



Załącznik nr 1 do Uchwały Nr 153/2019
Zarządu Banku Spółdzielczego w Zgierzu
z dnia 14.11.2019r.

zatwierdzony
Uchwałą Nr 35 / 2019
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Zgierzu
z dnia 19.11.2019r.

Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Zgierzu

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	6
Rozdział 5. Zasady zatwierdzania i aktualizacji ogłaszanych informacji	6
Rozdział 6. Zasady weryfikacji Polityki informacyjnej	6
Rozdział 7. Zasady zadawania pytań do Banku i udzielania przez Bank odpowiedzi.....	7

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne członków Banku, klientów oraz interesariuszy Banku.
2. Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Zgierzu 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),
 - 2) Ustawy Prawo bankowe - art. 111 oraz 111a (Dz. U. 2015 poz. 128 z późn. zm.),
 - 3) Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz.U. 2016 poz. 996),
 - 4) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych)
 - 5) Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Zgierzu,
 - 6) Rekomendacji nadzorczych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, ze szczególnym uwzględnieniem Rekomendacji M, P i H,
 - 7) innych rozporządzeń wykonawczych.
3. Polityka informacyjna 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. Raport „Informacje podlegające ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Zgierzu”, zawiera wszystkie informacje o których mowa powyżej.
4. Polityka informacyjna określa:
 - 1) zakres informacji podlegających ogłaszaniu,
 - 2) częstotliwość,
 - 3) formę i miejsce ogłaszania informacji o charakterze ilościowym i jakościowym,
 - 4) zasady zatwierdzania i weryfikacji,
 - 5) przepisy przejściowe.

Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji

§2

1. Bank ujawnia wybrane informacje z zakresu:
 - 1) podstawowych informacji dotyczących Banku,
 - 2) celów i strategii w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
 - 3) opisu systemu raportowania i pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka,
 - 4) uzgodnienia pozycji kapitału Tier I i II,
 - 5) stosowanych metod wyznaczania oraz wartość wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, określone w art. 92 Rozporządzenia CRR,
 - 6) ryzyka kredytowego i korekty z tytułu ryzyka kredytowego,

- 7) metod pomiaru ryzyka operacyjnego,
 - 8) ekspozycji w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym,
 - 9) ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisanych pozycjom nie uwzględnionym w portfelu handlowym,
 - 10) polityki w zakresie wynagrodzeń,
 - 11) dźwigni finansowej,
 - 12) stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego
 - 13) systemu kontroli wewnętrznej.
2. Bank udostępnia na stronie internetowej:
- 1) informacje z zakresu stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego lub informację o odstąpieniu od stosowania w pełnym zakresie określonych zasad,
 - 2) Politykę informacyjną,
 - 3) strukturę organizacyjną Banku,
 - 4) wyniki przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą rocznej oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Zgierzu,
 - 5) informacje o sytuacji ekonomiczno-finansowej – sprawozdanie finansowe wraz ze sprawozdaniem biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu,
 - 6) opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe,
 - 7) informację o nie prowadzeniu działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
 - 8) informację o stopie zwrotu z aktywów (art. 111a ust.1 pkt. 2 ustawy Prawo bankowe) podaną w sprawozdaniu z działalności Banku.
 - 9) informację o uczestnictwie w obowiązkowym systemie gwarantowania depozytów i zasadach jego funkcjonowania, w tym o zakresie podmiotowym i przedmiotowym ochrony przysługującej ze strony tego systemu, wskazując w szczególności:
 - a) kwotę określającą maksymalną wysokość gwarancji,
 - b) rodzaje osób i podmiotów, które mogą być uznane za deponenta.
 - 10) informacje o przetwarzaniu i ochronie danych osobowych (RODO)
3. Bank we wszystkich placówkach Banku na tablicach ogłoszeń umieszcza następujące informacje:
- 1) stosowane stawki procentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,
 - 2) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,
 - 3) terminy kapitalizacji odsetek,
 - 4) stosowane kursy walutowe,
 - 5) sprawozdanie finansowe wraz ze sprawozdaniem 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) informację o dostępie do polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Zgierzu oraz dokumentów zawierających informacje podlegające ujawnieniu,

- 9) informacje o obszarze swojego działania,
 - 10) bank zrzeszający.
 - 11) informację o uczestnictwie w obowiązkowym systemie gwarantowania depozytów,
 - 12) informacje o przetwarzaniu i ochronie danych osobowych (RODO).
4. Szczegółowe wytyczne odnoszące się do zasad ujawniania informacji określa „Instrukcja sporządzania i ogłaszania informacji podlegających ujawnieniu w Banku Spółdzielczym w Zgierzu”.
 5. Ujawniane informacje spełniają 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.
 6. Zakres ogłaszanych informacji nie obejmuje:
 - 1) 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.
 - 2) informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne. Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
 - 3) informacji nieistotnych, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, lub wpłynąć na taką ocenę lub decyzję.
 7. Zgodność informacji zawartych w raporcie „Informacje podlegające ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Zgierzu” z wewnętrznymi politykami, procedurami oraz podległość mechanizmom kontroli jest potwierdzana przez Zarząd w formie oświadczenia dołączonego do raportu.

Rozdział 3. Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym

§3

1. Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym tj. raport „Informacje podlegające ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Zgierzu” Bank ogłasza z częstotliwością roczną. Termin opublikowania raportu pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych (tj. nie później niż w terminie do 15 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. 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 tj. raport „Informacje podlegające ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Zgierzu” udostępniane są Klientom w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku: www.bszgierz.pl.
3. Informacje ogłaszane są w języku polskim, dane finansowe prezentowane są w walucie polskiej.
5. Bank ocenia w okresach rocznych czy ogłaszane informacje są wystarczające z uwagi na profil ryzyka i w sytuacji oceny negatywnej ogłasza niezbędne informacje.

Rozdział 5. Zasady zatwierdzania i aktualizacji ogłaszanych informacji

§5

1. Nadzór nad realizacją Polityki informacyjnej sprawuje Rada Nadzorcza.
2. Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym podlegają rocznej aktualizacji. Ogłaszane informacje są zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniach i raportach zatwierdzonych przez Zarząd, Radę Nadzorczą i Zebranie Przedstawicieli, w tym w sprawozdaniu finansowym objętym badaniem przez biegłego rewidenta.
3. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta podlegają weryfikacji przez Stanowisko Kontroli Wewnętrznej i Monitorowania Zgodności zgodnie z rocznym planem pracy.
4. Treść ogłaszanych informacji wymaga zatwierdzenia przez Zarząd.

Rozdział 6. Zasady weryfikacji Polityki informacyjnej

§6

1. Polityka informacyjna podlega rocznej weryfikacji w terminie do dnia 31 grudnia każdego roku. Weryfikacji Polityki informacyjnej dokonuje Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz.
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 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 czy też innych obowiązujących regulacji.
4. Zatwierdzanie zmian Polityki Informacyjnej dokonywane jest w drodze uchwały przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą, na podstawie wyników przeglądu.

Rozdział 7. Zasady zadawania pytań do Banku i udzielania przez Bank odpowiedzi

§ 7

W przypadku wystąpienia przez udziałowca lub klienta z pytaniem do Banku stosuje się zasady dotyczące formy, miejsca i sposobu składania pytań oraz formy i terminu udzielania odpowiedzi analogiczne do zasad rozpatrywania reklamacji klientów.