



Bank Spółdzielczy w Olecku

Grupa BPS

*Załącznik do Uchwały Nr 101/2022
Zarządu Banku Spółdzielczego w Olecku
z dnia 05.05.2022r.*

*Załącznik do Uchwały Nr 39/2022
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Olecku
z dnia 11.05.2022r.*

Do użytku służbowego

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

Metryka regulacji

Podstawowe dane regulacji:

Właściciel dokumentu	Bank Spółdzielczy w Olecku
Pełna nazwa dokumentu	Polityka ujawniania informacja o charakterze jakościowym i ilościowym w Banku Spółdzielczym w Olecku w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu
Data wydania	05.05.2022 r.
Data obowiązywania	Od 11.05.2022 r.
Uchyla	nie dotyczy
Zmienia	uchwałę nr 151/2021 Zarządu Banku Spółdzielczego w Olecku z dnia 17 grudnia 2021 r. oraz uchwałę nr 30/2021 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Olecku z dnia 17 grudnia 2021 r.
Wykonuje	-
Kogo obowiązuje	Jednostki organizacyjne Banku Spółdzielczego w Olecku.

Osoby zaangażowane:

Sporządzony przez	Sekcję zarządzania ryzykami i monitoringu kredytowego
Zaakceptowany przez	Zarząd Banku Spółdzielczego w Olecku
Uzgodniony merytorycznie z:	Stanowisko ds. zgodności

Historia zmian:

Data	Rodzaj zmian	Autor	Zatwierdził (osoba/stanowisko)
05.05.2022	Wprowadzenie Procedury	Renata Zalewska	Zarząd Banku

Spis treści

Rozdział 1. Postanowienia ogólne.....	4
Rozdział 2. Zakres zgłaszanych informacji.....	5
Rozdział 3. Formy i miejsce ogłaszania informacji.....	6
Rozdział 4. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji.....	6
Rozdział 5. Zasady weryfikacji Polityki.....	6

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

Niniejsza „Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Olecku w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłoszeniu”, 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) Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
- 7) Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;
- 8) Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego.

§ 2.

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Olecku;
- 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.

§ 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.
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, ujawnia:
 - 1) raz do roku:
 - a) swoje cele i polityki w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (art. 435 ust. 1 lit. a, e, oraz f),
 - b) wymogi w zakresie funduszy własnych i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem (art. 438 lit. d),
 - c) informacje na temat polityki wynagrodzeń (art. 450 ust. 1 lit. a-d, h, i oraz j)
 - 2) raz na pół roku – najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.
3. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Prawie bankowym (art. 111a ust. 4), Bank raz do roku ogłasza: opis systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń a także informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Prawa bankowego.
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).
6. Bank nie ogłasza:
 - 1) informacji uznanych jako nieistotne;
 - 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne;
7. W przypadku, o którym mowa w ust. 6 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstępiania od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
8. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.
9. Bank ujawnia informacje określone w Załączniku nr 1 do niniejszej Polityki.

Rozdział 3. Formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 5.

1. Polityka informacyjna określa formę, miejsce i zasady dostępu do informacji.
2. Informacja, stanowiąca wymóg o którym mowa w § 4 ust 1 ogłaszana jest na stronie internetowej www Banku.
3. Informacja w formie papierowej dostępna jest w Centrali Banku Spółdzielczego w Olecku ul. Cicha 2 w pokoju nr1, w każdy poniedziałek w godzinach od 9:00 do 15:00
4. Informacja publikowana jest w języku polskim.
5. 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.
6. Wzór Zasad dostępu do Polityki informacyjnej zawiera Załącznik Nr 2 do niniejszej Polityki.

Rozdział 4. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji

§ 6.

1. Na podstawie zatwierdzonej przez Zarząd Polityki informacyjnej, Sekcja zarządzania ryzykami i monitoringu kredytowego 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 niniejszej Polityki.
3. Projekt kompletnego dokumentu ujawnieniowego, podlega niezależnej weryfikacji wykonywanej przez odpowiednie komórki merytoryczne Banku.
4. Informacja o której mowa w § 5 przed jej podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzana jest przez Zarząd Banku.
5. Proces związany z ujawnianiem informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu, podlega okresowej ocenie dokonywanej przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Rozdział 5. Zasady weryfikacji Polityki

§ 7.

1. Postanowienia Polityki podlegają przeglądowi nie rzadziej niż raz w roku.
2. Proces przeglądu obejmuje swoim zakresem:
 - 1) weryfikację wymaganego zakresu ujawnień;
 - 2) ocenę istotności ujawnianych informacji;
 - 3) terminy ogłaszania informacji.
3. Zmiany do Polityki wymagają zatwierdzenia przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.