

*Załącznik do Uchwały Zarządu Nr 102/2018
Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu
z dnia 10.12.2018 roku.*

*Załącznik do Uchwały Nr 31/2018
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu
z dnia 18.12.2018 roku*



POLITYKA INFORMACYJNA
Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu
Wersja 4

Spis treści

Rozdział I. Postanowienia ogólne	3
Rozdział II. Zakres ogłaszanych przez Bank informacji.....	3
Rozdział III. Częstotliwość, formy i miejsca ogłaszania informacji.....	5
Rozdział IV. Zasady tworzenia i zatwierdzania informacji	6
Rozdział V. Zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom Banku	7
Rozdział VI. Postanowienia końcowe.....	7

Załącznik nr 1. Komunikat w sprawie polityki informacyjnej

Rozdział I. Postanowienia ogólne

1. Bank Spółdzielczy w Nowym Sączu prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne członków i klientów Banku.
2. Polityka zawiera zakres i metody ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, zgodnie z:
 - 1) Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Rozporządzenie CRR),
 - 2) Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 roku, ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 575/2013,
 - 3) Ustawą o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym z dnia 05 sierpnia 2015 r.,
 - 4) Ustawą Prawo bankowe, z dnia 29 sierpnia 1997r. (z późniejszymi zmianami),
 - 5) Zasadami ładu korporacyjnego,
 - 6) Rekomendacją „M” KNF, dotyczącą zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach,
 - 7) Rekomendacją „P” KNF, dotyczącą zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków,
 - 8) Ustawą o ochronie danych osobowych z dnia 10 maja 2018 r.,
 - 9) Ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym z dnia 10 czerwca 2016 r.
3. Polityka informacyjna Banku reguluje w szczególności: zakres ogłaszanych informacji zgodnie z wymogami prawa, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania informacji, sposób zapewnienia klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji, zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji, zasady weryfikacji niniejszej Polityki, okresy przejściowe.

Rozdział II. Zakres ogłaszanych przez Bank informacji

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące szacowania kapitału wewnętrznego oraz informacje podlegające ogłaszaniu, szczegółowo określone w Części ósmej Rozporządzenia CRR.
2. Na podstawie art. 432 Rozporządzenia CRR, 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, które uznaje się za zastrzeżone i poufne, z wyjątkiem ujawnień określonych w art.437 i 450 Rozporządzenia,

3. W przypadku skorzystania przez Bank z postanowień ust. 2, Bank podaje przyczynę odstąpienia od obowiązku ogłaszania informacji oraz, gdy jest to możliwe, ogłasza informacje o ogólniejszym charakterze z tego zakresu.
4. Informacje, które nie zostają ujęte w sprawozdaniu finansowym Banku za dany rok obrotowy i nie podlegają badaniu przez biegłego rewidenta, są weryfikowane przez upoważnionych pracowników Banku oraz zatwierdzone przez Zarząd.
5. W celu spełnienia obowiązku, ujawnianiu podlegają odpowiednie uregulowania (dokumenty) Banku, bądź zostają sporządzone odpowiednie materiały.
6. W procesie sporządzania i prezentowania, zastosowanie odpowiednio posiadają następujące wymogi dotyczące informacji:
 - 1) kompleksowość,
 - 2) przydatność i aktualność,
 - 3) wiarygodność, odzwierciedlająca ekonomiczną treść zdarzeń i transakcji,
 - 4) porównywalność, umożliwiającą ocenę pozycji finansowej i wyniku finansowego Banku względem innych banków,
 - 5) istotność i przydatność do oceny ryzyka Banku,
 - 6) zrozumiałość.
7. Ogłaszane informacje obejmują w szczególności:
 - 1) informacje ogólne o Banku,
 - 2) cele, strategię i zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
 - 3) fundusze własne,
 - 4) wymogi kapitałowe Banku,
 - 5) bufory kapitałowe,
 - 6) ekspozycję na ryzyko kredytowe kontrahenta,
 - 7) korekty z tytułu ryzyka kredytowego,
 - 8) aktywa wolne od obciążeń,
 - 9) korzystanie z ECAI,
 - 10) ekspozycję na ryzyko rynkowe,
 - 11) ryzyko operacyjne,
 - 12) ekspozycję w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym,
 - 13) ekspozycję na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nie uwzględnionym w portfelu handlowym,
 - 14) ekspozycję na ryzyko płynności (zgodnie z Rekomendacją P),
 - 15) polityka w zakresie wynagrodzeń,
 - 16) dźwignię finansową,
 - 17) stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego,
 - 18) opis systemów raportowania i pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka,
 - 19) inne informacje dotyczące działalności Banku uregulowane Rozporządzeniem.
8. W zakresie informacji podlegających ogłoszeniu wynikających z Rekomendacji M Bank ogłasza informacje z zakresu szacowania kapitału w obszarze ryzyka operacyjnego o sumie strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w roku, za jaki sporządzana jest informacja w podziale na rodzaje zdarzeń wraz z informacją ogólną dotyczącą działań zarządczych ograniczających ryzyko operacyjne.

9. W zakresie informacji podlegających ogłoszeniu wynikających z Rekomendacji P Bank ogłasza informacje ilościowe – dotyczące pozycji płynności i jakościowe dotyczące organizacji procesu zarządzania ryzykiem płynności.
10. Niezależnie od zakresu określonego powyżej, zgodnie z art. 111 Ustawy Prawo bankowe we wszystkich placówkach Banku w formie papierowej w miejscach widocznych, z zachowaniem zasady aktualności, są ogłaszane:
 - 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 rok obrotowy podlegający badaniu,
 - 6) skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,
 - 7) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku,
 - 8) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust.1 i 7, o ile przy wykonywaniu na rzecz Banku, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową,
 - 9) obszar działania oraz nazwa banku zrzeszającego,
 - 10) oświadczenie Zarządu.
11. Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Nowym Sączu, w tym udostępnia:
 - 1) informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego,
 - 2) wyniki okresowej oceny stosowania zasad, dokonywanej przez Radę Nadzorczą,
 - 3) Politykę informacyjną,
 - 4) Strukturę organizacyjną Banku.
12. Szczegółowy zakres i sposób przygotowania informacji podlegających ogłoszeniu zawiera Instrukcja Zasady ujawniania informacji dotyczących szacowania kapitału wewnętrznego i ryzyka w Banku Spółdzielczym w Nowym Sączu.

Rozdział III. Częstotliwość, formy i miejsca ogłaszania informacji

1. Wyszczególniony w Rozdziale II ust.7 zakres informacji w zakresie ryzyka i szacowania kapitału wewnętrznego, Bank ogłasza z częstotliwością roczną, w terminie publikacji rocznego sprawozdania finansowego, zatwierdzonego przez Zebranie Przedstawicieli Banku.
2. Informacje wynikające z ustawy Prawo bankowe, o których mowa w Rozdziale II ust.10 są weryfikowane i ogłaszane na bieżąco w jednostkach organizacyjnych Banku. W przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje ją bez zbędnej zwłoki.
3. Informacje, o których mowa w Rozdziale II ust.7 są udostępniane wszystkim zainteresowanym w formie papierowej/elektronicznej w Centrali Banku w Nowym Sączu przy Al. Batorego 78, w sekretariacie, od poniedziałku do piątku w godz. od 8.00 do 15.00,

4. Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu, Informacja jakościowa i ilościowa dotycząca szacowaniu kapitału wewnętrznego Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu oraz ujawnienia w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego ogłaszane są również na stronie internetowej Banku www.bsnowysacz.pl.
5. Informacja dla zainteresowanych o dostępie do informacji w zakresie ryzyka i szacowania kapitału wewnętrznego Banku zostaje podana (zaktualizowana) we wszystkich placówkach Banku w formie ogłoszenia (komunikatu) – Załącznik 1.
6. Informacje wynikające z Ustawy o ochronie danych osobowych oraz Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym są publikowane na stronie internetowej Banku www.bsnowysacz.pl oraz na tablicach ogłoszeń we wszystkich placówkach Banku.

Rozdział IV. Zasady tworzenia i zatwierdzania informacji

1. Proces ustalania i zatwierdzania oraz kontroli informacji ujawnianych na zewnątrz posiada charakter zorganizowany.
2. Rada Nadzorcza zatwierdza przyjęte przez Zarząd zasady Polityki informacyjnej oraz jej aktualizacje.
3. Bezpośredni nadzór nad wykonywaniem zadań związanych z realizacją niniejszej Polityki i postanowieniami Instrukcji Zasady ujawniania informacji dotyczących szacowania kapitału wewnętrznego i ryzyka w Banku Spółdzielczym w Nowym Sączu, w ramach podziału zadań na szczeblu Zarządu, zostaje powierzony Prezesowi Zarządu.
4. Za sporządzenie Informacji jakościowej i ilościowej dotyczącej szacowania kapitału wewnętrznego odpowiadają pracownicy stanowisk Zarządzania Ryzykami i Analiz. Komórka ta pełni rolę wiodącą w realizacji zadań związanych ze sporządzaniem informacji.
5. Właściwi merytorycznie pracownicy są odpowiedzialni za rzetelne i prawidłowe sporządzenie wymaganych informacji oraz kompletowanie materiałów i dokumentów podlegających ogłaszaniu.
6. Weryfikację informacji podlegających ujawnieniu przeprowadza Stanowisko ds. zgodności.
7. Informacja jakościowa i ilościowa dotycząca szacowania kapitału wewnętrznego Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu jest sporządzana w języku polskim i przed jej podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzana jest przez Zarząd Banku.
8. Informacje pochodzące ze sprawozdania finansowego podlegają procedurze weryfikacyjnej podczas badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.
9. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta, podlegają weryfikacji zgodnie z procedurami obowiązującymi w Banku zgodnie z systemem kontroli wewnętrznej obowiązującym w Banku.
10. Zasady polityki informacyjnej oraz zakres ogłaszanych informacji wynikający z Polityki informacyjnej poddawane są audytowi.

Rozdział V. Zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom Banku

1. Udzielanie informacji udziałowcom i klientom realizowane jest zgodnie z obowiązującymi Statutem Banku, regulacjami wewnętrznymi oraz przepisami prawa.
2. Bank udostępnia informacje wymagane przepisami prawa w terminach wynikających z odpowiednich przepisów.
3. Prowadząc politykę informacyjną Bank bierze pod uwagę interesy wszystkich udziałowców, nie stosując przy tym preferencji w stosunku do wybranych udziałowców, jednocześnie szanując interes Klientów.
4. Bank prowadzi komunikację z udziałowcami poprzez udzielenie odpowiedzi i wyjaśnień podczas Zebrania Grup Członkowskich i Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu. Udziałowcy mają prawo uzyskiwać od organów Banku informacje dotyczące działalności Banku, za wyjątkiem informacji objętych tajemnicą bankową. Wszyscy udziałowcy posiadają równy dostęp do informacji.
5. Ponadto w komunikacji z klientami i udziałowcami Banku wykorzystuje się:
 - 1) informacje na stronie internetowej www.bsnowysacz.pl,
 - 2) bezpośrednio, indywidualne lub grupowe spotkania z klientami lub udziałowcami,
 - 3) informacje w mediach.

Rozdział VI. Postanowienia końcowe

1. Zasady zawarte w niniejszej procedurze podlegają corocznemu, dokumentowanemu w formie pisemnej przeglądowi i weryfikacji, których dokonuje pracownik stanowiska Zarządzania Ryzykami i Analiz. Propozycje zmian są przedkładane Prezesowi Zarządu i Zarządowi Banku.
2. Niniejszą Politykę przyjęto Uchwałą Nr 102/2018 Zarządu BS w Nowym Sączu z dnia 10 grudnia 2018 roku z mocą obowiązującą od 18 grudnia 2018 roku i zatwierdzono Uchwałą Nr 31/2018 Rady Nadzorczej BS w Nowym Sączu z dnia 18 grudnia 2018 roku.
3. Z dniem 18 grudnia 2018 roku traci moc Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu, przyjęta Uchwałą Nr 33/2017 Zarządu BS w Nowym Sączu z dnia 27 kwietnia 2017 roku i zatwierdzona Uchwałą Nr 12/2017 Rady Nadzorczej BS w Nowym Sączu z dnia 25 maja 2017 roku.