



BANK SPÓŁDZIELCZY W MIEDŹNEJ

*Załącznik
do Uchwały Nr 1/28/2017
Zarządu Banku Spółdzielczego w Miedźnej
z dnia 05.04.2017 r.*

*Załącznik
do Uchwały Nr 4/3/2017
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego
w Miedźnej z dnia 23.05.2017 r.*

POLITYKA INFORMACYJNA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W MIEDŹNEJ

1. Postanowienia ogólne

§ 1.

„Polityka Informacyjna Banku Spółdzielczego w Miedźnej zwana dalej „Polityką”, stanowi wykonanie postanowień prawa, w tym:

- 1) Ustawy Prawo bankowe - art. 111, oraz 111a,
- 2) 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 Część Ósma
- 3) rekomendacji nadzorczych dotyczących dokonywania ujawnień informacji,
- 4) „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych Uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego,
- 5) zapisów ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym,
- 6) Statutu Banku.

§ 2.

1. Polityka wprowadza zestaw wymagań informacyjno-sprawozdawczych, które umożliwią uczestnikom rynku ocenę działalności Banku poprzez ocenę: metod szacowania kapitału, narażenia Banku na ryzyka, technik stosowanych przez Bank w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyka, a tym samym ocenę adekwatności kapitałowej Banku.
2. Polityka określa częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym oraz zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji, a także zakres informacji podlegających ogłaszaniu.
3. Polityka służy zagwarantowaniu wysokich standardów komunikacji, służących kształtowaniu wizerunku Banku jako uczciwej i rzetelnej instytucji zaufania publicznego.

2. Zakres ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym

§ 3.

1. 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,
 - 7) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej banku,
 - 8) obszar swojego działania,
 - 9) bank zrzeczający, z którym zawarł umowę zrzeczenia,

- 10) informacje o przedsiębiorcach, przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6 ust. 1 ustawy Prawo bankowe, o ile przy wykonywaniu na rzecz banku, czynności uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową.

§ 4.

Bank na podstawie art. 111a Ustawy Prawo bankowe ujawnia:

1. informacje o jego działalności 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, zawierające:
 - 1) nazwę, charakter i lokalizację geograficzną działalności,
 - 2) obrót w danym roku wykazywany w sprawozdaniu finansowym,
 - 3) liczbę pracowników w przeliczeniu na pełne etaty;
 - 4) zysk lub stratę przed opodatkowaniem;
 - 5) podatek dochodowy;
 - 6) otrzymane finansowe wsparcie pochodzące ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2014 r. poz. 158).
2. informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej- po badaniu przez biegłego rewidenta
3. informację o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust.1 Prawa bankowego, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1 Prawa bankowego, albo o braku takiej umowy.
4. 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.

§ 5.

W zakresie wymogów części ósmej Rozporządzenia CRR, Bank ogłasza informacje w zakresie:

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) 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;

- c) zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat ryzyka, zgodne z art. 435 ust 1 lit f., w których omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierające kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka,
- 2) w zakresie art. 435 ust. 2:
 - a) liczbę stanowisk dyrektorskich (wg definicji zawartej w Rozporządzeniu) pełnionych przez członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej,
 - b) zasady powoływania i oceny kwalifikacji, doświadczenia i reputacji członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej,
 - c) utworzenie (bądź nie) przez instytucję oddzielnego komitetu ds. ryzyk oraz liczby posiedzeń komitetu,
 - d) zasady 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. 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) 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, zgodnie z art. 451 Rozporządzenia,
 - 13) stosowanych technik ograniczenia ryzyka kredytowego – zgodnie z art. 453 Rozporządzenia,

§ 6.

1. Na podstawie art. 432 Rozporządzenia, Bank nie ogłasza:

- 1) informacji, których pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję (informacje nieistotne), za wyjątkiem ujawnień określonych w art. 435 ust. 2 lit. c), art. 437 i art. 450 Rozporządzenia,
 - 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 437 i 450 Rozporządzenia.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu

§ 7.

Bank ujawnia publicznie informacje wymagane przez Rekomendację „P” tak by umożliwić uczestnikom rynku rzetelną ocenę systemu zarządzania ryzykiem płynności Banku oraz jego pozycje płynności, są to w szczególności informacje dotyczące:

- 1) roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych,
- 2) działalności w zakresie pozyskiwania finansowania,
- 3) stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane,
- 4) funkcjonowania Banku w ramach zrzeszenia.

§ 8.

Polityka informacyjna Banku w zakresie przysługujących Klientom środków ochrony w relacjach z Bankiem została odrębnie określona w obowiązującej w Banku *Instrukcji rozpatrywania reklamacji w Banku Spółdzielczym w Miedźnej*. Niniejsza polityka informacyjna Banku nie narusza postanowień wskazanego dokumentu.

§ 9.

Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, wymienionych w § 1 ust 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.

§ 10.

W zakresie Bankowego Funduszu Gwarancyjnego bank zobowiązany jest informować klientów o swojej przynależności do obowiązkowego systemu gwarantowania oraz zasad funkcjonowania tego systemu.

§ 11.

1. Informacje ogłaszane są w języku polskim.
2. Wszystkie dane ilościowe prezentowane są w złotych.
3. Zakres ogłaszanych informacji nie obejmuje informacji, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję Banku na rynku w rozumieniu przepisów o ochronie

konkurencji i konsumentów, tj. takich informacji, których ujawnienie spowodowałoby spadek wartości dokonanych przez Bank inwestycji, a w konsekwencji osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną oraz informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną.

4. Bank nie ujawnia informacji nieistotnych w procesie wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, tj. takich informacji, których pominięcie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, lub wpłynąć na taką ocenę lub decyzję.

3. Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym

§ 12.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym Bank ogłasza, z częstotliwością roczną, wszystkim zainteresowanym najpóźniej w terminie publikacji sprawozdania finansowego Banku.

§ 13.

1. Informacje wymienione w §§ 4 ,5 i 7 są ogłaszane w cyklach rocznych, termin ogłaszania ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych.
2. Informacje wymienione w § 9 pkt 1 i 2 oraz § 3 są ogłaszane na bieżąco, w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.
3. Informacja wymieniona w § 9 pkt 3 jest ogłaszana w cyklach rocznych, niezwłocznie po podjęciu stosownej uchwały przez Radę Nadzorczą.

§ 14.

1. Informacje, o których mowa w § 3 udostępniane są w placówkach Banku na tablicy ogłoszeń. Za ich aktualizację odpowiada Stanowisko administracyjno – organizacyjne.
2. Informacje, o których mowa w § 4 są udostępniane w formie papierowej w Centrali Banku w Miedźnej, przy ul. Wiejskiej 2 w Sekretariacie Banku, w obecności pracownika Banku, w godzinach pracy Banku, oraz na stronie internetowej Banku www.bsmiedzna.pl Za ich aktualizację odpowiada Zespół ds. zarządzania ryzykami i analiz.
3. Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym, o których mowa w § 5 i § 7 udostępniane są Klientom w formie papierowej w Centrali Banku w Miedźnej, ul. Wiejska 2, w Sekretariacie, w godzinach pracy Banku.
4. Informacje, o których mowa w § 9 są udostępniane na stronie internetowej Banku www.bsmiedzna.pl Za ich aktualizację odpowiada Stanowisko kontroli wewnętrznej i ds. zgodności.

§ 15.

1. Ujawniane informacje powinny spełniać następujące wymogi:
 - 1) kompleksowość, przedstawiająca aktualny obraz ryzyk związanych z działalnością Banku;
 - 2) przydatność i aktualność, pozwalające ocenić bezpieczeństwo i stabilność działań Banku;
 - 3) wiarygodność, odzwierciedlająca ekonomiczną treść zdarzeń i transakcji;
 - 4) porównywalność, umożliwiającą ocenę pozycji finansowej i wyniku finansowego Banku względem innych banków;

- 5) istotność i przydatność do oceny ryzyka Banku.
2. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych Banku zweryfikowanych przez biegłego rewidenta.

4. Zasady zapewnienia członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji

§ 16.

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.

§ 17.

1. Udzielając informacji członkom Banku Zarząd zapewnia ich rzetelność oraz kompletność, a także nie stosuje przy tym żadnych preferencji w stosunku do poszczególnych członków Banku.
2. W przypadku udzielenia członkowi informacji, która podlega udostępnieniu na podstawie prawa powszechnie obowiązującego oraz w zgodzie z niniejszą Polityką informacyjną, Bank udostępnia tę informację innym członkom:
 - 1) w siedzibie Banku,
 - 2) na żądanie członka - w formie pisemnej lub elektronicznej,chyba, że informacja dotyczyła tylko okoliczności dotyczących wyłącznie danego członka.

5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji

§ 18.

1. Ogłaszane informacje przed podaniem do publicznej wiadomości podlegają akceptacji przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą Banku .
2. Informacje podlegające ujawnieniu są weryfikowane przez Stanowisko kontroli wewnętrznej i ds. zgodności .
3. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta podlegają weryfikacji zgodnie z systemem kontroli wewnętrznej obowiązującym w Banku.

6. Zasady weryfikacji Polityki informacyjnej

§ 19.

1. Polityka informacyjna Banku podlega rocznej weryfikacji w szczególności w zakresie częstotliwość publikowania informacji, miejsce ich ogłaszania oraz zakres informacji podlegających ujawnieniom.
2. 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 CRR lub innych przepisów regulacyjnych w zakresie zarządzania ryzykiem i polityki wynagrodzeń,
- 5) włączenia/wyłączenia poszczególnych informacji uznanych za nieistotne, zastrzeżone lub poufne w rozumieniu zapisów art.432 Rozporządzenia CRR.

Zespół ds. zarządzania ryzykami i analiz przedkłada Zarządowi propozycję zmian do Polityki informacyjnej. Zarząd rekomenduje Radzie Nadzorczej Banku Politykę informacyjną do zatwierdzenia .

3. Zarząd Banku przyjmuje a Rada Nadzorcza Banku zatwierdza wszystkie zmiany Polityki informacyjnej w drodze uchwały.

7. Postanowienia końcowe

§ 20.

1. Niniejsza Polityka podlega ujawnieniu na stronie internetowej Banku www.bsmiedzna.pl oraz udostępniana na żądanie klientów i członków w Sekretariacie w Centrali Banku
2. W miejscu wykonywania czynności tj. we wszystkich placówkach Banku podlega ogłoszeniu, na tablicach ogłoszeń, informacja w brzmieniu:
„Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym, opracowane w oparciu o zapisy Polityki informacyjnej Banku są udostępniane wszystkim zainteresowanym w formie papierowej w Centrali Banku w Miedznej, ul. Wiejska 2, w Sekretariacie, w godzinach pracy Banku”.
3. Nadzór nad realizacją Polityki sprawuje Rada Nadzorcza.
4. Niniejsza Polityka wchodzi w życie po jej zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.