



BANK SPÓŁDZIELCZY W MIEDŹNEJ

*Załącznik
do Uchwały Nr 8/21/2023
Zarządu Banku Spółdzielczego w Miedźnej
z dnia 17.03.2023r.*

*Załącznik
do Uchwały Nr 9/3/2023
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego
w Miedźnej z dnia 28.03.2023 r.*

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

Metryka dokumentu

Właściciel dokumentu:	Rada Nadzorcza, Zarząd
Pełna nazwa dokumentu:	Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Miedźnej w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu
Daty aktualizacji:	
Autor ostatniej zmiany:	
Data utworzenia:	17.03.2023r
Autor pierwszej wersji:	Aleksandra Szafron-Ulczok

Historia zmian:

Data	Rodzaj zmian	Autor	Zatwierdził (osoba/stanowisko)
17.03.2023 28.03.2023	Utworzenie dokumentu	Aleksandra Szafron-Ulczok	Zarząd Banku Rada Nadzorcza
11.06.2024 13.06.2024	Aktualizacja dokumentu	Aleksandra Szafron-Ulczok	Zarząd Banku Rada Nadzorcza

Dokumenty Powiązane:

1. Statut Banku Spółdzielczego w Miedźnej
2. Instrukcja sporządzania i ujawniania informacji w Banku Spółdzielczym w Miedźnej
3. Instrukcja rozpatrywania reklamacji w Banku Spółdzielczym w Miedźnej
4. Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych
5. Wytycznych dotyczących wdrożenia Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach wydanej w październiku 2020r.
6. Polityka ładu wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Miedźnej

Spis treści

Rozdział 1. Postanowienia ogólne.....	4
Rozdział 2. Zasady i zakres ogłaszanych informacji.....	5
Rozdział 3. Częstotliwość i termin ogłaszania informacji.....	6
Rozdział 4. Formy i miejsce ogłaszania informacji.....	6
Rozdział 5. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji.....	6
Rozdział 6. Zasady zapewnienia członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji	7
Rozdział 7. Zasady weryfikacji Polityki.....	8

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

Niniejsza „Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Miedźnej 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 (z późniejszymi zmianami) (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) (z późniejszymi 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, 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,
- 9) Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r. w sprawie zarządzania ryzykiem (...),
- 10) Zasadami ładu korporacyjnego KNF,
- 11) Ustawą o ochronie danych osobowych,
- 12) Ustawą z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (t.j. Dz. U. z 2024 poz. 487 z późn. zm. – zwanej dalej ustawą o BFG).

§ 2.

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Miedźnej;
- 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 ujawniania informacji w Banku Spółdzielczym w Miedźnej”

§ 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. Zasady i zakres ogłaszanych informacji

§ 4.

1. W celu skutecznego spełnienia wymogów dotyczących ujawniania informacji na podstawie niniejszej Polityki, Bank przyjmuje że właściwym środkiem przekazu jest dokument elektroniczny w formacie pdf umieszczony na stronie internetowej Banku.
2. Bank udostępnia na stronie internetowej archiwum informacji podlegających ujawnieniom, dotyczących poprzednich okresów, przez czas nie krótszy niż 5 lat, liczony od początku roku następującego po roku obrotowym, którego dane informacje dotyczą.
3. 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, Ustawie o BFG, Ustawie o ochronie danych osobowych.
4. 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.

5. 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.
6. 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).
7. Bank raz do roku ujawnia także informacje na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (rekomendacja 13.6).
8. Bank nie ogłasza:
 - 1) informacji uznanych jako nieistotne;
 - 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne;
9. W przypadku, o którym mowa w ust. 8 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
10. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku według stanu na dzień 31 grudnia roku poprzedzającego.

Rozdział 3. Częstotliwość i termin ogłaszania informacji

§ 5.

Pełen zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczący adekwatności kapitałowej wraz z informacjami dotyczącymi polityki wynagrodzeń i innymi informacjami wg stanu na 31 grudnia, 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, o którym mowa w § 4 ust. 3 ogłaszana jest na stronie internetowej Banku www.bsmiedzna.pl
2. Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym są udostępniane wszystkim zainteresowanym w formie papierowej, w Sekretariacie Banku Spółdzielczego w Miedznej ul. Wiejska 2.
3. 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. Informacja, o której mowa w § 6 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 6. Zasady zapewnienia członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji

§ 8.

1. Niniejsza Polityka w zakresie kontaktów z udziałowcami i klientami Banku gwarantuje rzetelny i kompletny dostęp do informacji o Banku dla wszystkich udziałowców oraz klientów Banku, kierując się zasadami ładu korporacyjnego.
2. Realizując obowiązki w zakresie ogłaszania lub udzielania dostępu do informacji Bank ogłasza lub udostępnia wyłącznie informacje nie stanowiące tajemnicy chronionej prawnie lub nie naruszające praw innych osób.
3. Bank w zakresie swoich obowiązków udziela odpowiedzi na pytania klientów oraz udziałowców.
4. Prowadząc politykę informacyjną Bank bierze pod uwagę interesy wszystkich udziałowców, nie stosując przy tym preferencji w stosunku do wybranych udziałowców, jednocześnie szanując interes Klientów.
5. Bank prowadzi komunikację z udziałowcami poprzez udzielanie odpowiedzi i wyjaśnień podczas Zebrania Grup Członkowskich i Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Miedźnej. Udziałowcy mają prawo uzyskiwać od organów Banku informacje dotyczące działalności Banku, za wyjątkiem informacji objętych tajemnicą bankową. Wszyscy udziałowcy posiadają równy dostęp do informacji.
6. Odpowiedzi na pytania klientów oraz członków udzielane są niezwłocznie po ich otrzymaniu, nie później jednak niż w terminie **30 dni** liczonych od dnia wpływu pytania do Banku. W szczególnie uzasadnionych przypadkach, po upływie terminu 30 dni, po uprzednim poinformowaniu klientów oraz członków o planowanym terminie udzielenia odpowiedzi.
7. Klienci i udziałowcy mogą kontaktować się z Bankiem za pośrednictwem:
 - korespondencji listowej kierowanej na adres:

Bank Spółdzielczy w Miedźnej; 43-227 Miedzna, ul. Wiejska 2;

- serwisu telefonicznego pod numerem telefonu: **32 211 61 16;**
 - faxu pod numerem: **32 – 211 62 10;**
 - poczty elektronicznej: **sekretariat@bsmiedzna.pl**
 - rozmów z pracownikami Banku prowadzonych w Centrali oraz Oddziałach Banku Spółdzielczego w Woli oraz w Brzeszczach.
8. Osoba ze szczególnymi potrzebami, o której mowa w ustawie z dnia 19 lipca 2019 r. o zapewnianiu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami, ma prawo otrzymania informacji, o których mowa w ust. 1 pkt. 1) – 8), w formach takich jak nagranie audio, nagranie wizualne treści w polskim języku migowym, wydruk w alfabecie Braille'a lub wydruk z wielkością czcionki wygodną do czytania, w terminie 7 dni od zgłoszenia takiej potrzeby.

Rozdział 7. Zasady weryfikacji Polityki

§ 9.

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.
4. Opublikowanie (upublicznienie) Polityki informacyjnej następuje poprzez umieszczenie jej na stronie internetowej Banku.