

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**

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 nieobsługiwanyymi 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, podlega 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.