internetowej Banku informacji o stosowanych wskaźnikach referencyjnych i WA, tj. wskaźnikach alternatywnych, które w sytuacji wystąpienia zdarzenia rynkowego, zastępują dotychczas stosowane wskaźniki referencyjne.

3. Częstotliwość ogłaszania

§11.

1. Pełny zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczący adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłaszaniu, Bank ujawnia z częstotliwością roczną. Termin corocznej publikacji ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych.
2. Zakres informacji wynikających z:
 - 1) art. 111, art. 111a i 111b Prawa bankowego,
 - 2) opisu systemu kontroli wewnętrznej,
 - 3) RODO,
 - 4) Ustawy o BFG,
 - 5) U. u. p.,
 - 6) BMR.

Bank ujawnia na bieżąco.

4. Formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 12.

1. Polityka informacyjna jest udostępniona w miejscu wykonywania czynności, tj. we wszystkich placówkach Banku poprzez wyświetlenie ich na stronie internetowej Banku www.gbsbank.pl, dostępnej dla klientów przebywających w miejscu wykonywania czynności, przy wykorzystaniu m.in. opłatomatów, elektronicznych informatorów.
2. Informacja, stanowiąca wymóg Rozporządzenia udostępniana jest do wglądu wszystkim zainteresowanym na stronie internetowej Banku www.gbsbank.pl.
3. Informacje wynikające z art. 111 i 111b Prawa Bankowego są ogłaszane w miejscu wykonywania czynności, tj. we wszystkich placówkach Banku poprzez wyświetlenie ich na stronie internetowej Banku www.gbsbank.pl, dostępnej dla klientów przebywających w miejscu wykonywania czynności, przy wykorzystaniu m.in. opłatomatów, elektronicznych informatorów.
4. Informacje wynikające z art. 111a Prawa Bankowego, Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego oraz RODO i Ustawy o BFG oraz BMR ogłaszane są na stronie internetowej Banku www.gbsbank.pl.
5. Informacje publikowane są w języku polskim.
6. Oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego wynikające z „Polityki wdrożenia i stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w GBSBanku” jest publikowane na stronie internetowej Banku www.gbsbank.pl w zakładce „Ład korporacyjny”.
7. Dokument dotyczący opłat przeznaczony dla konsumentów jest udostępniany na stronie internetowej Banku www.gbsbank.pl oraz w placówkach Banku przy wykorzystaniu m.in. opłatomatów z dostępem do w/w strony internetowej.
8. Osoby ze szczególnymi potrzebami, tj. osoby, które ze względu na swoje cechy zewnętrzne lub wewnętrzne, albo ze względu na okoliczności, w których się znajdują, muszą podjąć dodatkowe działania lub zastosować dodatkowe środki w celu przezwyciężenia bariery, aby uczestniczyć w różnych sferach życia na zasadzie równości z innymi osobami, mają prawo otrzymania informacji, o których mowa w ust. 1 i 2 art. 111 Prawa Bankowego, 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.
9. W celu realizacji zadania, o którym mowa w ust. 8 par. 12 niniejszej Polityki Bank podejmuje współpracę z tłumaczami języka migowego, alfabetu Braille'a.
10. Forma udostępnienia informacji dostosowana jest do potrzeb osoby, o której mowa w ust. 8 par. 12 niniejszej Polityki. Wybór formy kontaktu pozostaje decyzją klienta dokonaną spośród możliwości oferowanych przez Bank. Forma wybrana przez klienta dotyczy wyłącznie jednorazowego otrzymania określonych dokumentów. W przypadku późniejszego kontaktu klient każdorazowo powinien informować Bank w jakiej formie chciałby otrzymać wybraną informację.

5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji

§ 13.

1. Informacja, przed jej podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzana jest przez Zarząd Banku lub nadzorującego dany obszar członka Zarządu.
2. Informacje pochodzące ze sprawozdania finansowego podlegają procedurze weryfikacyjnej podczas

badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.

§ 14.

Członkowie i klienci Banku mają możliwość kierowania zapytań do Banku w formie pisemnej lub elektronicznej. Forma elektroniczna odbywa się poprzez:

- 1) zadanie pytania na Formularzu Kontaktowym udostępnionym na stronie internetowej Banku www.gbsbank.pl w zakładce „Kontakt”. Odpowiedzi na pytania udzielają pracownicy Zespołu Bankowości Zdalnej we współpracy z innymi merytorycznymi komórkami organizacyjnymi Centrali w ciągu maksymalnie 30 dni od odebrania zapytania przez pracownika Banku.
- 2) zadanie pytania w udostępnionej Klientom bankowości elektronicznej GBSBanku (po poprawnym uwierzytelnieniu), w zakładce „WIADOMOŚCI” lub załączenie pliku poprzez zakładkę WNIOSKI – DODATKOWY/INNY WNIOSEK Z ZAŁĄCZNIKIEM. Odpowiedzi na pytania udzielane są przez odpowiednie merytorycznie jednostki organizacyjne Banku w ciągu maksymalnie 30 dni od odebrania zapytania przez pracownika Banku.

6. Zakres weryfikacji Polityki

§ 15.

1. Polityka podlega rocznej weryfikacji w terminie do końca grudnia każdego roku.
2. Weryfikacji podlega w szczególności częstotliwość publikowania informacji, miejsce ich ogłaszania oraz zakres informacji podlegających ujawnieniom.
3. Weryfikacja Polityki wykonywana jest przez kierującego Zespołem Ryzyk Bankowych i Monitoringu.
4. Zarząd przyjmuje, a Rada Nadzorcza Banku zatwierdza wszystkie zmiany oraz zweryfikowaną Politykę informacyjną Banku.
5. Zakres ujawnianych informacji może ulec zmianie w przypadku:
 - 1) zmiany strategii Banku,
 - 2) zmiany profilu ryzyka,
 - 3) zmiany metod wyliczania wymogów kapitałowych,
 - 4) zmiany Rozporządzenia lub innych przepisów regulacyjnych w zakresie zarządzania ryzykiem i polityki wynagrodzeń,
 - 5) zmiany organizacji systemu kontroli wewnętrznej.

7. Opis mechanizmów kontrolnych

§ 16.

Przebieg procesu kontrolnego reguluje Regulamin kontroli wewnętrznej oraz matryca funkcji kontroli.

8. Postanowienia końcowe

§ 17.

Tekst jednolity oraz wszystkie zmiany do niniejszej regulacji podlegają zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.