



Bank Spółdzielczy w Suwałkach

POLITYKA INFORMACYJNA Banku Spółdzielczego w Suwałkach

1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne członków Banku oraz klientów.
2. Niniejsza „Polityka Informacyjna Banku Spółdzielczego w Suwałkach”, zwana dalej „Polityką”, stanowi regulację Banku przyjętą w celu:
 - 1) spełnienia wymogów dotyczących ujawniania informacji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (...) zwanego dalej „Rozporządzeniem nr 575/2013”,
 - 2) spełnienia wymogów ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111a,
 - 3) spełnienia wymogów § 31. Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych Uchwałą Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014r. (Dz. Urz. KNF z 2014 roku poz. 17),
 - 4) spełnienia wymogów Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach (Dz.U. z 2017r. poz. 637),
 - 5) spełnienia wymogów rekomendacji nadzorczych wydanych przez KNF lub Europejski Urząd Nadzoru Bankowego dotyczących dokonywania ujawnień informacji.
3. Polityka reguluje:
 - 1) zakres informacji podlegających ogłoszeniu;
 - 2) częstotliwość ogłaszania, formy i miejsce ogłaszania;
 - 3) sposób zapewniania klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji;
 - 4) zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji;
 - 5) zasady ogłaszania i weryfikacji Polityki,
 - 6) zakres zadań wynikających z realizacji Polityki.

2. Zakres ogłaszanych informacji

§ 2.

1. Bank w zakresie informacji wymaganych w CZEŚCI ÓSMEJ Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. 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 nr 575/2013, w tym:
 - a) informacje dotyczące art. 435. ust. 1 lit a-d Rozporządzenia nr 575/2013, 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, zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. e,
 - c) informacje na temat ryzyka, zgodnie z art. 435 ust. 1. lit f. w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierające kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka,
 - 2) zasad funkcjonowania organów Banku oraz polityki Banku w zakresie doboru członków Zarządu i Rady Nadzorczej w zakresie wymaganym art. 435 ust. 2 Rozporządzenia nr 575/2013,
 - 3) funduszy własnych zgodnie z art. 437 Rozporządzenia nr 575/2013, a także Rozporządzeniem wykonawczym Komisji nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiającym 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 nr 575/2013,
 - 5) buforów kapitałowych zgodnie z art. 440 Rozporządzenia nr 575/2013,
 - 6) ryzyka kredytowego i korekt z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z art. 442 Rozporządzenia nr 575/2013,
 - 7) aktywów wolnych od obciążeń i obciążonych zgodnie z art. 443 Rozporządzenia nr 575/2013 ,
 - 8) ekspozycji na ryzyko rynkowe zgodnie z art. 445 Rozporządzenia nr 575/2013,
 - 9) ekspozycji na ryzyko operacyjne zgodnie z art. 446 Rozporządzenia nr 575/2013,
 - 10) ekspozycji w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym – zgodnie z art. 447 Rozporządzenia nr 575/2013,
 - 11) ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym – zgodnie z art. 448 Rozporządzenia nr 575/2013,
 - 12) polityki w zakresie wynagrodzeń – zgodnie z art. 450 Rozporządzenia

- nr 575/2013 odpowiednio do charakteru i organizacji działalności Banku,
- 13) dźwigni finansowej – w zakresie ogłoszenia wysokości wskaźnika dźwigni zgodnie z art. 451 Rozporządzenia nr 575/2013 Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2016/200 z dnia 15.02.2016r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013,
 - 14) stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego – zgodnie z art. 453 Rozporządzenia nr 575/2013.
2. Na podstawie art. 432 Rozporządzenia nr 575/2013, 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), z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 435 ust.2 lit. c), art. 437 i art. 450 Rozporządzenia nr 575/2013;
 - 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 437 i 450 Rozporządzenia nr 575/2013.
 3. W wyjątkowych przypadkach, o którym mowa w ust. 2, Bank oświadcza przy ujawnianiu informacji, że poszczególne ich elementy nie zostały ujawnione, podaje powód ich nieujawnienia oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu, z wyjątkiem przypadków, w których informacje klasyfikuje się jako zastrzeżone lub poufne.
 4. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.
 5. W ramach realizacji wymagań Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków (Dz. Urz. KNF z 2015r. poz. 14), Bank dokonuje ujawnień umożliwiających uczestnikom rynku rzetelną ocenę systemu zarządzania ryzykiem płynności Banku oraz jego pozycji płynności.
 6. Zgodnie z Rekomendacją H dotyczącą systemu kontroli wewnętrznej w bankach (Dz. Urz. KNF z 2017r. poz. 7), Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny, w tym na stronie internetowej opis systemu kontroli wewnętrznej, uwzględniający: cele systemu kontroli wewnętrznej, rolę Zarządu Banku, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu, przyjęty schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej Banku, funkcję kontroli, umiejscowienie, zakres zadań, niezależność komórki do spraw zgodności, zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez Radę Nadzorczą.
 7. Na podstawie Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach (Dz. Urz. KNF z 2013r. poz. 6), Bank ogłasza – informacje na temat podejścia do zarządzania ryzykiem operacyjnym, informację o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, w podziale na klasy zdarzeń, w tym co najmniej w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia (zgodnie z załącznikiem nr 1 do Rekomendacji), oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości. Bank ogłasza informacje o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku (według uznania Banku).
 8. Szczegółowy zakres i sposób przygotowania informacji podlegających ogłaszaniu zawiera „Instrukcja sporządzania informacji podlegających ujawnieniom zgodnie z polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Suwałkach”.

§ 3.

Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania § 31. Zasad Ładu Korporacyjnego, 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 (rocznej) oceny stosowania Zasad dokonanej przez Radę Nadzorczą zgodnie z obowiązującą procedurą.

§ 4.

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 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,
 - 8) obszar swojego działania,
 - 9) bank zrzeszający.
2. Zgodnie z art. 111a. ustawy Prawo bankowe, Bank podaje w sprawozdaniu z działalności jednostki, o którym mowa w ustawie z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości, dodatkowo:
 - 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 nr 575/2013 za dany rok obrotowy – lub o braku prowadzenia tej działalności;
 - 2) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczanej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej;
 - 3) informację o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1, albo o braku zawarcia takiej umowy.
3. Zgodnie z art. 111a. ustawy Prawo bankowe, 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 spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.
4. Zgodnie z art. 111b ustawy Prawo bankowe, Bank ujawnia informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7, 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

3. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 5.

1. Pełny zakres informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczący adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłaszaniu, Bank ujawnia z częstotliwością roczną, w terminie publikacji zatwierdzonego przez Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego Banku.
2. Informacja publikowana jest w języku polskim.
3. Wszystkie dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych bez miejsc po przecinku.

§ 6.

1. Informacje, o których mowa w § 2. oraz w § 4. ust. 2 - 4 są udostępniane w formie papierowej w Centrali Banku przy ul. Utrata 4 w pokoju Zespołu zarządzania ryzykami i analiz, w godzinach funkcjonowania Banku, w zbiorze dokumentów pt.: **„Zbiór informacji podlegających ujawnieniu w ramach Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Suwałkach według stanu na dzień ...”** a także na stronie internetowej Banku www.bssuwalki.pl.
2. Informacje, o których mowa w § 3., w tym „Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Suwałkach o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego są udostępniane na stronie internetowej www.bssuwalki.pl.
3. Informacje, o których mowa w § 4. ust. 1 są udostępniane w placówkach Banku w formie papierowej, w sposób ogólnie dostępny i są ogłaszane na bieżąco. W przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.

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

§ 7.

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.

§ 8.

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.

§ 9.

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.

§ 10.

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

5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji

§ 11.

1. Informacja o której mowa w § 6. ust. 1 przed jej podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzana jest przez Zarząd Banku.
2. Informacje pochodzące ze sprawozdania finansowego podlegają procedurze weryfikacji podczas badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.
3. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta podlegają weryfikacji zgodnie z procedurami obowiązującymi w Banku.

6. Zasady ogłaszania i weryfikacji Polityki informacyjnej

§ 12.

1. W celu ustalenia zakresu ogłaszanej informacji, a także metod oraz częstotliwości ogłaszania informacji Zarząd oraz Rada Nadzorcza Banku zatwierdzają „Politykę informacyjną”, która podlega ogłoszeniu na stronie internetowej Banku www.bsuwalki.pl, a także dostępna jest w postaci papierowej w Centrali Banku ul. Utrata 4 w pokoju Zespołu zarządzania ryzykami i analiz.
2. Polityka informacyjna Banku podlega rocznej weryfikacji w terminie do 31 grudnia każdego roku.
3. Weryfikacja służy ocenie, czy dzięki ujawnianym informacjom uczestnicy rynku otrzymują kompleksowy obraz profilu ryzyka Banku.
4. Weryfikacji podlega w szczególności częstotliwość publikowania informacji, miejsce ich ogłaszania oraz zakres informacji podlegających ujawnieniom.
5. 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.
6. Zasady polityki informacyjnej Banku podlegają weryfikacji przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku, w drodze stosownej uchwały.

7. Zakres zadań wynikających z realizacji Polityki

§ 13.

1. Rada Nadzorcza zatwierdza Politykę informacyjną oraz sprawuje nadzór nad jej realizacją.
2. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej, przedstawia w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej informacje w tym zakresie. Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki sprawuje Prezes Zarządu.
3. Zespół zarządzania ryzykami i analiz odpowiedzialny jest za przygotowanie projektu polityki, jej weryfikację oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji.

8. Postanowienia końcowe

§ 14.

Niniejsza Polityka wchodzi w życie po jej zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.

*Zatwierdzono Uchwałą Rady Nadzorczej
Nr 107/2018 z dnia 18.12.2018 r.*