

Załącznik
do Uchwały Nr 1/2/2018/RN
Rady Nadzorczej Nadsańskiego Banku Spółdzielczego
z dnia 26.06.2018.

Załącznik do Uchwały Nr 7/31/2018/ZA.
Zarządu Nadsańskiego Banku Spółdzielczego
z dnia 18.06.2018.



Polityka informacyjna Nadsańskiego Banku Spółdzielczego

Spis treści

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

I. Postanowienia ogólne

§ 1

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

§ 2

Niniejsza Polityka stanowi regulację Banku przyjętą w celu:

- 1) spełnienia wymogów dotyczących „oficjalnej 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 (...) zwanego dalej „Rozporządzeniem”;
- 2) spełnienia wymogów art. 111, oraz 111a i 111b Ustawy Prawo Bankowe (tj.Dz.U.2016 poz.1988, 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);
- 4) pełnienia wymogów rekomendacji nadzorczych wydanych przez KNF a w szczególności: rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności, rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz rekomendacji U dotyczącej dobrych praktyk w zakresie bancassurance.

II. Informacje podlegające ogłaszaniu lub udostępnianiu

§ 3

Bank w zakresie informacji wymaganych w Części Ósmej Rozporządzenia 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 łączących 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,

- 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. 435 ust.1 lit. e;
- 2) w zakresie art. 435 ust. 2:
- a) ilości stanowisk dyrektorskich (wg. definicji Rozporządzenia) 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;
- 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;
- 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 Wytocznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego nr 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, 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 instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013;
- 13) stosowanych technik ograniczenia ryzyka kredytowego – zgodnie z art. 453 Rozporządzenia.

§ 4

Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego wymienionych w § 2 pkt. 3, 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 zgodnie z § 1 Zasad Ładu Korporacyjnego;

- 3) ujawnia na stronie internetowej wyniki okresowej (rocznej) oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dokonanej przez Radę Nadzorczą zgodnie z § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego;
- 4) udostępnia na stronie internetowej niniejszą Politykę informacyjną zgodnie z § 31 Zasad Ładu Korporacyjnego.

§ 5

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.

§ 6

1. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111a ust. 1 i 2 Ustawy Prawo Bankowe, Bank podaje w sprawozdaniu z działalności jednostki, o którym mowa w ustawie z dnia 29 września 1994r. 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 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.

§ 7

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.

§ 8

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 skarbowych oraz 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.

§ 9

W zakresie informacji wymaganych przez przepisy Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank powinien informować otoczenie o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku w podziale na klasy zdarzeń oraz o tym jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości.

§ 10

W zakresie informacji wymaganych przez przepisy Rekomendacji U dotyczącej dobrych praktyk w zakresie bancassurance Bank powinien informować klientów o zakładach ubezpieczeń honorowanych przez Bank.

III. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 11

1. Informacje określone w §3 przygotowywane są w języku polskim w formie papierowej.
2. W/w zbiór informacji udostępniany jest:
 - a) do wglądu w formie papierowej w sekretariacie Centrali Banku
 - b) na stronie internetowej Banku (www.sanbank.pl)
3. Zbiór informacji, o którym mowa w ust. 2.a) jest udostępniany w godzinach pracy Centrali Banku.
4. Dane ilościowe prezentowane są w tysiącach bez miejsc po przecinku.

§ 12

1. Informacje wymienione w § 4, § 7 i § 9 są ogłaszane w cyklach rocznych, termin ogłaszania ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych.
2. Informacje wymienione w § 5, § 6 i § 8 są ogłaszane na bieżąco, w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.

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

§ 13

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 nienaruszające praw innych osób.
3. Klientom i udziałowcom przysługuje prawo do składania zapytań dotyczących polityki informacyjnej.
4. Pytania składane są w formie pisemnej do Banku.
5. Bank udziela odpowiedzi na zapytania w terminie 30 dni kalendarzowych od ich otrzymania.

V. Zasady weryfikowania i zatwierdzania informacji podlegających ogłaszaniu

§ 14

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. Weryfikacji podlega w szczególności częstotliwość publikowania informacji, miejsce ich ogłaszania oraz zakres informacji podlegających ujawnieniom.

§ 15

Treść ogłaszanych informacji podlega zatwierdzeniu przez Zarząd przed ich publikacją.

VI. Przepisy końcowe

§ 16

1. Rada Nadzorcza zatwierdza Politykę informacyjną oraz sprawuje nadzór nad jej realizacją.
2. Polityka podlega weryfikacji, co najmniej raz w roku, w terminie do 31 grudnia przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.
3. Każda zmiana Polityki informacyjnej Banku podlega zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.