Załącznik do Uchwały Nr 166/Z/2021
Zarządu Banku Spółdzielczego w Barcinie
z dnia 27.12.2021r.

BANK SPÓŁDZIELCZY
W BARCINIE

POLITYKA INFORMACYJNA DOTYCZĄCA ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ ZAKRESU INFORMACJI PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W BARCINIE

Barcin, 31.12.2021r.

Spis treści

Rozdział 1. Postanowienia ogólne 3
Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji 4
Rozdział 3. Formy i miejsce ogłaszania informacji 6
Rozdział 4. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji 7
Rozdział 5. Zasady weryfikacji Polityki 8
Rozdział 6. Postanowienia końcowe 8

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§1

Niniejsza „Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Barcinie. 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 tytuły II i III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Rozporządzenie 2021/637);
4) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/878 z dnia 20 maja 2019r. zmieniającej dyrektywę 2013/36/UE w odniesieniu do podmiotów zwolnionych, finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej, wynagrodzeń, środków i uprawnień nadzorczych oraz środków ochrony kapitału;
5) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
6) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Prawo bankowe);
7) Ustawy o BFG;
8) Ustawy o ochronie danych osobowych i Ogólnego rozporządzenia o ochronie danych (RODO);
9) Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
10) Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;
11) Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego;
12) „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych" wydanych przez KNF
13) Rozporządzeń delegowanych i wykonawczych oraz wytycznych UE.

§2

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

1. **Bank** – Bank Spółdzielczy w Barcinie;
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 informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu w Banku Spółdzielczym w Barcinie.

§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 tj.:
   1) informacje dotyczące celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem – **art. 435** Rozporządzenia CRR;
   2) informacje na temat funduszy własnych – **art. 437** Rozporządzenia CRR;

3) informacje na temat wymogów w zakresie funduszy własnych i na temat kwot ekspozycji ważonych ryzykiem – **art. 438** Rozporządzenia CRR;

4) informacje na temat buforów antycyklicznych - **art. 440** Rozporządzenia CRR;

5) informacje na temat ekspozycji na ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia – **art. 442** Rozporządzenia CRR;

6) informacje dotyczące kwoty aktywów obciążeniowych i wolnych od obciążeń – **art. 443** Rozporządzenia CRR;

7) informacje na temat stosowania metody standardowej – **art. 444** Rozporządzenia CRR;

8) informacje na temat zarządzania ryzykiem operacyjnym – **art. 446** Rozporządzenia CRR;

9) informacje na temat najważniejszych wskaźników – **art. 447** Rozporządzenia CRR;

10) informacji na ekspozycji na ryzyko stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowych – **art. 448** Rozporządzenia CRR;

11) informacje na temat polityki wynagrodzeń – **art. 450** Rozporządzenia CRR;

12) informacje na temat wskaźnika dźwigni – **art. 451** Rozporządzenia CRR;

13) informacje na temat wymogów dotyczących płynności – **art. 451a** Rozporządzenia CRR;

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. Bank ujawnia również informacje:

1) dotyczące ryzyka operacyjnego określone w **Rekomendacji M**,

2) dotyczące ryzyka płynności określone w **Rekomendacji P**,

3) na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów, zgodnie z wymaganiami **Rekomendacji Z**,

4) wynikające z **Wytycznych EBA/GL/06/2018 dotyczące poziomu ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych,**

5) o spełnieniu wymogów określonych w **Zasadach ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych**, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego.

3. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w **Prawie bankowym:**

1) art. 111;

2) art. 111 a;

3) art. 111 b.

Bank, w swoich placówkach oraz na stronie internetowej, na bieżąco ujawnia informacje, a w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.

4. Ponadto Bank ujawnia informacje:

   1) wynikające z **Ustawy o BFG**;

   2) wynikające z **Ustawy o ochronie danych osobowych** – art. 11,

   3) wynikające z **Rozporządzenia RODO** – art. 13,

   zgodnie z zasadami określonymi w przepisach prawa (podczas zawierania umowy, podczas kontaktu z klientem) oraz w placówkach Banku i na stronie internetowej.

5. Bank nie ogłasza:
   1) informacji uznanych jako nieistotne, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 435 ust. 2 lit. c, art. 437 i art. 450 Rozporządzenia CRR;
   2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 437 i art. 450 Rozporządzenia CRR;

6. W przypadku, o którym mowa w ust. 6 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.

7. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.

8. Ujawniane informacje powinny spełniać następujące wymogi:

   1) kompleksowość, przedstawiająca aktualny obraz ryzyk związanych z działalnością Banku;

   2) przydatność i aktualność, pozwalające ocenić bezpieczeństwo i stabilność działań Banku;

   3) wiarygodność, odzwierciedlająca ekonomiczną treść zdarzeń i transakcji;

   4) porównywalność, umożliwiająca ocenę pozycji finansowej i wyniku finansowego Banku względem innych banków;

   5) istotność i przydatność do oceny ryzyka Banku.

Rozdział 3. Formy i miejsce ogłaszania informacji

§5

1. Informacja, stanowiąca wymóg o którym mowa w § 4 ust 1 ogłaszana jest w formacie elektronicznym i na jednym nośniku, na stronie internetowej Banku www.bsbarcin.pl w postaci samodzielnego dokumenty, który stanowi łatwo dostępne źródło informacji ostrożnościowych dla użytkowników tych informacji.
2. Informacje, wskazane w §4 ust. 3 pkt. od 1) do 3) stanowią część dokumentu, o którym mowa w ust. 1.

3. Bank ujawnia informacje wymienione w ust. 1 w formacie zgodnym z art. 434a Rozporządzenia – tzn. w jednolitym formacie ujawnienia informacji. Zgodnym z przepisami Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 z 15 marca 2021r.
4. Bank udostępnia na swojej stronie internetowej www.bsbarcin.pl archiwum informacji, których ujawnianie jest wymagane na mocy Rozporządzenia CRR. Dostęp do tego archiwum jest zapewniany przez okres nie krótszy niż okres przechowywania danych określonych w przepisach prawa w odniesieniu do informacji zamieszczonych w sprawozdaniach finansowych instytucji.
5. Informacja publikowana jest w języku polskim.
6. Bank w okresach rocznych ocenia, czy ogłaszane informacje są wystarczające z uwagi na profil ryzyka i w przypadku oceny negatywnej ogłasza niezbędne informacje dodatkowe.

§6

1. Bank zapewnia swoim członkom oraz klientom właściwy dostęp do informacji.
2. Prowadząc politykę informacyjną Bank bierze pod uwagę interesy wszystkich udziałowców, nie stosując przy tym preferencji w stosunku do wybranych udziałowców, jednocześnie szanując interes klientów.
3. Na zapytania klientów i udziałowców Bank udziela odpowiedzi w formie pisemnej w terminie do 30 dni kalendarzowych, chyba, że krótszy termin wynika z powszechnie obowiązujących przepisów prawa.

Rozdział 4. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji

§7

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 odpowiednie komórki merytoryczne Banku, 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

§8

1. Postanowienia Polityki podlegają przeglądowi nie rzadziej niż raz w roku, w terminie do dnia 31 grudnia każdego 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 w formie Uchwały przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

Rozdział 6. Postanowienia końcowe

§9

1. Polityka informacyjna podlega ujawnieniu:
   - w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku www.bsbarcin.pl,
   - w formie papierowej we wszystkich placówkach Banku.
2. W miejscu wykonywania czynności tj. we wszystkich placówkach Banku podlega ogłoszeniu, na tablicach ogłoszeń, informacja w brzmieniu: „Zasady Polityki Informacyjnej dotyczącej adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu Banku Spółdzielczego w Barcinie udostępniane są Udziałowcom i Klientom w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bsbarcin.pl" oraz w formie papierowej we wszystkich placówkach Banku w godzinach ich urzędowania."

Niniejsza Polityka została przyjęta Uchwałą Zarządu Banku Nr 166/Z/2021 z dnia 27.12.2021 r. i zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 106/2021 z dnia 30.12.2021r.