

Załącznik nr 1  
do Uchwały Nr 4/32/B/2019  
Zarządu Banku Spółdzielczego w Jaworze  
z dnia 06.09.2019

Załącznik nr 1  
do Uchwały Nr 77/2019  
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jaworze  
z dnia 30.09.2019



**Bank Spółdzielczy w Jaworze**

## **Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Jaworze**

Tekst jednolity według stanu na dzień 30.09.2019r. obejmujący zmiany wynikające z :

1. Uchwały 8/14/B/2016 Zarządu Banku Spółdzielczego w Jaworze z dnia 14.04.2016r.
2. Uchwały 23/2016 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jaworze z dnia 29.04.2016r.
3. Uchwały 4/32/B/2019 Zarządu Banku Spółdzielczego w Jaworze z dnia 06.09.2019 r.
4. Uchwały 77/2019 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jaworze z dnia 30.09.2019r.

## Spis treści

<b>Rozdział 1. Postanowienia ogólne</b> .....	2
<b>Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji</b> .....	3
<b>Rozdział 3. Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym</b> .....	4
<b>Rozdział 4. Formy i miejsce ogłaszania informacji</b> .....	4
<b>Rozdział 5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji</b> .....	4
<b>Rozdział 6. Zasady weryfikacji Polityk</b> .....	5
<b>Rozdział 7. Odpowiedzialność</b> .....	6
<b>Rozdział 8. Postanowienia końcowe</b> .....	6

## **Rozdział 1. Postanowienia ogólne**

### **§ 1.**

1. Niniejsza „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Jaworze, zwana dalej „Polityką” 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;
  - 2) Rozporządzeń wykonawczych i delegowanych Komisji (UE) do Rozporządzenia;
  - 3) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
  - 4) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
  - 5) Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
  - 6) Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;
  - 7) Wytycznych w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/GL/2016/11);
  - 8) Wytycznych dotyczących prawidłowej polityki wynagrodzeń, o których mowa w art. 74 ust. 3 i 75. 2 dyrektywy 2013/36/UE i ujawniania informacji zgodnie z art. 450 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/GL/2015/22).
2. Polityka wprowadza zestaw wymagań informacyjno-sprawozdawczych, które umożliwiają uczestnikom rynku ocenę działalności Banku poprzez m.in. ocenę: metod szacowania kapitału, narażenia Banku za ryzyka, technik stosowanych przez Bank w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyka, a tym samym ocenę adekwatności kapitałowej Banku.
3. 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 wynikających z art. 111 Prawa bankowego.
4. Użyte w Polityce określenia oznaczają:
  - 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Jaworze;
  - 2) informacja poufna – informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
  - 3) informacja zastrzeżona – informacja, której podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku; mogą to być informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji Banku w te produkty lub systemy;
  - 4) Rozporządzenie – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych;
  - 5) wytyczne – Wytyczne w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/GL/2016/11).

## **Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji**

### **§ 2.**

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłaszaniu, określone w części ósmej, tytule II Rozporządzenia oraz w Rekomendacjach M i P Komisji Nadzoru Finansowego.
2. Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka podlegające ogłaszaniu przez Bank obejmują w szczególności:
  - 1) ogólne dane o Banku;
  - 2) cele i zasady, strategię i procesy zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
  - 3) fundusze własne;
  - 4) informacje dotyczące stosowania norm ostrożnościowych i przestrzegania wymogów kapitałowych;
  - 5) stosowane metody wyznaczania oraz wartość minimalnych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka;
  - 6) strukturę i organizację procesu zarządzania ryzykami;
  - 7) opis systemów raportowania i pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka;
  - 8) zasady stosowanych zabezpieczeń i ograniczeń ryzyka oraz procesów monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod redukcji ryzyka;
  - 9) informacje dotyczące polityki wynagrodzeń;
  - 10) inne informacje dotyczące działalności Banku uregulowanych Rozporządzeniem.
  - 11) Informacja 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 oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości (Rekomendacja M);
  - 12) informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku (Rekomendacja M);
  - 13) ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym;
  - 14) dźwignia finansowa;
  - 15) opis systemu kontroli wewnętrznej;
  - 16) oświadczenie Zarządu Banku dotyczące systemu zarządzaniu ryzykiem;
  - 17) opis systemu informacji zarządu.
3. Ujawniane informacje powinny spełniać następujące wymogi:
  - 1) kompleksowość, przedstawiająca aktualny obraz ryzyk związanych z działalnością Banku;
  - 2) przydatność i aktualność, pozwalająca 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.
4. Na podstawie Ustawy Prawo bankowe, Bank ogłasza:
  - 1) informacje o stosowanych stawkach oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek;

- 2) informacje o stosowanych stawkach prowizji i wysokości pobieranych opłat;
  - 3) terminy kapitalizacji odsetek;
  - 4) bilans z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu;
  - 5) skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku;
  - 6) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej banku;
  - 7) obszar działania oraz bank zrzeszający;
  - 8) stosowane kursy walutowe;
  - 9) informacje o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Zarządu Banku wymogów określonych w art. 22 aa Ustawy Prawo Bankowe.
5. Bank nie ogłasza informacji, które uznaje za zastrzeżone lub poufne z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 437 i 450 Rozporządzenia.
  6. Bank nie ujawnia informacji nieistotnych w procesie wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, tj. takich informacji których pominięcie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych lub wpłynąć na taką ocenę lub decyzję.

### **Rozdział 3. Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym**

#### **§ 3.**

1. Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłaszaniu Bank ujawnia z częstotliwością roczną, tj. nie później niż w terminie 30 dni od dnia 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 w okresie nieprzekraczającym trzech miesięcy od daty zajścia takiego zdarzenia.

### **Rozdział 4. Formy i miejsce ogłaszania informacji**

#### **§ 4.**

1. Informacja o charakterze ilościowym i jakościowym dotycząca adekwatności kapitałowej Banku ogłaszana jest na stronie internetowej Banku [www.bs-jawor.pl](http://www.bs-jawor.pl) oraz udostępniana jest Klientom w formie papierowej we wszystkich jednostkach organizacyjnych Banku w godzinach ich otwarcia.
2. Informacja publikowana jest w języku polskim.
3. Wszystkie dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych bez miejsc po przecinku.

### **Rozdział 5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji**

#### **§ 5.**

1. Ogłaszane informacje podlegają zatwierdzeniu 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 procedurami obowiązującymi w Banku.

## **Rozdział 6. Zasady weryfikacji Polityki**

### **§ 6.**

1. Polityka podlega rocznej weryfikacji w terminie do dnia 31 grudnia każdego roku.
2. Tekst jednolity oraz wszystkie zmiany do niniejszego dokumentu, podlegają zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.
3. Weryfikacji podlega w szczególności częstotliwość publikowania informacji, miejsce ich ogłaszania oraz zakres informacji podlegających ujawnieniom.
4. 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 lub innych przepisów regulacyjnych w zakresie zarządzania ryzykiem i polityki wynagrodzeń.
5. Zarząd Banku dokonuje weryfikacji Polityki informacyjnej w drodze uchwały.

## **Rozdział 7. Odpowiedzialność**

### **§ 7.**

1. Zespół organizacyjno-administracyjny odpowiada za niezwłoczne, bieżące przesyłanie informacji wynikającej z zakresu Polityki informacyjnej Banku kierownikom Oddziałów.
2. Kierownicy Oddziałów odpowiadają za przestrzeganie przepisów prawa, w tym art. 111 Prawa Bankowego w podległej placówce.

## **Rozdział 8. Postanowienie końcowe**

### **§ 8.**

1. Nadzór nad realizacją Polityki sprawuje Rada Nadzorcza.
2. Niniejsza Polityka, a także jej weryfikacja wchodzi w życie po zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.