

Polityka Informacyjna Banku Spółdzielczego w Andrespolu

grudzień 2016

1. Postanowienia ogólne

§ 1

W celu spełnienia wymogów określonych w szczególności w:

- 1) Części Ósmej 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) art. 111, 111a oraz 111b Ustawy Prawo bankowe (Dz. U. 2015 poz. 128 z późn. zm.)
- 3) §31 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 roku poz. 17),
- 4) Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego uchwałą nr 59/2015 z dnia 10 marca 2015 r.,

Bank Spółdzielczy w Andrespolu, zwany dalej „Bankiem”, wprowadza Politykę informacyjną Banku Spółdzielczego w Andrespolu, zwaną dalej „Polityką”.

§ 2

Niniejsza Polityka określa m.in.:

1. zasady ujawniania informacji, obejmujące w szczególności:
 - a) zakres ogłaszanych informacji,
 - b) częstotliwość ogłaszania informacji,
 - c) formę i miejsce ogłaszania informacji,
 - d) sposób zapewniania klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji,
 - e) zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji podlegających ogłaszaniu.
2. zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji, o których mowa w pkt. 1.

2. Podstawowe definicje

§ 3

Ilekroć w niniejszej polityce jest mowa o:

1. **miejscu wykonywania czynności** – należy przez to rozumieć placówki operacyjne Banku;
2. **jednostkach organizacyjnych** – należy przez to rozumieć elementy struktury organizacyjnej, działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku. W Banku jednostkami organizacyjnymi są Centrala i Oddziały;
3. **komórkach organizacyjnych** – należy przez to rozumieć wewnętrzne elementy struktury jednostek organizacyjnych. W Banku komórkami organizacyjnymi są: działy, zespoły i stanowiska pracy;
4. **Centrali** - należy przez to rozumieć jednostkę organizacyjną Banku, usytuowaną w siedzibie Banku w Andrespolu, realizującą kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzorującą ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych Banku;

3. Zasady ujawniania informacji

§ 4

Bank ogłasza wszystkim zainteresowanym w miejscu wykonywania czynności tj. w każdej jednostce organizacyjnej, w sposób ogólnie dostępny tj. z reguły na tablicy ogłoszeń jednostki, informacje na temat możliwości dostępu klientów do ujawnianych informacji.

§ 5

Informacja na temat możliwości dostępu klientów do ujawnianych informacji określa w szczególności:

- 1) zakres ogłaszanych informacji - wskazany w § 7 ust.1-4 niniejszej Polityki;
- 2) częstotliwość ogłaszania – wskazana w § 7, ust 6 niniejszej Polityki;
- 3) formę i miejsce - wskazane w § 7, ust. 8-11 niniejszej Polityki;
- 4) zasady zatwierdzania i weryfikacji informacji, podlegających ogłaszaniu, a nie ujętych w sprawozdaniu finansowym – przedstawione w § 7, ust. 5 niniejszej Polityki;
- 5) zasady weryfikacji polityki informacyjnej Banku – przedstawione w § 13 niniejszej Polityki

§ 6

Każda jednostka organizacyjna Banku ogłasza informacje wskazane w §5 i uregulowane szczegółowo w §7–13 najpóźniej w dniu wejścia w życie niniejszej regulacji.

§ 7

1. Informacje podlegające ujawnieniu w związku z wymogami określonymi w Części Ósmej 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, dotyczą:

- 1) celów i strategii w zakresie zarządzania ryzykiem – zgodnie z art. 435 Rozporządzenia, w tym:
 - a) informacji, o których mowa w 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 łągodzących ryzyko,
 - b) informacji 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. 435 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) zasad przepływu informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku,
 - 3) funduszy własnych zgodnie z art. 437 Rozporządzenia, a także Rozporządzenia wykonawczego Komisji nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiającego 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) aktywów wolnych od obciążeń i obciążonych zgodnie z Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego nr z EBA/GL/2014/03,
 - 7) ekspozycji na ryzyko rynkowe zgodnie z art. 445 Rozporządzenia,
 - 8) 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,
 - 9) ekspozycji w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym – zgodnie z art. 447 Rozporządzenia,
 - 10) ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym – zgodnie z art. 448 Rozporządzenia,
 - 11) polityki w zakresie wynagrodzeń – zgodnie z art. 450 Rozporządzenia odpowiednio do charakteru i organizacji działalności Banku,
 - 12) dźwigni finansowej – w zakresie ogłoszenia wysokości wskaźnika dźwigni.
2. W zakresie Zasad Ładu Korporacyjnego Bank udostępnia na stronie internetowej:
- 1) treść niniejszej Polityki,
 - 2) informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego lub informację o odstępieniu od stosowania w pełnym zakresie określonych zasad,
 - 3) podstawową strukturę organizacyjną,
 - 4) wyniki okresowej oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dokonanej przez Radę Nadzorczą.

3. W zakresie wymaganym zapisami ustawy Prawo Bankowe, Bank ogłasza:
- 1) informacje, o których mowa w art. 111, tj.:
 - a) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,
 - b) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,
 - c) terminy kapitalizacji odsetek,
 - d) stosowane kursy walutowe,
 - e) bilans z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu,
 - f) skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,
 - g) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku albo jednostki organizacyjnej Banku,
 - h) obszar swojego działania,
 - i) bank zraszający.
 - 2) informacje, o których mowa w art. 111a, tj.
 - a) stopę zwrotu z aktywów, obliczoną jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej,
 - b) opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo Bankowe,
 - 3) informacje, o których mowa w art. 111b, tj. informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 ustawy Prawo Bankowe, o ile przy wykonywaniu na rzecz jednostki organizacyjnej Banku albo innego przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego czynności, o których mowa w tych przepisach, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową.
4. W ramach informacji, umożliwiających uczestnikom rynku rzetelną ocenę systemu zarządzania ryzykiem płynności Banku oraz jego pozycji płynności, ujawnieniu podlegają:
- 1) rola i zakres odpowiedzialności poszczególnych jednostek i komórek organizacyjnych w procesie zarządzania ryzykiem płynności,
 - 2) informacje dotyczące działalności w zakresie pozyskiwania finansowania,
 - 3) stopień scentralizowania, bądź zdecentralizowania funkcji skarbowych oraz zarządzania ryzykiem płynności,
 - 4) informacje dotyczące funkcjonowania Banku w ramach zrzeczenia,
 - 5) informacje ilościowe, których przykładowy zakres obejmuje:
 - a) rozmiar i skład nadwyżki płynności,
 - b) normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności Banku,

- c) lukę płynności, zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności,
 - d) dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeczenia,
- 6) informacje jakościowe, których przykładowy zakres obejmuje:
- a) aspekty ryzyka płynności, na które Bank jest narażony i które monitoruje,
 - b) dywersyfikację źródeł finansowania,
 - c) inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności,
 - d) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami,
 - 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 zrzeczenia,
 - k) częstotliwość i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności.
5. Informacje wymienione w ust. 1-4 podlegają zatwierdzeniu i weryfikacji na zasadach określonych w § 9.
6. Informacje wymienione w ust. 1-4 są ogłaszane w cyklach rocznych, a termin ujawnienia informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych.
7. W przypadku zmiany treści informacji podlegającej ujawnieniu, Bank aktualizuje tę informację bez zbędnej zwłoki.
8. Informacje, o których mowa w ust. 1,3 i 4 są udostępniane Klientom w formie papierowej w miejscu wykonywania czynności przez Bank, tj. w Centrali Banku w Andrespolu, ul. Rokicińska 130a, w pokoju nr 9. w czasie pracy Banku, w godzinach od 9⁰⁰ do 12⁰⁰.
9. Informacje, o których mowa w ust. 3 pkt 1 udostępniane są także w placówkach Banku, na tablicy informacyjnej lub w innym miejscu przeznaczonym do zamieszczania informacji dla Klientów.
10. Informacje, o których mowa w ust. 2 oraz w ust. 3 pkt 2 udostępniane są na stronie internetowej www.bs-andresp.pl.
11. Bank obowiązany jest również udostępnić informacje, o których mowa w ust. 3 pkt 3 nieodpłatnie na żądanie zainteresowanej osoby, w miejscu wykonywania czynności, o którym mowa w ust. 8.

§ 8

W oparciu o zasady ustalone w niniejszej Polityce oraz informacje przygotowane przez poszczególne komórki organizacyjne wskazane w § 15 niniejszej Polityki, Zespół ds. zarządzania ryzykiem opracowuje komplet informacji podlegających ujawnieniu.

§ 9

1. Ogłaszane informacje zatwierdzane są przez Zarząd Banku.
2. Przed zatwierdzeniem o którym mowa w ust. 1, Zarząd Banku przeprowadza ocenę, czy przygotowane informacje są kompleksowe i wyczerpujące biorąc pod uwagę aktualny profil ryzyka Banku.
3. Przeprowadzając ocenę o której mowa w ust.2, Zarząd Banku uwzględnia wyniki analiz poszczególnych rodzajów ryzyka sporządzonych na datę zgodną z datą ujawnianych informacji, a otrzymanych w ramach funkcjonującego systemu informacji zarządczej.
4. W przypadku stwierdzenia, iż ujawniane informacje spełniają wymogi o których mowa w ust 2, Zarząd Banku zatwierdza przygotowane informacje w formie złożenia podpisów pod przygotowanymi do ujawnienia materiałami.
5. W sytuacji, gdy Zarząd stwierdzi, że przygotowane do ujawnienia informacje nie są wyczerpujące z uwagi na profil ryzyka Banku:
 - 1) zestaw informacji przekazywany jest do Zespołu ds. zarządzania ryzykiem w celu przygotowania informacji dodatkowych;
 - 2) Zespół ds. zarządzania ryzykiem, przy współpracy innych jednostek / komórek organizacyjnych, przygotowuje wskazane przez Zarząd informacje dodatkowe;
 - 3) uzupełnione informacje ponownie przedkładane są Zarządowi Banku do zatwierdzenia.

§ 10

1. Przeglądu przestrzegania zasad Polityki informacyjnej Banku dokonuje w okresach rocznych Stanowisko kontroli wewnętrznej lub Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
2. Przedmiotem przeglądu o którym mowa w ust.1, jest w szczególności:
 - 1) zgodność informacji przygotowanych do ujawnienia z zakresem określonym w Polityce informacyjnej Banku;
 - 2) adekwatność przedstawianych informacji z uwagi na profil ryzyka Banku.
3. Zespół ds. zarządzania ryzykiem, uwzględniając między innymi wyniki przeglądu, o którym mowa w ust. 1, przygotowuje propozycję weryfikacji lub korekty ogłoszonych informacji.
4. Zmiana w zakresie prezentowanych informacji podlega opiniowaniu przez Komitet Zarządzania Ryzykiem oraz zatwierdzeniu przez Zarząd Banku.

§ 11

1. Przy ujawnianiu informacji, o których mowa w § 7 ust.1 Bank może pominąć te, które uzna za zastrzeżone lub poufne, z wyjątkiem informacji, o których mowa w § 7 ust.1 pkt 3) oraz pkt 11).

2. Informacje uznaje się za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku.
3. Informacje uznaje się za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
4. Bank może pominąć jedno lub więcej ujawnień, o których mowa w § 7 ust. 1, za wyjątkiem informacji, o których mowa § 7 ust.1 pkt 2), pkt 3) oraz pkt 11), jeżeli nie uzna informacji podlegających tym ujawnieniom za istotne.
5. Ujawniane informacje uznaje się za istotne, jeśli ich pominięcie lub nieprawidłowość może zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych.
6. W przypadkach, o których mowa w ust. 1 i 4, Bank oświadcza przy ujawnianiu informacji, że poszczególne ich elementy nie zostały ujawnione, podaje powód braku ich ujawnienia oraz publikuje bardziej ogólną informację na temat kwestii objętej wymogiem dotyczącym ujawniania informacji, z wyjątkiem przypadków, w których informacje zostały zaklasyfikowane jako zastrzeżone lub poufne.

§ 12

1. Polityka informacyjna Banku jest weryfikowana co najmniej raz w roku.
2. Przeglądu ustaleń przyjętej polityki informacyjnej pod kątem zgodności z obowiązującymi przepisami prawa dokonuje Stanowisko kontroli wewnętrznej lub Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
3. Zespół ds. zarządzania ryzykiem, uwzględniając między innymi wyniki przeglądu, o którym mowa w ust. 2, przygotowuje propozycję weryfikacji Polityki informacyjnej Banku.
4. Każda istotna zmiana Polityki informacyjnej Banku podlega opiniowaniu przez Komitet Zarządzania Ryzykiem.
5. Zespół ds. zarządzania ryzykiem przedkłada propozycję weryfikacji Polityki informacyjnej, przygotowaną zgodnie z ust. 2-4 Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku.
6. Zarząd i Rada Nadzorcza Banku zatwierdzają weryfikację Polityki informacyjnej – w tym rodzajów informacji podlegających ogłaszaniu – w drodze uchwały.

4. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji

§ 13

W procesie ujawniania informacji, których zakres zawiera niniejsza Polityka uczestniczą:

1. Zebranie Przedstawicieli – zatwierdzające wyniki finansowe Banku;
2. Rada Nadzorcza – zatwierdzająca Politykę informacyjną oraz zakres ujawnianych informacji. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad realizacją Polityki informacyjnej Banku;
3. Zarząd Banku – odpowiadający za weryfikację i realizację Polityki informacyjnej, przedstawia w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej informacje w tym zakresie. Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją niniejszej Polityki sprawuje Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych;

4. Komitet Zarządzania Ryzykiem – zajmujący się opiniowaniem proponowanych weryfikacji Polityki informacyjnej oraz materiałów informacyjnych ujawnianych na jej podstawie;
5. Zespół ds. zarządzania ryzykiem – odpowiedzialny za przygotowanie weryfikacji Polityki informacyjnej oraz realizację zadań związanych z koordynowaniem przygotowania i ujawnianiem informacji oraz ich weryfikowaniem;
6. Zespół planowania, analiz i sprawozdawczości oraz Dział Kredytów – odpowiedzialni za przygotowanie ustalonego zakresu ujawnianych informacji;
7. Kierownicy Oddziałów / Zespół organizacyjno – administracyjny i marketingu – odpowiedzialni za udostępnienie informacji określonych w Polityce informacyjnej klientom w kierowanych jednostkach organizacyjnych / centrali Banku.

§ 14

Bank może zlecić realizację zadań związanych z kontrolą wewnętrzną, w zakresie przestrzegania zasad Polityki informacyjnej, Bankowi Zrzeszającemu na podstawie odrębnie zawartych umów.

§ 15

Za opracowanie informacji, o których mowa w § 7 ust.1 – 4, odpowiadają poszczególne komórki organizacyjne Banku, zgodnie z Załącznikiem nr 1 do niniejszej Polityki.

§ 16

Wszyscy pracownicy uczestniczący w procesie realizacji zapisów Polityki informacyjnej zobowiązani są do zapoznania się z niniejszą regulacją oraz wypełniania przypisanych im zadań.

5. Zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom Banku

§ 17

W przypadku wystąpienia zapytań ze strony udziałowców, bądź klientów Banku, stosuje się zasady i terminy udzielania odpowiedzi analogiczne, jak w przypadku reklamacji składanych przez klientów Banku.

Zatwierdził:

Zarząd:

Rada Nadzorcza: