

*Załącznik do Uchwały Nr 14/2016  
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego  
w Poddębicach z dnia 28.04.2016r.*

*Załącznik do Uchwały Nr 89/PRAr/2016  
Zarządu Banku Spółdzielczego  
w Poddębicach z dnia 13.04.2016r.*



# **BANK SPÓŁDZIELCZY w Poddębicach**

## **POLITYKA INFORMACYJNA BANKU**

## Spis treści

I. Postanowienia ogólne .....	2
II. Informacje podlegające ogłaszaniu lub udostępnianiu .....	2
III. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji .....	5
IV. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji .....	6
V. Zasady weryfikowania i zatwierdzania informacji podlegających ogłaszaniu.....	6
VI. Przepisy końcowe.....	7

## **I. Postanowienia ogólne**

### **§ 1**

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne członków Banku oraz klientów.
2. Niniejsza „Polityka informacyjna Banku” nazywana dalej „Polityką” określa:
  - 1) zakres ogłaszanych zgodnie z wymogami prawa informacji;
  - 2) częstotliwość dokonywania ogłaszania informacji;
  - 3) formę i miejsce ogłaszania informacji;
  - 4) sposób zapewniania klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji;
  - 5) zasady zatwierdzania i weryfikacji informacji podlegających ujawnieniu zgodnie z Polityką informacyjną.

### **§ 2**

Niniejsza Polityka stanowi regulację Banku przyjętą w celu:

- 1) spełnienia wymogów dotyczących „oficjalnej strategii” przyjętej w celu ujawniania informacji zgodnie z art. 431 ust. 3 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 (Dz.U. 2015 nr 0 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 roku poz. 17);
- 4) spełnienia wymogów rekomendacji nadzorczych wydanych przez KNF a w szczególności zaś rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności i rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym.

### **§ 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.

## **II. Informacje podlegające ogłaszaniu lub udostępnianiu**

### **§ 4**

Bank w zakresie informacji wymaganych 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 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, zgodne 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 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, a także Rozporządzenia wykonawczego Komisji nr 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013;
- 13) stosowanych technikach ograniczenia ryzyka kredytowego – zgodnie z art. 453 Rozporządzenia.

## § 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 zgodnie z § 1 Zasad;
- 3) ujawnia na stronie internetowej wyniki okresowej (rocznej) oceny stosowania Zasad dokonanej przez Radę Nadzorczą zgodnie z § 27 Zasad;
- 4) udostępnia na stronie internetowej niniejszą Politykę informacyjną zgodnie z § 31 Zasad.

## § 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

1. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111a ust. 1 i 2 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 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 1994r. o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.

3. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo Bankowe Bank ogłasza:

- 1) opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń;
- 2) informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń;
- 3) informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe.

## § 8

W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111b Ustawy Prawo Bankowe Bank ogłasza informację o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, którym Bank powierzył w drodze umowy zawartej na piśmie wykonywanie w imieniu i na rzecz Banku pośrednictwa w zakresie czynności bankowych i innych czynności dozwolonych bankom określonych w art. 6a Ustawy Prawo Bankowe o ile uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową.

## § 9

W zakresie informacji wymaganych przez przepisy Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków Bank, w celu umożliwienia uczestnikom rynku dokonania rzetelnej oceny systemu zarządzania ryzykiem płynności oraz jego pozycji płynności, ujawnia następujące informacje:

- 1) rolę i zakres odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych;
- 2) zasady prowadzenia działalności w zakresie pozyskiwania finansowania;
- 3) stopień scentralizowania bądź zdecentralizowania funkcji skarbowych oraz funkcji zarządzania ryzykiem płynności w Banku;
- 4) zakres informacji ilościowych dotyczących pozycji płynności Banku;
- 5) zakres informacji jakościowych umożliwiających uczestnikom rynku ocenę zarządzania ryzykiem płynności.

### **III. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji**

## § 10

1. Informacje wymienione w § 4, § 7 i § 9 są ogłaszane w cyklach rocznych, termin ogłaszania ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych.
2. Informacje wymienione w § 5, § 6 i § 8 są ogłaszane na bieżąco, w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.

## § 11

1. Informacje, o których mowa w § 4, § 7 i § 9 są udostępniane na stronie internetowej Banku [www.bspoddebice.pl](http://www.bspoddebice.pl) jako zbiór dokumentów pt.: „Ujawnienie informacji dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń, i innych informacji podlegających ujawnieniom zgodnie z Polityką informacyjną Banku według stanu na .....”.
2. Informacje, o których mowa w § 5, w tym „Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Poddębicach o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego są udostępniane na stronie internetowej [www.bspoddebice.pl](http://www.bspoddebice.pl).
3. Informacje, o których mowa w § 6 są udostępniane w placówkach Banku w formie informacji na tablicy ogłoszeń.
4. Informacje, o których mowa w § 8 są udostępniane odrębnie na stronie internetowej [www.bspoddebice.pl](http://www.bspoddebice.pl).

#### **IV. 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.

#### **V. 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.
3. Weryfikacji podlega w szczególności częstotliwość publikowania informacji, miejsce ich ogłaszania oraz zakres informacji podlegających ujawnieniom.

##### § 17

Treść ogłaszanych informacji wymienionych w §11 ust. 1 podlega zatwierdzeniu przez Zarząd przed ich publikacją.

## **VI. Przepisy końcowe**

### § 18

1. Rada Nadzorcza zatwierdza Politykę informacyjną oraz sprawuje nadzór nad jej realizacją.
2. Polityka podlega weryfikacji co najmniej raz w roku, w terminach przeglądów zarządczych, dokonywanych zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi Banku.
3. Każda zmiana Polityki informacyjnej Banku podlega zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.