

Załącznik do:

Uchwały Nr 322 /2022

Zarządu Warszawskiego Banku Spółdzielczego
z dnia 06 lipca 2022 r.

Uchwały Nr 29/2022

Rady Nadzorczej Warszawskiego Banku
Spółdzielczego
z dnia 15 lipca 2022 r.



Warszawski Bank Spółdzielczy

Grupa BPS

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

Michał
Krzysztof
Białek

Elektronicznie podpisany przez
Michał Krzysztof Białek
Data: 2022.07.06 11:26:14 +02'00'

Paweł
Kosiacki

Elektronicznie podpisany
przez Paweł Kosiacki
Data: 2022.07.06 11:25:10
+02'00'

Bogumiła
Małgorzata
Szkłarska

Elektronicznie podpisany
przez Bogumiła
Małgorzata Szkłarska
Data: 2022.07.06 11:22:39
+02'00'

Warszawa, lipiec 2022 r.

Spis treści

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

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1

Niniejsza „Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Warszawskiego Banku Spółdzielczego 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) Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym;
- 7) Ustawy o ochronie danych osobowych z dnia 12 maja 2018 r.;
- 8) Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
- 9) Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;
- 10) Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego;
- 11) Wytycznych EBA/GL/2018/06 dotyczącymi zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi.

§ 2

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) **adekwatność kapitałowa** – wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w Banku;
- 2) **Bank** – Warszawski Bank Spółdzielczy;

- 3) **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;
- 4) **informacja poufna** – informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
- 5) **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;
- 6) **Instrukcja** – wewnętrzna regulacja Banku „Instrukcja sporządzania i ogłaszania przez Bank informacji podlegających ujawnieniom”;
- 7) **instytucja nienotowana** – oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej - w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR;
- 8) **mała i niezłożona instytucja** – oznacza Bank, który na mocy decyzji KNF został uznany za spełniający kryteria określone w art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR.

§ 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 przyjmując i realizując niniejszą Politykę spełnia warunki „małej i niezłożonej instytucji”, zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia UE
2. 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.
3. W celu spełnienia wymogów określonych w Rozporządzeniu CRR, Bank, jako **instytucja mała i niezłożona** oraz **instytucja nienotowana**, raz do roku ujawnia najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR, zgodnie z art. 433b ust. 2.
4. 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.

5. 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).
6. Bank raz do roku ujawnia także informacje na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (rekomendacja 13.6).
7. Bank nie ogłasza:
 - 1) informacji uznanych jako nieistotne;
 - 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne.
8. W przypadku, o którym mowa w ust. 7 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
9. Informacje podlegające ogłaszaniu 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. 2 ogłaszana jest na stronie internetowej Banku <https://bank-wbs.pl/>.
2. 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.
3. Informacja publikowana jest w języku polskim.

Rozdział 4. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji

§ 6

1. Właściwe komórki organizacyjne Centrali 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.
2. Projekt kompletnego dokumentu ujawnieniowego podlega niezależnej weryfikacji wykonywanej pod kątem:
 - 1) zgodności zakresu ujawnianych informacji z wymogami wynikającymi z przepisów prawa oraz zgodności zakresu i trybu ujawnianych informacji z regulacjami wewnętrznymi w zakresie ujawnień;
 - 2) zgodności podstawowych danych finansowych z danymi prezentowanymi w sprawozdawczości obowiązkowej;

- 3) czy nie zawarto w nim informacji poufnych lub zastrzeżonych.
3. Projekt kompletnego dokumentu ujawnieniowego, podlega³²² niezależnej weryfikacji wykonywanej przez odpowiednie komórki merytoryczne Banku, zgodnie z zakresem ustalonym w Instrukcji.
 4. Informacja o której mowa w § 5 przed jej podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzana jest przez Zarząd Banku, a następnie przez Radę Nadzorczą Banku.
 5. 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 Banku oraz Radę Nadzorczą Banku.

METRYKA DOKUMENTU

Nazwa dokumentu	Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Warszawskiego Banku Spółdzielczego w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu.				
Właściciel dokumentu	Biuro Finansów				
Kolejny numer dokumentu	Data wprowadzenia zmian	Zakres wprowadzonych zmian	Osoba wprowadzająca zmiany	Osoba akceptująca zmiany	Uchwała wprowadzająca zmiany
1.	06.07.2022	Wprowadzenie polityki	Katarzyna Pyza	Zarząd Banku	³²² /2022
	15.07.2022	Wprowadzenie polityki	Katarzyna Pyza	Rada Nadzorcza	29 /2022