



BANK SPÓŁDZIELCZY W MILICZU

*Załącznik nr 1 do Uchwały Nr 28/23
Zarządu Banku Spółdzielczego w Miliczu
z dnia 14.04.2023r.*

*Załącznik nr 1 do Uchwały Nr 20/23
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Miliczu
z dnia 25.04.2023r.*

**Polityka informacyjna dotycząca adekwatności kapitałowej
oraz innych informacji podlegających ujawnieniom
w Banku Spółdzielczym w Miliczu**

Spis treści

| | |
|---|----------|
| Rozdział 1. Postanowienia ogólne | 3 |
| Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji..... | 4 |
| Rozdział 3. Formy i miejsce oraz częstotliwość i terminy ogłaszania informacji | 5 |
| Rozdział 4. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji..... | 6 |
| Rozdział 5. Zasady weryfikacji Polityki | 6 |

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

Niniejsza „Polityka informacyjna dotycząca adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ujawnieniom w Banku Spółdzielczym w Miliczu”, 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) ze zmianami;**
- 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 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, oraz uchylającego rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295 (**Rozporządzenie 2021/637) ze zmianami;**
- 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, Komisji Nadzoru Finansowego ze stycznia 2013 r.;
- 7) Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z marca 2015 r.;
- 8) Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego, z października 2020 r.;
- 9) Wytycznych Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS dotyczących wdrażania Rekomendacji Z KNF u Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS”.

§ 2.

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Miliczu;
- 2) **Informacja nieistotna** – informacja, której pominięcie lub błędne przedstawienie 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 informacji ujawnianych zgodnie z Polityką informacyjną dotyczącą adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ujawnieniom w Banku Spółdzielczym w Miliczu”.

§ 3.

1. Polityka reguluje:
 - 1) zakres ogłaszanych informacji;
 - 2) częstotliwość i terminy 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 obraz profilu ryzyka Banku oraz ujawnienie innych informacji podlegających ogłaszaniu, a określonych w Prawie bankowym oraz w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego.
3. Udostępniane informacje powinny być aktualne, rzetelne, przydatne, spójne w czasie i porównywalne między bankami, a także przedstawione w sposób zrozumiały i przejrzysty, aby udziałowcy, klienci oraz inne zainteresowane strony mogli się z nimi z łatwością zapoznać i dokonać niezbędnych analiz.

Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji

§ 4.

1. W celu dostarczenia uczestnikom rynku obrazu profilu ryzyka Bank ujawnia informacje dotyczące adekwatności kapitałowej określone w części ósmej Rozporządzenia CRR.
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, ujawnia najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.
3. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Prawie bankowym Bank ogłasza informacje, o których mowa w:
 - 1) art. 111 ust. 1 i 2, zawierające:
 - a) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,
 - b) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,
 - c) terminy kapitalizacji odsetek,
 - d) stosowane kursy walutowe,
 - e) bilans ze sprawozdaniem z badania za ostatni okres podlegający badaniu,
 - f) skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,
 - g) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku albo jednostki organizacyjnej Banku,
 - h) obszar swojego działania oraz bank zrzeszający;
 - 2) art. 111a ust. 4, stanowiące 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;
 - 3) art. 111b ust. 1, stanowiące wykaz przedsiębiorców wykonujących na rzecz Banku czynności, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 ustawy Prawo bankowe, o ile przy wykonywaniu czynności, o których mowa w tych przepisach, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową.

4. W celu spełniania wymogów Komisji Nadzoru Finansowego, Bank ujawnia:
 - 1) informacje dotyczące ryzyka operacyjnego określone w Rekomendacji M (rekomendacja 17);
 - 2) informacje dotyczące ryzyka płynności określone w Rekomendacji P (rekomendacja 18);
 - 3) informacje dotyczące przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktem interesów określone w Rekomendacji Z (rekomendacja 13.6);
 - 4) informację określoną w Rekomendacji Z (Rekomendacja 15.3) na temat maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym;
 - 5) informacje o stosowaniu przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego, podstawową strukturę organizacyjną oraz wyniki dokonanej przez Radę Nadzorczą okresowej oceny stosowania przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego.
5. Bank nie ogłasza:
 - 1) informacji uznanych jako nieistotne;
 - 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne.
6. W przypadku, o którym mowa w ust. 5 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
7. Informacje podlegające ogłaszaniu, o których mowa w ust. 2, opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.

Rozdział 3. Formy i miejsce oraz częstotliwość i terminy ogłaszania informacji

§ 5.

1. Informacje, o których mowa w § 4 ust 2, ust. 3 pkt. 2 i 3 oraz ust. 4 ogłaszane są w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku www.bsmilicz.com.pl.
2. Informacje, o których mowa w § 4 ust. 3 pkt. 1, publikowane są **na bieżąco** w formie papierowej, na tablicach ogłoszeń w placówkach Banku oraz w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku www.bsmilicz.com.pl. W przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.
3. Informacje publikowane są w języku polskim, na podstawie danych w ujęciu indywidualnym.
4. Informacje, o których mowa w § 4 ust. 2 są ujawniane **raz do roku**, w tym samym dniu, w którym Bank publikuje swoje sprawozdanie finansowe, lub jak najszybciej po upływie tego terminu.
5. Informacje, o których mowa w § 4 ust. 3 pkt. 2, § 4 ust. 4 pkt. 1, pkt. 2 oraz pkt. 4 są ogłaszane **raz do roku**, w tym samym dniu, w którym Bank publikuje swoje sprawozdanie finansowe, lub jak najszybciej po upływie tego terminu.
6. Informacje, o których mowa w § 4 ust. 3 pkt. 3 podlegają weryfikacji **przynajmniej raz w roku**. Publikacja tych informacji następuje **bez zbędnej zwłoki** po dokonaniu ich aktualizacji.
7. Informacje, o których mowa w § 4 ust. 4 pkt. 3 są publikowane, **w terminie do 7 dni roboczych** od zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą „Polityki przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Miliczu.”
8. Informacje, o których mowa w § 4 ust. 4 pkt. 5 są aktualizowane **w terminie do 7 dni roboczych**, każdorazowo po zmianie struktury organizacyjnej oraz po dokonaniu przez Radę Nadzorczą oceny stosowania przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego.

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. Informacja o której mowa w § 4 ust. 2 przed podaniem jej do publicznej wiadomości zatwierdzana jest przez Zarząd Banku, a następnie przez Radę Nadzorczą Banku.
3. Informacja, o której mowa w § 4 ust. 3 pkt 2 uwzględniająca informacje określone w § 4 ust. 4 pkt. 1, pkt. 2 i pkt. 4, przed podaniem jej do publicznej wiadomości zatwierdzana jest przez Zarząd Banku.
4. Proces związany z ujawnianiem informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ujawnieniu, 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) częstotliwość i terminy ogłaszania informacji.
3. Zmiany do Polityki wymagają zatwierdzenia przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.