



BANK SPÓŁDZIELCZY
w Jeleśni

Polityka informacyjna
Banku Spółdzielczego w Jeleśni

Metryka regulacji

Podstawowe dane regulacji:

Właściciel dokumentu	Zespół Analizy Ryzyk i Sprawozdawczości
Pełna nazwa dokumentu	Polityka Informacyjna Banku Spółdzielczego w Jeleśni
Kogo obowiązuje	Wszystkie jednostki i komórki organizacyjne
Sporządzony przez	Zespół Analizy Ryzyk i Sprawozdawczości
Zaakceptowany przez	Prezesa Zarządu
Uzgodniony merytorycznie z:	Stanowisko ds. zgodności

Spis treści

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

Załącznik nr 1 – Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie

Załącznik nr 2 – Wzór tabeli wskaźników zgodny ze standardem określonym w rozporządzeniu (UE) 2021/637

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

Niniejsza Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Jelesni zwana dalej „Polityką,” dotycząca ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku oraz informacji w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu, 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,
- 9) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021 r. w sprawie zarządzania ryzykiem (...),
- 10) Ustawy o ochronie danych osobowych,
- 11) Wytycznymi EBA/GL/2018/10 z dnia 17 grudnia 2018r. dotyczących ujawnienia w zakresie zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi.(Wytyczne EBA/2018/10),
- 12) Wytycznych EBA/GL/2022/13 z dnia 12 października 2022 r. zmieniających wytyczne EBA/GL/2018/10 dotyczące ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi (Wytyczne EBA/2022/13);
- 13) Rekomendacji H, dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 25 kwietnia 2017 r.,
- 14) Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych Uchwałą Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego;

§ 2.

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Jelesni;
- 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) **Mała i niezłożona instytucja** – oznacza Bank, który na mocy decyzji Komisji Nadzoru Finansowego został uznany za spełniający kryteria określone w art.4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR;
- 6) **Instytucja nienotowana** – oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej

§ 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.
3. Rozwiązania przyjęte w Polityce zapewniają, że ujawniane informacje są aktualne, rzetelne, przydatne, spójne w czasie i porównywalne, a także przedstawione w sposób zrozumiały i przejrzysty, aby udziałowcy, klienci oraz inne zainteresowane strony - mogli z łatwością zapoznać się z nimi i dokonać niezbędnych analiz.

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 lub wytycznych Europejskiego Nadzoru Bankowego
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.

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, 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.
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 odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
8. Bank raz do roku ujawnia także określony w zasadach wynagradzania Banku maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagradzania brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym, zgodnie z Rekomendacją Z (rekomendacja 30.1)
9. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.

§4a

1. Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny, na stronie internetowej pod adresem www.bsjelesnia.pl:
 - a. opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń;
 - b. informację o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe;
 - c. informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, zgodnie z art. 111b Ustawy Prawo bankowe, o ile przy wykonywaniu powierzonych czynności, uzyskują oni dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową.
2. Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny, na stronie internetowej pod adresem www.bsjelesnia.pl informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:
 - 1) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego,
 - 3) podstawową strukturę organizacyjną,
 - 4) Politykę informacyjną Banku;
 - 5) wyniki okresowej oceny stosowania Zasad ładu korporacyjnego dokonanej przez Radę Nadzorczą.

Rozdział 3. Formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 5.

3. Informacja, stanowiąca wymóg, o którym mowa w § 4 ust 1 ogłaszana jest na stronie internetowej Banku www.bsjelesnia.pl

4. Informacja publikowana jest w języku polskim.
5. Bank dokonuje publikacji ujawnianych informacji, dla których przewidziano roczny tryb ujawniania, nie później niż w terminie 15 dni od zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego przez organ do tego zobowiązany.
6. Bank w ciągu roku dokonuje weryfikacji ogłaszanych informacji. Zakres informacji wynikający z art. 111 i 111b Prawa bankowego oraz opis systemu kontroli wewnętrznej w przypadku wystąpienia zmiany Bank ujawnia na bieżąco.

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 oraz częstotliwość, zostały określone w **Załączniku nr 1** do niniejszej Polityki.
2. Bank, zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR, ujawnia w formie tabeli informacje na temat najważniejszych wskaźników (Rozporządzenie 2021/637) zgodnie z **Załącznikiem nr 2** do Polityki.
3. Projekt kompletnego dokumentu ujawnieniowego, podlega niezależnej weryfikacji wykonywanej przez Wiceprezesa Zarządu.
4. Informacja publikowane na podstawie Rozporządzenia CRR są zatwierdzane przez Zarząd i Radę Nadzorczą.
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. Stanowisko ds. zgodności przeprowadza weryfikację zmian w Polityce oraz informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Polityki.
3. Proces przeglądu obejmuje swoim zakresem:
 - 1) weryfikację wymaganego zakresu ujawnień;
 - 2) ocenę istotności ujawnianych informacji;
 - 3) terminy ogłaszania informacji.
4. Zmiany do Polityki wymagają zatwierdzenia przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

Zarząd Banku Spółdzielczego

w Jeleśni