

Załącznik do Uchwały Nr 24 /19
Zarządu Banku Spółdzielczego w Węgierskiej Górze
z dnia 20. 03.2019r.

Załącznik do Uchwały Nr 17 /19
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Węgierskiej Górze
z dnia 30.04.2019r.

Polityka informacyjna
Banku Spółdzielczego w Węgierskiej Górze

Węgierska Górka, 2019r.

1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Węgierskiej Górcie”, zwana dalej „Polityką „ stanowi wykonanie postanowień:
 - 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych;
 - 2) Rozporządzeń wykonawczych i delegowanych Komisji (UE) do Rozporządzenia;
 - 3) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (Dz.U. z 2017 r. poz. 1934 z późn. zm.);
 - 4) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U. z 2018 r. poz. 2187);
 - 5) Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
 - 6) Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;
 - 7) Wytycznych w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/GL/2016/11);
 - 8) Wytycznych dotyczących prawidłowej polityki wynagrodzeń, o których mowa w art. 74 ust. 3 i 75. 2 dyrektywy 2013/36/UE i ujawniania informacji zgodnie z art. 450 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
2. Polityka określa:
 - 1) zakres ogłaszanych informacji;
 - 2) częstotliwość ogłaszania;
 - 3) formy i miejsce ogłaszania;
 - 4) zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji;
 - 5) zakres weryfikacji Polityki.

§ 2.

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Węgierskiej Górcie;
- 2) **informacja nieistotna** – informacja, której pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej taką informację przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję;
- 3) **informacja poufna** – informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
- 4) **informacja zastrzeżona** – informacja, której podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku; mogą to być informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji Banku w te produkty lub systemy;
- 5) **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;
- 6) **Wytyczne** – Wytyczne w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/GL/2016/11).

§ 3

1. Polityka określa:
 - 1) zakres ogłaszanych informacji;
 - 2) częstotliwość ogłaszania;
 - 3) formy i miejsce ogłaszania;
 - 4) zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji;
 - 5) zasady weryfikacji Polityki.

2. Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.

2. Zakres ogłaszanych informacji

§ 4.

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłaszaniu, szczegółowo określone w części ósmej, tytule II Rozporządzenia oraz w Rekomendacjach M i P Komisji Nadzoru Finansowego.
2. Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym obejmują w szczególności:
 - 1) informacje ogólne o Banku;
 - 2) cele, strategię i zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
 - 3) fundusze własne;
 - 4) przestrzeganie wymogów kapitałowych, o których mowa w art. 92 Rozporządzenia;
 - 5) stosowane metody wyznaczania oraz wartości wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.
 - 6) przestrzeganie wymogów w zakresie buforów kapitałowych;
 - 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.
3. 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 450 Rozporządzenia.
4. W przypadku , o którym mowa w ust. 3 pkt. 2 Bank podaje przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
5. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku, według stanu na dzień 31 grudnia roku poprzedniego zweryfikowanego przez biegłego rewidenta.
6. Bank ujawnia w formie pisemnej w miejscu wykonywania czynności informacje określone w art. 111 , art. 111 a i art., 111 b Ustawy .
7. Bank ujawnia w formie elektronicznej na swojej stronie internetowej informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego: tj.:
 - 1) Politykę zarządzania ładem korporacyjnym,
 - 2) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego,
 - 3) Podstawową strukturą organizacyjną,
 - 4) Politykę informacyjną,
 - 5) Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą
8. Bank ujawnia informacje wymagane przez Rekomendację P i Rekomendację M Komisji Nadzoru Finansowego.
9. Szczegółowy zakres informacji o charakterze jakościowym i ilościowym podlegający ogłaszaniu przez Bank zawarty jest w Instrukcji sporządzania i ogłaszania przez Bank informacji podlegających ujawnieniom.

3. Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym

§ 5.

1. Pełny zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczący adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłaszaniu, Bank ujawnia z częstotliwością roczną, tj. nie później niż w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego Banku przez Zebranie Przedstawicieli.
2. Częstotliwość publikacji niektórych informacji podlegających ujawnianiu może zostać zwiększona decyzją Zarządu Banku, biorąc pod uwagę zmiany skali i specyfiki działalności Banku, w szczególności w zakresie zmian jego profilu ryzyka

4. Forma i miejsce ogłaszania informacji

§ 6.

1. Bank ujawnia informacje w formie papierowej oraz elektronicznej, zależnie od wymagań regulacji wymienionych w §1 niniejszej Polityki, w języku polskim.
2. Miejsce informacji ujawnianych:
 - 1) w formie papierowej - Centrala Banku w Węgierskiej Górcze, ul. Zielona 45, pokój Zespołu analiz i ryzyka, od poniedziałku do piątku w godzinach od 9.00 do 13.00.
 - 2) w formie elektronicznej- strona internetowa Banku: <http://www.bs.wegierskagorka.pl>.
3. Bank w okresach rocznych ocenia, czy ogłaszane informacje są wystarczające z uwagi na profil ryzyka i w przypadku oceny negatywnej ogłasza niezbędne informacje dodatkowe.

5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji

§ 7.

1. Ogłaszane informacje podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd Banku.
2. Informacje pochodzące ze sprawozdania finansowego podlegają procedurze weryfikacyjnej 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 weryfikacji Polityki informacyjnej

§ 8.

1. Niniejsza Polityka podlega corocznej weryfikacji. Weryfikacji podlega w szczególności częstotliwość publikowania informacji, miejsce ich ogłaszania oraz zakres informacji podlegających ujawnieniom Polityka.
2. 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, Uchwały KNF lub innych przepisów regulacyjnych w zakresie zarządzania ryzykiem i polityki wynagrodzeń.
3. Politykę weryfikuje Zarząd i Rada Nadzorcza, na wniosek Zespołu analiz i ryzyka. Wniosek o zmianę Polityki mogą zgłaszać także inne komórki organizacyjne Banku.

7. Postanowienia końcowe

§ 9.

W miejscu wykonywania czynności, tj. wszystkich placówkach Banku podlega ogłoszeniu, w sposób ogólnie dostępny/ na tablicy ogłoszeń, informacja w brzmieniu:

„Polityka Informacyjna Banku Spółdzielczego w Węgierskiej Górcie” udostępniana jest Klientom w formie papierowej w Centrali Banku w Węgierskiej Górcie, ul. Zielona 45, w pokoju Zespołu analiz i ryzyka, od poniedziałku do piątku, w godzinach od 9.00 do 13.00 oraz na stronie internetowej Banku <http://www.bs.wegierskagorka.pl>.

§ 10.

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.
3. Niniejsza Polityka, a także jej weryfikacja wchodzi w życie po jej zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.
4. 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