UCHWAŁA NR 11/2023

Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Białymstoku

z dnia 9 maja 2023 roku

w sprawie: zatwierdzenia „Zasad polityki informacyjnej w Banku Spółdzielczym w Białymstoku"

§ 1

Rada Nadzorcza BS w Białymstoku zatwierdza „Zasady polityki informacyjnej w Banku Spółdzielczym w Białymstoku" wprowadzone Uchwałą Zarządu BS w Białymstoku Nr 10/A/2022 z dnia 28.03.2022r.

§2

Uchyla się Uchwałę Nr 9/2022 Rady Nadzorczej BS w Białymstoku z dnia 29.03.2022r. w sprawie zatwierdzenia „Zasad polityki informacyjnej w Banku Spółdzielczym w Białymstoku".

§3

Niniejsza uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Sekretarz Rady Nadzorczej

Karol Malinowski

Przewodniczący Rady Nadzorczej

Piotr Daniluk

Uchwała Nr 16 /A/2023
Zarządu Banku Spółdzielczego w Białymstoku
z dnia 5 maja 2023r.

w sprawie: wprowadzenia „Zasad polityki informacyjnej w Banku Spółdzielczym w Białymstoku"

§ 1

Wprowadza się „Zasady polityki informacyjnej w Banku Spółdzielczym w Białymstoku" stanowiące załącznik do niniejszej Uchwały.

§ 2

Uchyla się Uchwałę Nr 10/A/2022 Zarządu BS w Białymstoku z dnia 28.03.2022r. w sprawie wprowadzenia „Zasad polityki informacyjnej w Banku Spółdzielczym w Białymstoku".

§ 3

Niniejsza Uchwała wchodzi w życie po zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą BS w Białymstoku.

Zarząd Banku Spółdzielczego
w Białymstoku

Załącznik
do Uchwały nr 16/A/2023
Zarządu BS w Białymstoku
z dnia 05.05.2023r.

Bank Spółdzielczy w Białymstoku

Zasady polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Białymstoku

Białystok, maj 2023r

Spis treści

Rozdział I - Postanowienia ogólne 3
Rozdział II - Zadania organów i jednostek Banku w zakresie polityki informacyjnej 5
Rozdział III - Sposób i zasady ujawniania przez Bank informacji 6
Rozdział IV - Szczegółowy zakres informacji podlegający ujawnianiu 7
Rozdział V - Zasady weryfikacji zakresu informacji podlegających ujawnianiu 12
Rozdział VI - Postanowienia końcowe 13
Załącznik nr 1 - Ujawnienia dokonywane na podstawie jednolitych formularzy, wzorów i tabel określonych w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637 14
Załącznik nr 2 - Ujawnienia dokonywane na podstawie jednolitych formularzy, wzorów i tabel określonych w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/763 15

Rozdział I - Postanowienia ogólne

§ 1

1. Przedmiotem niniejszych „Zasad polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Białymstoku", zwanych dalej „Zasadami", jest proces ogłaszania przez Bank informacji wynikających z postanowień regulacji, o których mowa w §2, którego zasady ustala Zarząd Banku, a zatwierdza Rada Nadzorcza.
2. Celem Zasad jest ustalenie szczegółowych reguł dotyczących: zakresu, częstotliwości, miejsc oraz formy ogłaszanych przez Bank informacji, w celu realizacji polityki informacyjnej Banku poprzez udostępnianie osobom zewnętrznym, w szczególności klientom Banku oraz uczestnikom rynków finansowych, aktualnej i wiarygodnej informacji na temat Banku, umożliwiającej pełną ocenę jego stabilności finansowej, jak również wypełnienia postanowień wynikających z obowiązujących aktów prawnych, Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego lub wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego.
3. Rozwiązania przyjęte w niniejszych Zasadach zapewniają, że ujawniane informacje są aktualne, rzetelne, przydatne, spójne w czasie i porównywalne, a także przedstawione w sposób zrozumiały i przejrzysty, aby udziałowcy, klienci oraz inne zainteresowane strony mogli z łatwością zapoznać się z nimi i dokonać niezbędnych analiz.
4. Niniejsze Zasady nie mają zastosowania do informacji, które Bank ujawnia na podstawie innych przepisów prawa lub postanowień aniżeli przepisy wymienione w §2.

§ 2

Niniejsza regulacja stanowi wprowadzenie odpowiednio przepisów lub postanowień:

1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (z późn. Zm.) – zwanego dalej Rozporządzeniem CRR2;
2) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013r. 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 (z późn. zm.) – zwanej dalej Dyrektywą CRD5;
3) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014r. ustanawiającej ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz zmieniającej dyrektywę Rady 82/891/EWG i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2001/24/WE, 2002/47/WE, 2004/25/WE, 2005/56/WE, 2007/36/WE, 2011/35/UE, 2012/30/UE i 2013/36/EU oraz rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 i (UE) nr 648/2012 (z późn. zm.) – zwanej dalej Dyrektywą BRRD2;
4) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/451 z dnia 17 grudnia 2020r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do sprawozdań nadzorczych instytucji oraz uchylającego rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 680/2014 - zwane dalej Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2021/451);
5) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytuły II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającego rozporządzenie

wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295;

6) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021r. ustanawiającego 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 kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej;
7) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
8) Wytycznych EBA/GL/2018/10 z dnia 17 listopada 2018r dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (dalej GL w sprawie ujawnień NPE i FBE);
9) Wytycznych EBA/GL/2022/13 z dnia 12 października 2022r zmieniających wytyczne EBA/GL/2018/10 dotyczące ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych;
10) Uchwały nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r. w sprawie wydania Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach;
11) Uchwały nr 59/2015 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r. w sprawie wydania Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków;
12) Uchwały nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020r. w sprawie wydania Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach.

§ 3

W dalszej treści użyte są następujące skróty i pojęcia, które oznaczają:

1) Bank – Bank Spółdzielczy w Białymstoku;
2) Bank Zrzeszający – SGB-Bank S.A.;
3) KNF – Komisja Nadzoru Finansowego;
4) BFG – Bankowy Fundusz Gwarancyjny;
5) Rada Nadzorcza – Rada Nadzorcza Banku;
6) Zarząd – Zarząd Banku;
7) Zrzeszenie – Zrzeszenie SGB;
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 CRR2;
9) inna instytucja – oznacza Bank, który nie został uznany przez KNF za małą i niezłożoną instytucję, ani nie jest dużą instytucją, o której mowa w art. 4 ust. 1 pkt 146 Rozporządzenia CRR2;
10) instytucja nienotowana – oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregokolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej;
11) informacja istotna – informacja, której pominięcie lub błędne przedstawienie może zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika tych informacji, który opiera się na nich na potrzeby podjęcia decyzji ekonomicznych;

12) informacja zastrzeżona – informacja, której podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku. Informacje zastrzeżone mogą obejmować informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji instytucji w te produkty lub systemy;

13) informacja poufna – informacja, co do której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.

Rozdział II - Zadania organów i jednostek Banku w zakresie polityki informacyjnej

§ 4

1. Rada Nadzorcza:
   1) zatwierdza zasady polityki informacyjnej;
   2) zatwierdza każdorazowo informacje podlegające ujawnieniu.
2. Zarząd Banku:
   1) ustala zasady polityki informacyjnej obejmujące:
      a) zakres ujawnianych informacji,
      b) częstotliwość ujawniania informacji,
      c) miejsce ujawniania,
      d) zasady zatwierdzania i weryfikacji ujawnianych informacji,
      e) zasady weryfikacji polityki informacyjnej;
   2) zatwierdza formę ujawnianych informacji;
   3) zatwierdza każdorazowo informację do ujawnienia.
3. Za koordynowanie prac i sporządzenie całościowej informacji do ujawnienia odpowiada Wydział Planowania i Oceny Ryzyka. Informacja ta opracowywana jest na podstawie danych będących w posiadaniu tej komórki oraz dostarczonych przez inne komórki merytoryczne wskazane w ust. 4-8. Ponadto Wydział OR odpowiada za:
   1) opracowanie niniejszych Zasad oraz ich okresowy przegląd i weryfikację;
   2) monitorowanie klasyfikacji Banku do kategorii instytucji, o których mowa w §§8-9, i ustalenia na tej podstawie zakresu wymaganego zakresu informacji do ujawnienia przez Bank na podstawie informacji przekazywanych przez BFG, KNF;
4. Wydział Monitoringu i Nadzoru Działalności Kredytowej - opracowuje cząstkowe informacje w zakresie ryzyka kredytowego oraz współpracuje z Zespołem Sprawozdawczym w zakresie informacji o ekspozycjach nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (zgodnie z GL w sprawie ujawnień NPE i FBE).
5. Zespół Sprawozdawczy – opracowuje cząstkowe informacje w zakresie podstawowych wskaźników określonych w Tabeli EU KM1, struktury regulacyjnych funduszy własnych, stosowanych technik redukcji ryzyka kredytowego, łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko oraz ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, zgodnie z GL w sprawie ujawnień NPE i FBE.
6. Wydział Kadr i Samorządu Spółdzielczego – opracowuje cząstkowe informacje w zakresie polityki wynagrodzeń, informacji o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku wymogów określonych art. 22aa Ustawy, zasad dotyczących wyboru Członków Zarządu i Rady Nadzorczej, oceny ich odpowiedniości, w tym zapewnienia zróżnicowania oraz opisu systemu kontroli wewnętrznej i ryzyka braku zgodności oraz zarządzania konfliktem interesów.

7. Informacje, o których mowa w ust. 4-6 przekazywane są w formie elektronicznej w sposób umożliwiający Wydziałowi OR terminowe sporządzenie całościowej informacji podlegającej ujawnieniu.
8. Bezpośredni nadzór nad opracowaniem niniejszych Zasad oraz sporządzeniem informacji podlegających ujawnieniu na szczeblu Zarządu sprawuje I Wiceprezes.

Rozdział III - Sposób i zasady ujawniania przez Bank informacji

§ 5

1. W celu skutecznego spełnienia wymogów dotyczących ujawniania informacji na podstawie niniejszych Zasad Bank przyjmuje, że właściwym środkiem przekazu jest dokument elektroniczny (w formacie pliku .pdf) umieszczany każdorazowo na stronie internetowej Banku pod adresem www.bs.bialystok.pl w sekcji „O Banku".
2. Bank udostępnia na stronie internetowej pod w/w adresem archiwum informacji podlegających ujawnieniom na mocy niniejszych Zasad, dotyczących poprzednich okresów, przez okres czasu nie krótszy niż 5 lat[1].
3. Dokument, o którym mowa w ust. 1, może przybrać również formę wyodrębnionej części zawartej w sprawozdaniu finansowym lub sprawozdaniu z działalności (zarządczym) Banku albo załączonej do niego – w takim przypadku Bank dokłada należytej staranności, aby był on łatwy do zidentyfikowania przez jego odbiorców.
4. W przypadku, o którym mowa w ust. 3, gdy niektóre elementy informacji wymaganej na mocy niniejszych Zasad są zawarte w odrębnym publicznie ujawnionym innym nośniku, to w dokumencie, o którym mowa w ust. 3, Bank zawiera wskazanie, gdzie można uzyskać dostęp do elementów w nim nieopublikowanych.
5. Informacje ujawniane zgodnie z §§8 – 13 podlegają każdorazowo zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą poprzez podjęcie odpowiednich uchwał.
6. Uchwała Zarządu, o której mowa w ust. 5, zawiera potwierdzenie, że Bank ujawnił informacje wymagane przepisami niniejszych Zasad zgodnie z formalnymi politykami i wewnętrznymi procedurami, systemami i mechanizmami kontroli.
7. Pisemne potwierdzenie, o którym mowa w ust. 6, dołącza się do informacji ujawnianych przez Bank, stosownie do trybu określonego w ust. 1.

§ 6

1. Bank dokonuje publikacji ujawnianych informacji, dla których przewidziano roczny tryb ujawniania, nie później niż w terminie 15 dni od zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego przez organ do tego zobowiązany.
2. Bank dokonuje publikacji ujawnianych informacji, dla których przewidziano ujawnianie raz na pół roku i raz na kwartał, nie później niż w terminie 15 dni od dnia, w którym:
   1) w stosownych przypadkach, publikuje swoje sprawozdania finansowe za odnośny okres lub
   2) przekazuje właściwym organom informacje sprawozdawcze[2] za odnośny okres, zgodnie z art. 3 Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/451.

[1] *Zgodnie z art. 74 ustawy o rachunkowości roczne sprawozdania finansowe podlegają przechowywaniu przez okres co najmniej 5 lat, liczony od początku roku następującego po roku obrotowym, którego dane informacje (zbiory) dotyczą.*
[2] *tj. sprawozdawczość obowiązkową typu COREP, FINREP, itp., przekazywaną do NBP i za jego pośrednictwem do innych odbiorców, np. BFG, KNF.*

3. Każde opóźnienie między datą publikacji informacji, których ujawnienie jest wymagane na mocy niniejszych Zasad, a datą publikacji odnośnych sprawozdań finansowych musi być uzasadnione i w żadnym razie nie może przekraczać ram czasowych określonych przez KNF, zgodnie z art. 111a ust. 6 ustawy Prawo bankowe[3].

Rozdział IV - Szczegółowy zakres informacji podlegający ujawnianiu

§ 7

1. Oprócz informacji ujawnianych zgodnie zakresem wymienionym w §§8 - 13 Bank w ujawnieniu informacji przekazuje również następujące informacje:
   1) nazwę i, w stosownych przypadkach, identyfikator podmiotu prawnego (LEI) Banku ujawniającego informacje;
   2) dzień odniesienia do celów ujawnienia informacji oraz okres sprawozdawczy (w szczególności, gdy Bank jest zobowiązany do ujawniania informacji z częstotliwością większą niż roczna);
   3) mające zastosowanie standardy rachunkowości;
   4) zakres konsolidacji (jeżeli dotyczy).
2. Informacje ujawniane na mocy niniejszych Zasad ujawniane są w języku polskim oraz w walucie polskiej.
3. Wartości liczbowe podlegające ujawnieniom na podstawie niniejszych Zasad podaje się w następujący sposób:
   1) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w PLN z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej drugiemu miejscu po przecinku;
   2) dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyraża się zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku.
4. Wszystkim ujawnianym danym ilościowym towarzyszy opis jakościowy oraz wszelkie inne informacje uzupełniające, które mogą być konieczne do tego, aby ich użytkownicy zrozumieli ujawniane dane ilościowe, ze zwróceniem uwagi w szczególności na wszelkie istotne zmiany w ujawnianych danych ilościowych w porównaniu z poprzednio ujawnianymi informacjami.
5. Informacje, o których mowa w ust. 4, muszą być jasne i obszerne, tak aby użytkownicy tych informacji mogli zrozumieć ujawnione informacje ilościowe, i muszą znajdować się obok wzorów, do których się odnoszą.

§ 8

1. W przypadku uznania Banku za **małą i niezłożoną instytucję nienotowaną**, Bank ujawnia informacje obejmujące najważniejsze wskaźniki, zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR2.
2. W przypadku uznania Banku za **inną instytucję nienotowaną**, Bank ujawnia informacje obejmujące następujące obszary:

[3] Zgodnie z art. 106 dyrektywy CRD5 państwa członkowskie mogą uprawnić właściwe organy do nakładania na instytucje większej częstotliwości publikacji ujawnień oraz określać terminy publikacji takich informacji, a także wykorzystania do publikacji ujawnień mediów innych niż sprawozdanie finansowe – transpozycja przepisu CRD5 do przepisów krajowych nastąpiła na gruncie art. 111a prawa bankowego, a organem właściwym jest Komisja Nadzoru Finansowego

1) ujawnienie informacji dotyczących celów i polityk (strategii) w zakresie zarządzania ryzykiem, zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f) Rozporządzenia CRR2;

2) ujawnienie informacji na temat zasad zarządzania, zgodnie z art. 435 ust. 2 lit. a), b) i c) Rozporządzenia CRR2;

3) ujawnienie informacji na temat funduszy własnych, zgodnie z art. 437 lit. a) Rozporządzenia CRR2, z uwzględnieniem przepisów przejściowych określonych w art. 492 Rozporządzenia CRR2;

4) ujawnianie informacji na temat wymogów w zakresie funduszy własnych i na temat kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, zgodnie z art. 438 lit. c) i d) Rozporządzenia CRR2;

5) ujawnienie informacji na temat najważniejszych wskaźników, zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR2;

6) ujawnienie informacji na temat polityki wynagrodzeń, zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. a) – d), h)–k) Rozporządzenia CRR2;

7) ujawnienie informacji na temat ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, zgodnie z GL w sprawie ujawnień NPE i FBE, obejmujące:

   a) jakość kredytową ekspozycji restrukturyzowanych,

   b) jakość kredytową ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania,

   c) ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy,

   d) zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie aktywów i postępowania egzekucyjne.

3. Bank dokonuje ujawnienia informacji, o których mowa w ust. 1 i 2, z wykorzystaniem jednolitych wzorów formularzy i tabel, dla których w **Załączniku nr 1** do niniejszych Zasad określono przypisanie wzorów odpowiednich dla danej kategorii informacji ujawnianej zgodnie z ust. 1 i 2 oraz wymaganą częstotliwość publikacji informacji ujawnianej.

§ 9[4]

1. Bank ujawnia informacje dotyczące minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL) w odniesieniu do:

   1) informacji na temat najważniejszych wskaźników w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, zgodnie z art. 45i ust. 3 lit. a) i c) Dyrektywy BRRD2;

   2) informacji na temat struktury funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, zgodnie z art. 45i ust. 3 lit. b) Dyrektywy BRRD2;

   3) informacji na temat kolejności zaspokajania wierzycieli, zgodnie z art. 45i ust. 3 lit. b) Dyrektywy BRRD2.

2. Bank dokonuje ujawnienia informacji, o których mowa w ust. 1, z wykorzystaniem jednolitych wzorów formularzy i tabel, dla których w **Załączniku nr 2** określono przypisanie

[4] *Zgodnie z art. 45i ust. 4 BRRD2 przepisy niniejszego paragrafu nie mają zastosowania do banków, których określony decyzją BFG plan restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przewiduje, że zostaną one zlikwidowane w ramach standardowego postępowania upadłościowego. Stosowanie tego paragrafu jest uzależnione od decyzji BFG i zmiany scenariusza dla Banku. Zgodnie z motywem (10) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/763 data rozpoczęcia stosowania obowiązków w zakresie ujawniania informacji dotyczących MREL powinna zbiec się z datą zakończenia okresu przejściowego zgodnie z art. 45m ust. 1 akapit trzeci dyrektywy BRRD2, tj. powinna przypadać najwcześniej w dniu 1 stycznia 2024 r.*

wzorów odpowiednich dla danej kategorii informacji ujawnianej zgodnie z ust. 1 oraz wymaganą częstotliwość publikacji informacji ujawnianej.

3. Wymóg, o którym mowa w ust. 1, Bank stosuje od dnia 01.01.2024r.

§ 10

Oprócz informacji wymienionych w §§7 - 9 Bank ujawnia również:

1) opis systemu kontroli wewnętrznej, zgodnie z rekomendacją 1.11 Rekomendacji H;
2) informacje o wysokości sumy strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w roku, za jaki sporządzana jest informacja w podziale na kategorie szczegółowe typu zdarzenia wraz z informacją ogólną dotyczącą działań zarządczych ograniczających ryzyko operacyjne, zgodnie z rekomendacją 17 Rekomendacji M;
3) informacje o najpoważniejszych zdarzeń operacyjnych, jakie wystąpiły w roku, za jaki sporządzana jest informacja, z zastrzeżeniem §12 ust. 3 pkt 3), zgodnie z rekomendacją 17 Rekomendacji M;
4) informacje dotyczące ryzyka płynności, zgodnie z rekomendacją 18 Rekomendacji P;
5) odpowiednie informacje dotyczące przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów, zgodnie z rekomendacją 13.6 Rekomendacji Z;
6) określony w zasadach wynagradzania Banku maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym, zgodnie z rekomendacją 30.1 Rekomendacji Z;
7) informację o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe a w szczególności, że Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków oraz, że dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

§ 11

1. Ujawnienie informacji, o których mowa w § 10 pkt 1), następuje w zakresie, w jakim informacje te nie zostały uwzględnione w §8 i obejmuje w szczególności:
   1) opis systemu kontroli wewnętrznej uwzględniający:
      a) cele systemu kontroli wewnętrznej;
      b) rolę Zarządu Banku, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu;
      c) przyjęty schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej Banku;
      d) funkcję kontroli;
      e) umiejscowienie, zakres zadań, niezależność komórki do spraw zgodności i komórki audytu wewnętrznego;
   2) zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez Radę Nadzorczą.
2. Ujawnienie informacji, o których mowa w §10 pkt 4), następuje w zakresie, w jakim informacje te nie zostały uwzględnione w §8 i obejmuje w szczególności:
   1) kwestie organizacyjne:
      a) rolę i zakres odpowiedzialności jednostek biznesowych oraz komitetów zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem płynności,
      b) sposób pozyskiwania finansowania działalności,

c) stopień scentralizowania funkcji skarbowych i zarządzania płynnością,
d) zasady funkcjonowania w ramach Zrzeszenia i Systemu Ochrony SGB;

2) zakres ujawnień ilościowych, w szczególności:

a) rozmiar i skład nadwyżki płynności,
b) wielkość wiążących Bank norm dopuszczalnego ryzyka w zakresie płynności (wskaźnika LCR i NSFR),
c) lukę płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności,
d) dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w Zrzeszeniu i Systemie Ochrony SGB;

3) zakres ujawnień jakościowych, w szczególności:

a) aspekty ryzyka płynności na które narażony jest Bank,
b) sposób dywersyfikacji źródeł finansowania,
c) techniki ograniczania ryzyka płynności,
d) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności,
e) wyjaśnienie w jaki sposób ryzyko płynności rynku jest odzwierciedlone w procesie zarządzania płynnością płatniczą,
f) wyjaśnienie sposobu wykorzystania testów warunków skrajnych,
g) wskazanie w jaki sposób plan awaryjny uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,
h) politykę utrzymywania rezerwy płynności,
i) ograniczenia regulacyjne odnośnie transferu płynności w ramach Zrzeszenia,
j) częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności.

§ 12

1. Bank może pominąć jedną lub kilka informacji wymienionych w §§8 - 11, jeżeli nie uzna ich za istotne, z wyjątkiem:

1) polityki zapewniania różnorodności przy wyborze członków organu zarządzającego, jej celów i wszelkich odnośnych zadań określonych w tej polityce oraz stopnia, w jakim te cele i zadania zostały zrealizowane – podlegających ujawnieniu zgodnie z art. 435 ust. 2 lit. c) Rozporządzenia CRR2;

2) informacji na temat funduszy własnych – ujawnianych na podstawie art. 437 Rozporządzenia CRR2;

3) informacji na temat polityki wynagrodzeń – ujawnianych na podstawie art. 450 Rozporządzenia CRR2.

2. Bank może pominąć jedną lub kilka informacji wymienionych w §§8 - 11, jeżeli informacje te uznane zostały za zastrzeżone lub poufne, z wyjątkiem:

1) informacji na temat funduszy własnych – ujawnianych na podstawie art. 437 Rozporządzenia CRR2;

2) informacji na temat polityki wynagrodzeń – ujawnianych na podstawie art. 450 Rozporządzenia CRR2.

3. Bank nie ujawnia również następujących kategorii informacji:

1) informacji, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję Banku na rynku właściwym w rozumieniu przepisów ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów;

2) informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną;

3) informacji o zdarzeniach operacyjnych, które mogłyby zagrażać bieżącemu bezpieczeństwu procesów operacyjnych Banku lub które mogą mieć niekorzystny wpływ na pozycję rynkową Banku, co w konsekwencji może skutkować w szczególności wzrostem ryzyka utraty reputacji.

§ 13

1. W przypadku, gdy zgodnie z §12 Bank pomija przynajmniej jedną informację ujawnianą, nie może on zmieniać numeracji wierszy lub kolumn w jednolitych wzorach i tabelach służących ujawnieniom, o których mowa w §§ 8 - 9.
2. Bank zamieszcza w opisie towarzyszącym danemu wzorowi lub danej tabeli wyraźną uwagę wskazującą, które wiersze lub kolumny nie zostały wypełnione, podając powód pominięcia informacji.
3. W przypadkach, o których mowa w §12 ust. 2 (informacje poufne i zastrzeżone), Bank w ujawnieniu informacji oświadcza, że szczególne ich elementy nie zostały ujawnione, podaje powód ich nieujawnienia oraz publikuje bardziej ogólną informację na temat kwestii objętej wymogiem dotyczącym ujawniania informacji, z wyjątkiem przypadków, w których ta kwestia jest sama w sobie zastrzeżona lub poufna.
4. W przypadkach, o których mowa w §12 ust. 3 pkt 1) i 2), Bank podaje przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu, o ile nie są to informacje zastrzeżone lub poufne, natomiast w przypadku, o którym mowa w §12 ust. 3 pkt 3), Bank ujawnia informacje o tych zdarzeniach po ustaniu przesłanek uniemożliwiających ich ujawnienie.

§ 14

1. Bank ogłasza w miejscu wykonywania czynności, w sposób ogólnie dostępny:
   1) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek;
   2) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat;
   3) terminy kapitalizacji odsetek;
   4) stosowane kursy walutowe;
   5) bilans ze sprawozdaniem z badania za ostatni okres podlegający badaniu;
   6) skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku;
   7) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku albo jednostki organizacyjnej Banku;
   8) obszar swojego działania oraz Bank Zrzeszający;
   9) na żądanie osoby zainteresowanej - informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 ustawy Prawo bankowe, o ile przy wykonywaniu powierzonych czynności, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową;
   10) wzmiankę o tym, że niniejsze Zasady oraz informacje ujawniane na ich podstawie udostępniane są na stronie internetowej Banku, wraz z podaniem adresu/ lokalizacji tych dokumentów.
2. Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny, na stronie internetowej pod adresem, o którym mowa w §5 ust. 1 niniejszych Zasad:
   1) opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń;

2) informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń (jeżeli dotyczy)[5];

3) informację o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe;

4) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 ustawy Prawo bankowe, o ile przy wykonywaniu powierzonych czynności, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową;

5) informację o tym, że Bank i jego podmioty zależne (jeżeli Bank takie posiada) prowadzi działalność tylko na terenie Polski (Bank podaje informację o swojej działalności w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej za dany rok obrotowy);

6) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej;

7) informację o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 ustawy Prawo bankowe, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1 pkt 1 ustawy Prawo bankowe, albo o braku takiej umowy.

3. Osoba ze szczególnymi potrzebami, o której mowa w ustawie z dnia 19 lipca 2019r 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 V - Zasady weryfikacji zakresu informacji podlegających ujawnianiu

§ 15

1. Bank ustala i stosuje procedury weryfikacji pozwalające na ocenę czy przyjęte zasady polityki informacyjnej oraz ujawniane na jej podstawie informacje są wyczerpujące z punktu widzenia profilu ryzyka Banku oraz charakteru, skali i złożoności poprowadzonej działalności. W szczególności:

   1) niniejsze Zasady podlegają corocznemu przeglądowi i weryfikacji przy uwzględnieniu przesłanek, o których mowa w ust. 2;

   2) sporządzona w oparciu o niniejsze Zasady pisemna informacja podlegająca ujawnieniu:

      a) opracowywana jest na podstawie danych Banku zweryfikowanych podczas badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta i/lub danych przekazywanych przez Bank w ramach sprawozdawczości, o której mowa w §6 ust. 2 pkt 2);

      b) przed jej zatwierdzeniem przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, komórkę zgodności i kontroli wewnętrznej, czy dzięki ujawnianym informacjom uczestnicy rynku otrzymują kompleksowy i odpowiedni do charakteru, skali złożoności działalności Banku obraz profilu ryzyka.

2. Weryfikacja, o której mowa w ust. 1, dokonywana jest z uwzględnieniem m.in.:

   1) skali i zakresu zapytań /wystąpień do Banku uczestników rynku w kwestiach dotyczących informacji ujawnianych na podstawie niniejszych zasad;

[5] *zgodnie z art. 9cb ust. 1 pkt 1) ustawy Prawo bankowe komitet do spraw wynagrodzeń działa w banku istotnym.*

2) wytycznych i zaleceń w zakresie ujawnień kierowanych do Banku przez uprawnione organy, np. BFG, KNF (np. w ramach procesu BION), a także Systemu Ochrony SGB;

3) zmian w przepisach powszechnie obowiązującego prawa, wytycznych i rekomendacjach uprawnionych organów (w tym w Rekomendacjach KNF i wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego).

3. W przypadku, gdy weryfikacja o której mowa w ust. 2 wykaże, że ujawniane informacje wymagane na podstawie niniejszych Zasad nie dostarczają uczestnikom rynku kompleksowego obrazu profilu ryzyka, oprócz informacji, których ujawnienie jest wymagane na podstawie niniejszych Zasad, Bank podaje do wiadomości publicznej dodatkowe informacje.
4. Ujawnienie dodatkowych informacji, o którym mowa w ust. 3, obejmuje wyłącznie te informacje, które, zgodnie z zapisami §12, są istotne i które nie są zastrzeżone ani poufne.
5. Wdrożenie i stosowanie zasad polityki informacyjnej oraz sporządzana w oparciu o nie informacja podlegająca ujawnieniu, objęte są funkcjonującym w Banku systemem kontroli wewnętrznej. Testowania dokonuje komórka ds. zgodności i kontroli wewnętrznej w ramach oceny wdrożenia i stosowania przez Bank przyjętych zasad ładu wewnętrznego.

Rozdział VI - Postanowienia końcowe

§ 16

1. Niniejsze zasady i ich zmiany uchwalane są przez Zarząd oraz zatwierdzane są przez Radę Nadzorczą w drodze uchwały.
2. Zasady podlegają przeglądowi nie rzadziej niż raz w roku, z uwzględnieniem wyników weryfikacji, o której mowa w §15, a także w celu ich dostosowania do zmian organizacji i struktury organizacyjnej, rozmiaru działalności i związanego z nią ryzyka, a także charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej przez Bank działalności. Dokonane przeglądy procedury zostają potwierdzone odpowiednimi notatkami i są przechowywane w dokumentacji Banku.
3. Jeżeli przegląd, o którym mowa w ust. 2, wykazał konieczność dokonania aktualizacji procedury, to Bank wprowadza odpowiednie zmiany oraz zaktualizowaną procedurę przekazuje do zatwierdzenia odpowiednim organom Banku.
4. Poza informacjami objętymi niniejszymi Zasadami, Bank udostępnia uczestnikom rynku również inne informacje, w szczególności jeśli wymagają tego przepisy prawa powszechnie obowiązującego, uchwały i rekomendacje KNF.
5. Bank realizuje obowiązki informacyjne przy uwzględnieniu formy prawnej w jakiej działa, struktury organizacyjnej, rozmiaru swojej działalności i związanego z nią ryzyka, a także charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej przez siebie działalności.

Załącznik nr 1 - Ujawnienia dokonywane na podstawie jednolitych formularzy, wzorów i tabel określonych w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637

Małe i niezłożone instytucje (nienotowane)

Symbol wzoru	Nazwa formularza	Podstawa prawna / zakres Rozporządzenia CRR2	Częstotliwość publikacji
EU KM1	Najważniejsze wskaźniki	art. 447 ust. 1 lit. a) – g)	rocznie

Inne instytucje (nienotowane)

Symbol wzoru	Nazwa formularza	Podstawa prawna / zakres Rozporządzenia CRR2	Częstotliwość publikacji
EU KM1	Najważniejsze wskaźniki	art. 447 ust. 1 lit. a) – g)	rocznie
EU OV1	Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko	art. 438 lit. d)	rocznie
EU OVC	Informacje ICAAP	art. 438 lit. c)	rocznie
EU OVA	Metody zarządzania ryzykiem instytucji	art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f)	rocznie
EU OVB	Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania	art. 435 ust. 2 lit. a), b), c)	rocznie
EU CC1	Struktura regulacyjnych funduszy własnych	art. 437 lit. a)	rocznie
EU CC2	Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym	art. 437 lit. a)	rocznie
EU LIQA	Zarządzanie ryzykiem płynności	art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f)	rocznie
EU CRA	Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego	art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f)	rocznie
EU MRA	Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego.	art. 435 ust. 1 lit. a)	rocznie
EU ORA	Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego	art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f)	rocznie
EU REMA	Polityka wynagrodzeń	art. 450 ust. 1 lit. a) – d) oraz k);	rocznie
EU REM1	Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy	art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (i)–(ii)	rocznie
EU REM2	Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)	art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (v)–(vii)	rocznie
EU REM3	Wynagrodzenie odroczone	art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (iii)–(iv)	rocznie
EU REM4	Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie	art. 450 ust. 1 lit. i)	rocznie
EU CQ1 / Wzór 1 GL w sprawie ujawnień NBE i FBE	Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych	art. 442 lit. c) / pkt. 15a) GL w sprawie ujawnień NPE i FBE	rocznie
EU CQ1 / Wzór 3 GL w sprawie ujawnień NBE i FBE	Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania	art.442 lit c) i d)/pkt. 15 a)GL w sprawie ujawnień NPE i FBE	rocznie
EU CQ1 / Wzór 4 GL w sprawie ujawnień NBE i FBE	Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy	art. 442 lit. c) i f) / pkt. 15 a)GL w sprawie ujawnień NPE i FBE	rocznie
EU CQ1 / Wzór 9 GL w sprawie ujawnień NBE i FBE	Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne	art. 442 lit. c) / pkt 15 a) GL w sprawie ujawnień NPE i FBE	rocznie

Załącznik nr 2 - Ujawnienia dokonywane na podstawie jednolitych formularzy, wzorów i tabel określonych w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/763[6]

Symbol wzoru	Nazwa formularza	Podstawa prawna / zakres Dyrektywy BRRD2	Częstotliwość publikacji
EU KM2 (kolumna a)	Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym	art. 45i ust. 3 lit. a) i c)	półrocznie
EU TLAC1 (kolumna a)	Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym	art. 45i ust. 3 lit. b)	rocznie
EU TLAC3b	Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	art. 45i ust. 3 lit. b)	rocznie

[6] *Zgodnie z art. 45i ust. 4 BRRD2 przepisy niniejszego Załącznika nie mają zastosowania do banków, których określony decyzją BFG plan restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przewiduje, że zostaną one zlikwidowane w ramach standardowego postępowania upadłościowego. Stosowanie tego Załącznika jest uzależnione od decyzji BFG i zmiany scenariusza dla Banku. Zgodnie z motywem (10) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/763 data rozpoczęcia stosowania obowiązków w zakresie ujawniania informacji dotyczących MREL powinna zbiec się z datą zakończenia okresu przejściowego zgodnie z art. 45m ust. 1 akapit trzeci dyrektywy BRRD2, tj. powinna przypadać najwcześniej w dniu 1 stycznia 2024 r.*