

*Załącznik
do Uchwały nr 120/22
Zarządu Banku Spółdzielczego
w Chojnowie z dnia 15.12.2022r.*



**BANK SPÓŁDZIELCZY
w Chojnowie**

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

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.....	5

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

Niniejsza „Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Chojnowie w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłoszaniu”, zwana dalej „Polityką” stanowi wykonanie postanowień:

- 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r., w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/212 (Rozporządzenie CRR);
- 2) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013r. 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 2021r. 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 2013r.;
- 7) Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 59/2015 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015r.;
- 8) Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach stanowiącej załącznik do uchwały Nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020r.;

§ 2.

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Chojnowie;
- 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; informacje zastrzeżone mogą obejmować informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji Banku w te produkty lub systemy;

- 5) **instytucja nienotowana** – oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych, dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej;
- 6) **mała i niezłożona instytucja** – oznacza instytucję spełniającą kryteria określone w art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR; *KNF Uch. 178/2021 z dnia 14.05.2021 r. uznała Bank Spółdzielczy w Chojnowie za małą i niezłożoną instytucję*;
- 7) **Instrukcja ujawnieniowa** – wewnętrzna regulacja Banku „Instrukcja sporządzania i ogłaszania przez Bank informacji podlegających ujawnieniom”.

§ 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 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 zgodnie z Tabelą stanowiącą załącznik nr 1.
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) oraz 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 ogłoszeniu 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 pod adresem **www.bs-chojnow.pl**.
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 sporządzania i ogłaszania przez Bank informacji podlegających ujawnieniom.
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 ust. 1 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 ogłoszeniu, 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. Polityka i jej zmiany wymagają uchwalenia przez Zarząd oraz zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą Banku.