



Bank Spółdzielczy w Lubaczowie

Załącznik do Uchwały Nr 3/26/02/2020

Zarządu Banku Spółdzielczego w Lubaczowie

z dnia 26 lutego 2020 r.

Załącznik Nr 1 do Uchwały Nr 9/RN/III/2020

Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Lubaczowie

z dnia 2 marca 2020 r.

**POLITYKA INFORMACYJNA
BANKU SPÓLDZIELCZEGO
W LUBACZOWIE**

Lubaczów, luty 2020

Postanowienia ogólne

§ 1.

1. „Polityka Informacyjna Banku Spółdzielczego w Lubaczowie”, zwana dalej „Polityką”, stanowi regulację Banku przyjętą w celu:
 - 1) wykonania postanowień 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 zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013, s. 1, z późn. zm. – dalej zwanym „Rozporządzeniem 575/2013”);
 - 2) spełnienia wymogów art. 111 oraz 111a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2019 r. poz. 2357 t.j. – dalej zwana „Ustawa Prawo bankowe”);
 - 3) spełnienia wymogów §31 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, stanowiących załącznik do uchwały nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 r. w sprawie wydania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” (Dz. Urz. KNF z 2014 r. poz. 17);
 - 4) spełnienia wymogów Rekomendacji „H”, „M” i „P” Komisji Nadzoru Finansowego
2. 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.
3. Polityka określa częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji, a także zakres informacji podlegających ogłaszaniu.

Zakres ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym

§ 2.

1. Zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym podlegających ogłaszaniu przez banki szczegółowo określają artykuły 431-455 Części Ósmej Rozporządzenia 575/2013.
2. Informacje o charakterze jakościowym podlegające ogłaszaniu obejmują w szczególności:
 - 1) dane ogólne o Banku;
 - 2) strategię i opis procesów zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
 - 3) przyjęte przez Bank rozwiązania organizacyjne w procesie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
 - 4) opis systemów raportowania i pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyk;

- 5) 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 Rozporządzenia 575/2013;
- 6) ilość stanowisk dyrektorskich (wg definicji Rozporządzenia 575/2013) pełnionych przez członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej, zasady powoływania i oceny kwalifikacji, doświadczenia i reputacji członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej, zasady przepływu informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku – w zakresie art. 435 ust. 2 Rozporządzenia 575/2013;
- 7) fundusze własne, zgodnie z art. 437 Rozporządzenia 575/2013, 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 575/2013;
- 8) wymogi kapitałowe, zgodnie z art. 438 Rozporządzenia 575/2013;
- 9) ryzyko kredytowe i korekty z tytułu ryzyka kredytowego, zgodnie z art. 442 Rozporządzenia 575/2013;
- 10) ekspozycje na ryzyko rynkowe, zgodnie z art. 445 Rozporządzenia 575/2013;
- 11) ekspozycje na ryzyko operacyjne, zgodnie z art. 446 Rozporządzenia 575/2013, a także informacje o ryzyku operacyjnym wymagane Rekomendacją M Komisji Nadzoru Finansowego, dotyczące strat z tytułu ryzyka operacyjnego;
- 12) informacje dotyczące ryzyka płynności i pozycji płynnościowej zgodnie z wymaganiami Rekomendacji P-18 Komisji Nadzoru Finansowego,
- 13) przestrzeganie wymogu w zakresie bufora antycyklicznego;
- 14) aktywa wolne od obciążeń i obciążone;
- 15) ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym – zgodnie z art. 447 Rozporządzenia 575/2013;
- 16) ekspozycje na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym – zgodnie z art. 448 Rozporządzenia 575/2013;
- 17) dźwignię finansową;
- 18) zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod redukcji ryzyka;
- 19) informacje dotyczące polityki w zakresie wynagrodzeń – zgodnie z art. 450 Rozporządzenia 575/2013 odpowiednio do charakteru i organizacji działalności Banku;
- 20) informacje o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń;
- 21) opis polityki wynagrodzeń;

- 22) informacje o spełnieniu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa ust. 1 Ustawy Prawo bankowe;
 - 23) opis systemu zarządzania z uwzględnieniem systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej;
 - 24) informacje dotyczące działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej;
 - 25) stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej;
 - 26) inne informacje dotyczące działalności Banku uregulowane Rozporządzeniem.
3. Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego wymienionych w § 1 ust. 1 pkt. 3, w tym:
 - 1) udostępnia na stronie internetowej informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego lub informację o odstępianiu 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;
 4. 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.
 5. Bank na podstawie art. 111a ust. 4 Prawa bankowego na stronie internetowej ujawnia ponadto:
 - 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
 - 3) o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.
 6. 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.
7. 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.
 8. 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.

Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym

§ 3.

Informacje wymienione w § 2 są ogłaszane w cyklach rocznych, w terminie publikacji zatwierdzonego przez Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego Banku.

Forma i miejsce ogłaszania informacji

§ 4.

1. Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej Banku udostępniane są Klientom w formie papierowej we wszystkich placówkach sprzedażowych i Centrali Banku w Lubaczowie, oraz na stronie internetowej.
2. Informacje, o których mowa w § 2 ust 3, w tym „Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Lubaczowie o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego są udostępniane na stronie internetowej www.bslubaczow.pl.
3. Informacje ogłaszane są w języku polskim.
4. Wszystkie dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych bez miejsc po przecinku.

Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji.

§ 5.

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.

§ 6.

3. 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.
4. 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.
5. Bank może odmówić wglądu w uchwały, protokoły obrad organów, o ile może to stanowić naruszenie przepisów prawa.
6. Odmowa wyrażana jest na piśmie.

§ 7.

Innych informacji na temat Banku na żądanie członka Banku udziela Zarząd Banku, pisemnie lub w inny uzgodniony z członkiem Banku sposób w terminie do 30 dni od daty złożenia zapytania.

§ 8.

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

Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji

§ 9.

1. Ogłaszane informacje podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd Banku.
2. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta podlegają weryfikacji zgodnie z systemem kontroli wewnętrznej obowiązującym w Banku.

Zasady weryfikacji Polityki informacyjnej

§ 10.

1. Polityka informacyjna Banku podlega rocznej weryfikacji.
2. Weryfikacji podlega w szczególności częstotliwość publikowania informacji, miejsce ich ogłaszania oraz zakres informacji podlegających ujawnieniom.
3. Zakres ujawnianych informacji może ulec zmianie w przypadku:
 - 1) zmiany strategii Banku;
 - 2) zmiany profilu ryzyka;
 - 3) zmiany metod wyliczania wymogów kapitałowych;

- 4) zmiany przepisów regulujących zakres informacji podlegających ujawnieniom.
4. Weryfikacji dokonują komórki organizacyjne wyznaczone przez Zarząd w „Instrukcji sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie”
5. Zarząd i Rada Nadzorcza Banku dokonują weryfikacji Polityki informacyjnej w drodze uchwały.

Postanowienia końcowe

§ 11.

W miejscu wykonywania czynności tj. we wszystkich placówkach Banku podlega ogłoszeniu, na tablicach ogłoszeń, informacja w brzmieniu:

„Zasady Polityki Informacyjnej Banku Spółdzielczego w Lubaczowie dotyczącej adekwatności kapitałowej udostępniane są Klientom w formie papierowej we wszystkich placówkach sprzedażowych i Centrali Banku w Lubaczowie oraz na stronie internetowej: www.bslubaczow.pl”

Załącznik nr 1. Do polityki informacyjnej stanowiący informacje podlegające ujawnieniu w ramach III filaru NUK oraz załącznik nr 2, wynikający z art. 111a ustawy Prawo bankowe są również dostępne na stronie internetowej banku, pod adresem www.bslubaczow.pl.

§ 12.

1. Przepisy Polityki nie mają zastosowania do informacji, które Bank ogłasza w Monitorze Spółdzielczym na podstawie odrębnych przepisów.
2. Nadzór nad realizacją Polityki sprawuje Rada Nadzorcza Banku.
3. 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.
4. Niniejsza Polityka wchodzi w życie po jej zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.