

Załącznik do Uchwały Nr 22/2022  
z dnia 13.04.2022 r. Zarządu Banku  
Spółdzielczego w Legionowie

Załącznik do Uchwały Nr 14/2022  
z dnia 19.05.2022 r. Rady Nadzorczej  
Banku Spółdzielczego w Legionowie



Bank Spółdzielczy  
w Legionowie

## **Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Legionowie**

## Metryka regulacji

### Podstawowe dane regulacji

Właściciel dokumentu:	Zespół zarządzania ryzykami, analiz i sprawozdawczości (ZRAS)
Pełna nazwa dokumentu:	Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Legionowie
Nr uchwały i data wydania:	Uchwała Zarządu Nr 22/2022 z 13.04.2022 r., Uchwała Rady Nadzorczej Nr 14/2022 z 19.05.2022 r.
Data obowiązywania:	Od dnia zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą
Uchyła:	Uchwała Zarządu Nr 48/16 z 08.12.2016 r., Uchwała Rady Nadzorczej Nr 15/16 z 15.12.2016 r.
Zmienia:	-----
Kogo obowiązuje:	wszyscy pracownicy Banku

### Osoby zaangażowane

Sporządzony przez:	Jarosław Fotek – Wiceprezes ds. handlowych
Zaakceptowany przez:	Irena Skoroszewska – Prezes Zarządu
Uzgodniony merytorycznie z:	ZRAS
Sprawdzony pod względem prawnym:	-----
Sprawdzony pod względem legislacyjnym:	-----

### Historia zmian

Data	Rodzaj zmian	Autor	Zatwierdził (osoba/ stanowisko)
13.04.2022 r.	Utworzenie dokumentu	Jarosław Fotek – Wiceprezes ds. handlowych	Irena Skoroszewska – Prezes Zarządu

## Spis treści

<b>Rozdział 1. Postanowienia ogólne .....</b>	<b>4</b>
<b>Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji .....</b>	<b>5</b>
<b>Rozdział 3. Formy i miejsce ogłaszania informacji .....</b>	<b>6</b>
<b>Rozdział 4. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji .....</b>	<b>7</b>
<b>Rozdział 5. Zasady weryfikacji Polityki .....</b>	<b>7</b>

## Rozdział 1. Postanowienia ogólne

### § 1.

Niniejsza „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Legionowie”, zwana dalej „Polityką”, zawiera zakres i metody ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, zgodnie z:

- 1) Rozporządzeniem 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 648/2012 (dalej „**Rozporządzenie CRR**”);
- 2) Dyrektywą 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, zmieniającą dyrektywę 2002/87/WE i uchylającą dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE;
- 3) Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającym 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;
- 4) Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiającym 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) Ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
- 6) Ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (dalej „**Prawo bankowe**”);
- 7) Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach;
- 8) Rekomendacją M, dotyczącą zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
- 9) Rekomendacją P, dotyczącą zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;
- 10) Zasadami ładu korporacyjnego Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 r.;
- 11) Rekomendacją Z, dotyczącą zasad ładu wewnętrznego w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego.

## § 2.

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Legionowie;
- 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 informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu w Banku”;
- 6) **instytucja nienotowana** – instytucja, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej
- 7) **strona internetowa Banku** – strona [www.bslegionowo.pl](http://www.bslegionowo.pl).

## § 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.
3. Polityka podlega publikacji na stronie internetowej 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 w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Rozporządzeniu CRR, Bank, jako **inna instytucja nienotowana** w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR, publikuje **raz do roku** następujący zakres informacji zgodnie z art. 433c ust. 2:
  - 1) cele i polityki w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (art. 435 ust. 1 lit. a, e, oraz f);
  - 2) informacje w odniesieniu do zasad zarządzania (art. 435 ust. 2 lit. a, b i c);
  - 3) informacje na temat funduszy własnych (art. 437 lit. a);
  - 4) informacje na temat wymogów w zakresie funduszy własnych i kwot ekspozycji ważonych ryzykiem (art. 438 lit. c, d);
  - 5) najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447;
  - 6) informacje na temat polityki wynagrodzeń (art. 450 ust. 1, lit. a-d, h-k).
3. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Prawie bankowym (art. 111a ust. 4), Bank **raz do roku** ogłasza:
  - 1) opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń;
  - 2) informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń;
  - 3) informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Prawa bankowego.
4. Ponadto, Bank **raz do roku** ujawnia informacje dotyczące ryzyka operacyjnego określone w Rekomendacji M (rekomendacja 17), a także dotyczące ryzyka płynności określone w Rekomendacji P (rekomendacja 18).
5. Bank **raz do roku** ujawnia także 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 ogłoszeniu 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.
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 weryfikacji nie rzadziej niż raz w roku.
2. Proces weryfikacji obejmuje swoim zakresem:
  - 1) weryfikację wymaganego zakresu ujawnień;
  - 2) ocenę istotności ujawnianych informacji;
  - 3) terminy ogłaszania informacji.
3. Weryfikacji Polityki dokonuje Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.
4. Weryfikacja oraz zmiany Polityki wymagają zatwierdzenia przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.