



*Uchwała Nr 20 /4 / 2018
Zarządu Banku Spółdzielczego w Wilamowicach
z dnia 30.03.2018r*

*Załącznik do uchwały Nr 1/2/R/2018
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w
Wilamowicach
z dnia 25.04.2018r.*

**POLITYKA INFORMACYJNA
BANKU SPÓLDZIELCZEGO W WILAMOWICACH**

1. Postanowienia ogólne

§ 1

1. „Polityka Informacyjna Banku Spółdzielczego w Wilamowicach”, zwana dalej „Polityką”, stanowi wykonanie postanowień:
 - 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 oraz aktów wykonawczych,
 - 2) art. 111, art.111a oraz art. 111b Ustawy z dnia 29.08.19997 Prawo bankowe (Dz. U. z 2017r. poz. 1876 z późn. zm.),
 - 3) Zasad ładu korporacyjnego KNF,
 - 4) Rekomendacji „M” KNF,
 - 5) Rekomendacji „P” KNF,
 - 6) Rekomendacji „H” KNF.
2. Polityka reguluje:
 - 1) zakres ogłaszanych informacji,
 - 2) częstotliwość ogłaszania,
 - 3) formy i miejsce ogłaszania informacji,
 - 4) zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji,
 - 5) zakres weryfikacji Polityki,
 - 6) sposób zapewnienia klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji,
 - 7) przepisy przejściowe.

§ 2

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

1. Bank – Bank Spółdzielczy w Wilamowicach,
2. Rozporządzenie - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych,
3. Rada Nadzorcza – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Wilamowicach,
4. Zarząd – Zarząd Banku Spółdzielczego w Wilamowicach.

2. Zakres ogłaszanych informacji

§ 3

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłaszaniu, szczegółowo określone w części ósmej Rozporządzenia obejmujące:
 - 1) informacje ogólne o Banku;
 - 2) cele, strategie i zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
 - 3) fundusze własne;
 - 4) przestrzeganie wymogów kapitałowych;
 - 5) stosowane metody wyznaczania oraz wartości wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, w tym:
 - a) ekspozycji ważonych ryzykiem,
 - b) ekspozycji na ryzyko kredytowe,
 - c) ekspozycji na ryzyko rynkowe,
 - d) ryzyka operacyjnego,
 - e) ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym;
 - 6) przestrzeganie wymogu w zakresie bufora zabezpieczającego i antycyklicznego;
 - 7) aktywa wolne od obciążeń;
 - 8) ekspozycje kapitałowe w portfelu bankowym;
 - 9) dźwignię finansową;
 - 10) opis systemów raportowania i pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka;
 - 11) zasady stosowanych zabezpieczeń i ograniczeń ryzyka oraz procesów monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod redukcji ryzyka;
 - 12) informacje dotyczące polityki w zakresie wynagrodzeń;
 - 13) inne informacje dotyczące działalności Banku uregulowane Rozporządzeniem.

2. Bank ujawnia w formie pisemnej w miejscu wykonywania czynności informacje określone w art. 111, art.111 a i art.111 b Ustawy Prawo bankowe, 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) Banki spółdzielcze są obowiązane oprócz informacji, o których mowa w ust. 1, podać także obszar swojego działania oraz bank zrzeszający,
 - i) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej (art. 111 a).
 - j) 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 (art. 111 b),
 - k) opis systemu zarządzania w tym 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.
3. Bank ujawnia w formie elektronicznej na swojej stronie internetowej informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:
 - a) Politykę zarządzania ładem korporacyjnym,
 - b) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego,
 - c) Podstawową strukturę organizacyjną,
 - d) Politykę informacyjną,
 - e) Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.
4. Bank dokonuje ujawnień w formie elektronicznej na swojej stronie internetowej w zakresie postanowień Rekomendacji H dotyczących opisu systemu kontroli wewnętrznej uwzględniającego:
 - a) cele systemu kontroli wewnętrznej,
 - b) rolę Zarządu, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu,
 - c) przyjęty schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej banku,
 - d) funkcję kontroli,
 - e) umiejscowienie, zakres zadań, niezależności komórki do spraw zgodności,
 - f) zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej dokonywanej przez Radę Nadzorczą.
5. 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), z 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 art. 450 Rozporządzenia.

W przypadku, o którym mowa w pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
6. Informacje podlegające ogłoszeniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.
7. Szczegółowy zakres i sposób przygotowania informacji podlegających ogłoszeniu zawiera Instrukcja sporządzania i ujawniania informacji w Banku Spółdzielczym w Wilamowicach.

3. Częstotliwość ogłaszanych informacji

§ 4

1. Pełny zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczący adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłaszaniu, Bank ujawnia z częstotliwością roczną, w terminie publikacji zatwierdzonego przez Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego Banku.
2. Informacje jakościowe Bank aktualizuje na bieżąco w miarę wprowadzanych zmian.

4. Forma i miejsce ogłaszania informacji

§ 5

1. Informacja, stanowiąca wymóg Rozporządzenia jest udostępniana wszystkim zainteresowanym w formie papierowej w Centrali Banku w Wilamowicach, ul. Paderewskiego 17, w godzinach od 10:00, do 14:00.
2. Miejsce ujawniania informacji elektronicznych: strona internetowa Banku.
3. Informacja publikowana jest w języku polskim.
4. Wszystkie dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych bez miejsc po przecinku.

5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji

§ 6

1. Informacja o której mowa w § 5 ust. 1 przed jej podaniem do publicznej wiadomości polega weryfikacji przez Stanowisko ds. organizacyjno-administracyjnych (funkcja zgodności) oraz Członka Zarządu ds. finansowo-księgowych.
2. Informacje pochodzące ze sprawozdania finansowego podlegają procedurze weryfikacyjnej podczas badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.
3. Zakres informacji wymienionych w § 3 podlega zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku na zasadach określonych w § 8.

6. Zasady zapewnienia 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.
3. Informacji na temat Banku na żądanie członka lub klienta Banku udziela Zarząd Banku, pisemnie lub w inny uzgodniony z członkiem Banku sposób w terminie 14 dni od daty założenia zapytania.
4. Udzielając informacji członkom Banku Zarząd zapewnia ich rzetelność oraz kompletność, nie stosując przy tym żadnych preferencji w stosunku do poszczególnych członków Banku.
5. Polityka informacyjna podlega ujawnieniu na stronie internetowej Banku.

7. Zasady weryfikacji Polityki informacyjnej

§ 8

1. Polityka informacyjna Banku podlega rocznej weryfikacji w terminie do końca grudnia każdego roku przez Radę Nadzorczą.
2. Stanowisko ds. ryzyk bankowych przedkłada Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku propozycję weryfikacji Polityki informacyjnej, w terminie do końca grudnia każdego roku.
3. Zakres ujawnianych informacji może ulec zmianie w przypadku zmiany strategii Banku, profilu ryzyka, metod wyliczania wymogów kapitałowych, Rozporządzenia lub innych przepisów regulacyjnych w zakresie zarządzania ryzykiem i polityki wynagrodzeń.
4. Polityka informacyjna podlega ocenie pod względem adekwatności i istotności ujawnianych informacji, zachowania poufności, częstotliwości ujawniania, kompletności, dostosowania do profilu ryzyka.
5. Zarząd i Rada Nadzorcza Banku zatwierdza wszystkie zmiany oraz weryfikację Polityki informacyjnej.