

*Załącznik  
do Uchwały nr 94/18  
Zarządu Banku Spółdzielczego  
w Chojnowie  
z dnia 31.12.2018 r.*



**BANK SPÓLDZIELCZY  
w Chojnowie**

**POLITYKA  
INFORMACYJNA**

## Metryka regulacji

Podstawowe dane regulacji:

Właściciel dokumentu	Komórka monitorująca ryzyko
Pełna nazwa dokumentu	Polityka informacyjna
Data wydania	31.12.2018 r.
Data obowiązywania	01.01.2019 r.
Uchyła	Polityka informacyjna – Uch. Nr 62/16 Zarządu Banku Spółdzielczego w Chojnowie z dnia 14.12.2016 r.;
Zmienia	
Obszar	Zarządzanie Bankiem

Osoby zaangażowane:

Sporządzony przez	Iwona Merunowicz
Zatwierdzony przez	Zarząd Banku

Historia zmian:

Data	Rodzaj zmian	Sporządził	Sprawdził
05.12.2016	Utworzenie dokumentu	Iwona Merunowicz	Bogusława Mrozik
27.12.2018	Zmiana dokumentu	Iwona Merunowicz	Bogusława Mrozik

Dokumenty Powiązane:

1. Statut Banku
2. Regulamin Organizacyjny

## SPIS TREŚCI

<b>Rozdział 1. Postanowienia ogólne.....</b>	<b>4</b>
<b>Rozdział 2. Zasady ujawniania informacji .....</b>	<b>4</b>
<b>Rozdział 3. Zakres ujawnianych informacji.....</b>	<b>5</b>
<b>Rozdział 4. Częstotliwość ogłaszania informacji.....</b>	<b>8</b>
<b>Rozdział 5. Forma i miejsce ogłaszania informacji.....</b>	<b>9</b>
<b>Rozdział 6. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji.....</b>	<b>9</b>
<b>Rozdział 8. Zasady weryfikacji i zatwierdzania Polityki Informacyjnej. ....</b>	<b>10</b>
<b>Rozdział 9. Postanowienia końcowe. ....</b>	<b>10</b>
<b>Załącznik – Zasady dostępu do Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Chojnowie .....</b>	<b>11</b>

## **Rozdział 1. Postanowienia ogólne.**

### **§ 1.**

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne członków Banku oraz klientów.
2. Niniejsza „Polityka informacyjna” nazywana dalej „Polityką” określa:
  - 1) zakres ogłaszanych zgodnie z wymogami prawa informacji;
  - 2) częstotliwość dokonywania ogłaszania informacji;
  - 3) formę i miejsce ogłaszania informacji;
  - 4) zasady zatwierdzania i weryfikacji informacji podlegających ujawnieniu zgodnie z Polityką informacyjną.

### **§ 2.**

Niniejszą Politykę przyjęto w celu:

- 1) spełnienia wymogów dotyczących strategii przyjętej w celu ujawniania informacji zgodnie z art. 431 ust. 3 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 (...);
- 2) spełnienia wymogów art. 111 oraz 111a i 111b Ustawy Prawo bankowe;
- 3) spełnienia wymogów §31 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 roku poz. 17);
- 4) spełnienia wymogów rekomendacji nadzorczych wydanych przez KNF a w szczególności Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności i Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym.

### **§ 3.**

Podstawą do opracowania Polityki są zapisy:

- 1) postanowień prawa, w tym: Ustawy Prawo Bankowe, Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, Ustawy o Ochronie danych osobowych, Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i innych rozporządzeń wykonawczych;
- 2) rekomendacji nadzorczych wydanych przez KNF lub Europejski Urząd Nadzoru Bankowego dotyczących zasad ujawnień informacji;
- 3) „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego;
- 4) Statutu Banku.

## **Rozdział 2. Zasady ujawniania informacji**

### **§ 4.**

1. **Bank jest zobowiązany do ogłaszania, w sposób ogólnie dostępny wszystkim zainteresowanym, w miejscu wykonywania czynności, tj. we wszystkich jednostkach organizacyjnych, informacji na temat sposobu dostępu do Polityki informacyjnej i informacji o charakterze jakościowym i ilościowym w terminie do dnia 31 grudnia roku, za który ujawniane są informacje.**
2. **Wzór Zasad dostępu do Polityki informacyjnej zawiera załącznik do niniejszej Polityki.**

## § 5.

1. Informacje podlegające ujawnieniom przedstawiane są w sposób umożliwiający uczestnikom rynku ocenę działalności Banku pod kątem: metod szacowania kapitału, narażenia Banku na ryzyka, technik stosowanych przez Bank w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyka, a tym samym ocenę adekwatności kapitałowej Banku.
2. Zakres ogłaszanych informacji nie obejmuje informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną oraz tych, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję Banku na rynku w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 437 i 450 Rozporządzenia UE.
3. Bank nie ujawnia informacji nieistotnych w procesie wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 435 ust.2 lit. c), art. 437 i art. 450 Rozporządzenia UE.
4. Decyzję o zakresie ujawniania informacji, o których mowa w ust. 2 i 3 podejmuje Zarząd Banku, kierując się zapisami art. 432 Rozporządzenia UE.
5. W przypadku, o którym mowa w ust. 2, Bank oświadcza przy ujawnianiu informacji, że poszczególne ich elementy nie zostały ujawnione, podaje powód ich nieujawnienia oraz publikuje bardziej ogólną informację na temat kwestii objętej wymogiem dotyczącym ujawniania informacji, z wyjątkiem przypadków, w których informacje klasyfikuje się jako zastrzeżone lub poufne.
6. Wszystkie informacje ogłaszane są w oparciu o przepisy obowiązujące na dzień ujawniania.
7. Wartości liczbowe prezentowane są w tys. zł, bez miejsc po przecinku.

## § 6.

**Ujawniane informacje powinny spełniać następujące wymogi:**

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

## **Rozdział 3. Zakres ujawnianych informacji**

### § 7.

Bank w zakresie informacji wymaganych w Części Ósmej 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 ogłasza informacje dotyczące:

- 1) celów i strategii w zakresie zarządzania ryzykiem – zgodnie z art. 435, w tym:
  - a) informacje dotyczące art. 435. ust. 1 lit a-d, 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, zawierający kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka,
  - c) oświadczenie Zarządu i Rady Nadzorczej 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;
- 2) w zakresie art. 435 ust. 2:
- a) ilości stanowisk dyrektorskich pełnionych przez członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej w radach i zarządach innych podmiotów,
  - 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,
- 3) funduszy własnych zgodnie z art. 437 Rozporządzenia, a także Rozporządzenia wykonawczego Komisji nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. 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
- 4) wymogów i buforów kapitałowych, zgodnie z art. 438;
- 5) ryzyka kredytowego i korekt z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z art. 442;
- 6) aktywów wolnych od obciążeń i obciążonych zgodnie z art. 443 oraz Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego nr z EBA/GL/2014/03;
- 7) ekspozycji na ryzyko rynkowe zgodnie z art. 445;
- 8) ekspozycji na ryzyko operacyjne zgodnie z art. 446, a także wymagane Rekomendacją M Komisji Nadzoru Finansowego informacje o ryzyku operacyjnym, w tym informację 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, oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości oraz informacje o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku;
- 9) ekspozycji w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym – zgodnie z art. 447;
- 10) ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym – zgodnie z art. 448;
- 11) polityki w zakresie wynagrodzeń – zgodnie z art. 450;
- 12) dźwigni finansowej – w zakresie ogłoszenia wysokości wskaźnika dźwigni – zgodnie z art. 451, a także Rozporządzenia Wykonawczego Komisji nr 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni;
- 13) stosowanych technikach ograniczenia ryzyka kredytowego – zgodnie z art. 453.

## **§ 8.**

Bank dokonuje ujawnień informacji w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego wymienionych w § 2 pkt.3, w tym:

- 1) informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego lub informację o odstępieniu od stosowania w pełnym zakresie określonych zasad,
- 2) podstawową strukturę organizacyjną,
- 3) wyniki okresowej oceny stosowania Zasad dokonanej przez Radę Nadzorczą,
- 4) Politykę informacyjną.

## **§ 9.**

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 oraz sprawozdanie z badania finansowego sporządzone przez 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 zrzeczający.

## **§ 10.**

1. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111a ust. 1 Ustawy Prawo Bankowe, Bank podaje w sprawozdaniu z działalności jednostki, o którym mowa w ustawie z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości dodatkowo informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej.
2. Sprawozdanie o którym mowa w ust. 1, podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.
3. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy 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.

## **§ 11.**

W zakresie informacji wymaganych przez przepisy 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.

## § 12.

W zakresie informacji wymaganych przez przepisy Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków Bank, w celu umożliwienia uczestnikom rynku dokonania rzetelnej oceny systemu zarządzania ryzykiem płynności oraz jego pozycji płynności, 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 zarządzania ryzykiem płynności w Banku;
- 4) zakres informacji ilościowych dotyczących pozycji płynności Banku;
- 5) zakres informacji jakościowych umożliwiających uczestnikom rynku ocenę zarządzania ryzykiem płynności.

## § 13.

**W zakresie informacji wymaganych przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym:**

- 1) informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG;
- 2) informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania;
- 3) wysokość kwoty depozytów objętych gwarantowaniem.

## § 14.

**W zakresie informacji wymaganych przez Ustawę o ochronie danych osobowych:**

- 1) informacja o Administratorze danych osobowych;
- 2) informacja o prawach osób których dane są przetwarzane przez Bank;
- 3) informacje o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych;
- 4) informacja o IOD.

## **Rozdział 4. Częstotliwość ogłaszania informacji.**

### § 15.

1. Informacje wymienione w §7, §10 i §12 są ogłaszane w cyklach rocznych a termin ogłaszania ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych.
2. Informacje wymienione w §8, §9, §11, §13 i §14 są ogłaszane na bieżąco - w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.



## **Rozdział 5. Forma i miejsce ogłaszania informacji.**

### **§ 16.**

1. Informacje o których mowa w §7, §10 i §12 są udostępniane na stronie internetowej Banku jako zbiór informacji dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń i innych informacji podlegający ujawnieniom.
2. Informacje o których mowa w §8, w tym Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Chojnowie o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego są udostępniane na stronie internetowej Banku.
3. Informacje o których mowa w §9 są udostępniane w miejscu wykonywania czynności **oraz na stronie internetowej Banku, w sposób ogólnie dostępny.**
4. Informacje o których mowa w §11 są udostępniane w miejscu wykonywania czynności, w sposób ogólnie dostępny.
5. **Informacje o których mowa w §13 są udostępniane w miejscu wykonywania czynności oraz na stronie internetowej Banku, w sposób ogólnie dostępny.**
6. **Informacje o których mowa w §14 są udostępniane w miejscu wykonywania czynności oraz na stronie internetowej Banku, w sposób ogólnie dostępny.**

## **Rozdział 6. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji.**

### **§ 17.**

**W procesie ujawniania informacji uczestniczą:**

- 1) **Zebranie Przedstawicieli**, zatwierdzające sprawozdanie finansowe Banku;
- 2) **Rada Nadzorcza**, zatwierdzająca niniejszą Politykę oraz sprawująca równocześnie nadzór nad jej realizacją;
- 3) **Zarząd Banku** odpowiedzialny za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej. **Zarząd zatwierdza informacje wymienione w §16 przed ich publikacją.** Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki informacyjnej sprawuje Prezes Zarządu;
- 4) **Komórka monitorująca ryzyko** odpowiedzialna za opracowanie Polityki informacyjnej oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji;
- 5) **Komórka ds. zgodności** przeprowadzająca weryfikację informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Polityki;
- 6) Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.

### **§ 18.**

1. Realizacja niniejszej Polityki poddawana jest okresowo audytowi wewnętrznemu.
2. Bank nie wydziela w swojej strukturze stanowiska kontroli wewnętrznej. Podstawowe zadania wykonywane są przez pracowników dedykowanych komórek funkcjonujących w ramach Systemu Ochrony Instytucjonalnej.

3. Bank może zlecić realizację zadań związanych z audytem wewnętrznym Bankowi Zrzeszającemu, na podstawie odrębnie zawartych umów.

## **Rozdział 8. Zasady weryfikacji i zatwierdzania Polityki Informacyjnej.**

### **§ 19.**

1. Weryfikacja Polityki informacyjnej odbywa się do końca grudnia każdego roku na podstawie informacji przygotowanej przez Komórkę monitorującą ryzyko.
2. Weryfikacja służy ocenie kompletności ujawnianych uczestnikom rynku informacji o profilu ryzyka Banku.
3. Weryfikacji podlega w szczególności częstotliwość publikowania informacji, miejsce ich ogłaszania oraz zakres informacji podlegających ujawnieniom.

## **Rozdział 9. Postanowienia końcowe.**

### **§ 20.**

Rada Nadzorcza zatwierdza Politykę informacyjną Banku oraz sprawuje nadzór nad jej realizacją.

### **§ 21.**

Polityka wchodzi w życie z dniem podjęcia uchwały przez Radę Nadzorczą Banku, z mocą obowiązywania od 01.01.2019 r.

**Zasady dostępu do Polityki informacyjnej  
Banku Spółdzielczego w Chojnowie**

Polityka informacyjna jest udostępniana wszystkim zainteresowanym w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku: [www.bs-chojnow.pl](http://www.bs-chojnow.pl) wraz z informacjami podlegającymi ujawnieniu, zgodnie z zapisami niniejszej Polityki.

Zarząd Banku Spółdzielczego  
w Chojnowie