

**Polityka informacyjna
Banku Spółdzielczego w Reszlu**

Reszel, 2016r.

Spis treści

I. Postanowienia ogólne	3
II. Podstawowe definicje.....	4
III. Zasady ujawniania informacji.....	4
IV. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji	7
V. Zakres ujawnianych informacji	8
VI. Postanowienia końcowe.....	10

I. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Rada Nadzorcza i Zarząd Banku Spółdzielczego w Reszlu, zwanego dalej Bankiem zatwierdza i weryfikuje Politykę informacyjną w Banku Spółdzielczym w Reszlu, zwaną w dalszej części Polityką.
2. Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Reszlu, zwanego dalej Bankiem określa:
 - 1) zakres ogłaszanych zgodnie z wymogami prawa informacji,
 - 2) częstotliwość ogłaszania informacji,
 - 3) formę i miejsce ogłaszania informacji,
 - 4) zasady i sposób weryfikacji ogłaszanych informacji oraz Polityki informacyjnej Banku.
3. Informację o dostępie do informacji podlegających ujawnieniom Bank udostępnia w sposób ogólnie dostępny w miejscu wykonywania czynności, tj. wywieszając na tablicy ogłoszeń w jednostkach organizacyjnych.

§ 2

1. Niniejsza Polityka stanowi wykonanie postanowień:
 - 1) 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) Rozporządzenia 1423/2013 UE z dnia 20 grudnia 2013r. 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,
 - 3) art. 111, 111a oraz 111 b Ustawy Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. 2016 poz. 1988, z późn. zm.),
 - 4) Uchwały 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) w sprawie szczegółowych zasad funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz szczegółowych warunków szacowania przez banki kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz zasad ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w banku (Dz. Urz. KNF z 2011 r., Nr 11, poz. 42),
 - 5) Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 roku poz. 17),
 - 6) Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.(Dz. Urz. KNF z 2013 r., poz. 6),

- 7) Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej (Dz. Urz. KNF z 2015r., poz. 14).

§ 3

Niniejsza Polityka określa w szczególności:

- 1) wytyczne dotyczące zasad i metod ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym,
- 2) zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji, o których mowa w pkt.1.

II. Podstawowe definicje

§ 4

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) miejsce wykonywania czynności – jednostki organizacyjne Banku,
- 2) jednostki organizacyjne –elementy struktury organizacyjnej, działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku. W Banku jednostkami organizacyjnymi są Centrala i Oddziały,
- 3) komórki organizacyjne – wydziały, zespoły, samodzielne stanowiska pracy, Filie,
- 4) adekwatność kapitałowa – wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich rodzajów ryzyka występujących w Banku,
- 5) Spółdzielnia SOI – Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
- 6) Zespół Zarządzania Ryzykiem i Analiz /ZZRiA/ – komórka organizacyjna wykonująca bezpośrednio zadania związane z monitorowaniem i analizą między innymi Polityki informacyjnej Banku.

III. Zasady ujawniania informacji

§ 5

Bank jest zobowiązany do ogłaszania, w sposób ogólnie dostępny wszystkim zainteresowanym, w miejscu wykonywania czynności, informacji na temat dostępu do informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dla wszystkich obszarów działania Banku.

§ 6

W celu ustalenia zasad dostępu do informacji, o których mowa w § 5, Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza Banku zatwierdza Politykę informacyjną.

§ 7

Polityka informacyjna określa zakres, formę, miejsce i zasady dostępu do informacji, a w szczególności:

1. zakres ogłaszanych informacji określonych na podstawie regulacji zewnętrznych wymienionych § 2 niniejszej Polityki,
2. częstotliwość – określona w załączniku do niniejszej Polityki, zależna od wymagań określonych w regulacjach wymienionych § 2 niniejszej Polityki,
3. formę - w formie papierowej oraz elektronicznej, zależnie od wymagań określonych w regulacjach wymienionych § 2 niniejszej Polityki, w języku polskim. Dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych bez miejsc po przecinku,
4. miejsce informacji ujawnianych w formie papierowej w każdy poniedziałek w Zespole Zarządzania Ryzykiem i Analiz w Centrali Banku w Reszlu, ul. Kolejowa 4 w godz. od 8:00 do 15:00, a także na stronie internetowej Banku pod adresem <http://www.bsreszel.pl>,
5. zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji, podlegających ogłaszaniu, a nieujętych w sprawozdaniu finansowym.

§ 8

1. Każda jednostka organizacyjna Banku ma obowiązek zamieścić na tablicy ogłoszeń „Zasady dostępu do Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Reszlu”.
2. Wzór Zasad dostępu do Polityki informacyjnej zawiera załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.

§ 9

1. Politykę informacyjną Banku opracowuje Zespół Zarządzania Ryzykiem i Analiz.
2. Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki informacyjnej Banku sprawuje członek Zarządu nadzorujący ryzyko działalności.
3. Zarząd Banku odpowiada za realizację Polityki informacyjnej.
4. Rada Nadzorcza zatwierdza Politykę informacyjną oraz sprawuje nadzór nad jej realizacją.

§ 10

1. Na podstawie zatwierdzonej przez Zarząd i Radę Nadzorczą Polityki informacyjnej ZZRIa we współpracy z pozostałymi wyznaczonymi komórkami organizacyjnymi Banku opracowuje komplet informacji podlegających ujawnieniu.
2. Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie zawiera załącznik nr 2 do niniejszej Polityki.
3. Informacje ilościowe, o których mowa w ust. 1 muszą być udostępnione wszystkim zainteresowanym najpóźniej w terminie publikacji sprawozdania finansowego Banku,

natomiast informacje o charakterze jakościowym (opisowe) powinny podlegać bieżącej aktualizacji.

4. Informacje, o których mowa w ust. 1 podlegają weryfikacji przez stanowisko ds. ryzyka braku zgodności.

§ 11

Ujawnianie informacji powinny spełniać następujące wymogi:

1. kompleksowość przedstawiająca aktualny obraz ryzyk związanych z działalnością Banku,
2. przydatność i aktualność, pozwalające ocenić bezpieczeństwo i stabilność działań,
3. wiarygodność, odzwierciedlająca ekonomiczną treść zdarzeń i transakcji,
4. porównywalność, umożliwiającą ocenę pozycji finansowej i wyniku finansowego względem innych banków,
5. istotność, przydatność do oceny ryzyka.

§ 12

1. Bank może przy ujawnianiu informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej pominąć te, które uzna za poufne lub chronione.
2. Z wnioskiem o zaniechanie ujawniania informacji z podaniem przyczyny występuje do Zarządu ZZRI A.
3. Zarząd i Rada Nadzorcza na podstawie przeglądu adekwatności prezentowanych informacji podejmuje decyzję o zaniechaniu ujawniania informacji, którą uzna za poufną lub chronioną.

IV. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji

§ 13

1. W procesie ujawniania informacji, uczestniczą:
 - 1) Zebranie Przedstawicieli, zatwierdzające wyniki finansowe Banku,
 - 2) Rada Nadzorcza, zatwierdzająca Politykę informacyjną oraz sprawująca nadzór nad jej realizacją,
 - 3) Zarząd Banku odpowiadający za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej, przedstawiający w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej informacje w tym zakresie. Zarząd zatwierdza informacje podlegające ogłoszeniu,
 - 4) bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki informacyjnej Banku sprawuje członek Zarządu nadzorujący ryzyko działalności,
 - 5) Zespół Zarządzania Ryzykiem i Analiz, odpowiedzialny jest za opracowanie Polityki informacyjnej, sporządzanie kompletnej informacji podlegającej ujawnieniu oraz

sporządzanie okresowych sprawozdań z realizacji Polityki informacyjnej dla Zarządu oraz Rady Nadzorczej,

- 6) Stanowisko ds. ryzyka braku zgodności przeprowadza weryfikacje informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Polityki,
 - 7) Komitet Zarządzania Ryzykiem opiniujący Politykę informacyjną oraz materiały informacyjne ujawniane na jej podstawie,
 - 8) Główny Księgowy/Zespół Rachunkowości sporządza informację dotyczącą struktury funduszy własnych oraz opis metod przyjętych do ustalenia korekt wartości i rezerw, w tym rezerw na ryzyko ogólne,
 - 9) pozostałe jednostki i komórki organizacyjne, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.
2. Informacje podlegające ujawnieniu są weryfikowane przez Głównego Księgowego Banku.

§ 14

1. Realizacja Polityki informacyjnej Banku poddawana jest okresowo audytowi wewnętrznemu.
2. Bank może zlecić Bankowi Zrzeszającemu, Jednostce zarządzającej Systemem Ochrony realizację zadań związanych z audytem na podstawie odrębnych umów.

V. Zakres ujawnianych informacji

§ 15

1. Bank ujawnia w formie pisemnej w miejscu określonym w Załączniku nr 2 do niniejszej Polityki:
 - 1) informację ogólną o Banku,
 - 2) cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem – zgodnie z art. 111 a ustawy Prawo bankowe oraz na podstawie art. 435 Rozporządzenia CRR, 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, zgodnie 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 (informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego),
 - 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. 453 ust.1 lit. e,
- 3) zasady zarządzania – art. 111a ustawy Prawo bankowe oraz art. 435 ust. 2 Rozporządzenia CRR:
 - a) ilość stanowisk dyrektorskich (wg. definicji Rozp. UE nr 575/2013) pełnionych przez członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej,
 - b) zasady powoływania i oceny kwalifikacji, doświadczenia i reputacji członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej (zasady oceny na podstawie art. 22 aa ustawy Prawo bankowe),
 - c) zasady przepływu informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku,
 - 4) opis sytemu kontroli wewnętrznej,
 - 5) fundusze własne zgodne z art. 436 i 437 Rozporządzenia, a także Rozporządzenia wykonawczego Komisji nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiające 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,
 - 6) wymogi kapitałowe zgodnie z art. 438 Rozporządzenia,
 - 7) bufory kapitałowe zgodnie z art. 440 Rozporządzenia,
 - 8) ryzyko kredytowe i korekty z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z art. 442 Rozporządzenia,
 - 9) aktywa wolne od obciążeń i obciążone zgodnie z art. 443 Rozporządzenia i z Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego nr z EBA/GL/2014/03,
 - 10) ekspozycję na ryzyko rynkowe zgodnie z art. 445 Rozporządzenia,
 - 11) ekspozycję 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,
 - 12) ekspozycję w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym – zgodnie z art. 447 Rozporządzenia,
 - 13) ekspozycję na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym – wymogi kapitałowe, zgodnie z art. 448 Rozporządzenia,
 - 14) ekspozycję na ryzyko płynności wymagane Rekomendacją P Komisji Nadzoru Finansowego, w tym:
 - a) rolę i zakres odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych,
 - b) działalność w zakresie pozyskiwania finansowania,
 - c) stopień, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane,
 - d) w przypadku zrzeszonego banku spółdzielczego, funkcjonowania w ramach zrzeszenia,
 - e) rozmiar i składkę nadwyżki płynności Banku,
 - f) wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej Banku,
 - g) normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji,

- h) lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności,
 - i) w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych oraz banku zrzeszającego, dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia,
 - j) aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje,
 - k) dywersyfikację źródeł finansowania Banku,
 - l) inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności,
 - m) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których Bank nie ujawnia danych,
 - n) wyjaśnienia, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą Banku,
 - o) wyjaśnienia, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych,
 - p) opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych,
 - q) wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,
 - r) politykę banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności,
 - s) ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek grupy lub, w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych i banku zrzeszającego, w obrębie zrzeszenia,
 - t) częstotliwość i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności – „Instrukcja system informacji zarządczej”,
- 15) politykę w zakresie wynagrodzeń – zgodnie z art. 450 Rozporządzenia odpowiednio do charakteru i organizacji działalności Banku,
- 16) dźwignię finansową – zgodnie z art. 451 Rozporządzenia, w zakresie ogłoszenia wysokości wskaźnika dźwigni (albo ogłoszenie informacji zgodnie z EBA/ITS/2014/04),
- 17) stosowane techniki ograniczenia ryzyka kredytowego – zgodnie z art. 453 Rozporządzenia.
2. Informacje, o których mowa w ust. 1 opracowywane są przez Zespół Zarządzania Ryzykiem i Analiz, Gł. Księgowego i stanowisko ds. organizacyjno-kadrowych oraz opiniowane przez Komitet Zarządzania Ryzykiem w okresach rocznych do Zarządu i Rady Nadzorczej.
3. Zakres informacji wymienionych w ust. 1 podlega zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.
4. Informacje, o których mowa w ust. 1 udostępniane są w formie papierowej w każdy poniedziałek w Zespole Zarządzania Ryzykiem i Analiz w Centrali Banku w Reszlu, ul. Kolejowa 4 w godz. od 8:00 do 15:00, a na stronie internetowej Banku pod adresem <http://www.bs.reszel.pl> publikowana jest część informacyjna zbioru dokumentów, o których mowa w ust. 1 bez publikacji załączników.

§ 16

1. Bank ujawnia w formie pisemnej w miejscu wykonywania czynności informacje określone w art. 111 , 111 a i 111 b Ustawy Prawo bankowe, tj.:
 - 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) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej,
 - 9) 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).
2. Banki spółdzielcze są obowiązane oprócz informacji, o których mowa w ust. 1, podać także obszar swojego działania oraz Bank Zrzeszający.
 3. Bank ujawnia w formie elektronicznej na swojej stronie internetowej informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:
 - 1) oświadczenie Zarządu Banku o stosowaniu Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych,
 - 2) podstawową strukturę organizacyjną,
 - 3) Politykę informacyjną,
 - 4) wyniki oceny stosowania Zasad ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.

VI. Postanowienia końcowe

§ 16

1. Przeglądu przestrzegania zasad Polityki informacyjnej Banku dokonuje w okresach rocznych Zespół Zarządzania Ryzykiem i Analiz.
2. Zespół Zarządzania Ryzykiem i Analiz przedkłada Zarządowi i Radzie Nadzorczej propozycję weryfikacji Polityki informacyjnej.
3. Zarząd i Rada Nadzorcza zatwierdza wszystkie zmiany oraz weryfikacje Polityki informacyjnej Banku.

§ 17

Pracownicy Banku zobowiązani są do zapoznania się i realizowania przypisanych zadań stosownie do postanowień wprowadzonej Instrukcji.

Zasady dostępu do Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Reszlu

Działając na podstawie Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo Bankowe (tekst jednolity Dz. U. 2016 poz. 1988, z późn. zm.), a także Zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Reszlu informujemy, że dokument Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Reszlu obejmujący:

- 1) zakres ogłaszanych zgodnie z wymogami prawa informacji,
- 2) określenie częstotliwości dokonywania ogłaszania informacji,
- 3) formę i miejsce ogłaszania informacji,
- 4) zasady i sposób weryfikacji ogłaszanych informacji oraz Polityki informacyjnej Banku

jest dostępny publicznie w formie papierowej w każdy poniedziałek w Zespole Zarządzania Ryzykiem i Analiz w Centrali Banku w Reszlu, ul. Kolejowa 4 w godz. od 8:00 do 15:00, a także na stronie internetowej Banku pod adresem <http://www.bsreszel.pl>.