

Załącznik
do Uchwały Nr 201/2021
Zarządu Banku Spółdzielczego w Połańcu
z dnia 27.12.2021 r.

**Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym
w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji
podlegających ogłaszaniu**

Spis treści

Rozdział 1. Postanowienia ogólne	2
Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji.....	3
Rozdział 3. Formy i miejsce ogłaszania informacji	5
Rozdział 4. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji	6
Rozdział 5. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji.....	6
Rozdział 6. Zasady weryfikacji Polityki.....	6

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

Niniejsza *Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu*, zwana dalej „Polityką” stanowi wykonanie postanowień:

- 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/212 (Rozporządzenie CRR);
- 2) Dyrektywy 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, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dyrektywa 2013/36);
- 3) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającego 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);
- 4) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
- 5) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Prawo bankowe);
- 6) Spełnienia wymogu §31 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorczych wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 r. poz. 17);
- 7) Spełnienia wymogu rekomendacji 1.11 Rekomendacji H dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej wydanej uchwałą Nr 141/2017 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2017 r. poz. 7);
- 8) Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
- 9) Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;
- 10) Rekomendacji Z, dotyczącej zasad Ładu wewnętrznego w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego;
- 11) Spełnienia wymogu art. 59ik Ustawy z dnia 18.08.2011 r. o usługach płatniczych (tj. Dz. Urz. Z2017 r. poz. 2003 z późn. zm.) ;
- 12) Wytycznych EBA dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych EBA/GL/2018/10.

§ 2.

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Połańcu;

- 2) 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;
- 3) Informacja poufna – informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
- 4) 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;
- 5) Instrukcja ujawnieniowa – wewnętrzna regulacja Banku *Instrukcja sporządzania i ogłaszania przez Bank informacji podlegających ujawnieniom*.

§ 3.

1. Polityka reguluje:
 - 1) zakres ogłaszanych informacji;
 - 2) częstotliwość ogłaszania informacji;
 - 3) formy i miejsce ogłaszania informacji;
 - 4) zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji;
 - 5) zasady weryfikacji Polityki.
2. Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.

Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji

§ 4.

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłaszaniu, określone w części ósmej, tytule II i III Rozporządzenia CRR, Prawie bankowym oraz w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego (dalej: informacja ujawnieniowa).
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.
2. 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 spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Prawa bankowego.
3. W zakresie opisu systemu kontroli wewnętrznej Bank ogłasza informacje wymagane rekomendacją 1.11 Rekomendacji H dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej, uwzględniające:
 - 1) rolę Zarządu Banku, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu,
 - 2) przyjęty schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej banku,
 - 3) funkcję kontroli,

- 4) umiejscowienie, zakres zadań, niezależność komórki do spraw zgodności i komórki audytu wewnętrznego,
 - 5) zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez Radę Nadzorczą.
4. 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).
 5. Bank raz do roku ujawnia także informacje na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (rekomendacja 13.6) oraz informacje odnośnie maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (rekomendacja 30.1).
 6. Bank, na podstawie Wytycznych EBA dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych EBA/GL/2018/10, raz do roku opracowuje i ujawnia cztery raporty, prezentujące zbiorcze dane prezentujące:
 - 1) jakość kredytową ekspozycji restrukturyzowanych z podziałem na obsługiwane i nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane, utratę ich wartości oraz zabezpieczenia;
 - 2) jakość kredytową ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania;
 - 3) ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy;
 - 4) zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne, z podziałem na rodzaje przejętych aktywów.
 7. Bank nie ogłasza:
 - 1) informacji uznanych jako nieistotne;
 - 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne;
 8. W przypadku, o którym mowa w ust. 7 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
 9. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.

§ 5.

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

- 1) udostępnia na stronie internetowej informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego lub informację o odstąpieniu od stosowania w pełnym zakresie określonych zasad,
- 2) udostępnia na stronie internetowej podstawową strukturę organizacyjną,
- 3) ujawnia na stronie internetowej wyniki okresowej oceny stosowania Zasad dokonanej przez Radę Nadzorczą.

§ 6.

W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111 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) bilans ze sprawozdaniem z badania za ostatni okres podlegający badaniu,
- 5) skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,
- 6) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku,
- 7) obszar działania Banku,
- 8) nazwę banku zrzeszającego.

§ 7.

W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111b Ustawy Prawo bankowe Bank ogłasza listę przedsiębiorców, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7, którzy przy wykonywaniu na rzecz Banku czynności, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową.

§ 8.

W zakresie informacji o trybie przeniesienia rachunku płatniczego wymaganych przez przepisy art. 59ik Ustawy o usługach płatniczych, Bank udostępnia w szczególności:

- 1) obowiązki i uprawnienia banku przyjmującego i banku przekazującego oraz Klienta;
- 2) terminy zakończenia poszczególnych czynności w ramach przeniesienia rachunku;
- 3) wskazanie usług płatniczych, które świadczy Bank występujący w roli banku przyjmującego, w tym warunków na jakich je świadczy oraz możliwych ograniczeń, które mogą wyniknąć w trakcie przenoszenia rachunku w powiązaniu z tymi usługami;
- 4) opłaty powiązane z przeniesieniem rachunku, jeśli są pobierane;
- 5) dane, które Klient będzie musiał przedstawić w celu przeniesienia rachunku;
- 6) wskazanie pozasądowych procedur rozstrzygania sporów, w tym właściwych sądów polubownych.

Rozdział 3. Formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 9.

1. Informacja ujawnieniowa, stanowiąca wymóg o którym mowa w § 4 ogłaszana jest na stronie internetowej Banku www.bspolaniec.pl
2. Informacja publikowana jest w języku polskim.
3. Termin ogłaszania ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych.
4. Informacje wymienione w § 5-8 są ogłaszane na bieżąco, w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.
5. Informacje, o których mowa w § 5 są udostępniane w placówkach Banku w formie informacji na tablicy ogłoszeń, a także na stronie internetowej www.bspolaniec.pl.
6. Informacje, o których mowa w § 6-8 ogłaszane są na stronie internetowej www.bspolaniec.pl.
7. Za aktualność ujawnianych informacji na tablicach ogłoszeń oraz na stronie internetowej odpowiada Stanowisko Organizacyjno-Administracyjne.

Rozdział 4. 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.

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

§ 12.

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.

§ 13.

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

Rozdział 5. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji

§ 14.

1. Właściwe komórki merytoryczne Banku odpowiadają za przygotowanie informacji i ich weryfikację pod względem prawidłowości i kompletności.
2. Informacja o której mowa w § 4 ust. 1 oraz § 5 przed jej podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzana jest przez Zarząd Banku, a następnie przez Radę Nadzorczą Banku.
3. Informacje ogłaszanych zgodnie z § 6 -8 podlegają akceptacji przez członka Zarządu.

Rozdział 6. Zasady weryfikacji Polityki

§ 15.

1. Polityka, po zaopiniowaniu przez Komitet Zarządzania Ryzykami, przyjmowana jest Uchwałą Zarządu, a następnie zatwierdzana Uchwałą Rady Nadzorczej.
2. Zmiany Polityki dokonywane są w trybie analogicznym do trybu jej przyjmowania.

3. Polityka podlega corocznej weryfikacji w terminie do 31 grudnia każdego roku.
4. Weryfikacji dokonuje Zespół Zarządzania Ryzykami Sprawozdawczości i Analiz.
5. Proces przeglądu obejmuje swoim zakresem:
 - 1) weryfikację wymaganego zakresu ujawnień;
 - 2) ocenę istotności ujawnianych informacji;
 - 3) terminy ogłaszania informacji.
6. Rezultaty weryfikacji prezentowane są Komitetowi Zarządzania Ryzykami, Zarządowi i Radzie Nadzorczej w formie notatki z przeglądu regulacji wewnętrznej sporządzonej zgodnie z *Instrukcją legislacji wewnętrznej*.