

*Załącznik nr 31 do Uchwały Zarządu
Banku Spółdzielczego w Gliwicach
nr 1/52/2020 z dnia 30.06.2020r.*

*Załącznik nr 17 do Uchwały Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Gliwicach
nr 1/11/2020 z dnia 10.07.2020*



**POLITYKA
INFORMACYJNA
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W GLIWICACH**

GLIWICE, 2020

Spis treści

I Postanowienia ogólne	3
II Zakres ogłaszanych informacji	3
III Jakość i kryteria doboru informacji podlegających ujawnieniu	4
IV Częstotliwość ogłaszania informacji podlegających ujawnieniu.....	4
V Forma i miejsce ogłaszania informacji podlegających ujawnieniu	5
VI Zasady zatwierdzania i weryfikacji informacji podlegających ujawnieniu	5
VII Zasady zatwierdzania i weryfikacji Polityki informacyjnej.....	5
VII Postanowienia końcowe.....	6

Rozdział I – Postanowienia ogólne

§ 1

Niniejsza „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Gliwicach dotycząca adekwatności kapitałowej”, zwana dalej „Polityką” stanowi regulację w Banku przyjętą w celu wypełniania obowiązków informacyjnych o charakterze jakościowym i ilościowym, zgodnie z :

1. Rozporządzeniem 575/2013 UE, zwanym dalej Rozporządzeniem CRR,
2. Rozporządzeniem 1423/2013UE,
3. Ustawą Prawo Bankowe ze szczególnym uwzględnieniem art. 111, art. 111a i art. 111b,
4. Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06 marca 2017 r. w sprawie zarządzania ryzykiem (...),
5. Zasadami Ładu Korporacyjnego KNF,
6. Rekomendacją „M” KNF,
7. Rekomendacją „P” KNF,
8. Ustawą o ochronie danych osobowych,
9. Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Finansowego (EUNB).

§ 2

1. 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, zwanych „Raportem o adekwatności kapitałowej”.
2. Polityka określa częstotliwość, zasady zatwierdzania i weryfikacji oraz formę i miejsce ogłaszania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej, a także zakres informacji podlegających ogłaszaniu.

§ 3

Ilekcóż w dalszej części niniejszego dokumentu będzie użyte sformułowanie Bank będzie ono oznaczało Bank Spółdzielczy w Gliwicach.

Rozdział II – Zakres ogłaszanych informacji

§ 4

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłaszaniu, szczegółowo określone w części ósmej, tytule II Rozporządzenia.
2. Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym obejmują w szczególności:
 - 1) informacje ogólne o Banku;
 - 2) cele, strategię i zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
 - 3) fundusze własne;
 - 4) przestrzeganie wymogów kapitałowych, o których mowa w art. 92 Rozporządzenia;

- 5) stosowane metody wyznaczania oraz wartości wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, w tym:
 - a) ekspozycji ważonych ryzykiem,
 - b) ekspozycji na ryzyko kontrahenta,
 - c) ekspozycji na ryzyko rynkowe (walutowe),
 - d) ryzyka operacyjnego,
 - e) ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym,
 - 6) przestrzeganie wymogu w zakresie bufora antycyklicznego;
 - 7) aktywa wolne od obciążeń;
 - 8) ekspozycje kapitałowe w portfelu bankowym;
 - 9) dźwignię finansową;
 - 10) opis systemów raportowania i pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka;
 - 11) zasady stosowanych zabezpieczeń i ograniczeń ryzyka oraz procesów monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod redukcji ryzyka;
 - 12) informacje dotyczące polityki w zakresie wynagrodzeń;
 - 13) inne informacje dotyczące działalności Banku uregulowane Rozporządzeniem;
 - 14) informacje wynikające z wymogów rekomendacji 18 w ramach zbioru Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego.
3. 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 lub poufne, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 437 i 450 Rozporządzenia;
- W przypadku, o którym mowa w ust. 3 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
4. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.

Rozdział III – Jakość i kryteria doboru informacji podlegających ujawnieniu

§ 5

Ujawniane informacje spełniają następujące wymogi:

- 1) kompleksowość, 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 i wyniku finansowego Banku względem innych banków;
- 5) istotność i przydatność do oceny ryzyka Banku.

Rozdział IV – Częstotliwość ogłaszania informacji podlegających ujawnieniu

§ 6

1. Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym Bank ogłasza z częstotliwością roczną tj. nie później niż w terminie określonym w art. 433 Rozporządzenia CRR.

2. W przypadku wystąpienia zdarzenia skutkującego istotną zmianą profilu ryzyka, Bank ogłosi informacje, o których mowa w § 4 w okresie nie przekraczającym trzech miesięcy od daty zajścia takiego zdarzenia.

Rozdział V – Forma i miejsce ogłaszania informacji podlegających ujawnieniu

§ 7

Informacje, o których mowa w § 4 ogłaszane są w formie papierowej, a także w formie elektronicznej na stronie internetowej www.bsGliwice.pl.

§ 8

Informacje w formie papierowej ujawniane i ogłaszane są w następujących jednostkach organizacyjnych Banku:

Lp.	Nazwa jednostki organizacyjnej	Dane adresowe	Godziny
1.	Centrala/Oddział Banku w Gliwicach	44-100 Gliwice, ul. Dworcowa 41	w godzinach obsługi klienta
2.	Oddział Banku w Lublińcu	42-700 Lubliniec, ul. Pl. K. Mańki 10	w godzinach obsługi klienta
3.	Oddział Banku w Pyskowicach	44-120 Pyskowice, ul. Pl. Piłsudskiego 4	w godzinach obsługi klienta
4.	Filia Banku w Ciasnej	42-793 Ciasna, ul. Zjednoczenia 15	w godzinach obsługi klienta
5.	Filia Banku w Sośnicowicach	44-153 Sośnicowice, ul. Rynek 14	w godzinach obsługi klienta

Rozdział VI – Zasady zatwierdzania i weryfikacji informacji podlegających ujawnieniu

§ 9

Ogłaszane informacje podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd Banku.

§ 10

Biegły rewident poddaje weryfikacji informacje ilościowe i jakościowe w zakresie adekwatności kapitałowej, w zakresie dotyczącym standardowego obszaru wykonywanej przez niego rewizji.

Rozdział VII – Zasady zatwierdzania i weryfikacji Polityki informacyjnej

§ 11

1. Polityka informacyjna Banku przyjmowana jest w drodze uchwały Zarządu Banku.
2. Polityka informacyjna wymaga zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą Banku, która podejmuje w przedmiotowym zakresie stosowną uchwałę.

3. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad realizacją Polityki informacyjnej.

§ 12

1. Polityka informacyjna Banku podlega rocznej weryfikacji w ramach przeglądu zarządczego.
2. Weryfikacji podlega w szczególności częstotliwość publikowania informacji, miejsce ich ogłaszania oraz zakres informacji podlegających ujawnieniom.
4. Zakres ujawnianych informacji może ponadto ulec zmianie w innym terminie w przypadku:
 - 1) zmiany strategii Banku;
 - 2) zmiany profilu ryzyka;
 - 3) zmiany metod wyliczania wymogów kapitałowych;
 - 4) zmiany uchwał Komisji Nadzoru Finansowego.
5. Zmiany treści Polityki informacyjnej Banku przyjmowane są w trybie przewidzianym w § 11.

Rozdział VIII – Postanowienia końcowe

§ 13

Polityka informacyjna banku podlega ogłoszeniu w formie papierowej ujawniane i ogłaszane są jednostkach organizacyjnych Banku, a także na stronie internetowej www.bsqliwice.pl.

§ 14

Bank ustala na 30 dni maksymalny okres na udzielenie informacji członkom oraz klientom, również w sprawach dotyczących skarg i reklamacji, za wyjątkiem reklamacji dotyczących kart, gdzie maksymalny termin ustala się na 90 dni.

§ 15

Niniejszy dokument wchodzi w życie z dniem 01.07.2020r.