



**Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym
Banku Spółdzielczego w Skierniewicach w zakresie adekwatności
kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłoszeniu**

Metryka regulacji

Podstawowe dane regulacji:

Właściciel dokumentu	Zespół Analiz i Zarządzania Ryzykami
Pełna nazwa dokumentu	„ Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Skierniewicach w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu”
Data wydania	05-2022
Data obowiązywania	05-2022
Uchyła	UZ 88/2019 z dnia 23-05-2019, URN 63/2019 z dnia 30-05-2019 w sprawie wprowadzenia/zatwierdzenia „Polityki ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Skierniewicach w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu”, wraz z późn. zm.
Zmienia	
Kogo obowiązuje	Wszystkie jednostki i komórki organizacyjne

Osoby zaangażowane:

Sporządzony przez	Agnieszka Kaźmierczak - ZAIZR
Zaakceptowany przez	Prezesa Zarządu
Uzgodniony merytorycznie z:	
Sprawdzony pod względem prawnym	Nie dotyczy
Sprawdzony pod względem legislacyjnym	Zespół Zgodności i Kontroli Wewnętrznej

Historia zmian:

Data	Rodzaj zmian	Autor	Zatwierdził (osoba/stanowisko)
05-2022	Utworzenie dokumentu	Zespół Analiz i Zarządzania Ryzykami – Agnieszka Kaźmierczak	Prezes Zarządu – Helena Nitkowska

Dokumenty Powiązane:

Instrukcja sporządzania i ogłaszania przez Bank Spółdzielczy w Skierniewicach informacji podlegających ujawnieniu

Spis treści

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

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1

Niniejsza „Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Skierniewicach” 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 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) Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 roku poz. 17);
- 5) Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
- 6) Ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym zwana dalej Ustawą M;
- 7) Rekomendacja M, dotycząca zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiąca załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r., zwana dalej Rekomendacją M;
- 8) Rekomendacja P, dotycząca zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r., zwana dalej Rekomendacją P;
- 9) Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach”, zwane dalej Rozporządzeniem MRF;
- 10) Wytyczne w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/GL/2016/11) z późniejszymi zmianami, zwane dalej Wytycznymi;
- 11) Wytyczne dotyczące sprawozdawczości i ujawniania informacji o ekspozycjach objętych działaniami stosowanymi w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19
- 12) Rekomendacji H dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego z 04.2017 r.;
- 13) Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego z 10.2020 r.

- 14) Wytyczne EBA/GL/2018/10 dotyczące ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych
- 15) Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego

§ 2

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Skierniewicach;
- 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 Skierniewicach informacji podlegających ujawnieniu”

§ 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.
3. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111 Ustawy Prawo bankowe 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 albo jednostki organizacyjnej banku,
 - 8) obszar działania Banku,
 - 9) przynależność do banku zrzeszającego.
4. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111a ust 1 i ust 2 Ustawy Prawo bankowe Bank podaje w sprawozdaniu z działalności jednostki, o którym mowa w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, dodatkowo:
- 1) informacje o jego działalności w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej za dany rok obrotowy;
 - 2) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej;
 - 3) informację o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 ustawy Prawo bankowe, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1 pkt 1 ww. Ustawy, albo o braku takiej umowy;
 - 4) Informacje, o których mowa w pkt.1 zawierają:
 - a. nazwę, charakter i lokalizację geograficzną działalności;
 - b. obrót w danym roku wykazywany w sprawozdaniu finansowym;
 - c. liczbę pracowników w przeliczeniu na pełne etaty;
 - d. zysk lub stratę przed opodatkowaniem;
 - e. podatek dochodowy;
 - f. otrzymane finansowe wsparcie pochodzące ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym;
 - 5) Informacje, o których mowa w pkt.4 podlegają badaniu przez biegłego rewidenta.
5. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Ustawie Prawo bankowe (art. 111 a ust 4) Bank ogłasza, w sposób ogólnie dostępny, 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. Ustawy Prawo bankowe.
6. Bank ogłasza na swojej stronie internetowej www.bsskierniewice.pl informacje, o których mowa w ust. 4 – 5.
7. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111b Ustawy Prawo bankowe Bank obowiązany jest ogłaszać w sposób ogólnie dostępny informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 Ustawy Prawo bankowe, o ile przy wykonywaniu na rzecz jednostki organizacyjnej Banku albo innego przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego czynności, o których mowa w tych przepisach, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową. Informacje, o których mowa Bank obowiązany jest również udostępnić nieodpłatnie, na żądanie zainteresowanej osoby, w miejscu wykonywania czynności, o którym mowa w art. 111 ust. 1 Ustawa Prawo bankowe.

8. Bank na podstawie wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego Rekomendacji H ogłasza w sposób ogólnie dostępny, w tym na stronie internetowej opis systemu kontroli wewnętrznej, uwzględniający:
 - 1) cele systemu kontroli wewnętrznej,
 - 2) rolę zarządu banku, rady nadzorczej i komitetu audytu, jeżeli został powołany,
 - 3) przyjęty schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej Banku,
 - 4) funkcję kontroli,
 - 5) umiejscowienie, zakres zadań, niezależność Zespołu Zgodności i Kontroli Wewnętrznej,
 - 6) zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez radę nadzorczą.W/w informacje prezentowane są w ramach informacji, o której mowa w ust 5
9. Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego wymienionych w § 1 ust. 1 pkt. 2, w tym:
 - 1) udostępnia na stronie internetowej informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego lub informację o odstąpieniu od stosowania w pełnym zakresie określonych zasad,
 - 2) udostępnia na stronie internetowej podstawową strukturę organizacyjną,
 - 3) ujawnia na stronie internetowej wyniki okresowej oceny stosowania Zasad dokonanej przez Radę Nadzorczą.
10. 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).
11. Bank raz do roku ujawnia także informacje na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (rekomendacja 13.6).
12. Bank zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (rekomendacja 30.1) raz w roku ujawnia także informacje odnośnie określonego w zasadach wynagradzania w Banku maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym . W/w informacja prezentowana jest w ramach informacji, o której mowa w ust 5
13. Na podstawie art. 318 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym Bank informuje klientów o:
 - 1) swojej sytuacji ekonomiczno-finansowej,
 - 2) uczestnictwie w obowiązkowym systemie gwarantowania depozytów i zasadach jego funkcjonowania, w tym o zakresie podmiotowym i przedmiotowym ochrony przysługującej ze strony tego systemu, wskazując w szczególności:
 - a) kwotę określającą maksymalną wysokość gwarancji,
 - b) rodzaje osób i podmiotów, które mogą być uznane za deponenta.
 - 3) braku ochrony gwarancyjnej, w przypadku gdy:
 - a) wierzytelność, powstająca w związku z wykonywaniem czynności bankowych nie będzie chroniona przez obowiązkowy system gwarantowania depozytów, w szczególności jeżeli osoby te nie mogą być uznane za deponenta,
 - b) w związku z wykonywaniem innej czynności niż czynność bankowa, Bank wystawia dokument imienny potwierdzający jego zobowiązanie pieniężne,

- c) w związku z usługami świadczonymi w szczególności polegającymi na pośredniczeniu w zawieraniu umów, powstają lub mogą powstać jakiekolwiek wierzytelności tych osób wobec innego podmiotu, który nie jest objęty systemem gwarantowania.
- 4) W ramach wykonywania obowiązków, o których mowa w ust.13 pkt. 2, Bank przekazuje informacje zainteresowanym korzystaniem oraz korzystającym ze swoich usług przed zawarciem umowy rachunku, a następnie nie rzadziej niż raz w roku. Informacje przekazywane są w formie arkusza informacyjnego. W przypadku przekazania informacji przed zawarciem umowy rachunku odbiorca tej informacji potwierdza jej otrzymanie. Informacje, udostępniane zainteresowanym korzystaniem oraz korzystającym z usług Banku objętego systemem są podawane:
 - 1) w sposób, w jaki podawane są informacje o świadczonych usługach, w tym również za pomocą środków komunikacji elektronicznej,
 - 2) na piśmie, jeżeli wystąpi o to zainteresowany,
 - 3) w sposób jednoznaczny i zrozumiały
- 14. Bank nie ogłasza:
 - 1) informacji uznanych jako nieistotne;
 - 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne;
- 15. W przypadku, o którym mowa w ust. 14 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
- 16. Informacje podlegające ogłaszaniu 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 www.bsskierniewice.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 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

§ 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. Zmiany do Polityki wymagają zatwierdzenia przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

Rozdział 6. Postanowienia końcowe

§ 8

1. W przypadku otrzymania zapytania od udziałowców lub Klientów w zakresie informacji, o których mowa w § 4 ust. 1 Bank udziela odpowiedzi w ciągu 30 dni od wpłynięcia do Banku zapytania.
2. Jeżeli odpowiedź na zapytanie wymaga konsultacji kilku jednostek/komórek organizacyjnych Banku, Bank może wydłużyć okres, o którym mowa w ust. 1 podając przyczynę opóźnienia i termin udzielenia odpowiedzi.
3. Bank udziela odpowiedzi na piśmie lub drogą elektroniczną zgodnie ze wskazaniem na zapytaniu udziałowca lub Klienta.