

Załącznik
do Uchwały Nr 183/2015
Zarządu Banku Spółdzielczego w Połańcu
z dnia 21 grudnia 2015 r.

Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Połańcu

Spis treści

Rozdział 1. Postanowienia ogólne.....	2
Rozdział 2. Informacje podlegające ogłaszaniu lub udostępnianiu	2
Rozdział 3. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji	5
Rozdział 4. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji	6
Rozdział 5. Zasady weryfikowania i zatwierdzania informacji podlegających ogłaszaniu.....	7
Rozdział 6. Przepisy końcowe	7

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Bank Spółdzielczy w Połańcu, zwany dalej „Bankiem” prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne członków Banku oraz klientów.
2. Niniejsza „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Połańcu” nazywana dalej „Polityką” określa:
 - 1) zakres ogłaszanych zgodnie z wymogami prawa informacji,
 - 2) określenie częstotliwości dokonywania ogłaszania informacji,
 - 3) formy i miejsca ogłaszania informacji,
 - 4) sposób zapewniania klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji,
 - 5) zasad zatwierdzania i weryfikowania informacji podlegających zgodnie z Polityką ogłaszaniu.

§ 2

Niniejsza Polityka stanowi regulację Banku przyjętą w celu:

- 1) spełnienia wymogów zgodnych z Częścią Ósmą 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 (...) zwanego dalej „Rozporządzeniem”,
- 2) spełnienia wymogów art. 111, oraz 111a i 111b Ustawy Prawo bankowe (t.j.: Dz.U. z 2015 r. poz. 128 z późn. zm.),
- 3) spełnienia wymogów § 31 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 r. poz. 17),
- 4) spełnienia wymogów rekomendacji 18 Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków wydanej uchwałą nr 59/2015 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2015 r. poz. 14).

§ 3

Podstawą do opracowania Polityki są zapisy:

- 1) postanowień prawa, w tym: Ustawy Prawo bankowe, Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i innych rozporządzeń wykonawczych,
- 2) rekomendacji nadzorczych wydanych przez KNF lub Europejski Urząd Nadzoru Bankowego dotyczących dokonywania ujawnień informacji,
- 3) „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego,
- 4) Statutu Banku.

Rozdział 2. Informacje podlegające ogłaszaniu lub udostępnianiu

§ 4

1. Bank podaje w sprawozdaniu z działalności jednostki, o którym mowa w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, dodatkowo:

- 1) informacje o jego działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia 575/2013 za dany rok obrotowy – lub o braku prowadzenia tej działalności;
 - 2) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej.
2. Sprawozdanie, o którym mowa w ust. 1, podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego banku.
 3. Bank ogłasza, w sposób ogólnie dostępny, 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 Ustawy Prawo Bankowe.
 4. Bank w zakresie informacji wymaganych w ust. 3, a także przez Część Ósmą 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 ogłasza informacje dotyczące:
 - 1) celów i strategii w zakresie zarządzania ryzykiem – zgodnie z art. 435 Rozporządzenia, w tym:
 - a) informacje dotyczące art. 435. ust. 1 lit a-d Rozporządzenia, tzn. strategii i procesów zarządzania ryzykiem; struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej uprawnień i statutu, lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie; zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka; strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko,
 - b) informacje na temat ryzyka, zgodnie z art. 435 ust 1. lit f. w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka,
 - c) zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku wymagane przez art. 453 ust.1 lit. e,
 - 2) w zakresie art. 435 ust. 2:
 - a) ilości stanowisk dyrektorskich (wg. definicji Rozp. UE nr 575/2013) pełnionych przez członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej,
 - b) zasad powoływania i oceny kwalifikacji, doświadczenia i reputacji członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej,
 - c) strategię w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej, jego celów i wszelkich odpowiednich zadań określonych w tej polityce oraz zakresu, w jakim te cele i zadania zostały zrealizowane;
 - d) posiadanie (bądź nie) przez Bank oddzielnego komitetu ds. ryzyka oraz liczby posiedzeń komitetu, które się odbyły;

- e) zasad przepływu informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku,
 - 3) funduszy własnych zgodną z art. 437 Rozporządzenie, a także Rozporządzenia wykonawczego Komisji nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013,
 - 4) wymogów kapitałowych, zgodnie z art. 438 Rozporządzenia,
 - 5) ryzyka kredytowego i korekt z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z art. 442 Rozporządzenia,
 - 6) ekspozycji na ryzyko operacyjne zgodnie z art. 446 Rozporządzenia, a także wymagane Rekomendacją M Komisji Nadzoru Finansowego informacje o ryzyku operacyjnym, w tym informacje dotyczące strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
 - 7) ekspozycji w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym – zgodnie z art. 447 Rozporządzenia,
 - 8) ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym – zgodnie z art. 448 Rozporządzenia,
 - 9) polityki w zakresie wynagrodzeń – zgodnie z art. 450 Rozporządzenia odpowiednio do charakteru i organizacji działalności Banku,
 - 10) dźwigni finansowej – w zakresie ogłoszenia wysokości wskaźnika dźwigni,
 - 11) stosowanych technikach ograniczenia ryzyka kredytowego – zgodnie z art. 453 Rozporządzenia.
5. Szczegółowy zakres ujawnianych informacji wymaganych przez Częścią Ósmą Rozporządzenia określa "Instrukcja sporządzania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ujawnieniom".

§ 5

Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego wymienionych w § 2 pkt. 3, w tym:

- 1) udostępnia na stronie internetowej informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego lub informację o odstąpieniu od stosowania w pełnym zakresie określonych zasad,
- 2) udostępnia na stronie internetowej podstawową strukturę organizacyjną,
- 3) ujawnia na stronie internetowej wyniki okresowej oceny stosowania Zasad dokonanej przez Radę Nadzorczą.

§ 6

W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111 Ustawy Prawo bankowe Bank ogłasza:

- 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 z opinią biegłego rewidenta 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,
- 9) bank zrzeszający.

§ 7

W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111b Ustawy Prawo bankowe Bank ogłasza listę przedsiębiorców, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7, którzy przy wykonywaniu na rzecz Banku czynności, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową.

§ 8

Bank dokonuje ujawnień w zakresie informacji wymaganych rekomendacją 18 Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, dotyczących:

- 1) roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz komórek organizacyjnych,
- 2) działalności w zakresie pozyskiwania finansowania,
- 3) informacji o funkcjonowaniu w ramach zrzeczenia,
- 4) informacji ilościowych dotyczących pozycji płynności Banku obejmujących:
 - a) rozmiar i skład nadwyżki płynności banku,
 - b) lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności,
 - c) w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych oraz banku zrzeszającego, dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeczenia.
- 5) informacji jakościowych dotyczących systemu zarządzania ryzykiem płynności obejmujących:
 - a) aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje,
 - b) dywersyfikację źródeł finansowania banku,
 - c) inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności,
 - d) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych,
 - e) wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą banku,
 - f) wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych,
 - g) opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych,
 - h) wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,
 - i) politykę banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności,
 - j) ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek grupy lub, w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych i banku zrzeszającego, w obrębie zrzeczenia,
 - k) częstotliwość i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności.

Rozdział 3. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 9

1. Informacje wymienione w § 4, § 5 i § 8 są ogłaszane w cyklach rocznych, termin ogłaszania ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych, nie później niż w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia przez Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego.

2. Informacje wymienione w § 6 i § 7 są ogłaszane na bieżąco, w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.

§ 10

1. Informacje, o których mowa w § 4 są udostępniane w formie papierowej w Centrali Banku w Połańcu przy ul. Żapniowskiej 3 w pokoju Sekretariatu Banku, od poniedziałku do piątku w godzinach od 8:00 do 14:00, w zbiorze dokumentów pt.: „Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Połańcu podlegająca ujawnieniom”, a także na stronie internetowej www.bspolaniec.pl.
2. Informacje, o których mowa w § 5, w tym „Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Połańcu o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego są udostępniane na stronie internetowej www.bspolaniec.pl.
3. Informacje, o których mowa w § 6 są udostępniane w placówkach Banku w formie informacji na tablicy ogłoszeń.
4. Informacje, których mowa w § 7 ogłaszane są na stronie internetowej www.bspolaniec.pl.

§ 11

Bank zamieszcza na tablicy ogłoszeń w placówkach Banku informację o dostępie do Polityki informacyjnej zawartą w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki.

Rozdział 4. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji

§ 12

1. Bank zapewnia swoim członkom oraz klientom właściwy dostęp do informacji.
2. Bank realizując obowiązki w zakresie ogłaszania lub udzielania dostępu do informacji ogłasza lub udostępnia wyłącznie informacje nie stanowiące tajemnicy chronionej prawnie lub nie naruszające praw innych osób.

§ 13

1. Członkowie Banku mają prawo do zaznajamiania się z uchwałami organów Banku, protokołami obrad organów Banku, protokołami lustracji, rocznymi sprawozdaniami finansowymi, umowami zawieranymi przez spółdzielnię z osobami trzecimi.
2. Bank może odmówić członkowi wglądu do umów zawieranych z osobami trzecimi, jeżeli naruszałoby to prawa tych osób lub jeżeli istnieje uzasadniona obawa, że członek wykorzysta pozyskane informacje w celach sprzecznych z interesem Banku i przez to wyrządzi Bankowi znaczną szkodę.
3. Bank może odmówić wglądu w uchwały, protokoły obrad organów o ile może to stanowić naruszenie przepisów prawa.
4. Odmowa wyrażana jest na piśmie.

§ 14

Innych informacji na temat Banku na żądanie członka Banku udziela Zarząd Banku, pisemnie lub w inny uzgodniony z członkiem Banku sposób w terminie do 14 dni od daty złożenia zapytania.

§ 15

Udzielając informacji członkom Banku Zarząd zapewnia ich rzetelność oraz kompletność, nie stosując przy tym żadnych preferencji w stosunku do poszczególnych członków Banku.

Rozdział 5. Zasady weryfikowania i zatwierdzania informacji podlegających ogłaszaniu

§ 16

1. Weryfikacji adekwatności ogłaszanych informacji, w tym zakresu i częstotliwości ogłaszania dokonuje corocznie Zarząd oraz Rada Nadzorcza, na podstawie wyników odpowiedniego przeglądu zarządczego.
2. Weryfikacja służy ocenie, czy dzięki ujawnianym informacjom uczestnicy rynku otrzymują kompleksowy obraz profilu ryzyka Banku.

§ 17

1. Treść ogłaszanych informacji wymienionych oraz § 5 podlega zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku przed ich publikacją.
2. Treść informacji ogłaszanych zgodnie z w ust. § 4, § 6, § 7 i § 8 podlega zatwierdzeniu przez Zarząd.

Rozdział 6. Przepisy końcowe

§ 18

1. Polityka podlega corocznej weryfikacji w terminie do 31 grudnia każdego roku.
2. Weryfikacji dokonuje Zespół zarządzania ryzykami sprawozdawczości i analiz.
3. Weryfikacji podlega w szczególności częstotliwość publikowania informacji, miejsce ich ogłaszania oraz zakres informacji podlegających ujawnieniom.
4. Zakres ujawnianych informacji może ulec zmianie w przypadku:
 - 1) zmiany strategii Banku;
 - 2) zmiany profilu ryzyka;
 - 3) zmiany metod wyliczania wymogów kapitałowych;
 - 4) zmiany Rozporządzenia lub innych przepisów regulacyjnych w zakresie zarządzania ryzykiem i polityki wynagrodzeń.
5. Każda zamiana Polityki informacyjnej Banku podlega zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.