

Załącznik do Uchwały Nr 20/2022 Zarządu Banku
Spółdzielczego w Rajczy z dnia 29.03.2022 r.

Załącznik do Uchwały Nr 7/2022 Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Rajczy z dnia 27.04.2022 r.

Polityka

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

Rajcza -2022

Spis treści

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

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

Niniejsza „Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Rajczy 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 makro ostrożnościowym 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 Rajczy;
- 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”.
- 6) **Mała i niezłożona instytucja** – oznacza to Bank, który na mocy decyzji KNF został uznany za spełniający kryteria określone w art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR2.
- 7) **instytucja nienotowana** (w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR).

§ 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) cele i polityki w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (art. 435 ust. 1 lit. a, e, oraz f);
 - 2) informacje w odniesieniu do zasad zarządzania (art. 435 ust. 2 lit. a, b i c);
 - 3) informacje na temat funduszy własnych (art. 437 lit. a);
 - 4) informacje na temat wymogów w zakresie funduszy własnych i kwot ekspozycji ważonych ryzykiem (art. 438 lit. c, d);
 - 5) najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447;
 - 6) informacje na temat polityki wynagrodzeń (art. 450 ust. 1, lit. a-d, h-k).
3. 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 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 informacje na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (rekomendacja 13.6).
6. Bank raz do roku ujawnia informacje dotyczące maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (rekomendacja 30.1).
7. Bank raz do roku ujawnia informacje o udziale członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu, a także informacje o długoterminowych nieobecnościach członków Zarządu, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z. (rekomendacja 8.8).

8. Bank raz do roku ujawnia informacje zgodne z Wytycznymi EBA/GL/2018/06 dotyczącymi zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanyymi i restrukturyzowanymi.
9. Inne informacje dotyczące działalności Banku uregulowane są Rozporządzeniem.
10. Na podstawie art. 432 Rozporządzenia, Bank nie ogłasza:
 - 1) informacji uznanych jako nieistotne;
 - 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne.
11. W przypadku, o którym mowa w ust. 10 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
12. 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.
13. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.

Rozdział 3. Formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 5.

1. Informacja, stanowiąca wymóg o którym mowa w § 4 ust 1 ogłaszana jest na stronie internetowej Banku www.bsrajcza.pl oraz w formie papierowej w siedzibie Banku.
2. Informacja publikowana jest w języku polskim.

Rozdział 4. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji

§ 6.

1. Właściwe komórki merytoryczne Banku odpowiadają za przygotowanie informacji i ich weryfikację pod względem prawidłowości i kompletności, a także za ocenę adekwatności ujawnianych informacji pod kątem dostarczenia uczestnikom rynku kompleksowego obrazu profilu ryzyka. Zakres odpowiedzialności w zakresie przygotowywanych informacji określony jest w Instrukcji ujawnieniowej.
2. Projekt kompletnego dokumentu ujawnieniowego, podlega niezależnej weryfikacji wykonywanej przez Stanowisko ds. zgodności, zgodnie z zakresem ustalonym w Instrukcji ujawnieniowej.
3. Informacja o której mowa w § 5 przed jej podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzana jest przez Zarząd Banku, a następnie przez Radę Nadzorczą Banku.
4. 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.

Rajcza, dnia 29.03.2022 r.

Zarząd – Protokół Nr 14/2022

Zatwierdzono przez Radę Nadzorczą w dniu2022 r. - Prot. Nr 2/2022