



**ŁĄCKI BANK
SPÓŁDZIELCZY**
rok założenia 1900

Polityka informacyjna Łąckiego Banku Spółdzielczego

*przyjęta uchwałą 6/22/2018
Zarządu Łąckiego Banku Spółdzielczego
z dnia 24.05.2018*

*zatwierdzona uchwałą 3/6/2018
Rady Nadzorczej Łąckiego Banku Spółdzielczego
z dnia 28.05.2018*

ŁĄCKO, maj 2018

§ 1

1. Niniejsza Polityka określa częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania informacji podlegających ujawnieniu zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz dobrymi praktykami rynku finansowego, a w szczególności informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej, uwzględniając potrzeby informacyjne członków Banku oraz klientów.
2. Polityka informacyjna stanowi regulację Banku przyjętą w celu wypełnienia obowiązków informacyjnych, a w szczególności:
 - 1) 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),
 - 2) spełnienia wymogów art. 111, art.111a oraz art. 111b Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2015 poz.128,t. j. z późn. zm.),
 - 3) spełnienia postanowień określonych w części ósmej, tytule II Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (CRR) oraz unijnych aktów wykonawczych, a także Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach i Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków.
3. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111 ust. 1. Ustawy Prawo bankowe Bank ogłasza:
 - 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 z opinią biegłego rewidenta 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 zrzeszający.
4. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111a oraz art.111b Ustawy Prawo bankowe Bank ogłasza:
 - 1) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej,
 - 2) opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń,
 - 3) informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe,
 - 4) informację o przedsiębiorcach i przedsiębiorcach zagranicznych, którzy przy wykonywaniu czynności na rzecz Banku uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową.
5. Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego a w szczególności:
 - 1) Informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego KNF
 - 2) Politykę zarządzania ładem korporacyjnym,
 - 3) podstawową strukturę organizacyjną,
 - 4) zasady oraz kryteria obowiązujące przy powoływaniu w skład Członków Rady Nadzorczej oraz w skład Zarządu Banku,
 - 5) sprawozdanie Zarządu z działalności Banku w okresie sprawozdawczym,
 - 6) sprawozdanie Rady Nadzorczej z działalności w okresie sprawozdawczym, w tym m.in.: ocenę stosowania zasad ładu korporacyjnego, polityki informacyjnej oraz polityki wynagradzania,
 - 7) wyniki oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej i Zarządu,
 - 8) zasady i terminy udzielania odpowiedzi na pytania klientów i udziałowców.
6. 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 a także wymogów Rekomendacji KNF – uwzględniając zasadę proporcjonalności, Bank ogłasza informacje dotyczące:
 - 1) opisu celów i strategii zarządzania ryzykiem,
 - 2) funduszy własnych,

- 3) przestrzegania wymogów kapitałowych, o których mowa w art. 92 Rozporządzenia CRR oraz wymogu utrzymywania buforów kapitałowych,
 - 4) korekt z tytułu ryzyka kredytowego oraz stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego,
 - 5) korzystania z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI),
 - 6) ryzyka walutowego,
 - 7) ekspozycji kapitałowych,
 - 8) ryzyka stopy procentowej pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego,
 - 9) wielkości i poziomu strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
 - 10) ryzyka płynności i pozycji płynnościowej,
 - 11) dźwigni finansowej,
 - 12) polityki wynagrodzeń,
 - 13) systemu kontroli wewnętrznej,
 - 14) innych informacji.
7. Informacje wymagane przez Rekomendację „P” w zakresie:
- 1) roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych,
 - 2) działalności w zakresie pozyskiwania finansowania,
 - 3) stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane,
 - 4) w przypadku zrzeszonego banku spółdzielczego, funkcjonowania w ramach zrzeszenia,
 - 5) rozmiar i skład nadwyżki płynności banku,
 - 6) wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej banku,
 - 7) normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków,
 - 8) lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności,
 - 9) w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych oraz banku zrzeszającego, dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia,
 - 10) aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje,
 - 11) dywersyfikację źródeł finansowania banku,
 - 12) inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności,
 - 13) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, d)łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych,
 - 14) wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą banku,
 - 15) wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych,
 - 16) opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych,
 - 17) wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,
 - 18) politykę banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności,
 - 19) ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie zrzeszenia,
 - 20) częstotliwość i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności.

§ 2

1. Informacje o których mowa w § 1 pkt. 3 - 5 udostępnione są we wszystkich jednostkach organizacyjnych banku oraz na stronie internetowej www.bslacko.pl.
2. Informacje o których mowa w § 1 pkt. 6-7 są udostępniane wszystkim zainteresowanym w formie papierowej w Centrali Banku w Łącku, 33-390 Łącko 814.

§ 3

1. Bank nie ujawnia 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).
2. Na podstawie art. 432 Rozporządzenia CRR, Bank nie ogłasza:
 - 1) informacji, których pominięcie lub zniekształcenie nie zmieni i nie wpłynie na ocenę lub decyzję osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych (informacje

nieistotne), z wyjątkiem informacji dotyczących: funduszy własnych i polityki w zakresie wynagrodzeń,

- 2) informacji, które uznaje za zastrzeżone (podanie ich do wiadomości publicznej osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną) lub poufne (dotyczy informacji co do których Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności), z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 437 i 450 Rozporządzenia CRR. Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.

§ 4

1. Niniejsza Polityka w zakresie kontaktów z udziałowcami i klientami Banku gwarantuje rzetelny i kompletny dostęp do informacji o Banku dla wszystkich udziałowców oraz klientów Banku, kierując się zasadami ładu korporacyjnego.
2. Bank w zakresie swoich obowiązków udziela odpowiedzi na pytania klientów oraz udziałowców.
3. Odpowiedzi na pytania klientów oraz udziałowców udzielane są niezwłocznie po ich otrzymaniu, nie później jednak niż w terminie 14 dni roboczych liczonych od dnia wpływu do Banku. W szczególnie uzasadnionych przypadkach po upływie terminu 14 dni, po uprzednim poinformowaniu klientów oraz udziałowców o planowanym terminie udzielenia odpowiedzi.
4. Klienci oraz udziałowcy mogą kontaktować się z Bankiem za pośrednictwem:
 - 1) korespondencji listowej kierowanej na poniższy adres:
Łącki Bank Spółdzielczy, 33-390 Łącko 814,
 - 2) poczty elektronicznej wysłanej na adres: kontakt@bslacko.pl.
5. Komunikacja z udziałowcami i klientami Banku odbywa się za pośrednictwem kanału preferowanego przez udziałowców lub klientów Banku, chyba że obowiązujące przepisy prawa, postanowienia umów zawartych z udziałowcami lub klientami Banku lub regulaminy produktowe przewidują obowiązek komunikacji w określonej formie.

§ 5

1. Polityka informacyjna jest weryfikowana co najmniej raz w roku.
2. Projekt Polityki informacyjnej opracowuje Komórka ds. zarządzania ryzykami przedkładając Zarządowi i Radzie Nadzorczej propozycję ewentualnych zmian Polityki informacyjnej.
3. Zarząd Banku ocenia w okresach rocznych czy ogłaszane informacje są wystarczające z uwagi na profil ryzyka i w sytuacji negatywnej oceny ogłasza niezbędne informacje.
4. Informacje pochodzące ze sprawozdania finansowego podlegają weryfikacji podczas badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.
5. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta, podlegają weryfikacji przez komórkę audytu wewnętrznego, która ocenia, czy dzięki ujawnianym informacjom o charakterze jakościowym i ilościowym uczestnicy rynku otrzymują kompleksowy obraz profilu ryzyka Banku.

§ 6

1. Zarząd wprowadza a Rada Nadzorcza Banku zatwierdza wszystkie zmiany oraz zweryfikowaną Politykę informacyjną Banku.
2. Opublikowanie Polityki informacyjnej następuje poprzez umieszczenie jej na stronie internetowej Banku.