

*Załącznik do Uchwały Nr 140/2020
Zarządu Banku Spółdzielczego w Iłży
z dnia 30.12.2020 r.
Załącznik do Uchwały Nr 14/2021
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Iłży
z dnia 18.02.2021 r*

**Polityka informacyjna
Banku Spółdzielczego w Iłży**

Spis treści

1. Postanowienia ogólne	3
2. Zakres ogłaszanych informacji	3
3. Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym	6
4. Formy i miejsce ogłaszania informacji	7
5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji.....	7
6. Zasady weryfikacji Polityki	7
7. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji.....	7
8. Przepisy końcowe i przejściowe	8

1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Niniejsza „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Iłży dotycząca adekwatności kapitałowej”, zwana dalej „Polityką” stanowi wykonanie postanowień 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 i reguluje:
 - 1) zakres ogłaszanych informacji;
 - 2) częstotliwość ogłaszania;
 - 3) formy i miejsce ogłaszania;
 - 4) sposób zapewniania klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji;
 - 5) zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji;
 - 6) zakres weryfikacji Polityki;
 - 7) okresy przejściowe.
2. Niniejsza Polityka stanowi regulację Banku przyjętą w celu:
 - a) spełnienia wymogów dotyczących „oficjalnej Strategii” przyjętej w celu ujawniania informacji zgodnie z art. 432 ust. 3 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (...) zwanego dalej „Rozporządzeniem”,
 - b) spełnienia wymogów art. 111, oraz 111a ustawy Prawo Bankowe,
 - c) spełnienia wymogów Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą nr 218/2017 KNF,
 - d) spełnienia wymogów rekomendacji nadzorczych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, a w szczególności rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności, rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz rekomendacji H dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w Bankach.
3. Polityka zatwierdzana jest przez Radę Nadzorczą Banku.

§ 2.

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Iłży ;
- 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;

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, tytule II Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 r.
2. Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym obejmują w szczególności:
 - 1) informacje ogólne o Banku;
 - 2) cele, strategię i zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka 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, 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, zgodne z art. 435 ust 1. lit f. w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierającą kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawartą w *informacji dodatkowej 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) w zakresie art. 435 ust. 2:
 - a) ilość stanowisk dyrektorskich (wg. definicji Rozporządzenia 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 Banku.
 - 4) fundusze własne zgodnie z art. 436 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;
 - 5) wymogi kapitałowe zgodnie z art. 438 Rozporządzenia;
 - 6) przestrzeganie wymogu w zakresie bufora antycyklicznego zgodnie z art. 440 Rozporządzenia
 - 7) ryzyka kredytowego i korekt z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z art. 442 Rozporządzenia; w tym ekspozycji restrukturyzowanych, ekspozycji pracujących i niepracujących według dni przeterminowania, poziomów rezerw, przyjętych zabezpieczeń i egzekucji z tych zabezpieczeń – zgodnie z EBA/GL/2018/10;
 - 8) aktywa wolne od obciążeń i obciążone zgodnie z Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego nr z EBA/GL/2014/03;
 - 9) ekspozycje na ryzyko rynkowe zgodnie z art. 445 Rozporządzenia;
 - 10) ekspozycje 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;
 - 11) ekspozycje w papierach kapitałowych nie uwzględnionych w portfelu handlowym – zgodnie z art. 447 Rozporządzenia;
 - 12) ekspozycje na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nie uwzględnionym w portfelu handlowym – zgodnie z art. 448 Rozporządzenia;
 - 13) polityki w zakresie wynagrodzeń zgodnie z art. 450 Rozporządzenia odpowiednio do charakteru i organizacji działalności Banku;
 - 14) dźwignię finansową - w zakresie ogłaszania wysokości wskaźnika dźwigni, zgodnie z art. 451 Rozporządzenia;
 - 15) stosowanych technik ograniczenia ryzyka kredytowego – zgodnie z art. 453 Rozporządzenia;
 - 16) inne informacje dotyczące działalności Banku uregulowane Rozporządzeniem.

- 17) opis systemu kontroli wewnętrznej zgodny z wymaganiami Rekomendacji H KNF uwzględniający:
3. Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, w tym:
 - 1) udostępnia na stronie internetowej informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego lub informację o odstąpieniu od stosowania w pełnym zakresie określonych zasad,
 - 2) udostępnia na stronie internetowej podstawową strukturę organizacyjną,
 - 3) ujawnia na stronie internetowej wyniki okresowej oceny stosowania Zasad dokonanej przez Radę Nadzorczą.
 4. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111 Ustawy Prawo Bankowe, Bank ogłasza:
 - 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) obszar swojego działania,
 - 9) bank zrzeszający.
 5. W zakresie informacji wynikających z art. 111a Ustawy Prawo Bankowe Bank podaje w sprawozdaniu z działalności jednostki, o którym mowa w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, dodatkowo:
 - 1) informacje o jego działalności w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy/ albo o braku prowadzenia tej działalności;
 - 2) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej;
 - 3) informację o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1/ albo o braku takiej umowy.
 6. Informacje, o których mowa w ust. 5 pkt 1, zawierają:
 - 1) nazwę, charakter i lokalizację geograficzną działalności;
 - 2) obrót w danym roku wykazywany w sprawozdaniu finansowym;
 - 3) liczbę pracowników w przeliczeniu na pełne etaty;
 - 4) zysk lub stratę przed opodatkowaniem;
 - 5) podatek dochodowy;
 - 6) otrzymane finansowe wsparcie pochodzące ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym.
 7. Informacje, o których mowa w ust. 6, podlegają badaniu przez biegłego rewidenta.
 8. W zakresie informacji wynikających z art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo Bankowe, Bank ogłasza:

- 1) opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń;
 - 2) informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń;
 - 3) informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe.
9. W zakresie informacji wynikających z art. 111b Ustawy Prawo Bankowe, Bank ogłasza informację o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, którym Bank powierzył w drodze umowy zawartej na piśmie wykonywanie w imieniu i na rzecz Banku pośrednictwa w zakresie czynności bankowych i innych czynności dozwolonych bankom określonych w art. 6a Ustawy Prawo Bankowe, o ile uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową.
10. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy Rekomendacji P, w celu umożliwienia uczestnikom rynku dokonania oceny zarządzania ryzykiem płynności, Bank ujawnia następujące informacje:
- 1) rolę i zakres odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych,
 - 2) zasady prowadzenia działalności w zakresie pozyskiwania finansowania,
 - 3) stopień scentralizowania bądź zdecentralizowania funkcji skarbowych oraz funkcji zarządzania ryzykiem płynności w Banku,
 - 4) dotyczące funkcjonowania w ramach zrzeczenia,
 - 5) ilościowe, dotyczące pozycji płynności Banku,
 - 6) jakościowe, umożliwiające uczestnikom rynku ocenę zarządzania ryzykiem płynności.
11. 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;
- W przypadku, o którym mowa w ust. 11 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstępiania od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
12. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.

3. Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym

§ 4.

1. Pełny zakres informacji wymienionych o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczący adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłaszaniu, Bank ujawnia z częstotliwością roczną. Termin ujawnianej informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych (tj. nie później niż w terminie do 15 dni od dnia zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego Banku przez Walne Zgromadzenie).
2. Informacje wymienione w § 3 ust. 3, ust. 4 oraz ust. 9 są ogłaszane na bieżąco, przypadki zmiany treści ogłoszonej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.

4. Formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 5.

1. Informacja, o której mowa w § 3 ust. 2, ust. 8 oraz ust. 10, ogłaszana jest na stronie internetowej Banku oraz w formie papierowej w Centrali Banku Spółdzielczego w Iłży, w godzinach urzędowania. Informacja publikowana jest w języku polskim. Wszystkie dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych bez miejsc po przecinku. Bank w okresach rocznych ocenia, czy ogłaszane informacje są wystarczające z uwagi na profil ryzyka i w przypadku oceny negatywnej ogłasza niezbędne informacje dodatkowe.
2. Informacje, o których mowa w § 3 ust. 3, w tym Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Iłży o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego są udostępniane na stronie internetowej .
3. Informacje, o których mowa w § 3 ust. 4 i ust. 9 udostępniane są w placówkach Banku w formie papierowej na tablicach ogłoszeń,
4. Informacje, o których mowa w § 3 ust. 5 są ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego.

5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji

§ 6.

1. Informacja o której mowa w § 5 ust. 1 przed jej podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzana jest 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

§ 7.

1. Polityka podlega rocznej weryfikacji w terminie do dnia 31 grudnia każdego roku.
2. Weryfikacji podlega w szczególności częstotliwość publikowania informacji, miejsce ich ogłaszania oraz zakres informacji podlegających ujawnieniom.
3. 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 lub innych przepisów regulacyjnych w zakresie zarządzania ryzykiem i polityki wynagrodzeń.

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

§ 8.

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 niestanowiące tajemnicy chronionej prawnie lub nie naruszające praw innych osób.

§ 9.

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.

§ 10.

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.

§ 11.

Udzielając informacji członkom Banku Zarząd zapewnia ich rzetelność oraz kompletność, nie stosując przy tym żadnych preferencji w stosunku do poszczególnych członków Banku.

8. Przepisy końcowe

§ 12

1. Tekst jednolity oraz wszystkie zmiany do niniejszego dokumentu, podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.

*Przyjęto na posiedzeniu
Zarządu dnia 30.12.2020 r
Uchwała Nr 140/2020r
Protokół Nr 49*

*Zaakceptowano na posiedzeniu
Rady Nadzorczej dnia 18.02.2021 r
Uchwała Nr 14/2021
Protokół Nr 1*