Załącznik do Uchwały Zarządu Banku
Nr 142/2021 z dnia 15.12.2021 roku
Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej Banku
nr 45/2021 z dnia 16.12.2021r

Zasady polityki informacyjnej

Puck, grudzień 2021r.

Spis treści

Rozdział I - Postanowienia ogólne 3
Rozdział II - Zadania organów i jednostek Banku w zakresie polityki informacyjnej.....4
Rozdział III - Sposób i zasady ujawniania przez Bank informacji 5
Rozdział IV - Szczegółowy zakres informacji podlegający ujawnianiu 6
Rozdział V - Zasady weryfikacji zakresu informacji podlegających ujawnianiu.....10
Rozdział VI - Postanowienia końcowe i przepisy przejściowe 11
Załącznik nr 1 - Ujawnienia dokonywane na podstawie jednolitych formularzy, wzorów i tabel określonych w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637.....12
Załącznik nr 2 - Ujawnienia dokonywane na podstawie jednolitych formularzy, wzorów i tabel określonych w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/763.....16

Rozdział I - Postanowienia ogólne

§ 1

1. Przedmiotem niniejszych „Zasad polityki informacyjnej”, 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 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 (z późn.zm – zwanej dalej Dyrektywą CRD5);
3) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 r. 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 2020 r. 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 2021 r. 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 2021 r. 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 (t.j. Dz. U. z 2020 r. poz. 1896 z późn. zm.);
8) Uchwały nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r. w sprawie wydania Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach;
9) Uchwały nr 59/2015 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r. w sprawie wydania Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków;
10) Uchwały nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 r. 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 Pucku;
2) Bank Zrzeszający – SGB-Bank S.A.;
3) KNF – Komisja Nadzoru Finansowego;
4) BFG – Bankowy Fundusz Gwarancyjny;
5) Rada Nadzorcza – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Pucku;
6) Zarząd – Zarząd Banku Spółdzielczego w Pucku;
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 Zespół Analiz i Ryzyk Bankowych, na podstawie informacji będących w posiadaniu tej komórki oraz dostarczonych przez inne komórki merytoryczne, w szczególności:
   1) Zespół Analiz i Ryzyk Bankowych – informacje w zakresie:
      a) ryzyka operacyjnego zgodnie z §10 pkt 2) i 3);
      b) ryzyka płynności zgodnie z §11 ust 2 pkt 1-3);
      c) załącznika nr 1a do niniejszej procedury przy współpracy Zespołu Rozliczeń, Księgowości i Sprawozdawczości;
   2) Stanowisko Kontroli Wewnętrznej i ds. Zgodności - informacje w zakresie:
      a) funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej zgodnie z §11 ust 1 pkt. 1);
      b) Polityki zarządzania konfliktami interesów zgodnie z §10 pkt 5);
   3) Stanowisko Kadrowe – informacje zgodnie z §10 pkt 6) i 7);

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 pdf umieszczany każdorazowo na stronie internetowej Banku pod adresem www.bspuck.pl w sekcji o Banku.
2. Bank udostępnia na stronie internetowej pod adresem www.bspuck.pl archiwum informacji podlegających ujawnieniom na mocy niniejszych zasad, dotyczących poprzednich okresów, przez okres czasu nie krótszy niż 5 lat.
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, 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 za odnośny okres, zgodnie z art. 3 Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/451. *(chodzi o 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. *(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)*

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;
   3) mające zastosowanie standardy rachunkowości.
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) ilościowe dane pieniężne ujawnia się z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej tysiącom jednostek z dokładnością do dwóch miejsc 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. Bank, będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną, ujawnia informacje obejmujące najważniejsze wskaźniki, zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR2.
2. Bank dokonuje ujawnienia informacji, o których mowa w ust. 1, z wykorzystaniem jednolitych wzorów formularzy i tabel, dla których w załączniku nr 1 określono przypisanie wzorów odpowiednich dla danej kategorii informacji ujawnianej zgodnie z ust. 1 oraz wymaganą częstotliwość publikacji informacji ujawnianej.

§9

Zgodnie z art. 45i ust. 4 BRRD2 przepisy niniejszego paragrafu nie mają zastosowania do Banków, których plan restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przewiduje, że zostaną one zlikwidowane w ramach standardowego postępowania upadłościowego.

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 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 01.01.2024 r.

§10

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

1) opis systemu kontroli wewnętrznej, zgodnie z rekomendacją 1.11 Rekomendacji H;
2) ujawnienie 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) ujawnienie 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) ujawnienie dotyczące ryzyka płynności, zgodnie z rekomendacją 18 Rekomendacji P;
5) ujawnienie odpowiednich informacji dotyczących przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów, zgodnie z rekomendacją 13.6 Rekomendacji Z; *(obowiązuje od 01.01.2022 r.)*
6) określony w zasadach wynagradzania członków Zarządu 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; *(obowiązuje od 01.01.2022 r.)*
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 ds. zgodności i komórki kontroli wewnętrznej;
      f) 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 komórek / zespołów 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 www.bspuck.pl:
   1) opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń;
   2) informację o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe;
   3) 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.

Rozdział V - Zasady weryfikacji zakresu informacji podlegających ujawnianiu

§15

1. Informacje podlegające ujawnieniu zgodnie z niniejszymi zasadami podlegają wewnętrznemu sprawdzeniu, dokonywanemu przez komórkę ds. zgodności.
2. Komórki merytoryczne wymienione w §4 ust. 3 dokonują weryfikacji, zgodnie z przypisanymi im obszarami, czy dzięki ujawnianym informacjom uczestnicy rynku otrzymują kompleksowy i odpowiedni do charakteru, skali złożoności działalności Banku obraz profilu ryzyka.
3. Weryfikacja, o której mowa w ust. 2, 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;
   2) wytycznych i zaleceń w zakresie ujawnień kierowanych do Banku przez uprawnione organy, np. BFG, KNF (np. w ramach procesu BION);
   3) zmian w przepisach powszechnie obowiązującego prawa, wytycznych i rekomendacjach uprawnionych organów (w tym w Rekomendacjach KNF i wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego).
4. 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.
5. Ujawnienie dodatkowych informacji, o którym mowa w ust. 4, obejmuje wyłącznie te informacje, które, zgodnie z zapisami § 12, są istotne i które nie są zastrzeżone ani poufne.

Rozdział VI - Postanowienia końcowe i przepisy przejściowe

§16

1. Niniejsze zasady i ich zmiany uchwalane są przez Zarząd oraz zatwierdzane są przez Radę Nadzorczą w drodze uchwały.
2. Zasady podlegają przeglądowi przez Dział Analiz nie rzadziej niż raz w roku, z uwzględnieniem wyników weryfikacji, o której mowa w § 15.
3. 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. Ujawniając wskazane w zdaniu poprzedzającym informacje, Bank uwzględnia formę prawną w jakiej działa, strukturę organizacyjną, rozmiar swojej działalności i związanego z nią ryzyka, a także charakter, zakres i stopień złożoności prowadzonej przez siebie działalności.

Załącznik nr 1
do Zasad polityki informacyjnej

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 (notowane)

Symbol wzoru	Nazwa formularza	Podstawa prawna / zakres Rozporządzenia CRR2	Częstotliwość publikacji
EU KM1	Najważniejsze wskaźniki	art. 447 ust. 1 lit. a) – g)	półrocznie
EU OVA	Metody zarządzania ryzykiem instytucji	art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f)	rocznie
EU OV1	Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko	art. 438 lit. d)	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 j)	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) oraz (iv)	rocznie
EU REM4	Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie	art. 450 ust. 1 lit. i)	rocznie

Małe i niezłożone instytucje (nienotowane)

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

Inne instytucje (notowane)

Symbol wzoru	Nazwa formularza	Podstawa prawna / zakres Rozporządzenia CRR2	Częstotliwość publikacji
EU KM1	Najważniejsze wskaźniki	art. 447 ust. 1 lit. a) – g); art. 438 lit. b)	półrocznie
EU OV1	Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko	art. 438 lit. d)	rocznie
EU OVC	Informacje ICAAP	art. 438 lit. a) i c)	rocznie
EU INS1	Udziały kapitałowe w zakładach ubezpieczeń	art. 438 lit. f)	rocznie
EU OVA	Metody zarządzania ryzykiem instytucji	art. 435 ust. 1	rocznie
EU OVB	Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania	art. 435 ust. 2	rocznie
EU LI1	Różnice między rachunkowym a ostrożnościowym zakresem konsolidacji oraz przyporządkowanie kategorii sprawozdań finansowych do kategorii ryzyka regulacyjnego	art. 436 lit. c)	rocznie
EU LI3	Zarys różnic w zakresach konsolidacji (każdego podmiotu)	art. 436 lit. b)	rocznie
EU LI2	Główne źródła różnic między regulacyjnymi kwotami ekspozycji a wartościami bilansowymi w sprawozdaniach finansowych	art. 436 lit. d)	rocznie

EU LIA	Wyjaśnienia dotyczące różnic między kwotami ekspozycji wg zasad rachunkowości i zasad regulacyjnych	art. 436 lit. b)	rocznie
EU PV1	Korekty z tytułu ostrożnej wyceny (PVA)	art. 436 lit. e)	rocznie
EU LIB	Inne informacje jakościowe dotyczące zakresu stosowania	art. 436 lit. f), g), h)	rocznie
EU CC1	Struktura regulacyjnych funduszy własnych	art. 437 lit. a), d), e) f)	rocznie
EU CC2	Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym	art. 437 lit. a)	rocznie
EU CCA	Główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych	art. 437 lit. b), c)	rocznie
EU CCyB1	Rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego	art. 440 lit. a)	rocznie
EU CCyB1	Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	art. 440 lit. b)	rocznie
EU LR1	LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni	art. 451 ust. 1 lit. b)	rocznie
EU LR2	LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni	art. 451 ust. 3 - wiersze 28 do 31a; art. 451 ust. 1 i art. 451 ust. 2 – wiersze 1 do EU-27b	rocznie
EU LR3	LRSpl: Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT) i ekspozycji wyłączonych)	art. 451 ust. 1 lit. b)	rocznie
EU LRA	Ujawnianie informacji jakościowych dotyczących wskaźnika dźwigni	art. 451 lit. d), e)	rocznie
EU LIQA	Zarządzanie ryzykiem płynności	art. 435 ust. 1; art. 451a ust. 4	rocznie
EU LIQ1	Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto	art. 451a ust. 2	rocznie
EU LIQB	Tabela dotycząca informacji jakościowych na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto, która uzupełnia wzór EU LIQ1	art. 451a ust. 2	rocznie
EU LIQ2	Wskaźnik stabilnego finansowania netto	art. 451a ust. 3	rocznie
EU CRA	Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego	art. 435 ust. 1 lit. a), b), d) i f)	rocznie
EU CRB	Ujawnianie dodatkowych informacji dotyczących jakości kredytowej aktywów	art. 442 lit. a) i b)	rocznie
EU CQ3	Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania	art. 442 lit c) i d)	rocznie
EU CR1-A	Termin zapadalności ekspozycji	art. 442 lit. g)	rocznie
EU CR2	Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	art. 442 lit. f)	rocznie
EU CR1	Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy	art. 442 lit. c) i f)	rocznie
EU CQ1	Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych	art. 442 lit. c)	rocznie
EU CQ4 (kolumny a, c, e, f, g)	Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym	art. 442 lit. c) i e)	rocznie
EU CQ5 (kolumny a, c, e, f)	Jakość kredytowa kredytów i zaliczek udzielanych przedsiębiorstwom niefinansowym według branż	art. 442 lit. c) i e)	rocznie
EU CQ7	Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne	art. 442 lit. c)	rocznie
EU CR2a	Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek oraz powiązanych skumulowanych odzyskanych kwot netto	art. 442 lit. c) i f)	rocznie

EU CQ2	Jakość działań restrukturyzacyjnych	art. 442 lit. c)	rocznie
EU CRC	Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat technik ograniczania ryzyka kredytowego	art. 453 lit. a) – e)	rocznie
EU CR3	Przegląd technik ograniczania ryzyka kredytowego: Ujawnianie informacji na temat stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego	art. 453 lit. f)	rocznie
EU CRD	Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat metody standardowej	art. 444 lit. a) – d)	rocznie
EU CR4	Metoda standardowa – Ekspozycja na ryzyko kredytowe i skutki ograniczania ryzyka kredytowego	art. 453 lit. g), h), i); art. 444 lit. e)	rocznie
EU CR5	Metoda standardowa	art. 444 lit. e)	rocznie
EU MR1	Ryzyko rynkowe w ramach metody standardowej	art. 445	rocznie
EU MRA	Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego.	art. 435 ust. 1 lit. a) – d)	rocznie
EU ORA	Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego	art. 435 ust. 1; art. 446; art. 454	rocznie
EU OR1	Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	art. 446; art. 454	rocznie
EU REMA	Polityka wynagrodzeń	art. 450 ust. 1 lit. a) –f) oraz j) i k); art. 450 ust. 2	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 REM5	Informacje na temat pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)	art. 450 ust. 1 lit. g)	rocznie
EU AE1	Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń	art. 443	rocznie
EU AE2	Otrzymane zabezpieczenia i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe	art. 443	rocznie
EU AE3	Źródła obciążenia	art. 443	rocznie
EU AE4	Dołączone informacje opisowe	art. 443	rocznie
EU IRRBBA	Informacje jakościowe na temat ryzyka stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym	art. 448 ust. 1 lit. c) – g)	rocznie
EU IRRBB1	Ryzyka stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym	art. 448 ust. 1 lit. a) – b)	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

Załącznik nr 2
do Zasad polityki informacyjnej

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

Załącznik dotyczy Banków, dla których plan restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji ustalony przez BFG przewiduje, że NIE zostaną one zlikwidowane w ramach standardowego postępowania upadłościowego. Wymóg ujawnień w zakresie MREL zaczyna obowiązywać od 01.01.2024 r.

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