

## **POLITYKA INFORMACYJNA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w SOCHACZEWIE**

### **1. Postanowienia ogólne**

#### **§ 1.**

1. Bank Spółdzielczy w Sochaczewie, zwany dalej „Bankiem” prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne członków Banku oraz jego klientów.
2. „Polityka Informacyjna Banku Spółdzielczego w Sochaczewie”, zwana dalej „Polityką”, wprowadza zestaw wymagań informacyjno-sprawozdawczych, które umożliwią uczestnikom rynku oraz udziałowcom i klientom 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, a także polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji dotyczących działalności Banku wymaganych przepisami nadzorczymi.
3. Zasady zawarte w Polityce informacyjnej Banku stanowią 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 /.../, zwanego dalej Rozporządzeniem CRR oraz Rozporządzeń wykonawczych;
  - 2) art. 111 oraz 111a ust.4 ustawy Prawo bankowe (Dz.U. z 2015 poz.128 z późniejszymi zmianami);
  - 3) § 31 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych Uchwałą Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego, przyjętych do stosowania w Banku;
  - 4) Uchwały Nr 385/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17.12.2008 r. w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu (z późniejszymi zmianami);
  - 5) innych wytycznych i Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego oraz Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB).
4. Polityka określa w szczególności:
  - 1) zakres informacji podlegających ogłaszaniu zgodnie z wymogami prawa;
  - 2) częstotliwość ogłaszania informacji podlegających ujawnieniu;
  - 3) formę i miejsce ogłaszania informacji;
  - 4) sposób zapewnienia Klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji;
  - 5) zasady zatwierdzania i weryfikacji informacji podlegających ujawnieniu i ogłaszaniu, które nie są objęte badaniem przez biegłego rewidenta; oraz
  - 6) zasady weryfikacji Polityki informacyjnej Banku.
5. Szczegółowe zasady sporządzania i ogłaszania/ujawniania informacji, o których mowa w niniejszej Polityce reguluje Instrukcja sporządzania i ogłaszania informacji w Banku Spółdzielczym w Sochaczewie.

### **2. Zakres ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym**

#### **§ 2.**

1. Bank jest obowiązany ogłaszać, w sposób ogólnie dostępny, opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa.
2. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz inne informacje podlegające ogłaszaniu, szczegółowo określone w części ósmej, tytule II Rozporządzenia CRR.
3. Informacje podlegające ogłaszaniu zgodnie z Rozporządzeniem oraz innymi regulacjami nadzorczymi obejmują w szczególności:
  - 1) informacje ogólne o Banku;
  - 2) cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem, w tym:
    - a) opis strategii i procesów zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
    - b) opis struktury i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem;
    - c) opis systemów raportowania i pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyk;
    - d) założenia i zasady stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz procesów monitorowania skuteczności instrumentów zabezpieczających i ograniczających ryzyko;
  - e) zatwierdzone przez Zarząd Banku oświadczenia na temat:
    - adekwatności przyjętych rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem, dające pewność, że stosowane w Banku systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku, oraz
    - ogólnego profilu ryzyka związanego ze strategią działalności Banku, w tym profilu ryzyka na tle przyjętej przez organy zarządzające tolerancji na ryzyko, z uwzględnieniem kluczowych wskaźników i danych liczbowych zapewniających zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem w Banku.
  - f) zasady zarządzania Bankiem w zakresie określonym Rozporządzeniem, w tym szczególnie dotyczące zasad rekrutacji i wyboru członków organów zarządzających i ich zróżnicowania oraz oceny rzeczywistego stanu ich wiedzy, kwalifikacji i reputacji, a także przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do tych organów.
- 3) informacje w zakresie funduszy własnych/kapitału uznanego Banku,
- 4) informacje w zakresie stosowanych metod wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, oceny adekwatności kapitałowej Banku oraz ich przestrzegania;

- 5) informacje dotyczące ekspozycji Banku na ryzyka:
  - a) kredytowe oraz stosowanych technik jego ograniczania i korekt z tytułu ryzyka kredytowego;
  - b) rynkowe ;
  - c) operacyjne, z uwzględnieniem informacji wymaganych Rekomendacją M Komisji Nadzoru Finansowego dotyczących strat z tytułu tego ryzyka;
  - d) płynności, z uwzględnieniem informacji wymaganych Rekomendacją P Komisji Nadzoru Finansowego;
  - e) stopy procentowej przypisane ekspozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym;
  - f) innych/pozostałych ryzyk występujących w działalności Banku;
- 6) wskaźnik dźwigni finansowej;
- 7) informacje dotyczące ekspozycji w papierach kapitałowych/ekspozycji kapitałowych
- 8) informacje dotyczące polityki w zakresie wynagrodzeń;
- 9) pozostałe informacje dotyczące działalności Banku uregulowane Rozporządzeniem CRR.
4. Ogłaszane informacje powinny spełniać 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.
5. Na podstawie upoważnienia zawartego w Rozporządzeniu 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 Rozporządzeniem;
  - 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne, z wyjątkiem ujawnień określonych Rozporządzeniem..
6. W przypadku, o którym mowa w ust. 5 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
7. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.

### **§ 3.**

Bank dokonuje na stronie internetowej ujawnień w zakresie stosowania przyjętych Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

### **§ 4.**

Bank ogłasza w miejscu wykonywania czynności informacje wymagane przez przepisy art. 111 Ustawy Prawo bankowe

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

### **§ 5.**

1. Pełny zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczący adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłaszaniu zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz regulacjami nadzorczymi wymienione w § 2 i § 3 Bank ujawnia z częstotliwością roczną, w terminie publikacji zatwierdzonego przez Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego Banku.
2. Informacje wymienione w § 4 są ogłaszane na bieżąco. W przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.

## **4. Forma i miejsce ogłaszania informacji**

### **§ 4.**

1. Niniejsza Polityka informacyjna Banku jest udostępniana na stałe, poprzez wywieszenie pełnej jej treści na tablicach ogłoszeń we wszystkich placówkach operacyjnych Banku, tj. Oddziałach, Filii Nr 1 oraz w Punktach Obsługi Klienta oraz zamieszczenie na stronie internetowej Banku <http://www.bssochaczew.pl>.
2. Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym w postaci zbioru dokumentów, ujawniane zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, ustawą Prawo bankowe, oraz Uchwałami i Rekomendacjami wydanymi przez Komisję Nadzoru Finansowego, są udostępniane do wglądu wszystkim zainteresowanym osobom w formie papierowej, w Centrali Banku Spółdzielczego w Sochaczewie w Zespole Organizacyjno Administracyjnym, od poniedziałku do piątku w godzinach od 8<sup>00</sup> - 15<sup>00</sup> (w obecności pracownika Banku), a ponadto w zakresie informacji objętych treścią sprawozdania finansowego, poprzez ogłoszenie sprawozdania finansowego w Monitorze Sądowym i Gospodarczym oraz udostępnienie w formie papierowej w miejscu wykonywania czynności.
3. Informacje wynikające z art. 111 i 111 b Prawa bankowego są dostępne w formie papierowej w miejscu wykonywania czynności, tj. we wszystkich placówkach Banku.
4. Informacje, o których mowa w § 3, w tym Oświadczenie Zarządu Banku o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego są udostępniane na stronie internetowej <http://www.bssochaczew.pl>.
5. Informacje ogłaszane są w języku polskim.
6. Wszystkie dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych, bez miejsc po przecinku.
7. Bank w okresach rocznych ocenia, czy ogłaszane informacje są wystarczające z uwagi na profil ryzyka i w przypadku oceny negatywnej ogłasza niezbędne informacje dodatkowe.

## **5. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji**

### **§ 5**

1. Bank zapewnia swoim członkom oraz klientom właściwy dostęp do informacji.
2. Bank realizując obowiązki w zakresie ogłaszania lub udzielania dostępu do informacji ogłasza lub udostępnia wyłącznie informacje nie stanowiące tajemnicy chronionej prawnie lub nie naruszające praw innych osób.

## § 6

1. Członkowie Banku mają prawo do zaznajamiania się z uchwałami organów Banku, protokołami obrad organów Banku, protokołami lustracji, rocznymi sprawozdaniami finansowymi, umowami zawieranymi przez spółdzielnię z osobami trzecimi.
2. Bank może odmówić członkowi wglądu do umów zawieranych z osobami trzecimi, jeżeli naruszałoby to prawa tych osób lub jeżeli istnieje uzasadniona obawa, że członek wykorzysta pozyskane informacje w celach sprzecznych z interesem Banku i przez to wyrządzi Bankowi znaczną szkodę.
3. Bank może odmówić wglądu w uchwały, protokoły obrad organów, o ile może to stanowić naruszenie przepisów prawa.
4. Odmowa wyrażana jest na piśmie.

## § 7

Innych informacji na temat Banku na żądanie członka Banku udziela Zarząd Banku, pisemnie lub w inny uzgodniony z członkiem Banku sposób w terminie 30 dni od daty złożenia zapytania.

## § 8

Udzielając informacji członkom Banku Zarząd zapewnia ich rzetelność oraz kompletność, nie stosując przy tym żadnych preferencji w stosunku do poszczególnych członków Banku.

### 6. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji

#### § 9.

1. Ogłaszane informacje podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd Banku.
2. Informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym banku podlegają procedurze weryfikacji podczas badania sprawozdania przez biegłego rewidenta.
3. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta podlegają weryfikacji i ocenie, zgodnie z systemem kontroli wewnętrznej obowiązującym w Banku.

### 7. Zasady weryfikacji Polityki informacyjnej

#### § 10.

1. Zasady polityki informacyjnej ustala Zarząd, a zatwierdza Rada Nadzorcza Banku.
2. Polityka informacyjna Banku podlega rocznej weryfikacji w terminie do dnia 31 grudnia każdego roku.
3. Przeglądu zasad Polityki Informacyjnej Banku dokonuje Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz.
4. Zarząd i Rada Nadzorcza Banku dokonują weryfikacji Polityki informacyjnej w drodze oddzielnych uchwał..
5. Weryfikacji podlega w szczególności zakres informacji podlegających ogłaszaniu, częstotliwość publikowania informacji oraz miejsce ich ogłaszania.
6. 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 CRR, Rozporządzeń wykonawczych lub innych przepisów regulacyjnych, w tym m.in. w zakresie zarządzania ryzykiem, polityki wynagrodzeń, zasad ogłaszania przez banki informacji.

### 8. Postanowienia końcowe

#### § 11.

W miejscu wykonywania czynności, tj. we wszystkich placówkach Banku, zamieszcza się na tablicach ogłoszeń informacja w brzmieniu:

Zarząd Banku Spółdzielczego w Sochaczewie zawiadamia, że:  
Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz inne, podlegające ogłaszaniu zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku  
w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, uchwałami i rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego  
oraz z art. 111 a Prawa bankowego,  
są udostępnione wszystkim zainteresowanym do wglądu w formie papierowej  
w Centrali Banku Spółdzielczego w Sochaczewie  
ul. Reymonta 18, 96-500 Sochaczew  
w Zespole Organizacyjno Administracyjnym  
Z materiałami można zapoznawać się od poniedziałku do piątku  
w godzinach od 8:00 do 15:00.  
Informacje wynikające z art. 111 i 111 b Prawa bankowego są dostępne  
w formie papierowej we wszystkich placówkach Banku.

#### § 12.

1. Przepisy niniejszej Polityki nie mają zastosowania do informacji, które Bank ogłasza w Monitorze Sądowym i Gospodarczym na podstawie odrębnych przepisów.
2. Nadzór nad realizacją Polityki informacyjnej sprawuje Rada Nadzorcza Banku.

\*\*\*

**Zarząd i Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Sochaczewie**