

Polityka informacyjna
Braniewsko-Pastęckiego Banku
Spółdzielczego
z/s w Pastęku

Spis treści

I. Postanowienia ogólne	2
II. Informacje podlegające ogłaszaniu lub udostępnianiu	3
III Zasady ograniczania ujawnień.....	5
IV. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji	6
V. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji.....	7
VI. Zasady weryfikowania i zatwierdzania informacji podlegających ogłaszaniu.....	8
VII. Przepisy końcowe.....	8

I. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne członków Banku oraz klientów.
2. Niniejsza „Polityka informacyjna Braniewsko-Pasłęckiego Banku Spółdzielczego z/s w Pastęku.” nazywana dalej „Polityką” określa:
 - 1) zakres ogłaszanych zgodnie z wymogami prawa informacji,
 - 2) zasady ograniczania ujawnień,
 - 3) określenie częstotliwości dokonywania ogłaszania informacji,
 - 4) formy i miejsca ogłaszania informacji,
 - 5) sposób zapewniania klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji,
 - 6) zasad zatwierdzania i weryfikowania informacji podlegających zgodnie z Polityką ogłaszaniu,

§ 2¹

Niniejsza Polityka informacyjna stanowi realizację zapisów:

- 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego Rozporządzenie (UE) Nr 648/2012 (zwanego dalej „Rozporządzeniem CRR”);
- 2) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywę 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (zwanej dalej „Dyrektywą CRD IV”);
- 3) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) Nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawnienia informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 575/2013;
- 4) Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 2015/1555 z dnia 28 maja 2015 r. uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat przestrzegania przez instytucje wymogu w zakresie bufora antycyklicznego, zgodnie z art. 440 CRR;
- 5) uchwały KNF w sprawie dotyczącej szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłoszeniu (wraz z późniejszymi zmianami)- w zakresie w jakim ta uchwała nie jest sprzeczna z przepisami wymienionymi w pkt 1)-4) i 6).²
- 6) ustawy Prawo bankowe;
- 7) Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach.
- 8) wytyczne EUNB w zakresie ujawniania informacji o aktywach obciążonych i wolnych od obciążeń z 27 czerwca 2014 roku EBA/GL/2014/03;³
- 9) rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 roku ustanawiające standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji.⁴

¹ Uchwała Zarządu nr 108/2016 z dnia 29.12.2016 r.

² Uchwała Zarządu nr 3/6/2018 z dnia 27.06.2018r.

³ Uchwała Zarządu nr 3/6/2018 z dnia 27.06.2018r.

⁴ Uchwała Zarządu nr 3/6/2018 z dnia 27.06.2018r.

§ 2a⁵

W dalszej treści użyte są następujące skróty i pojęcia, które oznaczają

- 1) Bank – Braniewsko-Pasłęcki Bank Spółdzielczy z siedzibą w Pasłęku;
- 2) KNF – Komisja Nadzoru Finansowego;
- 3) Rada Nadzorcza – Rada Nadzorcza Braniewsko-Pasłęckiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Pasłęku;
- 4) Zarząd – Zarząd Braniewsko-Pasłęckiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Pasłęku;
- 5) osoba zajmująca stanowisko kierownicze – osoba mająca istotny wpływ na profil ryzyka Banku, zajmująca stanowisko zgodnie z zasadami przyjętymi w Banku;
- 6) informacja zastrzeżona – informacja, której podanie do publicznej wiadomości osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku;
- 7) informacja poufna – informacja, co do której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
- 8) zmienny składnik wynagrodzenia – składnik wynagrodzenia osoby zajmującej stanowisko kierownicze, który jest ustalony, przyznawany, monitorowany i wypłacany na zasadach określonych w „Polityce zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Braniewsko-Pasłęckim Banku Spółdzielczym z siedzibą w Pasłęku.

§ 3⁶

Niniejsza Polityka stanowi regulację Banku przyjętą w celu:

- 1) spełnienia wymogu przyjęcia przez Bank „oficjalnej strategii” w celu ujawniania informacji zgodnie z art. 431 ust. 3 Rozporządzenia CRR;
- 2) spełnienia wymogów art. 111, 111a, 111 b oraz art. 22aa ustawy Prawo bankowe ;
- 3) spełnienia wymogów § 31 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 roku poz. 17),

II. Informacje podlegające ogłaszaniu lub udostępnianiu

§ 4

Bank w zakresie informacji wymaganych przez Część Ósmą 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 ogłasza informacje dotyczące:

⁵ Uchwała Zarządu nr 3/6/2018 z dnia 27.06.2018r.

⁶ Uchwała Zarządu nr 108/2016 z dnia 29.12.2016 r.

- 1) celów i strategii w zakresie zarządzania ryzykiem – zgodnie z **art. 435** Rozporządzenia, w tym:
- a) informacje dotyczące art. 435. ust. 1 lit a-d Rozporządzenia, 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) informacje na temat ryzyka, zgodne z art. 435 ust 1. lit f. w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka,
 - c) 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 wymagane przez Art. 453 ust.1 lit. e,
- 2) w zakresie art. 435 ust. 2:
- a) ilości stanowisk dyrektorskich (wg. definicji Rozp. UE nr 575/2013) pełnionych przez członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej,
 - b) zasad powoływania i oceny kwalifikacji, doświadczenia i reputacji członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej,
 - c) strategię zróżnicowania wyboru Członków Zarządu i rady Nadzorczej, jego cele, zadania i zakres ich realizacji;⁷
 - d) informację o utworzeniu (bądź nie) Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami/Komitetu Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym/Komitetu Kredytowego, liczbę odbytych posiedzeń tych Komitetów;⁸
 - e) zasad przepływu informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku
- 3) funduszy własnych, zgodnie z zasadami zawartymi w załączniku nr 1 do Polityki⁹
- 4) wymogów kapitałowych,
- 5) buforów kapitałowe, zgodnie z zasadami zawartymi w załączniku nr 2 do Polityki¹⁰
- 6) ryzyka kredytowego i korekt z tytułu ryzyka kredytowego ,
- 7) aktywów wolnych od obciążeń, zgodnie z zasadami zawartymi w załączniku nr 3 do Polityki¹¹
- 8) ekspozycji na ryzyko rynkowe,
- 9) ekspozycji na ryzyko operacyjne,
- 10) ekspozycji w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym,
- 11) ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym,
- 12) polityki w zakresie wynagrodzeń (polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze),¹²

⁷ Uchwała Zarządu nr 3/6/2018 z dnia 27.06.2018r.

⁸ Uchwała Zarządu nr 3/6/2018 z dnia 27.06.2018r.

⁹ Uchwała Zarządu nr 3/6/2018 z dnia 27.06.2018r

¹⁰ Uchwała Zarządu nr 3/6/2018 z dnia 27.06.2018r

¹¹ Uchwała Zarządu nr 3/6/2018 z dnia 27.06.2018r

¹² Uchwała Zarządu nr 3/6/2018 z dnia 27.06.2018r

- 13) ryzyka płynności i pozycji płynnościowej wynikającej w Rekomendacji P¹³,
- 14) dźwigni finansowej, zgodnie z zasadami zawartymi w załączniku nr 4 do Polityki¹⁴
- 15) stosowanych technik ograniczenia ryzyka kredytowego.
- 16) korzystania z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI)¹⁵,

§ 5

Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego wymienionych w § 3 pkt. 3, w tym¹⁶:

- 1) udostępnia na stronie internetowej informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego lub informację o odstąpieniu od stosowania w pełnym zakresie określonych zasad,
- 2) udostępnia na stronie internetowej podstawową strukturę organizacyjną,
- 3) ujawnia na stronie internetowej wyniki okresowej oceny stosowania Zasad dokonanej przez Radę Nadzorczą za rok poprzedni.¹⁷

§ 6¹⁸

W zakresie informacji wymaganych przez przepisy Ustawy Prawo bankowe Bank ogłasza:

- 1) Na podstawie art. 111 ustawy Prawo bankowe:
 - a) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,
 - b) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,
 - 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 swojego działania,
 - i) bank zrzeszający.
- 2) Na podstawie art. 111 a ust. 1 ustawy Prawo Bankowe:
 - a) informacje o jego działalności w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy;
 - b) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej;
 - c) informacje o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 ustawy Prawa bankowego stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1 ustawy Prawa bankowego.
- 3) Na podstawie art. 111 b ustawy Prawo Bankowe:
 - a) Informacje o przedsiębiorstwach, o ile przy wykonywaniu czynności na rzecz jednostki organizacyjnej banku uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową.

¹³ Uchwała Zarządu nr 137/2015 z dnia 31.12.2016 r.

¹⁴ Uchwała Zarządu nr 3/6/2018 z dnia 27.06.2018r

¹⁵ Uchwała Zarządu nr 108/2016 z dnia 29.12.2016 r.

¹⁶ Uchwała Zarządu nr 108/2016 z dnia 29.12.2016 r.

¹⁷ Uchwała Zarządu nr 3/6/2018 z dnia 27.06.2018r

¹⁸ Uchwała Zarządu nr 108/2016 z dnia 29.12.2016 r.

4) Na podstawie art. 111 a ust. 4 ustawy Prawo Bankowe:

a) Bank jest obowiązany ogłaszać, w sposób ogólnie dostępny, 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.

III Zasady ograniczania ujawnień

§ 7

1. B-P BS nie ujawnia informacji, dla których ustawa Prawo bankowe (art.111 a) dopuszcza ograniczenia zakresu ujawnień, tj:
 - 1) Informacji zastrzeżonych, których ujawnienie mogłoby mieć niekorzystny wpływ na pozycję konkurencyjną Banku na rynku właściwym w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów,
 - 2) Informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną (obejmujących informacje, których Bank nie może ujawnić zgodnie z ustawą o ochronie danych osobowych, a także danych objętych ochroną ze względu na tajemnicę bankową)
 - 3) Informacji nie istotnych (tj. takich, które nie miałyby wpływu na decyzje ekonomiczne odbiorców informacji)
2. W przypadku, gdy informacja wymagana do ujawnienia zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR lub szczegółowymi zapisami Rekomendacji M KNF jest informacją zastrzeżoną lub poufną, Bank podaje przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz podaje do wiadomości informację bardziej ogólną, o ile nie jest ona również zastrzeżona lub poufna.

IV. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 8

1. Informacje wymienione w § 4, § 5 oraz § 6 pkt. 2) i pkt. 4) są ogłaszane w cyklach rocznych wg stanu na 31 grudnia każdego roku; termin ogłaszania ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych¹⁹.
2. Informacje wymienione w § 6 pkt. 1) i pkt. 3)²⁰ są ogłaszane na bieżąco, w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.

§ 9

1. Informacje, o których mowa w § 4 oraz § 6 pkt. 2) i pkt. 4) są udostępniane w formie papierowej w sekretariacie Centrali Banku w Pasłęku, przy ul. Westerplatte 17 w godzinach funkcjonowania Banku, w zbiorze dokumentów pt.: „Ujawnienie informacji dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń, i innych informacji podlegających obowiązkowym ujawnieniom ,a także na stronie internetowej www.bspaslek.pl.²¹

¹⁹ Uchwała Zarządu nr 108/2016 z dnia 29.12.2016 r.

²⁰ Uchwała Zarządu nr 108/2016 z dnia 29.12.2016 r.

²¹ Uchwała Zarządu nr 108/2016 z dnia 29.12.2016 r.

2. Informacje, o których mowa w § 5, w tym „Oświadczenie Zarządu Braniewsko-Pasłęckiego Banku Spółdzielczego z/s w Pasłęku o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego są udostępniane na stronie internetowej www.bspaslek.pl.
3. Informacje, o których mowa w § 6 pkt. 1) i pkt.3) są udostępniane w placówkach Banku w formie informacji na tablicy ogłoszeń.

V. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji

§ 10

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.

§ 11

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.

§ 12

Innych informacji na temat Banku na żądanie członka Banku udziela Zarząd Banku, pisemnie lub w inny uzgodniony z członkiem Banku sposób w terminie do 14 dni od daty złożenia zapytania.

§ 13

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

VI. Zasady weryfikowania i zatwierdzania informacji podlegających ogłoszeniu

§ 14²²

1. Informacje, w zakresie objętym badaniem sprawozdania finansowego, weryfikowane są przez biegłego rewidenta.
2. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta, podlegają weryfikacji zgodnie z systemem kontroli wewnętrznej obowiązującym w Banku.
3. Weryfikacji adekwatności ogłaszanych informacji, w tym zakresu i częstotliwości ogłaszania dokonuje Członek Zarządu odpowiedzialny za nadzór nad opracowaniem informacji podlegających ogłoszeniu.
4. Weryfikacja służy ocenie, czy dzięki ujawnianym informacjom uczestnicy rynku otrzymują kompleksowy obraz profilu ryzyka Banku.

§ 15

1. Treść ogłaszanych informacji wymienionych w § 9 ust. 1 podlega zatwierdzeniu przez Zarząd i jest przekazywana do wiadomości Radzie Nadzorczej²³.
2. Treść informacji ogłaszanych zgodnie z § 6 pkt. 1²⁴ podlega zatwierdzeniu przez Zarząd.

VII. Przepisy końcowe

§ 16

1. Polityka podlega weryfikacji co najmniej raz w roku, w terminach przeglądów zarządczych, dokonywanych zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi Banku.
2. Polityka informacyjna i każda jej zmiana²⁵ podlega zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.

²² Uchwała Zarządu nr 108/2016 z dnia 29.12.2016 r.

²³ Uchwała Zarządu nr 108/2016 z dnia 29.12.2016 r.

²⁴ Uchwała Zarządu nr 108/2016 z dnia 29.12.2016 r.

²⁵ Uchwała Zarządu nr 108/2016 z dnia 29.12.2016 r.