

Załącznik Nr 1
do Uchwały Nr 17/2017
Zarządu Polskiego Banku Spółdzielczego
w Wyszkanie
z dnia 08.05.2017

zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej
Nr 11/2017
z dnia 09.05.2017

POLITYKA INFORMACYJNA

w Polskim Banku Spółdzielczym w Wyszkanie

Metryka dokumentu				
Kategoria Bazy Regulacji	Proces	Status regulacji (Nowa/Aktualizacja)	Obowiązuje od dnia	Obowiązuje do dnia
Przepisy ogólne	Ujawnienia	A	2017-05-09	

SPIS TREŚCI

I.	Postanowienia ogólne	3
II.	Zakres ogłaszanych informacji	3
III.	Zasady ogłaszania.....	5
IV.	Zasady zapewniania właściwego dostępu do informacji.....	6
V.	Zasady weryfikacji.....	7

I. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Polityka Informacyjna Polskiego Banku Spółdzielczego w Wyszkwowie, zwana dalej Polityką, stanowi regulację Banku przyjętą w celu:
 - 1) spełnienia wymogów dotyczących określenia oficjalnej strategii Banku w zakresie ujawniania informacji zgodnie z art. 432 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 zwane dalej Rozporządzeniem;
 - 2) spełnienia wymogów art. 111 oraz 111a Ustawy Prawo bankowe (tekst jednolity: Dz. U. z 2015, poz. 128, z późn zm.);
 - 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).
2. Polityka wprowadza zestaw wymagań informacyjno-sprawozdawczych, które umożliwią uczestnikom rynku ocenę działalności Banku poprzez ocenę: 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.
3. Polityka określa zakres informacji podlegających ogłaszaniu, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zasady i sposób weryfikacji ogłaszanych informacji oraz niniejszej Polityki.

II. Zakres ogłaszanych informacji

§ 2

1. Bank w zakresie informacji wymaganych przez 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 ogłasza informacje dotyczące:
 - 1) celów i strategii w zakresie zarządzania ryzykiem – zgodnie z art. 435 Rozporządzenia,
 - 2) funduszy własnych zgodnie z art. 436 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,

- 3) wymogów kapitałowych, zgodnie z art. 438 Rozporządzenia,
 - 4) ryzyka kredytowego i korekt z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z art. 442 Rozporządzenia,
 - 5) ekspozycji na ryzyko rynkowe zgodnie z art. 445 Rozporządzenia,
 - 6) ekspozycji na ryzyko operacyjne zgodnie z art. 446 Rozporządzenia,
 - 7) ekspozycji w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym – zgodnie z art. 447 Rozporządzenia,
 - 8) ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym – zgodnie z art. 448 Rozporządzenia,
 - 9) polityki w zakresie wynagrodzeń – zgodnie z art. 450 Rozporządzenia odpowiednio do charakteru i organizacji działalności Banku,
 - 10) dźwigni finansowej – w zakresie ogłoszenia wysokości wskaźnika dźwigni – zgodnie z art. 451 Rozporządzenia,
 - 11) przestrzegania wymogu w zakresie bufora antycyklicznego - zgodnie z art. 440 Rozporządzenia,
 - 12) stosowanych technikach ograniczenia ryzyka kredytowego – zgodnie z art. 453 Rozporządzenia,
 - 13) Informacji dotyczących pozycji płynności oraz systemu zarządzania płynnością i ryzykiem płynności – zgodnie z wymogami Rekomendacji P wydanej przez KNF dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków z 2015 r., Bank dokonuje ujawnień umożliwiających uczestnikom rynku rzetelną ocenę systemu zarządzania ryzykiem płynności Banku oraz jego pozycji płynności.
2. 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) skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,
 - 6) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku,
 - 7) obszar swojego działania,
 - 8) bank zrzeszający.
 - 9) bilans z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu.
3. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111a Ustawy Prawo bankowe Bank

ogłasza:

- 1) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej,
 - 2) opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej,
 - 3) informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe.
4. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111b Ustawy Prawo bankowe Bank zobowiązany jest do ogłaszania informacji 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.
5. Ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego wymienionych w § 1 pkt. 3, Bank dokonuje poprzez:
- 1) udostępnienie na stronie internetowej informacji o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego oraz informacji o odstąpieniu od stosowania w pełnym zakresie określonych zasad,
 - 2) udostępnienie na stronie internetowej podstawowej struktury organizacyjnej,
 - 3) prezentacje na stronie internetowej wyniku okresowej oceny stosowania Zasad dokonanej przez Radę Nadzorczą.
6. Zakres ogłaszanych informacji nie obejmuje:
- 1) 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,
 - 2) informacji nieistotnych w procesie wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, tj. takich, których pominięcie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, lub wpłynąć na taką ocenę lub decyzję.

III. Zasady ogłaszania

§ 3

1. Informacje wymienione w § 2 ust. 1, są ogłaszane w cyklach rocznych w terminie publikacji sprawozdania finansowego, po zatwierdzeniu przez Zarząd Banku.
2. Informacje, o których mowa w § 2 ust. 1 są udostępniane wszystkim zainteresowanym w

- formie papierowej w Centrali Banku w Wyszku, ul. T. Kościuszki 5 w sekretariacie w każdy poniedziałek w godzinach 8.00 – 15.00 w segregatorze „Sprawozdanie z adekwatności kapitałowej Polskiego Banku Spółdzielczego w Wyszku”.
3. Informacje wymienione w § 2 ust. 2, są ogłaszane na bieżąco, w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki w sposób ogólnie dostępny w miejscu wykonywania czynności.
 4. Informacje wymienione w § 2 ust. 3 pkt 1 i pkt 2, są ogłaszane w cyklach rocznych w terminie publikacji sprawozdania finansowego, po zatwierdzeniu przez Zarząd Banku oraz ujawniane stronie internetowej Banku.
 5. Informacje wskazane w § 2 ust. 3 pkt 3, są ogłaszane w cyklach rocznych po dokonaniu przedmiotowej oceny, po zatwierdzeniu przez Zarząd Banku oraz ujawniane na stronie internetowej Banku.
 6. Szczegółowy zakres i terminy przygotowania informacji podlegających ogłaszaniu na podstawie Polityki informacyjnej zawiera Instrukcja sporządzania ujawniania informacji w Polskim Banku Spółdzielczym w Wyszku.
 7. Informację o dostępie do Polityki informacyjnej Bank przedstawia w sposób ogólnie dostępny w miejscu wykonywania czynności, tj. wywieszając na tablicy ogłoszeń w jednostkach organizacyjnych, oraz ujawniając na stronie internetowej Banku.
 8. Zasady dostępu do informacji członków Banku jako spółdzielni reguluje Statut Banku.

IV. Zasady zapewniania właściwego dostępu do informacji

§ 4

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 nie stanowiące tajemnicy chronionej prawnie lub nie naruszające praw innych osób.
3. Bank może pominąć informacje uznane za nieistotne, zastrzeżone lub poufne.
4. Ujawniane informacje uznaje się za istotne, jeśli ich pominięcie lub nieprawidłowość może zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych.
5. Bank może również pominąć informację objętą ujawnieniami jeżeli informacje te zawierają elementy, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne zgodnie z ust.6 lub 7, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 437 Rozporządzenia (Fundusze własne) i art. 450 (Polityka wynagrodzeń).
6. Informacje danej instytucji uznaje się za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby jej pozycję konkurencyjną. Mogą to być informacje dotyczące produktów lub systemów,

których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji instytucji w te produkty lub systemy.

7. Informacje uznaje się za poufne, jeśli instytucja zobowiązała się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
8. W przypadku, o którym mowa w ust. 3 Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu. Decyzję w tym zakresie podejmuje Zarząd Banku.
9. Zakres informacji podlegających ujawnieniu podlega zatwierdzeniu przez Zarząd.

V. Zasady weryfikacji

§ 5

1. Informacje podlegające ogłoszeniu podlegają weryfikacji przez Wiceprezesa Zarządu ds. finansowych, o ile nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.
2. Wydział Zarządzania Ryzykami przygotowuje propozycję weryfikacji Polityki informacyjnej Banku, w terminie określonym w Instrukcji sporządzania informacji zarządczej.
3. Zarząd i Rada Nadzorcza Banku zatwierdza weryfikację oraz zmiany Polityki informacyjnej.