

Załącznik Nr 1
do „Polityki informacyjnej
Banku Spółdzielczego w Legnicy”

Instrukcja sporządzania i ujawniania informacji w Banku Spółdzielczym w Legnicy

SPIS TREŚCI

1.	Postanowienia ogólne	3
2.	Zasady ujawniania informacji	3
3.	Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji.....	4
4.	Zakres ujawnianych informacji o charakterze ilościowym i jakościowym	5
5.	Postanowienia końcowe	7

Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Niniejsza Instrukcja zawiera zakres i metody ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, zgodnie z:
 - 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Rozporządzenie CRR),
 - 2) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013r. ustanawiającego 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,
 - 3) Ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997r. (z późniejszymi zmianami),
 - 4) Ustawy o nadzorze makro ostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym z dnia 5 sierpnia 2015 r.,
 - 5) Rekomendacji P KNF dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków,
 - 6) Rekomendacji M KNF dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach,
 - 7) Zasad Ładu Korporacyjnego KNF dla instytucji nadzorowanych.
2. Informację o dostępie do polityki informacyjnej oraz publikowanych na jej podstawie informacji Bank udostępnia w sposób ogólnie dostępny w miejscu wykonywania czynności, tj. wywieszając na tablicy ogłoszeń w jednostkach organizacyjnych.
3. Polityka informacyjna Banku reguluje: zakres ogłaszanych informacji, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania, zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji oraz zasady weryfikacji Polityki informacyjnej.

§ 2.

Niniejsza Instrukcja 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 pkt. 1.

Zasady ujawniania informacji

§ 3.

Bank jest zobowiązany do ogłaszania w miejscu wykonywania czynności, w sposób ogólnie dostępny wszystkim zainteresowanym, informacji na temat dostępu klientów do informacji podlegających ujawnieniu.

§ 4.

Zakres, miejsce i zasady dostępu do informacji, o których mowa w § 3, określone są w Polityce informacyjnej Banku.

§ 5.

1. Każda jednostka organizacyjna Banku ma obowiązek wywiesić Zasady dostępu do Polityki informacyjnej na tablicy ogłoszeń.

2. Wzór Zasad dostępu do polityki informacyjnej zawiera załącznik nr 1 do niniejszej Instrukcji.

§ 6.

1. Projekt Polityki informacyjnej Banku przygotowuje Członek Zarządu ds. ekonomicznych i informatycznych.
2. Za opracowanie Polityki informacyjnej odpowiada Zarząd Banku.
3. Rada Nadzorcza zatwierdza Politykę informacyjną Banku oraz sprawuje nadzór nad jej realizacją.

§ 7.

1. Na podstawie Polityki informacyjnej Zespół Sprawozdawczości i Analiz – we współpracy z pozostałymi komórkami organizacyjnymi Banku - opracowuje komplet informacji podlegających ujawnieniu.
2. 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.
3. Informacje, o których mowa w ust. 1 podlegają weryfikacji przez Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.

§ 8.

Ujawniane informacje powinny spełniać następujące wymogi:

- 1) Kompleksowość (obszerność), przedstawiająca aktualny obraz ryzyk związanych z działalnością Banku.
- 2) Przydatność i aktualność, pozwalające ocenić bezpieczeństwo i stabilność 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.

§ 9.

1. Bank może przy ujmowaniu informacji pominąć te, które uzna za poufne, chronione lub nieistotne.
2. Z wnioskiem o zaniechanie ujawniania informacji z podaniem przyczyny występuje do Zarządu Banku Zespół Sprawozdawczości i Analiz lub Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.
3. Zarząd podejmuje decyzje o zaniechaniu ujawniania informacji, którą uzna za poufną, chronioną lub nieistotną.

Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji

§ 10.

W procesie ujawniania informacji, których zakres zawiera Polityka Informacyjna Banku uczestniczą:

- 1) **Zebranie Przedstawicieli** zatwierdza sprawozdanie finansowe Banku.
- 2) **Rada Nadzorcza** zatwierdza Politykę informacyjną. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad realizacją Polityki informacyjnej Banku.
- 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 Banku sprawuje Prezes Zarządu.

- 4) **Zespół Sprawozdawczości i Analiz** odpowiedzialny jest za przygotowanie informacji podlegających ujawnieniu oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji.
- 5) **Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej** przeprowadza weryfikację informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Polityki.
- 6) Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne zobowiązane są do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.

§ 11.

Bank może zlecić realizację zadań związanych z kontrolą wewnętrzną w zakresie przestrzegania zasad Polityki informacyjnej Banku Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, na podstawie odrębnie zawartych umów.

Zakres ujawnianych informacji o charakterze ilościowym i jakościowym

§ 12.

1. Bank ogłasza, 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. 22a Ustawy Prawo Bankowe.
2. Bank w zakresie informacji wymaganych w ust. 1, a także 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 ogłasza informacje dotyczące:
 - 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, zgodnie z art. 435 ust 1. lit f. w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierający 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. 435 ust.1 lit. e,
 - 2) w zakresie art. 435 ust. 2:
 - a) liczby stanowisk dyrektorskich (wg. definicji Rozporządzenia 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) zasad przepływu informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku,
 - 3) funduszy własnych zgodną z art. 437 Rozporządzenie, a także Rozporządzenia wykonawczego Komisji nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiające 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 i buforów kapitałowych, zgodnie z art. 438-440 Rozporządzenia,
- 5) ryzyka kredytowego i korekt z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z art. 442 Rozporządzenia,
- 6) aktywów wolnych od obciążeń i obciążonych zgodnie z Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego nr z EBA/GL/2014/03,
- 7) ekspozycji na ryzyko rynkowe zgodnie z art. 445 Rozporządzenia,
- 8) ekspozycji na ryzyko operacyjne zgodnie z art. 446 Rozporządzenia, a także wymagane Rekomendacją M Komisji Nadzoru Finansowego informacje o ryzyku operacyjnym, w tym informację 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, oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości oraz informacje o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.
- 9) ekspozycji w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym – zgodnie z art. 447 Rozporządzenia,
- 10) ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym – zgodnie z art. 448 Rozporządzenia,
- 11) polityki w zakresie wynagrodzeń – zgodnie z art. 450 Rozporządzenia odpowiednio do charakteru i organizacji działalności Banku,
- 12) dźwigni finansowej – zgodnie z art. 451 Rozporządzenia,
- 13) stosowanych technik ograniczenia ryzyka kredytowego – zgodnie z art. 453 Rozporządzenia.

§ 13.

1. Bank ujawnia w formie pisemnej w miejscu wykonywania czynności informacje określone w art. 111 i art. 111 b Ustawy Prawo bankowe, tj.:
 - 1) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,
 - 2) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,
 - 3) terminy kapitalizacji odsetek,
 - 4) stosowane kursy walutowe,
 - 5) bilans ze sprawozdaniem z badania za ostatni okres podlegający badaniu,
 - 6) skład zarządu i rady nadzorczej banku,
 - 7) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej banku,
 - 8) obszar swojego działania oraz bank zraszający,
 - 9) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7, 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.
2. Bank ujawnia w formie elektronicznej na swojej stronie internetowej następujące informacje:
 - 1) Politykę Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Legnicy.
 - 2) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad Ładu korporacyjnego.
 - 3) Podstawową strukturę organizacyjną.

- 4) Politykę informacyjną Banku Spółdzielczego w Legnicy.
- 5) Wyniki oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.
- 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.
- 7) Sprawozdanie z działalności Banku, o którym mowa w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, zawierające dodatkowo:
 - 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) informację o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1, albo o braku takiej umowy.
- 8) Informacji na temat dostępności i efektywności specjalnego interfejsu do obsługi usług określonych w dyrektywie PSD2, zgodnie z art. 32 ust. 4 Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2018/389 z dnia 27 listopada 2017 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących silnego uwierzytelniania klienta i wspólnych i bezpiecznych otwartych standardów.

Informacje, o których mowa w ust. 7 pkt. a, zawierają:

- 1) nazwę, charakter i lokalizację geograficzną działalności;
- 2) obrót w danym roku wykazywany w sprawozdaniu finansowym;
- 3) liczbę pracowników w przeliczeniu na pełne etaty;
- 4) zysk lub stratę przed opodatkowaniem;
- 5) podatek dochodowy;
- 6) otrzymane finansowe wsparcie pochodzące ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2016 r. poz. 1436).

Postanowienia końcowe

§ 14.

Wszyscy pracownicy Banku zobowiązani są do zapoznania się oraz realizowania zadań w zakresie określonym w niniejszej Instrukcji.