

Załącznik do Uchwały Zarządu
Banku Spółdzielczego w Otwocku
Nr 131/2020 z dnia 04.09.2020 r.

Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Otwocku
nr 20/2020 z dnia 30.09.2020 r.

Polityka informacyjna

Banku Spółdzielczego w Otwocku

Metryka regulacji:

| | |
|----------------------------|---|
| Autor/właściciel dokumentu | SZRiA– Monika Olchawa |
| Sprawdzający | Stanowisko ds. Ryzyka Braku Zgodności |
| Wprowadzający | Zarząd |
| Zatwierdzający | Rada Nadzorcza |
| Obowiązuje | Pracowników uczestniczących w procesie przygotowywania informacji podlegających ujawnieniom |
| Opinia Radcy Prawnego | Nie |

Historia zmian:

| Lp. | Data zatw. przez RN | Przyczyna wydania, zakres zmian |
|-----|---------------------|--|
| 1 | 13.06.2017 | Utworzenie dokumentu - Tekst jednolity |
| 2 | 26.09.2019 | <i>Nowy tekst jednolity - aktualizacja zakresu informacji podlegających ujawnieniom w związku z ustawą o ochronie danych osobowych</i> |
| 3 | 22.06.2020 | <i>Aneks 1 – zmiany wynikające z corocznego przeglądu</i> |
| 4 | 30.09.2020 | <i>Nowy tekst jednolity - aktualizacja i uzupełnienie zakresu informacji w związku z audytem SSOZ</i> |

Spis treści:

| | |
|---|---|
| Rozdział 1. Postanowienia ogólne | 3 |
| Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji | 3 |
| Rozdział 3. Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym | 5 |
| Rozdział 4. Forma i miejsce ogłaszania informacji | 5 |
| Rozdział 5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji | 6 |
| Rozdział 6. Zasady weryfikacji Polityki | 6 |
| Rozdział 7. Postanowienia końcowe..... | 6 |

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Bank Spółdzielczy w Otwocku, zwany dalej Bankiem, prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne członków Banku, klientów oraz interesariuszy Banku.
2. „Polityka Informacyjna Banku Spółdzielczego w Otwocku”, zwana dalej „Polityką Informacyjną”, stanowi wykonanie postanowień:
 - 1) 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, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (część ósma), zwanego dalej Rozporządzeniem CRR,
 - 2) Ustawy Prawo bankowe (art. 22aa, art. 111 oraz art. 111a) zwanej dalej Ustawą,
 - 3) Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (§ 31),
 - 4) Rekomendacji nadzorczych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego,
 - 5) Rozporządzeń wykonawczych.
3. Polityka Informacyjna wprowadza zestaw wymagań informacyjno-sprawozdawczych, które umożliwią uczestnikom rynku ogólną ocenę działalności Banku poprzez ocenę: metod szacowania kapitału, narażenie Banku na ryzyka, technik stosowanych przez Bank w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyk.
4. W celu umożliwienia uczestnikom rynku dokonania ogólnej oceny działalności Banku, Bank opracowuje dokument pod nazwą „**Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Otwocku wg stanu na ...**”, który zawiera wszystkie informacje wymienione w ust. 3.
5. Polityka Informacyjna określa:
 - 1) zakres informacji podlegających ogłaszaniu,
 - 2) częstotliwość,
 - 3) formę oraz miejsce ogłaszania informacji o charakterze ilościowym i jakościowym,
 - 4) zasady zatwierdzania i weryfikacji.

Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji

§ 2.

1. Przedmiotem niniejszej Polityki Informacyjnej jest proces ogłaszania przez Bank informacji wynikających z postanowień Rozporządzenia CRR oraz Ustawy Prawo bankowe.
2. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłaszaniu określone w Rozporządzeniu CRR, część ósma, tytuł II oraz art. 22aa, art. 111 oraz art. 111a.
3. Bank ujawnia wybrane informacje wynikające z postanowień Rozporządzenia CRR, część ósma, tytuł II oraz art. 111a Ustawy w następującym zakresie:
 - 1) podstawowych informacji dotyczących Banku,
 - 2) podstaw prawnych,
 - 3) celów i strategii w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
 - 4) zakresu konsolidacji ostrożnościowej,
 - 5) funduszy własnych (Tier I, Tier II),
 - 6) stosowanych metod wyznaczania oraz wartość wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, określone w art. 92 Rozporządzenia CRR,
 - 7) ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta,
 - 8) buforów kapitałowych,
 - 9) wskaźnika globalnego znaczenia systemowego,
 - 10) ryzyka kredytowego i korekty z tytułu ryzyka kredytowego,
 - 11) aktywów wolnych od obciążeń,

- 12) ekspozycji na ryzyko rynkowe,
- 13) metod pomiaru ryzyka płynności,
- 14) metod pomiaru ryzyka operacyjnego,
- 15) ekspozycji w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym,
- 16) ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym,
- 17) ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne,
- 18) polityki w zakresie wynagrodzeń,
- 19) dźwigni finansowej,
- 20) stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego,
- 21) stosowania metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego,
- 22) stosowania wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego,
- 23) oświadczenie Zarządu,
- 24) opisu systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, informacji o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe,
- 25) stopy zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej (art.111a).

4. Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny informacje wynikające z postanowień art. 111 ustawy Prawo bankowe w następującym zakresie:
 - 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,
 - 8) obszaru swojego działania oraz bank zrzeszający,
5. Szczegółowe wytyczne odnoszące się do zasad sporządzania i ujawniania informacji wymienionych w ust. 3 określa „*Instrukcja sporządzania informacji podlegających ujawnieniu w Banku Spółdzielczym w Otwocku*”.
6. Ujawniane przez Bank informacje powinny spełniać następujące wymogi:
 - 1) kompleksowość (obszerność), 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 Banku względem innych banków,
 - 5) istotność i przydatność do oceny ryzyka Banku.
7. Na podstawie art. 432 Rozporządzenia, Bank nie ogłasza:
 - 1) informacji, których pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję (informacje nieistotne), z wyjątkiem ujawnień określonych w art.435 ust.2 lit. c), art. 437 i art 450 Rozporządzenia;
 - 2) 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,
 - 3) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 437 i 450 Rozporządzenia;

W przypadku, o którym mowa w ust. 7 pkt 3, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.

8. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku zweryfikowanych przez biegłego rewidenta.

Rozdział 3. Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym

§ 3.

1. Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym, o których mowa w § 2 ust. 3 Bank zamieszcza w raporcie „*Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Otwocku wg stanu na ...*” i ogłasza z częstotliwością roczną. Zatwierdzony przez Zarząd Banku raport Bank zamieszcza na swojej stronie internetowej nie później niż 14 dni od daty zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego Banku przez Zebranie Przedstawicieli.
2. W przypadku wystąpienia zdarzenia skutkującego istotną zmianą profilu ryzyka, Bank ogłosi informacje, o których mowa w § 2 ust. 3 w okresie nie przekraczającym trzech miesięcy od daty zajścia takiego zdarzenia.

Rozdział 4. Forma i miejsce ogłaszania informacji

§ 4.

1. Bank zapewnia swoim członkom, klientom i interesariuszom właściwy dostęp do informacji.
2. Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym, o których mowa w § 2 ust. 3 niniejszej „Polityki informacyjnej” udostępniane są Klientom:
 - 1) w formie papierowej w Centrali Banku w Otwocku ul. Kołłątaja 1b, w pokoju nr 2 w godzinach 8:00 – 15:45, w dniach pracy Banku,
 - 2) w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku: www.bsotwocok.pl
3. Informacje o których mowa w § 2 ust. 4 niniejszej „Polityki informacyjnej” udostępniane są Klientom w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku: www.bsotwocok.pl oraz wywieszane na tablicach ogłoszeń w placówkach Banku.
4. Informacje ogłaszane są w języku polskim.
5. Wszystkie dane ilościowe prezentowane są z reguły w tysiącach złotych, bez miejsc po przecinku, chyba że wskazano inaczej.

Rozdział 5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji

§ 5.

1. Informacja o której mowa w § 4 ust. 2 przed jej podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzana jest przez Zarząd Banku.
2. Informacje pochodzące ze sprawozdania finansowego podlegają procedurze weryfikacyjnej podczas badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.
3. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta, podlegają weryfikacji zgodnie z systemem kontroli wewnętrznej obowiązującym w Banku.

Rozdział 6. Zasady weryfikacji Polityki

§ 6.

1. Polityka Informacyjna podlega rocznej weryfikacji przez Zarząd i Radę Nadzorczą w terminie określonym w Instrukcji Sporządzania Informacji Zarządczej.
2. Weryfikacji podlega w szczególności częstotliwość publikowania informacji, miejsce ich ogłaszania oraz zakres informacji podlegających ujawnieniom.
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 CRR lub innych przepisów regulacyjnych w zakresie zarządzania ryzykami i polityki wynagrodzeń.
4. Weryfikacji Polityki Informacyjnej dokonuje Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz.
5. Zatwierdzenie Polityki Informacyjnej dokonywane jest w drodze uchwały przez Zarząd a także Radę Nadzorczą.

Rozdział 7. Postanowienia końcowe

§ 7.

Bank w miejscu wykonywania czynności tj. we wszystkich jednostkach organizacyjnych Banku na tablicach ogłoszeń zamieszcza informację w brzmieniu przedstawionym w załączniku do niniejszej „Polityki informacyjnej”.

§ 8.

1. Przepisy Polityki Informacyjnej nie mają zastosowania do informacji, które Bank ogłasza w Monitorze Sądowym i Gospodarczym, na podstawie odrębnych przepisów.
2. Nadzór nad realizacją Polityki Informacyjnej sprawuje Rada Nadzorcza.
3. Niniejsza Polityka Informacyjna, a także jej weryfikacja wchodzi w życie po zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.