



**BANK SPÓŁDZIELCZY W JANOWIE LUBELSKIM
GRUPA BPS**

*Załącznik
do Uchwały Nr 8/12/2021
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego
w Janowie Lubelskim z dnia 15.12.2021*

*Załącznik Nr 1
do Uchwały Nr 116/12/2021
Zarządu Banku Spółdzielczego w Janowie
Lubelskim z dnia 7.12.2021*

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

Metryka regulacji

Janów Lubelski, grudzień 2021 r.

Podstawowe dane regulacji:

Właściciel dokumentu	Zarząd Banku
Pełna nazwa dokumentu	Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Janowie Lubelskim w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu
Uchyła	Politykę informacyjną Powiatowego Banku Spółdzielczego w Janowie Lubelskim dotyczącą adekwatności kapitałowej, wprowadzoną Uchwałą Nr 75/12/2020 Zarządu Banku Spółdzielczego w Janowie Lubelskim z dnia 17.12.2020 r. i zatwierdzoną Uchwałą Nr 2/12/2020 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Janowie Lubelskim z dnia 31.12.2020 r.
Zmienia	
Kogo obowiązuje	Zarząd Banku, Główny Księgowy, Zespół Ryzyk i Analiz, Zespół Księgowości i Sprawozdawczości, Zespół Monitoringu, Klasyfikacji Ekspozycji Kredytowych oraz Wierzytelności Trudnych, Zespół ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej, Zespół Kadrowo – Organizacyjny, Biuro Zarządu

Osoby zaangażowane:

Sporządzony przez	Renata Brodowska - Zespół Ryzyk i Analiz
Zaakceptowany przez	Andrzej Błacha – Prezes Zarządu

Dokumenty Powiązane:

1. Instrukcja sporządzania i ogłaszania przez Bank Spółdzielczy w Janowie Lubelskim informacji podlegających ujawnieniom

Spis treści

Rozdział 1. Postanowienia ogólne	3
Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji	5
Rozdział 3. Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym	5
Rozdział 4. Formy i miejsce ogłaszania informacji.....	6
Rozdział 5. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji.....	6
Rozdział 6. Zasady weryfikacji Polityki.....	6
Rozdział 7. Przepisy końcowe	6

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

Niniejsza Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Janowie Lubelskim w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu, 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 z dnia 9 października 2020 r.

§ 2.

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Janowie Lubelskim.;
- 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 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 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Rozporządzenie 2013/637), Prawie bankowym oraz w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego.
2. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Rozporządzeniu CRR, Bank który jest **instytucją małą i niezłożoną** oraz jednocześnie **instytucją nienotowaną**, raz do roku ujawnia najważniejsze wskaźniki o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR, zgodnie z art. 433b ust. 2.
3. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Prawie bankowym (art. 111a ust. 4), Bank 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. W zakresie informacji dotyczących ryzyka operacyjnego, Bank ujawnia informacje, o których mowa w Rekomendacji M (rekomendacja 17), a w zakresie informacji dotyczących ryzyka płynności informacje, o których mowa w Rekomendacji P (rekomendacja 18).
5. Bank podaje do publicznej wiadomości 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 ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.

Rozdział 3. Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym

§ 5.

1. Pełny zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczący adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłaszaniu, Bank ujawnia z częstotliwością roczną, w terminie publikacji zatwierdzonego przez Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego Banku.

Rozdział 4. Formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 6.

1. Informacja, stanowiąca wymóg Rozporządzenia CRR ogłaszana jest na stronie internetowej Banku www.bsjl.pl
2. Informacja publikowana jest w języku polskim.

Rozdział 5. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji

§ 7.

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. Informacje o których mowa w § 5 przed ich podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzane są 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 6. Zasady weryfikacji Polityki

§ 8.

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 7. Przepisy końcowe

§ 9.

1. Proces związany z ujawnianiem informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu, podlega okresowej ocenie dokonywanej przez Zespół ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej oraz podlega okresowej ocenie dokonywanej przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.