

*Załącznik do Uchwały nr 24/2015
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego
w Nieliszu z/s w Stawie Noakowskim
z dnia 30.12.2015 r.
I zmiana – Uchwała nr 6/2017 z dnia 20.04.2017r.
II zmiana – Uchwała nr 13/2019 z dnia 27.02.2019r.
III zmiana – Uchwała nr 2/2020 z dnia 30.01.2020r*

Bank Spółdzielczy w Nieliszu
z/s w Stawie Noakowskim

POLITYKA INFORMACYJNA

WPROWADZENIE

Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06 marca 2017 r. w sprawie zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej i polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach, Rozporządzenie 575/2013 UE, zwanym dalej Rozporządzeniem CRR, Rozporządzeniem 1423/2013UE, Ustawa Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111a, Zasadami ładu korporacyjnego KNF, Rekomendacją „M” KNF, Rekomendacją „P” KNF, Ustawą o ochronie danych osobowych, Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB).

§ 1

Ileć w dalszej treści niniejszej Polityki użyte są poniższe skróty, oznaczają one:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Nieliszu z/s w Stawie Noakowskim,
- 2) **KNF** - Komisja Nadzoru Finansowego, której zgodnie z obowiązującymi przepisami, powierzone zostaną zadania związane z procesem nadzoru nad bankami,
- 3) **Rada Nadzorcza** - Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Nieliszu z/s w Stawie Noakowskim,
- 4) **Zarząd** - Zarząd Banku Spółdzielczego w Nieliszu z/s w Stawie Noakowskim.
- 5) **Komórki organizacyjne** – stanowiska pracy, Punkty Kasowe.
- 6) **IOD** – Inspektor Ochrony Danych, wyznaczony przez Zarząd na podstawie ustawy o ochronie danych osobowych.
- 7) **EUNB** – Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego.

Zadania organów Banku w zakresie polityki informacyjnej

§ 2

1. Rada Nadzorcza zatwierdza *Politykę informacyjną* Banku.
2. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i realizację *Polityki informacyjnej*.

§ 3

1. Poszczególne komórki organizacyjne Banku zobowiązane są do przygotowania przypisanego im zakresu informacji zgodnie z *Instrukcją sporządzania informacji zarządczej*.
2. Stanowisko ds. ryzyk i analiz na podstawie materiałów sporządzonych przez odpowiedzialne merytorycznie komórki organizacyjne Banku przygotowuje informacje do ujawnienia.

Sposób i zasady ujawniania przez Bank informacji

§ 4

1. Bank raz w roku ujawnia pełne informacje dotyczące profilu ryzyka i poziomu kapitału na podstawie danych na dzień kończący rok obrotowy.
2. Informacje ujawniane są nie później niż w terminie 30 dni od zatwierdzenia przez organ zatwierdzający rocznego sprawozdania finansowego.
3. W przypadku poszerzenia skali działalności lub w przypadku wystąpienia zdarzenia skutkującego istotną zmianą profilu ryzyka Bank rozważy możliwość częstszego ujawniania informacji ilościowych w odniesieniu do funduszy własnych i adekwatności kapitałowej oraz informacji dotyczących profilu ryzyka i innych pozycji narażonych na częste zmiany.

4. Informacje ujawniane są w języku polskim i w walucie polskiej.
5. Niniejsza Polityka nie ma zastosowania do informacji, które Bank ujawnia na podstawie innych ustaw aniżeli uchwała KNF w sprawie ujawniania przez banki informacji (...).
6. Polityka informacyjna Banku podlega rocznej weryfikacji zgodnie z *Instrukcją sporządzania informacji zarządczej*.

§ 5

Polityka informacyjna oraz informacje podlegające ujawnieniu dostępne są w formie papierowej w Centrali Banku w Stawie Noakowskim 100 – w gabinecie Głównego Księgowego – w godzinach 8⁰⁰ – 14⁰⁰ (stosowna informacja o dostępności umieszczona jest na tablicach informacyjnych we wszystkich placówkach Banku). Niniejsza Polityka informacyjna podlega ujawnieniu na stronie internetowej Banku.

Zakres ujawnianych informacji o charakterze ilościowym i jakościowym

§ 6

Bank ujawnia opisy celów i procedur zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka obejmujące:

- 1) Strategie zarządzania poszczególnymi ryzykami;
- 2) opis procesów zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, tj.: kredytowym, płynności, stopy procentowej, operacyjnym, braku zgodności;
- 3) zasady stosowania polityki w zakresie zarządzania ryzykami;
- 4) opis systemów raportowania i pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka;
- 5) przyjęte w Banku metody wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka;
- 6) opis procesu szacowania oraz oceny kapitału wewnętrznego.

§ 7

W odniesieniu do funduszy własnych Bank ujawnia następujące informacje:

- 1) podstawowe informacje, dotyczące głównych właściwości i warunków odnoszących się do wszystkich pozycji i składników funduszy własnych;
- 2) sumę funduszy własnych oraz wartość poszczególnych składników i pomniejszeń funduszy podstawowych i uzupełniających określonych w art. 127 ustawy Prawo bankowe i uchwałę w sprawie funduszy własnych;
- 3) współczynnik adekwatności kapitałowej – łączny oraz w podziale na poszczególne ryzyka.

§ 8

W zakresie przestrzegania wymogów kapitałowych, o których mowa w art. 128 Prawa bankowego Bank ujawnia następujące informacje:

- 1) kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem oddzielnie dla każdej z klas ekspozycji;
- 2) kwota minimalnych wymogów kapitałowych łącznie oraz oddzielnie dla każdego rodzaju ryzyka: ryzyka kredytowego, przekroczenia progu koncentracji kapitałowej,

przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań oraz ryzyka operacyjnego.

- 3) Opis metody wyliczania wymogu na ryzyko operacyjne.

§ 9

W zakresie ryzyka kredytowego Bank ujawnia następujące informacje:

- 1) definicje należności przeterminowanych i rozpoznaną utratą wartości - stosowane dla celów rachunkowości;
- 2) opis stosowanego podejścia i metod przyjętych do ustalania korekt wartości i rezerw;
- 3) kwota ekspozycji według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych), bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego w podziale na klasy;
- 4) uzgodnienie zmian stanów korekt wartości i rezerw z tytułu ekspozycji zagrożonych, obejmujące:
 - a) opis rodzajów korekt wartości i rezerw,
 - b) salda początkowe,
 - c) kwoty umorzeń należności w ciężar odpisów w danym okresie,
 - d) kwoty odpisów albo rozwiązań na szacowane prawdopodobne straty na ekspozycjach w danym okresie oraz wszelkie inne korekty,
 - e) salda końcowe,przy czym korekty wartości i kwoty odzyskane zaliczone bezpośrednio do rachunku zysków i strat powinny być oddzielnie.

§ 10

W zakresie ryzyka operacyjnego Bank ujawnia następujące informacje:

- 1) Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, w podziale na klasy zdarzeń, w tym co najmniej w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia (zgodnie z załącznikiem nr 1 do Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym), oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości
- 2) Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.

§ 11

W zakresie narażenia na ryzyko stopy procentowej Bank ogłasza:

- 1) informacje dotyczące charakteru ryzyka stopy procentowej, podstawowe założenia oraz częstotliwości pomiaru ryzyka stopy procentowej.
- 2) Wpływ ryzyka stopy procentowej na zmianę wyniku finansowego (scenariusze szokowe – zgodnie z przyjętą w Banku *Instrukcją zarządzania ryzykiem stopy procentowej*).

§ 12

W zakresie polityki zmiennych składników wynagrodzeń Bank ogłasza:

- 1) zasady ustalania wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku,
- 2) informacje ilościowe w zakresie składników wynagradzania stanowisk kierowniczych w podziale na stałe i zmienne z uwzględnieniem ilości osób otrzymujących ww. wynagrodzenie
- 3) Wartość płatności związanych z zatrudnieniem i z zakończeniem stosunku zatrudnienia dokonanych w danym roku obrotowym, liczbę osób otrzymujących takie płatności oraz najwyższą taką płatność na rzecz jednej osoby.

§ 13

Dodatkowe informacje wymagane przez Rozporządzenie 575/2013 UE:

1. Zasady oceny odpowiedniości członków Zarządu i Rady Nadzorczej zawierające politykę rekrutacji dotyczącą wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej oraz strategię w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków organu zarządzającego,
2. utworzenie (bądź nie) przez instytucję oddzielnego komitetu ds. ryzyka oraz liczby posiedzeń komitetu, które się odbyły. Regulamin Komitetu Kredytowego, Komitetu Zarządzania Ryzykami itp.,
3. Bufory kapitałowe (art. 440),
4. Wskaźnik dźwigni finansowej (art. 451).
5. Opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez daną instytucję (art. 435c)

§ 14

1. Bank ujawnia w formie pisemnej w miejscu wykonywania czynności informacje określone w §111 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 wraz ze sprawozdaniem z badania 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 podać także obszar swojego działania oraz bank zrzeszający.
 - i) Informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej (art. 111a)
2. 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.

§ 15

1. Opis systemu kontroli wewnętrznej.

§ 16

Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym:

2. Informacje o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG,
3. Informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania,

4. Wysokość kwoty lokat objętych gwarancjami.

§ 17

Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych:

1. Informacja o Administratorze danych osobowych,
2. Informacja o prawach osób których dane są przetwarzane przez Banki,
3. Informacja o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych,
4. Informacja o IOD, w tym dane kontaktowe IOD.

§ 18

1. Informacje na temat poziomu ekspozycji nieobsługiwanych, zgodnie z wytycznymi EBA/GL/06/2018

Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji

§ 19

1. Ogłaszane informacje podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd Banku.
2. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta podlegają weryfikacji zgodnie z systemem kontroli wewnętrznej obowiązującym w Banku.

§ 20

Niniejsza Polityka wchodzi w życie z dniem podjęcia uchwały.