

*Załącznik Nr 3 do Uchwały 20./2018 z dnia 16.05.2018
Zarządu BS Józefów nad Wisłą,
Załącznik Nr.3 do Uchwały Rady Nadzorczej BS Józefów nad
Wisłą 9/2018 z dnia 17.05.2018*

Polityka Informacyjna Banku Spółdzielczego w Józefowie nad Wisłą

Józefów nad Wisłą 2018 r.

1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne członków Banku oraz klientów.

2. Niniejsza „Polityka Informacyjna Banku Spółdzielczego w Jozefowie nad Wisłą”, zwana dalej „Polityką”, stanowi regulację Banku przyjętą w celu

1) spełnienia wymogów dotyczących ujawniania informacji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (...) zwanego dalej „Rozporządzeniem nr 575/2013”,

2) spełnienia wymogów dotyczących ujawniania informacji zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013r. – ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem nr 575/2013,

3) spełnienia wymogów ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111a,

4) spełnienia wymogów § 31. Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych Uchwałą Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014r. (Dz. Urz. KNF z 2014 roku poz. 17),

5) spełnienia wymogów Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach (Dz.U. z 2017r. poz. 637),

6) spełnienia wymogów rekomendacji nadzorczych wydanych przez KNF lub Europejski Urząd Nadzoru Bankowego dotyczących dokonywania ujawnień informacji.

3. Polityka reguluje:

1) zakres informacji podlegających ogłoszeniu;

2) częstotliwość ogłaszania, formy i miejsce ogłaszania;

3) sposób zapewniania klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji;

4) zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji;

5) zasady ogłaszania i weryfikacji Polityki,

6) zakres zadań wynikających z realizacji Polityki.

2. Zakres ogłaszanych informacji

§ 2.

1. Bank w zakresie informacji wymaganych w CZĘŚCI ÓSMEJ Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych ogłasza informacje dotyczące:

1) celów i strategii w zakresie zarządzania ryzykiem – zgodnie z art. 435 Rozporządzenia nr 575/2013, w tym:

a) informacje dotyczące art. 435. ust. 1 lit a-d Rozporządzenia nr 575/2013, tzn. strategii i procesów zarządzania ryzykiem; struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej uprawnień i statutu, lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie; zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka; strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko,

b) zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku, zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. e,

c) informacje na temat ryzyka, zgodnie z art. 435 ust. 1. lit f. w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierające kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka,

2) zasad funkcjonowania organów Banku oraz polityki Banku w zakresie doboru członków Zarządu i Rady Nadzorczej w zakresie wymaganym art. 435 ust. 2 Rozporządzenia nr 575/2013,

3) funduszy własnych zgodnie z art. 437 Rozporządzenia nr 575/2013, a także Rozporządzeniem wykonawczym Komisji nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji – zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013,

4) wymogów kapitałowych, zgodnie z art. 438 Rozporządzenia nr 575/2013,

5) buforów kapitałowych zgodnie z art. 440 Rozporządzenia nr 575/2013,

6) ryzyka kredytowego i korekt z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z art. 442 Rozporządzenia nr 575/2013,

7) aktywów wolnych od obciążeń i obciążonych zgodnie z Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego nr z EBA/GL/2014/03,

8) ekspozycji na ryzyko rynkowe zgodnie z art. 445 Rozporządzenia nr 575/2013,

9) ekspozycji na ryzyko operacyjne zgodnie z art. 446 Rozporządzenia nr 575/2013,

10) ekspozycji w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym – zgodnie z art. 447 Rozporządzenia nr 575/2013,

11) ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym 3 w portfelu handlowym – zgodnie z art. 448 Rozporządzenia nr 575/2013,

12) polityki w zakresie wynagrodzeń – zgodnie z art. 450 Rozporządzenia nr 575/2013 odpowiednio do charakteru i organizacji działalności Banku,

13) dźwigni finansowej – w zakresie ogłoszenia wysokości wskaźnika dźwigni zgodnie z art. 451 Rozporządzenia nr 575/2013.

2. Na podstawie art. 432 Rozporządzenia nr 575/2013, 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 nr 575/2013;

2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 437 i 450 Rozporządzenia nr 575/2013.

3. W wyjątkowych przypadkach, o którym mowa w ust. 2, Bank oświadcza przy ujawnianiu

