

Zatwierdzono Uchwałą Nr 3/8/2/17 Zarządu
Banku Spółdzielczego w Obszy z dnia
09.02.2017 r.

Zatwierdzono Uchwałą Nr 14/2/5/217 Rady
Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Obszy
z dnia 12.04.2017 r.

Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Obszy

Obsza – 2017

Spis treści

Spis treści.....	2
I. Postanowienia ogólne	3
II. Informacje podlegające ogłaszaniu lub udostępnianiu	4
III. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji	6
IV. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji ...	6
V. Zasady weryfikowania i zatwierdzania informacji podlegających ogłaszaniu	7
VI. Zasady weryfikowania Polityki	8
VII. Przepisy końcowe	8
I	

I. 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) określenie częstotliwości dokonywania ogłaszania informacji,
 - 3) formy i miejsca ogłaszania informacji,
 - 4) sposób zapewniania klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji,
 - 5) zasad zatwierdzania i weryfikowania informacji podlegających ogłoszeniu zgodnie z Polityką.

§ 2

Niniejsza Polityka stanowi regulację Banku przyjętą w celu:

- 1) spełnienia wymogów 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) spełnienia wymogów art. 111, oraz 111a 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).

§ 3

1. Podstawą do opracowania Polityki są zapisy:
 - 1) postanowień prawa, w tym: Ustawy Prawo bankowe, Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i innych rozporządzeń wykonawczych,
 - 2) rekomendacji nadzorczych wydanych przez KNF lub Europejski Urząd Nadzoru Bankowego, dotyczących dokonywania ujawnień informacji,
 - 3) „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego,
 - 4) Statutu Banku.
2. Użyte w Polityce określenia oznaczają:
 - 1) **Bank** - Bank Spółdzielczy w Obszy,
 - 2) **Rada Nadzorcza** - Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Obszy,
 - 3) **Zarząd** - Zarząd Banku Spółdzielczego w Obszy,
 - 4) **Sposób ogólnie dostępny** - sposób dzięki, któremu każda osoba bez trudności może zapoznać się z treścią ogłaszanych informacji.

II. Informacje podlegające ogłaszaniu lub udostępnianiu

§ 4

1. 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 poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, 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 575/2013 za dany rok obrotowy - lub o braku prowadzenia tej działalności,
 - 2) 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 1994 o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.
3. Bank ogłasza, w sposób ogólnie dostępny, opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe.
4. Bank w zakresie informacji wymaganych w ust. 3, a także przez Część Ósmą Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 ogłasza informacje dotyczące:
 - 1) celów i strategii w zakresie zarządzania ryzykiem - 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, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka, zawartą min. 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,
 - 2) w zakresie art. 435 ust. 2:

- a) zasad powoływania i oceny kwalifikacji, doświadczenia i reputacji członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej,
 - b) 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. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem,
 - 4) wymogów kapitałowych, zgodnie z art. 438 Rozporządzenia,
 - 5) ryzyka kredytowego i korekt z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z art. 442 Rozporządzenia,
 - 6) aktywów wolnych od obciążeń i obciążonych zgodnie z Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego nr z EBA/GL/2014/03,
 - 7) ekspozycji na ryzyko rynkowe zgodnie z art. 445 Rozporządzenia,
 - 8) ekspozycji 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,
 - 9) ekspozycji w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym - zgodnie z art. 447 Rozporządzenia,
 - 10) ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym - zgodnie z art. 448 Rozporządzenia,
 - 11) polityki w zakresie wynagrodzeń - zgodnie z art. 450 Rozporządzenia odpowiednio do charakteru i organizacji działalności Banku,
 - 12) dźwigni finansowej - w zakresie ogłoszenia wysokości wskaźnika dźwigni zgodnie z art. 451 Rozporządzenia,
 - 13) stosowanych technikach ograniczenia ryzyka kredytowego - zgodnie z art. 453 Rozporządzenia.
 - 14) ekspozycji na ryzyko płynności i pozycji płynnościowej - zgodnie z Rekomendacją P Komisji Nadzoru Finansowego.

§ 5

Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego wymienionych w § 2 pkt. 3 i udostępnia na stronie internetowej www.bsobsza.pl:

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

§ 6

W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111 i 111a 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) bilans z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu,
- 5) skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,
- 6) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku albo jednostki organizacyjnej Banku,
- 7) obszar swojego działania,
- 8) bank zraszający.

III. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 7

1. Informacje wymienione w § 4 i § 5 są ogłaszane w cyklach rocznych, a termin ogłaszania ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji zatwierdzonego przez Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego Banku.
2. Informacje wymienione w § 6 są ogłaszane na bieżąco, w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki po zatwierdzeniu przez właściwe organy Banku.

§ 8

1. Informacje, o których mowa w § 4 są udostępniane w formie papierowej w Centrali Banku w Obszy w pokoju Analiz, w godzinach od 8:00 do 12:00,
2. Wszystkie dane ilościowe są prezentowane w złotych.
3. Informacje, o których mowa w § 5, w tym Oświadczenie o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego są udostępniane na stronie internetowej Banku www.bsobsza.pl.
4. Informacje, o których mowa w § 6 są udostępniane w placówkach Banku w formie papierowej na tablicy ogłoszeń.

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

§ 9

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.

§ 10

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.

§ 11

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.

§ 12

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

V. Zasady weryfikowania i zatwierdzania informacji podlegających ogłoszeniu

§ 13

1. Weryfikacji adekwatności ogłaszanych informacji, w tym zakresu i częstotliwości ogłaszania dokonuje corocznie Zarząd oraz Rada Nadzorcza, na podstawie wyników odpowiedniego przeglądu zarządczego.
2. Weryfikacja służy ocenie, czy dzięki ujawnianym informacjom uczestnicy rynku otrzymują kompleksowy obraz profilu ryzyka Banku.
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.
4. Informacje pochodzące ze sprawozdania finansowego podlegają procedurze weryfikacyjnej podczas badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.
5. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta, podlegają weryfikacji zgodnie z procedurami obowiązującymi w Banku.

§ 14

1. Treść ogłaszanych informacji wymienionych w § 5 podlega zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku przed ich publikacją.
2. Treść informacji ogłaszanych zgodnie z § 6 oraz § 4 podlega zatwierdzeniu przez Zarząd.

VI. Zasady weryfikacji Polityki

§ 15

1. Polityka podlega weryfikacji co najmniej raz w roku, w terminach przeglądów zarządczych, dokonywanych zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi Banku.
2. Każda zamiana Polityki informacyjnej Banku podlega zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.

VII. Przepisy końcowe

§ 16

Przepisy zawarte w niniejszym dokumencie obowiązują w stosunku do informacji ujawnianych za rok 2016 i w latach kolejnych.