



BANK SPÓŁDZIELCZY
w GORLICACH
ul. Stróżowska 1

Załącznik
do Uchwały Nr 3/2017
Zarządu Banku Spółdzielczego w Gorlicach
z dnia 16.01.2017 r.

Załącznik
do Uchwały Nr 4/2017
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Gorlicach
z dnia 23.01.2017 r.

Polityka informacyjna
Banku Spółdzielczego w Gorlicach

SPIS TREŚCI

ROZDZIAŁ 1	Postanowienia ogólne	3
ROZDZIAŁ 2	Podstawowe definicje	4
ROZDZIAŁ 3	Zasady ujawniania informacji	4
ROZDZIAŁ 4	Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji	6
ROZDZIAŁ 5	Zakres ujawnianych informacji	7
ROZDZIAŁ 6	Postanowienia końcowe	7

Załączniki:

- Załącznik 1 Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie.
- Załącznik 2 Zasady dostępu do Polityki informacyjnej Banku.

1. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Rada Nadzorcza i Zarząd Banku Spółdzielczego w Gorlicach, zwanego dalej Bankiem zatwierdza i weryfikuje Politykę informacyjną w Banku Spółdzielczym w Gorlicach, 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) Rozporządzeniem 2015/1555 UE,
 - d) Ustawą Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111a,
 - e) Uchwałą Nr 385/2008 Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłoszeniu – z późniejszymi zmianami – docelowo Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów, zastępującym uchwałą 258/2011 KNF,
 - f) Zasadami ładu korporacyjnego KNF,
 - g) Rekomendacją „M” KNF,
 - h) Rekomendacją „P” KNF.
3. Informację o dostępie do informacji podlegających ujawnieniom Bank udostępnia w sposób ogólnie dostępny w miejscu wykonywania czynności, tj. wywieszając na tablicy ogłoszeń w jednostkach organizacyjnych. Wzór informacji zawiera załącznik nr 2 do niniejszej Polityki.
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.

2. Podstawowe definicje

§ 3

Ilekoć w dalszej treści niniejszej Polityki, użyte są poniższe skróty oznaczają one:

1. Bank – Bank Spółdzielczy w Gorlicach;
2. Bank Zrzeszający – Bank BPS S.A.;
3. Spółdzielnia SOZ – Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS;
4. miejsce wykonywania czynności – jednostki organizacyjne Banku oraz zamiejscowe komórki organizacyjne wchodzące w skład jednostek organizacyjnych, takie jak Filia i Stałe Punkty Kasowe;
5. jednostki organizacyjne – elementy struktury organizacyjnej, działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku; w Banku jednostkami organizacyjnymi są Centrala i Oddział; Centrala - należy przez to rozumieć jednostkę organizacyjną Banku, usytuowaną w siedzibie Banku w Gorlicach, realizującą kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzorującą ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych Banku;
6. adekwatność kapitałowa – wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w Banku;
7. obszar geograficzny – obszar działania Banku określony w Statucie Banku;
8. istotna branża – branża, w której Bank posiada zaangażowanie w wysokości przekraczającej 20% portfela kredytowego;
9. strona internetowa – strona www. Banku.

3. Zasady ujawniania informacji

§ 4

Bank jest zobowiązany do ogłaszania, w sposób ogólnie dostępny wszystkim zainteresowanym, w miejscu wykonywania czynności, tj. we wszystkich jednostkach organizacyjnych, informacji na temat dostępu do informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dla wszystkich obszarów działania Banku.

§ 5

W celu ustalenia zasad dostępu do informacji, o których mowa w § 4 Zarząd Banku przyjmuje, a Rada Nadzorcza Banku zatwierdza Politykę informacyjną.

§ 6

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 – na sali operacyjnej Centrali Banku w Gorlicach, ul. Stróżowska 1, stanowisko Zespołu Lokat i Rachunków Bankowych, od poniedziałku do piątku, w godz. 7.45-15.30;
5. miejsce ujawniania informacji elektronicznych: strona www. Banku: www.bs.gorlice.pl;
6. zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji, podlegających ogłaszaniu, a nie ujętych w sprawozdaniu finansowym.

§ 7

1. Każda jednostka organizacyjna Banku ma obowiązek wywiesić „*Zasady dostępu do Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Gorlicach*” na tablicy ogłoszeń do dnia 31 grudnia roku, za który ujawniane są informacje.
2. Wzór „*Zasad ...*” zawiera załącznik nr 2 do niniejszej Polityki.

§ 8

1. Wzór Polityki informacyjnej Banku opracowuje Stanowisko Monitorowania i Analiz Ryzyka (SMiAR).
2. Za opracowanie Polityki informacyjnej odpowiada Prezes Zarządu.
3. Zarząd i Rada Nadzorcza zatwierdza Politykę informacyjną Banku oraz sprawuje nadzór nad jej realizacją.

§ 9

1. Weryfikacja Polityki informacyjnej odbywa się do końca grudnia każdego roku na podstawie informacji przygotowanej przez SMiAR.
2. Weryfikacja oraz zmiany w Polityki informacyjnej podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

§ 10

1. Na podstawie zatwierdzonej przez Zarząd i Radę Nadzorczą Polityki informacyjnej SMiAR we współpracy z pozostałymi wyznaczonymi komórkami organizacyjnymi Banku opracowuje komplet informacji podlegających ujawnieniu.
2. Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie zawiera załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.

3. Informacje ilościowe, o których mowa w ust. 1 muszą być udostępnione wszystkim zainteresowanym najpóźniej w terminie publikacji sprawozdania finansowego Banku, natomiast informacje o charakterze jakościowym (opisowe) powinny podlegać bieżącej aktualizacji.
4. Informacje, o których mowa w ust. 1 podlegają weryfikacji przez Stanowisko ds. zgodności (SZ).

§ 11

Ujawnianie informacji powinny spełniać następujące wymogi:

1. kompleksowość obrazu profilu ryzyka 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, przydatność do oceny ryzyka Banku.

§ 12

1. Bank może przy ujawnianiu informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej pominąć te, które uzna za poufne lub chronione.
2. Z wnioskiem o zaniechanie ujawniania informacji z podaniem przyczyny występuje do Zarządu SMiAR.
3. Zarząd i Rada Nadzorcza na podstawie przeglądu adekwatności prezentowanych informacji podejmuje decyzję o zaniechaniu ujawniania informacji, którą uzna za poufną lub chronioną.

4. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji

§ 13

W procesie ujawniania informacji uczestniczą:

1. Zebranie Przedstawicieli - zatwierdzające sprawozdanie finansowe Banku;
2. Rada Nadzorcza - zatwierdzająca niniejszą Politykę; Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad realizacją niniejszej Polityki oraz dokonuje jej okresowego przeglądu;
3. Zarząd Banku - odpowiada za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej, przedstawia w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej informacje w tym zakresie; Zarząd zatwierdza informacje podlegające ogłoszeniu; bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki informacyjnej sprawuje Prezes Zarządu;
4. SMiAR - odpowiedzialne za opracowanie Polityki informacyjnej oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji;

5. SZ - przeprowadzające weryfikację informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Polityki;
6. Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne - zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.

§ 14

Realizacja niniejszej Polityki poddawana jest okresowo audytowi wewnętrznemu, sprawowanemu przez Spółdzielnię SOZ BPS, na podstawie odrębnie zawartej umowy.

5. Zakres ujawnianych informacji

§ 15

1. Bank ujawnia informacje określone w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki, w tym:
 - a) zasady zarządzania ryzykami istotnymi oraz systemu kontroli wewnętrznej – wymagane ustawą - Prawo bankowe oraz Rozporządzeniem CRR;
 - b) informacje w zakresie płynności – wymagane Rekomendacją „P”;
 - c) informacje o stratach brutto z tytułu ryzyka operacyjnego oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości, a także o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych – wymagane Rekomendacją „M”.

§ 16

1. Bank ujawnia w formie pisemnej w miejscu wykonywania czynności informacje określone w art. 111 i art. 111 b ustawy - Prawo bankowe.
2. Bank ujawnia w formie elektronicznej na swojej stronie internetowej informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego oraz art. 111 a ustawy - Prawo bankowe.

§ 17

Zakres informacji ujętych w § 15 i §16 wraz z przypisaniem komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za ich opracowanie zawiera załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.

6. Postanowienia końcowe

§ 18

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.

§ 19

Niniejsza Polityka ma zastosowanie począwszy od informacji za 2016 r.

**Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom
wraz z przypisaniem komórek
odpowiedzialnych za ich przygotowanie**

<i>Nr</i>	<i>Zagadnienie</i>	<i>Komórka organizacyjna / osoba</i>	<i>Miejsce publikacji</i>	<i>Termin publikacji</i>
I	Informacje ogólne o Banku	Stanowisko Organizacyjno-Administracyjne (SOA)	strona www. Banku	na bieżąco
II	<p>Zasady zarządzania ryzykiem istotnym wraz z oświadczeniem Zarządu i Rady Nadzorczej na podstawie art. 435 Rozporządzenia CRR oraz art. 111a ust. 4 ustawy - Prawo bankowe, tj.:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, uznanymi przez Bank za istotne; 2. opis procesów zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka; 3. organizacja zarządzania ryzykiem; 4. oświadczenie Zarządu i Rady Nadzorczej na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w instytucji, dającego pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku; 5. zatwierdzone przez Zarząd i Radę Nadzorczą zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze Strategią działalności; przedmiotowe oświadczenie zawiera kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem, w tym interakcji między profilem ryzyka instytucji a tolerancją na ryzyko określoną przez Radę Nadzorczą; 6. opis systemu informacji zarządczej; 7. oświadczenie Rady Nadzorczej zawierające informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy – Prawo bankowe. 	SMiAR	strona www. Banku	na bieżąco

III	<p>Informacje wynikające z Rekomendacji „P” w zakresie:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych; b) działalności w zakresie pozyskiwania finansowania; c) stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane; d) funkcjonowania w ramach zrzeczenia; e) rozmiar i skład nadwyżki płynności Banku; f) wymogów dotyczących dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej Banku; g) norm płynności oraz innych regulacyjnych norm dopuszczalnego ryzyka w działalności Banku; h) luki płynności zawierającej kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymanych na tej podstawie skumulowanych luk płynności; i) dodatkowego zabezpieczenia płynności w ramach zrzeczenia; j) aspektów ryzyka płynności, na które Bank jest narażony i które monitoruje; k) dywersyfikacji źródeł finansowania Banku; l) innych technik wykorzystywanych do ograniczania ryzyka płynności, m) pojęć stosowanych w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których Bank nie ujawnia danych; n) wyjaśnienia, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą Banku; o) wyjaśnienia, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych; p) opisu modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych; q) wskazania, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych; r) polityki w zakresie utrzymywania rezerw płynności; s) ograniczeń regulacyjnych w zakresie transferu płynności w obrębie zrzeczenia. 	SMiAR	miejsce określone w § 6 ust. 4 niniejszej Polityki	w terminie publikacji sprawozdania finansowego
IV	<p>W zakresie zarządzania na podstawie art. 435 ust. 2 Rozporządzenia CRR:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) zasady rekrutacji członków Zarządu i Rady Nadzorczej (zasady oceny na 	SOA	miejsce określone w § 6	na bieżąco

	<p>podstawie art. 22aa ustawy Prawo bankowe),</p> <p>b) zasady zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków Zarządu i Rady Nadzorczej,</p> <p>c) liczbę stanowisk zajmowanych dyrektorskich (w radach i zarządach innych podmiotów) przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej,</p>		ust. 4 niniejszej Polityki	
V	Opis Systemu kontroli wewnętrznej	SZ	strona www. Banku	na bieżąco
VI	Zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagrodzeń – Polityka wynagradzania (dopiero po wejściu w życie Rozporządzenia Ministra Finansów – do tego czasu Polityka zmiennych składników wynagradzania).	SOA	strona www. Banku	na bieżąco
VII	Informacje ilościowe w zakresie składników wynagradzania w podziale na stałe i zmienne z uwzględnieniem ilości osób otrzymujących ww. wynagrodzenie oraz wartość płatności związanych z zatrudnieniem i z zakończeniem stosunku zatrudnienia dokonanych w danym roku obrotowym, liczbę osób otrzymujących takie płatności oraz najwyższą taką płatność na rzecz jednej osoby.	Główny Księgowy (GK)	strona www. Banku	w terminie publikacji sprawozdania finansowego
VIII	Ilość posiedzeń Rady Nadzorczej, która sprawuje nadzór nad Polityką wynagrodzeń.	SOA	strona www. Banku	w terminie publikacji sprawozdania finansowego
IX	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 (zgodnie z załącznikiem nr 1 do „Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Gorlicach”), oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości. Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.	SMiAR	miejsce określone w § 6 ust. 4 niniejszej Polityki	w terminie publikacji sprawozdania finansowego
X	Fundusze własne, zgodnie z zapisami Rozporządzenia 1423/13 UE	GK	miejsce określone w § 6 ust. 4 niniejszej Polityki	w terminie publikacji sprawozdania finansowego
XI	Skrótowy opis metody stosowanej do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych działań	GK	miejsce określone w § 6 ust. 4 niniejszej	w terminie publikacji sprawozdania

			Polityki	finansowego
XII	Informacje ilościowe w zakresie adekwatności kapitałowej: 1) wartość 8% aktywów ważonych ryzykiem, 2) ekspozycja na ryzyko walutowe, 3) opis metody wyliczania wymogu na ryzyko operacyjne, 4) ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym, 5) wysokość wskaźnika dźwigni.	GK	miejsce określone w § 6 ust. 4 niniejszej Polityki	w terminie publikacji sprawozdania finansowego
XIII	Opis metody wyliczania wymogu na ryzyko operacyjne	GK	miejsce określone w § 6 ust. 4 niniejszej Polityki	w terminie publikacji sprawozdania finansowego
XIV	1) zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi – Instrukcja monitorowania wartości zabezpieczeń 2) opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez daną instytucję – Instrukcja ustanawiania prawnych form zabezpieczeń ekspozycji kredytowych. 3) rozkład ekspozycji w zależności od branży lub typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji, w tym określenie ekspozycji wobec MŚP, 4) zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji, 5) w podziale na istotne branże kwotę ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych, przedstawione oddzielnie.	Stanowisko Analityków Kredytowych i Monitoringu (SAKiM)	miejsce określone w § 6 ust. 4 niniejszej Polityki	w terminie publikacji sprawozdania finansowego
XV	Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego: a) polityka zarządzania ładem korporacyjnym, b) oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego, c) podstawowa struktura organizacyjna, d) polityka informacyjna, e) wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.	SOA	strona www. Banku	na bieżąco
XVI	Informacje określone w art. 111 i 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,	SOA, Dyrektor Oddziału	tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	na bieżąco

	<ul style="list-style-type: none"> c) terminy kapitalizacji odsetek, d) stosowane kursy walutowe, e) bilans z opinią 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) obszar działania oraz bank zrzeszający, i) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 ustawy - Prawo bankowe, 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 ustawy - Prawo bankowe). 			
XVII	Informacje o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej (art. 111 a ustawy - Prawo bankowe)	GK	strona www. Banku	w terminie publikacji sprawozdania finansowego