



Bank Spółdzielczy w Lubartowie

Rok założenia 1903

Grupa BPS



*Załącznik
do Uchwały Nr 81/2022
Zarządu BS w Lubartowie
z dnia 24 maja 2022 roku*

*Załącznik
do Uchwały Nr 26/2022
Rady Nadzorczej BS w Lubartowie
z dnia 30 maja 2022 roku*

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

Metryka regulacji

Podstawowe dane regulacji:

| | |
|-----------------------|--|
| Właściciel dokumentu | Zespół Zarządzania Ryzykami, Analiz i Sprawozdawczości |
| Pełna nazwa dokumentu | Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Lubartowie w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu |
| Data wydania | 24.05.2022 r. |
| Data obowiązywania | 30.05.2022 r. |
| Uchyła | „Politykę informacyjną Banku Spółdzielczego w Lubartowie dotyczącą adekwatności kapitałowej” wprowadzoną Uchwałą Zarządu Nr 80/2018 z dnia 12 czerwca 2018 roku, zatwierdzoną Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 32/2018 z dnia 14 czerwca 2018 roku |
| Kogo obowiązuje | Wszystkie jednostki i komórki organizacyjne |

Historia zmian:

| Data obowiązywania | Nr Uchwały i data podjęcia | Rodzaj zmian | Opracował/a | Przyjął/ęła | Zatwierdził/a |
|--------------------|--|----------------------|------------------------|-------------|----------------|
| 30.05.2022 r. | Uchwała Zarządu Nr 24/2022 z dnia 24.05.2022 r. Uchwała Rady Nadzorczej Nr 26/2022 z dnia 30.05.2022 r. | Utworzenie dokumentu | Katarzyna Skrzyszewska | Zarząd | Rada Nadzorcza |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |

Spis treści

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

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

Niniejsza „Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu Banku Spółdzielczego w Lubartowie”, 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) 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 2013 r.;
- 7) Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;
- 8) Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego.

§ 2.

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Lubartowie;
- 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** – „Instrukcja sporządzania i ogłaszania przez Bank Spółdzielczy w Lubartowie 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.
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:
 - 1) dotyczące ryzyka operacyjnego określone w Rekomendacji M;
 - 2) dotyczące ryzyka płynności określone w Rekomendacji P;
 - 3) dotyczące zasad ładu wewnętrznego określone w Rekomendacji Z, w tym informacje na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów.
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 opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.

Rozdział 3. Formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 5.

1. Pełny zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczący adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłaszaniu zgodnie z Rozporządzeniem CRR, art. 111a ustawy - Prawo Bankowe, Rekomendacją M, Rekomendacją P i Rekomendacją Z, Bank ujawnia z częstotliwością roczną, w terminie publikacji zatwierdzonego przez Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego Banku.
2. Informacja, o której mowa w ust. 1, ogłaszana jest w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku www.bslubartow.pl.
3. Informacja publikowana jest w języku polskim.
4. Przed dokonaniem publikacji Bank ocenia, czy ogłaszane informacje są wystarczające z uwagi na profil ryzyka i w przypadku oceny negatywnej ogłasza niezbędne informacje dodatkowe.

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.