

Załącznik do Uchwały nr 39/2017
Zarządu Banku Spółdzielczego
w Żyrakowie z dn. 29.12.2017 r.

POLITYKA INFORMACYJNA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ŻYRAKOWIE

Zatwierdzono przez Radę Nadzorczą
Banku Spółdzielczego w Żyrakowie
Uchwała nr 6/2018 z dn. 20.02.2018 r.

Żyraków, grudzień 2017 r.

SPIS TREŚCI

1. POSTANOWIENIA OGÓLNE.....	3
2. ZAKRES OGŁASZANYCH INFORMACJI	3
3. CZĘSTOTLIWOŚĆ OGŁASZANYCH INFORMACJI.....	4
4. FORMA I MIEJSCE OGŁASZANIA INFORMACJI	4
5. ZASADY ZATWIERDZANIA I WERYFIKACJI OGŁASZANYCH INFORMACJI	5
6. ZASADY WERYFIKACJI POLITYKI INFORMACYJNEJ.....	5
7. POSTANOWIENIA KOŃCOWE.....	5
ZAŁĄCZNIK NR 1 DO POLITYKI INFORMACYJNEJ	6

1. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. „Polityka Informacyjna Banku Spółdzielczego w Żyrakowie”, zwana dalej „Polityką” stanowi wykonanie postanowień:
 - a) art. 111a Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2015 r., poz. 128, z późn. zm.),
 - b) Rozporządzenia 575/2013 UE, zwanym dalej Rozporządzeniem CRR,
 - c) Rozporządzenia 1423/2013 UE,
 - d) Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06 marca 2017 r. w sprawie zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach,
 - e) Zasad ładu korporacyjnego KNF,
 - f) Rekomendacji M KNF,
 - g) Rekomendacji P KNF.
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, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących informacji podlegających ogłaszaniu.
4. Polityka określa zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji oraz Polityki informacyjnej.

2. ZAKRES OGŁASZANYCH INFORMACJI

§ 2

1. Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym podlegające ogłaszaniu obejmują w szczególności:
 - 1) dane ogólne o Banku;
 - 2) cele, zasady, strategię i polityki w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
 - 3) opis procesów (w tym strukturę organizacyjną) zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
 - 4) opis systemów raportowania poszczególnych rodzajów ryzyka;
 - 5) stosowane metody wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka;
 - 6) zasady ustalania zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku (Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku);
 - 7) informacje ilościowe w zakresie składników wynagrodzenia stanowisk kierowniczych w podziale na stałe i zmienne z uwzględnieniem ilości osób otrzymujących ww. wynagrodzenie;

- 8) 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;
 - 9) informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – wg uznania Banku;
 - 10) informacje jakościowe i ilościowe wymagane przez Rekomendacje „P”;
 - 11) dodatkowe informacje wymagane przez Rozporządzenie 575/2013 UE.
2. Szczegółowy zakres informacji o charakterze jakościowym i ilościowym podlegający ogłaszaniu przez Bank zawarty jest w „Instrukcji sporządzania i ogłaszania informacji w Banku Spółdzielczym w Żyrakowie” z zastrzeżeniem ust. 3 i 4.
 3. Zakres ogłaszanych informacji nie obejmuje informacji, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję Banku na rynku w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów, tj. takich informacji, których ujawnienie spowodowałoby spadek wartości dokonanych przez Bank inwestycji, a w konsekwencji osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną oraz informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną.
 4. Bank nie ujawnia informacji nieistotnych w procesie wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, tj. takich informacji, których pominięcie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych lub wpłynąć na taką ocenę lub decyzję.

3. CZĘSTOTLIWOŚĆ OGŁASZANYCH INFORMACJI

§ 3

Bank ogłasza:

- 1) Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym z częstotliwością roczną tj. nie później niż w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego Banku przez Zebranie Przedstawicieli;
- 2) Pozostałe wymagane informacje, określone w Instrukcji sporządzania i ogłaszania informacji w Banku Spółdzielczym w Żyrakowie w § 15 na bieżąco po zatwierdzenie przez Zarząd i Radę Nadzorczą.

4. FORMA I MIEJSCE OGŁASZANIA INFORMACJI

§ 4

1. Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym Banku udostępniane są Klientom w formie papierowej w Centrali Banku w Żyrakowie w sekretariacie na I piętrze w pokoju nr 2 w godzinach 8-15 oraz w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku (www.bszyrakow.pl).
2. Niniejsza Polityka informacyjna podlega ujawnieniu na stronie internetowej Banku.
3. Informacje ogłaszane są w języku polskim.

4. Wszystkie dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych bez miejsc po przecinku.

5. ZASADY ZATWIERDZANIA I WERYFIKACJI OGŁASZANYCH INFORMACJI

§ 5

1. Ogłaszane informacje podlegają weryfikacji przez Komórkę ds. zgodności.
2. Ogłaszane informacje podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą.
3. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta podlegają weryfikacji zgodnie z systemem kontroli wewnętrznej obowiązującym w Banku.
4. Bank może zlecić realizację zadań związanych z kontrolą niniejszej Polityki Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

6. ZASADY WERYFIKACJI POLITYKI INFORMACYJNEJ

§ 6

1. Polityka informacyjna jest weryfikowana, co najmniej raz w roku zgodnie z zał. nr 1 do SIZ.
2. Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz przedkłada Zarządowi wnioski dotyczące weryfikacji Polityki informacyjnej.
3. Weryfikacji podlega w szczególności częstotliwość publikowania informacji, miejsce ich ogłaszania oraz zakres informacji podlegających ujawnieniom.
4. Zakres ujawnianych informacji może ulec zmianie w przypadku:
 - 1) zmiany strategii Banku,
 - 2) zmiany profilu ryzyka,
 - 3) zmiany metod wyliczania wymogów kapitałowych,
 - 4) zmiany przepisów zewnętrznych.
5. Zarząd i Rada Nadzorcza Banku sprawują nadzór oraz zatwierdza wszystkie zmiany i weryfikację Polityki w drodze uchwały.

7. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 7

W miejscu wykonywania czynności tj. w Centrali Banku, Filii oraz POK na tablicach ogłoszeń, Bank informuje o zasadach dostępu do informacji o charakterze ilościowym i jakościowym Banku Spółdzielczego w Żyrakowie. Informacja ta stanowi załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.

§ 8

Przepisy Polityki nie mają zastosowania do informacji, które Bank ogłasza w Monitorze Spółdzielczym na podstawie odrębnych przepisów.

**Zasady dostępu do informacji o charakterze ilościowym i jakościowym
Banku Spółdzielczego w Żyrakowie**

Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym, opracowane w oparciu o zapisy Polityki informacyjnej są udostępniane wszystkim zainteresowanym w formie papierowej w Centrali Banku w Żyrakowie w sekretariacie na I piętrze w pokoju nr 2 w godzinach 8-15 oraz w formie elektronicznej na stronie www.bszyrakow.pl

Zatwierdził:

Zarząd

Rada Nadzorcza