

*Załącznik do Uchwały nr 22/04/2025
Zarządu Banku Spółdzielczego w Kalwarii Zebrzydowskiej
z dnia 31.01.2025 r.*

*Załącznik do Uchwały nr 15/01/2025
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kalwarii Zebrzydowskiej
z dnia 11.02.2025 r.*

Obowiązuje od dnia 11.02.2025 r.

POLITYKA UJAWNIEŃ W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W KALWARII ZEBRZYDOWSKIEJ

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Przedmiotem Polityki ujawnień w Banku Spółdzielczym w Kalwarii Zebrzydowskiej, jest proces ogłaszania przez Bank informacji, którego zasady ustala Zarząd Banku, a zatwierdza Rada Nadzorcza Banku.
2. Niniejsza regulacja 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 z póź. zm. tzw. Rozporządzenie CRR;
 - 2) 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);
 - 3) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23.04.2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej;
 - 4) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2024/1618 z dnia 06.06.2024 r. zmieniającego rozporządzenie wykonawcze (UE) 2021/763 ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej;
 - 5) Wytycznych EBA/GL/2018/10 z dnia 17.12.2018 r. dotyczących zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi;
 - 6) Wytycznych EBA/GL/2022/13 z dnia 12.10.2022 r. zmieniających wytyczne EBA/GL/2018/10 dotyczące ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi;
 - 7) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
 - 8) Ustawy z dnia 10.06.2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji;
 - 9) Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08.06.2021 r. w sprawie zarządzania ryzykiem systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach;
 - 10) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Prawo bankowe);
 - 11) Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych Uchwałą Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego;
 - 12) Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
 - 13) Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;

- 14) Rekomendacji H dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 25 kwietnia 2017 r.;
- 15) Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 09.10.2019 r.

§ 2.

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Kalwarii Zebrzydowskiej;
- 2) **Instytucja nienotowana** – oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej;
- 3) **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;
- 4) **Informacja poufna** – informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
- 5) **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;

§ 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 odbiorcom zewnętrznym, a w szczególności klientom Banku, uczestnikom rynku finansowego równego dostępu do informacji odzwierciedlającej w sposób rzetelny profil działalności Banku.
3. Rozwiązania przyjęte w Polityce obejmują aktualne, rzetelne, przydatne spójne w czasie i porównywalne informacje które są przedstawione w sposób zrozumiały i przejrzysty, aby osoby zainteresowane z łatwością mogły się z nimi zapoznać i dokonać niezbędnych analiz.
4. Polityka nie ma zastosowania do informacji, które Bank ujawnia na podstawie innych przepisów prawa lub postanowień.

Rozdział 2. Informacje podlegające ogłaszaniu lub udostępnianiu

§ 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. Bank jako mała i niezłożona instytucja, nie notowana na rynku, nie ujawnia informacji na temat ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, zgodnie z Wytycznymi w sprawie ujawnień NPE i FBE – wynika to z przepisów Wytycznych w sprawie ujawnień NPE i FBE.

3. 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 publikuje następujący zakres informacji:
 - opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem (zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a, e oraz f Rozporządzenia CRR) oraz system kontroli wewnętrznej zgodnie z Rekomendacją H;
 - informacje na temat wymogów w zakresie funduszy własnych i kwot ekspozycji ważonych ryzykiem (zgodnie z art. 438 lit. d Rozporządzenia CRR);
 - najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR);
 - informacje na temat Polityki wynagrodzeń (zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. a-d, h, i oraz j Rozporządzenia CRR);
 - informacje dotyczące ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (Wytyczne EBA/2018/10);
 - Wytycznych EBA/GL/2022/13 z dnia 12 października 2022 r. zmieniających wytyczne EBA/GL/2018/10 dotyczące ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (Wytyczne EBA/2022/13);
 - informacje o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Prawa bankowego;
4. Bank jako instytucja, dla której plan restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przewiduje, że zostanie ona zlikwidowana w ramach standardowego postępowania upadłościowego nie ujawnia informacji dotyczących MREL zgodnie z art. 45i ust. 4 Dyrektywy BRRD2);
5. Bank dokonuje ujawnienia informacji, o których mowa powyżej z wykorzystaniem jednolitych wzorców formularzy i tabel, formatów ujawniania informacji zgodnie z przepisami Rozporządzenia wykonawczego Komisji UE, z zachowaniem wykonawczych standardów technicznych.
6. 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).
7. Bank raz do roku ujawnia także informacje na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (rekomendacja 13.6).
8. Na podstawie Rekomendacji Z (rekomendacja 30.1) Bank ujawnia określony w Polityce wynagrodzeń maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym.
9. Bank nie ogłasza:
 - 1) informacji uznanych jako nieistotne;
 - 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne;
10. W przypadku, o którym mowa w ust. 7 pkt. 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
11. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych ze sprawozdania finansowego Banku.
12. Informacje muszą być jasne i obszerne, tak, aby użytkownicy tych informacji mogli zrozumieć ujawnione informacje ilościowe.
13. 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 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.bskalwaria.pl
2. Informacja publikowana jest w języku polskim oraz w walucie polskiej.
3. Bank ogłasza w miejscu wykonywania czynności, w sposób ogólnie dostępny:
 - 1) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek;
 - 2) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat;
 - 3) terminy kapitalizacji odsetek;
 - 4) stosowane kursy walutowe;
 - 5) bilans ze sprawozdaniem z badania za ostatni okres podlegający badaniu;
 - 6) skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku;
 - 7) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku;
 - 8) obszar swojego działania;
 - 9) Bank Zrzeszający;
 - 10) na żądanie osoby zainteresowanej - informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 ustawy Prawo bankowe, o ile przy wykonywaniu powierzonych czynności, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową;
 - 11) wzmiankę o tym, że niniejsza Polityka oraz informacje ujawniane na ich podstawie udostępniane są na stronie internetowej Banku, wraz z podaniem adresu/lokalizacji tych dokumentów.
4. Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny, na stronie internetowej pod adresem www.bskalwaria.pl:
 - 1) opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń;
 - 2) informację o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe;
 - 3) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 ustawy Prawo bankowe, o ile przy wykonywaniu powierzonych czynności, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową.
5. Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny, na stronie internetowej pod adresem www.bskalwaria.pl informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego i wewnętrznego:
 - 1) Politykę zarządzania ładem korporacyjnym,
 - 2) 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.
6. Ujawniane informacje muszą być jasne i obszerne, tak, aby użytkownicy tych informacji mogli zrozumieć ujawnione informacje ilościowe, i muszą znajdować się obok wzorów do których się odnoszą.
7. 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.

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 w Banku Spółdzielczym w Kalwarii Zebrzydowskiej.
2. Projekt kompletnego dokumentu ujawnieniowego, podlega niezależnej weryfikacji wykonywanej przez Specjalistę ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.
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.

Rozdział 6. Postanowienia końcowe

§ 8.

1. Poza informacjami objętymi niniejszą Polityką, Bank udostępnia uczestnikom rynku również inne informacje w szczególności, jeśli wymagają tego przepisy prawa powszechnie obowiązującego, uchwały i rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego. Ujawniając wskazane w zdaniu poprzedzającym informacje, Bank uwzględnia formę prawną, w jakiej działa, strukturę organizacyjną, rozmiar swojej działalności i związanego z nią ryzyka, a także charakter, zakres i stopień złożoności prowadzonej przez siebie działalności.
2. Zmiany do Polityki wymagają zatwierdzenia przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.