

*Załącznik do Uchwały Nr 55/Z/2017 Zarządu
Powiatowego Banku Spółdzielczego w Złotoryi z
dnia 29.06.2017r*

*Załącznik do Uchwały Nr 13 /RN/2017 Rady
Nadzorczej Powiatowego Banku Spółdzielczego w
Złotoryi z dnia 26.09.2017r.*

POLITYKA INFORMACYJNA
Powiatowego Banku Spółdzielczego w Złotoryi
Na 2017 rok

Złotoryja, czerwiec 2017

§ 1

1. Rada Nadzorcza i Zarząd Powiatowego Banku Spółdzielczego w Złotorzy, zwanego dalej Bankiem zatwierdza i weryfikuje Politykę informacyjną w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Złotorzy, zwaną w dalszej części Polityką.
2. Niniejsza Polityka zawiera zakres i metody ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, zgodnie z:
 - a) Rozporządzeniem 575/2013 UE, zwanym dalej Rozporządzeniem CRR,
 - b) Rozporządzeniem 1423/2013 UE,
 - c) Ustawą Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111a,
 - d) Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06 marca 2017r. w sprawie zarządzania ryzykiem (...),
 - e) Zasadami ładu korporacyjnego KNF,
 - f) Rekomendacją „M” KNF,
 - g) Rekomendacją „P” KNF.
3. Informację o dostępie do Polityki informacyjnej Bank udostępnia w sposób ogólnie dostępny w miejscu wykonywania czynności, tj. wywieszając na tablicy ogłoszeń w jednostkach organizacyjnych.
4. Polityka informacyjna Banku reguluje: zakres ogłaszanych informacji, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania, zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji oraz zasady weryfikacji niniejszej Polityki.

§ 2

Niniejsza Polityka określa w szczególności:

1. Wytyczne dotyczące zasad i metod ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym.
2. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji, o których mowa w ust.1.

§3

Polityka informacyjna określa zakres, formę, miejsce i zasady dostępu do informacji, a w szczególności:

1. Zakres ogłaszanych informacji określonych na podstawie regulacji zewnętrznych wymienionych §1 niniejszej Polityki.

2. Częstotliwość – określona w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki, zależna od wymagań określonych w regulacjach wymienionych §1 niniejszej Polityki. Bank ujawnia informacje ilościowe co najmniej raz w roku w terminie publikacji sprawozdania finansowego, a informacje jakościowe aktualizuje na bieżąco w miarę wprowadzanych zmian.
3. Formę - w formie papierowej oraz elektronicznej, zależnie od wymagań określonych w regulacjach wymienionych §1 niniejszej Polityki, w języku polskim.
4. Miejsce informacji, ujawnianych w formie papierowej - Centrala Banku – w pokoju nr 14, w każdy poniedziałek w godzinach od 8 do 15.
5. Miejsce ujawniania informacji elektronicznych: strona internetowa www.pbszlatoryja.pl
6. Zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji, podlegających ogłaszaniu, a nie ujętych w sprawozdaniu finansowym.

§ 4

1. Wzór Polityki informacyjnej Banku opracowuje Zespół zarządzania ryzykami i analiz.
2. Za opracowanie Polityki informacyjnej odpowiada Prezes Zarządu.
3. Zarząd i Rada Nadzorcza zatwierdza Politykę informacyjną Banku oraz sprawuje nadzór nad jej realizacją.

§ 5

1. Weryfikacja Polityki informacyjnej odbywa się do końca grudnia każdego roku na podstawie informacji przygotowanej przez Zespół zarządzania ryzykami i analiz.
2. Weryfikacja oraz zmiany Polityki informacyjnej podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

§ 6

1. Realizacja niniejszej Polityki poddawana jest okresowo audytowi wewnętrznemu.
2. Bank może zlecić realizację zadań związanych z audytem wewnętrznym Bankowi Zrzeszającemu, Jednostce zarządzającej Systemem Ochrony Instytucjonalnej na podstawie odrębnie zawartych umów.

§ 7

Informacje podlegające ogłaszaniu obejmują:

1. Zasady zarządzania ryzykami istotnymi oraz systemu kontroli wewnętrznej na podstawie Ustawy Prawo bankowe oraz Rozporządzenia CRR,
2. Informacje wymagane przez Rekomendację „P”,
3. Na podstawie Rekomendacji „M” - informację 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,
4. Informację (na podstawie Rekomendacji „M”) o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.
5. Informacje określone w art. 111 a i art., 111 b Ustawy Prawo bankowe, tj.:
 - a) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,
 - b) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,
 - c) terminy kapitalizacji odsetek,
 - d) stosowane kursy walutowe,
 - e) bilans z opinia biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu,
 - f) skład zarządu i rady nadzorczej banku,
 - g) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej banku,
 - h) Banki spółdzielcze są obowiązane oprócz informacji, o których mowa w ust. 1, podać także obszar swojego działania oraz bank zreszający,
 - i) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej (art. 111 a).
 - j) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7, o ile przy wykonywaniu na rzecz jednostki organizacyjnej banku albo innego przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego czynności, o których mowa w tych przepisach, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową (art. 111 b).
- 7) Bank ujawnia w formie elektronicznej na swojej stronie internetowej informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:
 - a) Politykę zarządzania ładem korporacyjnym,
 - b) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego,

- c) Podstawową strukturą organizacyjną,
- d) Politykę informacyjną,
- e) Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.

§ 8

Szczegółowy zakres i sposób przygotowania informacji podlegających ogłoszeniu wraz z przypisaniem komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za ich opracowanie zawiera Instrukcja sporządzania i ogłoszenia informacji dotyczących adekwatności kapitałowej.

§ 9

1. Niniejsza Polityka podlega ocenie przez Zarząd i Radę Nadzorczą pod względem:
 - a. Adekwatności ujawnianych informacji,
 - b. Istotności ujawnianych informacji,
 - c. Zachowania poufności,
 - d. Częstotliwości ujawniania,
 - e. Kompletności,
 - f. Dostosowania do profilu ryzyka
2. Polityka wchodzi w życie z dniem podjęcia Uchwały przez Radę Nadzorczą Powiatowego Banku Spółdzielczego w Złotoryi, z mocą obowiązującą od 01.01.2017r.