

Załącznik do Uchwały Zarządu Nr 73/2023 z dnia 15.06.2023r.

oraz Rady Nadzorczej nr 51/2023 z dnia 22.06.2023r.



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

Katowice, Czerwiec 2023r.

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.	Przepisy końcowe	5

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne Członków i Klientów Banku.
2. Niniejsza „Polityka w zakresie ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Śląskiego Banku Spółdzielczego Silesia w Katowicach” 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 i firm inwestycyjnych;
 - 2) 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);
 - 3) 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);
 - 4) Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
 - 5) Ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
 - 6) Rekomendacje nadzorcze wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego:
 - a) Rekomendacja P KNF,
 - b) Rekomendacja M KNF,
 - c) Rekomendacja H KNF,
 - d) Rekomendacja Z KNF;
 - 7) Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB) dotyczących dokonywania ujawnień informacji, w tym:
 - a) Wytyczne EBA/GL/2014/14 - w sprawie istotności, zastrzeżonego charakteru i poufności ujawnianych informacji oraz częstotliwości ujawniania zgodnie z art. 432 ust. 1, art. 432 ust. 2 i art. 433 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
 - b) Wytyczne w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/GL/2016/11).
 - 8) Statutu Banku.
3. 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.
4. Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.

§ 2.

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

1. Bank – Śląski Bank Spółdzielczy Silesia w Katowicach;

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 ogłoszania przez Śląski Bank Spółdzielczy Silesia w Katowicach informacji podlegających ujawnieniom.*

Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji

§ 3.

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłoszeniu, określone w części ósmej, tytule II i III Rozporządzenia CRR, Prawie bankowym oraz w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego.
2. Bank przyjmując i realizując niniejszą Politykę spełnia warunki „**małej i niezłożonej instytucji**” zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR oraz „**instytucji nienotowanej**” w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR.
 - a) W celu spełnienia wymogów określonych w Rozporządzeniu CRR Bank, jako instytucja mała i niezłożona oraz instytucja nienotowana zgodnie z art. 433 b) raz do roku ujawnia cele i polityki w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (art. 435),
 - b) wymogi w zakresie funduszy własnych i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem (art. 438),
 - c) informacje na temat najważniejszych wskaźników (art. 447),
 - d) informacje na temat polityki w zakresie wynagrodzeń (art. 450).
3. Bank w celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Prawie bankowym (art. 111a ust. 4) ogłasza raz do roku:
 - 1) opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń,
 - 2) 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.
4. 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).
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. 8 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

§ 4.

1. Informacje, stanowiące wymóg, o którym mowa w § 3 ogłaszane są w cyklach rocznych, termin ujawnienia informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdania finansowego.
2. Informacje stanowiące wymóg Rozporządzenia, o których mowa w § 3 są udostępniane na stronie internetowej Banku www.silesiabank.pl. oraz w formie papierowej w sekretariacie siedziby Śląskiego Banku Spółdzielczego Silesia w Katowicach ul. Kopernika 5, w godzinach od 10⁰⁰ do 16⁰⁰, w zbiorze dokumentów pt.: „Informacje ujawnienie o charakterze jakościowym i ilościowym Śląskiego Banku Spółdzielczego w Katowicach w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu”.
3. Bank ujawnia informacje wymienione w ust. 2 w formacie zgodnym z przepisami Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 z 15 marca 2021r.
4. Informacja publikowana jest w języku polskim.

Rozdział 4. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji

§ 5.

1. Treść ogłaszanych Informacji przed podaniem jej do publicznej wiadomości zatwierdzana jest w drodze Uchwał przez Zarząd Banku, a następnie przez Radę Nadzorczą Banku.
2. Informacje pochodzące ze sprawozdania finansowego podlegają procedurze weryfikacyjnej podczas badania sprawozdania finansowego i zatwierdzeniu przez Zebranie Przedstawicieli.
3. Pozostałe informacje podlegają weryfikacji zgodnie z procedurami obowiązującymi w 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. Przepisy końcowe

§ 6.

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.