

*Załącznik
do Uchwały Nr 18/2023
Zarządu Banku Spółdzielczego
w Krzeszowicach
z dnia 28.04.2023r.*

*Zatwierdzono Uchwałą nr 22/2023
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego
w Krzeszowicach
z dnia 21.06.2023r.*

BANK SPÓŁDZIELCZY w Krzeszowicach

POLITYKA UJAWNIENÍ

(tekst jednolity „Polityki ujawnień” zatwierdzonej Uchwałą nr 15/2022 Zarządu Banku Spółdzielczego w Krzeszowicach z dnia 11.04.2022r. z uwzględnieniem zmian wprowadzonych Uchwałą nr 18/2023 Zarządu Banku z dnia 28.04.2023r. (I zmiana))

Krzeszowice, kwiecień 2023

Metryka regulacji

Podstawowe dane regulacji:

Właściciel dokumentu	Prezes Zarządu BS
Pełna nazwa dokumentu	Polityka Ujawnień
Data wydania	28.04.2023r.
Data obowiązywania	28.04.2023r.
Uchyła	Nie dotyczy
Zmienia	Politykę ujawnień stanowiącą załącznik nr 1 do Uchwały nr 15/2022 Zarządu Banku Spółdzielczego w Krzeszowicach z dnia 11.04.2022r., zatwierdzoną Uchwałą nr 25/2022 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Krzeszowicach z dnia 21.06.2022r.
Kogo obowiązuje	Kadra kierownicza, Zarząd Banku

Osoby zaangażowane:

Sporządzony przez	Prezes Zarządu BS Krzeszowice
Zaakceptowany przez	Zarząd Banku Spółdzielczego w Krzeszowicach
Uzgodniony merytorycznie z:	Stanowisko ds. zgodności
Sprawdzony pod względem prawnym	Zarząd Banku Spółdzielczego w Krzeszowicach
Sprawdzony pod względem legislacyjnym	Zarząd Banku Spółdzielczego w Krzeszowicach

Historia zmian:

METRYKA ZMIAN DOKUMENTU

L.P.	Uchwała Zarządu	Zmieniane paragrafy
1.	Uchwała nr 15/2022 Zarządu Banku z dnia 11.04.2022r	Utworzenie dokumentu
2.	Uchwała nr 18/2023 Zarządu Banku z dnia 28.04.2023r.	§4 ust. 4 otrzymał nowe brzmienie: „udostępnia na stronie internetowej Politykę Ujawnień” §6 ust. 1 otrzymał nowe brzmienie: „Informacja, stanowiąca wymóg Rozporządzenia, o którym mowa w § 3 ust 1 udostępniana jest Klientom w formie papierowej w Centrali Banku w Krzeszowicach ul. Krakowska 6 w Sekretariacie Banku w godzinach 8 ⁰⁰ -16 ⁰⁰ od poniedziałku do piątku oraz na stronie internetowej Banku www.bs-krzeszowice.pl ”.

Dokumenty powiązane:

1. Instrukcja sporządzania i ogłaszania przez Bank Spółdzielczy w Krzeszowicach informacji podlegających ujawnieniom.

Spis treści

1. Postanowienia ogólne.....	4
2. Zakres ogłaszanych informacji.....	5
3. Formy i miejsce ogłaszania informacji	6
4. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji	6
5. Zasady weryfikacji Polityki Ujawnień.....	7
6. Zasady zapewnienia członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji.....	7

1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne Członków i Klientów Banku.
2. Niniejsza Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Krzeszowicach w zakresie adekwatności kapitałowej, zwana dalej Polityką Ujawnień stanowi wykonanie postanowień:
 - a) 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),
 - b) 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);
 - c) 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),
 - d) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym,
 - e) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo Bankowe (Prawo Bankowe),
 - f) Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń,
 - g) Zasad Ładu Korporacyjnego,
 - h) dobrych praktyk dotyczących przejrzystości działania zawartych w Rekomendacji M, P i Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach Komisji Nadzoru Finansowego.
3. Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Krzeszowicach reguluje:
 - 1) zakres ogłaszanych informacji;
 - 2) częstotliwość ogłaszania;
 - 3) formy i miejsce ogłaszania;
 - 4) zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji;
 - 5) zasady weryfikacji Polityki.
4. Polityka wprowadza zestaw wymagań informacyjno-sprawozdawczych, które umożliwią uczestnikom rynku ocenę działalności Banku poprzez ocenę: metod szacowania kapitału, narażenia Banku na ryzyka, technik stosowanych przez Bank w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyka, a tym samym ocenę adekwatności kapitałowej Banku w relacji do ponoszonego ryzyka i struktury funduszy własnych.
5. Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.
6. Polityka zatwierdzana jest przez Radę Nadzorczą Banku.

§ 2.

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Krzeszowicach,
- 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 Spółdzielczy w Krzeszowicach informacji podlegających ujawnieniom”.

2. Zakres ogłaszanych informacji

§ 3.

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

§ 4.

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

1. udostępnia na stronie internetowej informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego oraz zdiagnozowane, niestosowane Zasady Ładu Korporacyjnego,
2. udostępnia na stronie internetowej podstawową strukturę organizacyjną,
3. ujawnia na stronie internetowej wyniki okresowej oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dokonanej przez Radę Nadzorczą oraz
4. udostępnia na stronie internetowej Politykę Ujawnień.

§ 5.

W zakresie informacji wymaganych przez przepisy *Ustawy z dnia 10 czerwca 2016r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym*, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji Bank ogłasza informację o swojej sytuacji ekonomiczno finansowej.

3. Formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 6.

1. Informacja, stanowiąca wymóg Rozporządzenia, o którym mowa w § 3 ust 1 udostępniana jest Klientom w formie papierowej w Centrali Banku w Krzeszowicach ul. Krakowska 6 w Sekretariacie Banku w godzinach 8⁰⁰-16⁰⁰ od poniedziałku do piątku oraz na stronie internetowej Banku www.bs-krzeszowice.pl.
2. Informacja publikowana jest w języku polskim w formie odrębnego jednolitego dokumentu zawierającego ujawniania informacji w rozumieniu niniejszej Polityki.
3. Wszystkie dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych bez miejsc po przecinku.
4. Bank adekwatnie do profilu ryzyka, stopnia złożoności prowadzonej działalności obejmuje zakresem ogłaszanych informacji także inne dane służące ograniczeniu asymetrii informacji pomiędzy bankiem a otoczeniem, z zastrzeżeniem § 3 ust. 6 do 7.
5. Bank zapewnia udziałowcom i klientom równy dostęp do informacji. Członkowie Zarządu Banku, każdy w zakresie adekwatnym do posiadanego zakresu odpowiedzialności są zobowiązani niezwłocznie udzielać odpowiedzi udziałowcom i klientom Banku. Zasady udzielania informacji uregulowano w § 9.

4. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji

§ 7.

1. Prezes Zarządu Banku odpowiada za realizację Polityki informacyjnej Banku, w tym: 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 Komórkę ds. zgodności, zgodnie z zakresem ustalonym w Instrukcji ujawnieniowej.
3. Informacja o której mowa w § 6 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.

5. Zasady weryfikacji Polityki Ujawnień

§ 8.

1. Postanowienia Polityki podlegają przeglądowi nie rzadziej niż raz w roku celem dostosowania do rodzaju i zakresu prowadzonej działalności oraz przepisów prawa.
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.

6. Zasady zapewnienia członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji

§ 9.

1. Bank zapewnia swoim członkom właściwy dostęp do informacji.
2. 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.
3. 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.
4. Bank może odmówić wglądu w uchwały, protokoły obrad organów o ile może to stanowić naruszenie przepisów prawa.
5. Odmowa wyrażana jest na piśmie.
6. Niezależnie od ujawnianych informacji zgodnie z § 1 ust. 1 niniejszej Polityki Udziałowcy oraz Klienci Banku mogą kierować pytania dotyczące działalności Banku na adres bank@bs-krzeszowice.pl. Zarząd Banku udzieli odpowiedzi bez zbędnej zwłoki. Udzielając informacji Bank zapewnia ochronę informacji.