

Polityka informacyjna

Banku Spółdzielczego

w Kalwarii Zebrzydowskiej

2020

Spis treści

I. Postanowienia ogólne.....	2
II. Informacje podlegające ogłaszaniu lub udostępnianiu.....	2
III. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji.....	4
IV. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji.....	4
V. Zasady weryfikowania i zatwierdzania informacji podlegających ogłaszaniu.....	5
VI. Przepisy końcowe.....	5

I. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne członków Banku oraz klientów.
2. Niniejsza „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w .Kalwarii Zebrzydowskiej nazywana dalej „Polityką” określa:
 - 1) zakres ogłaszanych zgodnie z wymogami prawa informacji,
 - 2) określenie częstotliwości dokonywania ogłaszania informacji,
 - 3) formy i miejsca ogłaszania informacji,
 - 4) sposób zapewniania klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji,
 - 5) zasad zatwierdzania i weryfikowania informacji podlegających zgodnie z Polityką ogłaszaniu.

§ 2

Podstawą do opracowania Polityki są przepisy prawa oraz nadzorcze:

- 1) Ustawy Prawo bankowe,
- 2) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013,
- 3) Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013;
- 4) Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) nr 2015/1555 z dnia 28 maja 2015 r. uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat przestrzegania przez instytucje wymogu w zakresie bufora antycyklicznego, zgodnie z art. 440 CRR;
- 5) rekomendacje nadzorcze wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego lub Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EUNB) dotyczących dokonywania ujawnień informacji,
- 6) „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego,
- 7) Statutu Banku.

II. Informacje podlegające ogłaszaniu lub udostępnianiu

§ 3

1. Bank 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,
 - zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka;
 - strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka,

- 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 informacje 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. 453;
- 2) w zakresie art. 435:
 - 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 ramach SIZ,
 - 3) funduszy własnych zgodnie z art. 436 Rozporządzenia 575/2013,
 - 4) wymogów kapitałowych, zgodnie z art. 438 Rozporządzenia 575/2013,
 - 5) ryzyka kredytowego i korekt z tytułu ryzyka kredytowego;
 - 6) 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,
 - 7) ekspozycji w papierach kapitałowych zgodnie z art. 447 Rozporządzenia,
 - 8) ekspozycji na ryzyko stopy procentowej zgodnie z art. 448 Rozporządzenia,
 - 9) polityki w zakresie wynagrodzeń – zgodnie z art. 450 Rozporządzenia odpowiednio do charakteru i organizacji działalności Banku,
 - 10) dźwigni finansowej – w zakresie zgodnym z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 r - uwzględniając zasadę proporcjonalności,
2. Bank łącznie z informacjami ujawnianymi zgodnie z ust. 1 ujawnia ponadto:
 - 1) informacje dotyczące ryzyka płynności i pozycji płynnościowej zgodnie z wymaganiami Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego, w zakresie:
 - a) organizacji zarządzania płynnością;
 - b) ujawnień ilościowych,
 - c) zakres ujawnień jakościowych, w szczególności:
 - aspekty ryzyka płynności na które narażony jest Bank,
 - sposób dywersyfikacji źródeł finansowania,
 - pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności,
 - testy warunków skrajnych,
 - częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności.
 - 2) opis systemu kontroli wewnętrznej zgodny z wymaganiami Rekomendacji H KNF uwzględniający:
 - a) cele systemu kontroli wewnętrznej,
 - b) rolę Zarządu, Rady Nadzorczej i Komitetu audytu,
 - c) funkcję kontroli,
 - d) umiejscowienie, zakres zadań, niezależność komórki do spraw zgodności;
 - e) zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez Radę Nadzorczą.

§ 4

1. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111 Ustawy Prawo bankowe Bank ujawnia w formie pisemnej w miejscu wykonywania czynności:

- 1) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,
- 2) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,
- 3) terminy kapitalizacji odsetek,
- 4) bilans z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu
- 5) skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,
- 6) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku,
- 7) obszar swojego działania,
- 8) Bank zrzeszający.

2. Informacje określone w ust.1 są ogłaszane w Centrali i placówkach Banku na tablicy ogłoszeń.

3. Ponadto Bank na podstawie art. 111a ust. 4 Prawa bankowego na stronie internetowej ujawnia:

- a) politykę zarządzania łaodem 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.

III. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 5

1. Miejsce informacji, ujawnianych w formie papierowej - Centrala Banku – w pokoju klienta, w każdy poniedziałek w godzinach od 8.00 do 10.00 *oraz na stronie internetowej WWW.bskalwaria.pl*
2. Informacje wymienione w § 4 są ogłaszane na bieżąco, w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.

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

§ 6

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.

§ 7

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.

§ 8

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.

§ 9

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 ogłoszeniu

§ 10

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.

§ 11

1. Treść ogłaszanych informacji wymienionych w § 3 oraz § 4 podlega zatwierdzeniu przez Zarząd przed ich publikacją.

VI. Przepisy końcowe

§ 12

1. Polityka podlega weryfikacji co najmniej raz w roku, w terminach przeglądów zarządczych, dokonywanych zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi Banku.
2. Każda zamiana Polityki informacyjnej Banku podlega zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.