



Załącznik do uchwały
Rady Nadzorczej nr 44/18
z dnia 15.06.2018 r.

POLITYKA INFORMACYJNA

Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Gorzowie Wielkopolskim

Gorzów Wlkp., Czerwiec 2018 roku

I. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Gorzowie Wielkopolskim, zwany dalej Bankiem, prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne członków oraz klientów Banku.
2. Niniejsza „Polityka informacyjna Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Gorzowie Wielkopolskim” zwana dalej Polityką określa:
 - 1) zakres ogłaszanych informacji zgodnie z wymogami prawa,
 - 2) częstotliwość ogłaszania informacji,
 - 3) formę i miejsce ogłaszania informacji,
 - 4) sposób zapewniania klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji,
 - 5) zasady weryfikowania informacji podlegających ogłaszaniu.

§ 2

Niniejsza Polityka stanowi regulację Banku przyjętą w celu spełnienia wymogów wynikających 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 (...) zwanego dalej CRR,
- 2) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (CRD IV),
- 3) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) nr 1243/2013 z dnia 20 grudnia 2013r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji,
- 4) Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 2015/1555 z dnia 28 maja 2015r. uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady 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) ustawy Prawo bankowe (m.in. art.: 22aa, 111, 111a),
- 6) wytyczne EUNB w zakresie ujawniania informacji o aktywach obciążonych i wolnych od obciążeń z 27 czerwca 2014r. EBA/GL/2014/03,
- 7) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2016/200 z dnia 15 lutego 2016r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji,
- 8) § 31 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014r., poz. 17).

§ 3

Podstawą do opracowania Polityki są zapisy:

- 1) postanowień prawa, w tym: Ustawy Prawo bankowe, Rozporządzenia UE nr 575/2013 (CRR), Dyrektywy UE 2013/36/UE (CRD IV) i innych rozporządzeń wykonawczych,
- 2) rekomendacji nadzorczych wydanych przez KNF lub Europejski Urząd Nadzoru

- Bankowego dotyczących dokonywania ujawnień informacji,
- 3) Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego,
 - 4) Statutu Banku.

§ 4

Informacje objęte niniejszą Polityką są ujawniane w języku polskim i w walucie polskiej.

§ 5

W celu zapewnienia bezpiecznej działalności Banku, a zwłaszcza jego płynności, w listopadzie 2015 roku Bank przystąpił do Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB. W związku z powyższym, audyty Banku przeprowadzane są przez komórkę audytu Spółdzielni.

II. Informacje podlegające ogłaszaniu lub udostępnianiu oraz forma, miejsce i częstotliwość ich ogłaszania lub udostępniania

§ 6

1. Bank w zakresie informacji wymaganych przez Część Ósmą 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) ogłasza informacje dotyczące:
 - 1) celów i strategii w zakresie zarządzania ryzykiem – zgodnie z art. 435 CRR, w tym:
 - a) informacje dotyczące art. 435. ust. 1 lit a-d CRR, w tym m.in. strategii i procesów zarządzania ryzykiem, struktury i organizacji zarządzania ryzykiem,
 - b) informacje na temat ryzyka, zgodnie z art. 435 ust 1. lit f. CRR dotyczącej ogólnego profilu ryzyka Banku związanego ze strategią działalności, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka,
 - c) zatwierdzone przez Zarząd Banku 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 (art. 453 ust.1 lit. e CRR),
 - 2) w zakresie art. 435 ust. 2 CRR:
 - a) liczby stanowisk członków Zarządu,
 - b) zasad powoływania, oceny kwalifikacji i doświadczenia członków Zarządu,
 - c) zasad przepływu informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu,
 - 3) funduszy własnych zgodną z art. 437 CRR, a także Rozporządzenia wykonawczego Komisji nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r.,
 - 4) wymogów kapitałowych, zgodnie z art. 438 CRR,
 - 5) ryzyka kredytowego i korekt z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z art. 442 CRR,
 - 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 CRR,
 - 8) ekspozycji na ryzyko operacyjne zgodnie z art. 446 CRR, a także wymagane Rekomendacją M Komisji Nadzoru Finansowego informacje o ryzyku operacyjnym, w tym informacje dotyczące strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
 - 9) ekspozycji w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym – zgodnie z art. 447 CRR,

- 10) ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym – zgodnie z art. 448 CRR,
 - 11) polityki w zakresie wynagrodzeń – zgodnie z art. 450 CRR odpowiednio do charakteru i organizacji działalności Banku,
 - 12) dźwigni finansowej – w zakresie ogłoszenia wysokości wskaźnika dźwigni – zgodnie z art. 451 CRR,
 - 13) stosowanych technikach ograniczenia ryzyka kredytowego – zgodnie z art. 453 CRR.
2. Informacje wymienione w ust.1 ogłaszane są w cyklach rocznych, najpóźniej 15 dni od zatwierdzenia sprawozdania finansowego przez Zebranie Przedstawicieli.
 3. Informacje, o których w ust.1, w formie papierowej udostępniane są w obecności pracownika Banku w Centrali Banku mieszczącej się w Gorzowie Wielkopolskim przy ul. Sikorskiego 7 w pomieszczeniach Wydziału Ryzyk Bankowych i Controllingu w dniach pracy Banku w godzinach: 8.00 – 15.00, a także zamieszczane są na stronie internetowej Banku: www.gbs.net.pl.

§ 7

Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, a mianowicie:

- 1) udostępnia na stronie internetowej informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego oraz informację o odstąpieniu od stosowania w pewnym zakresie określonych zasad,
- 2) udostępnia na stronie internetowej podstawową strukturę organizacyjną Banku,
- 3) ujawnia na stronie internetowej raporty zawierające informacje finansowe.

§ 8

1. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 22aa i 111 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 działania Banku oraz bank, w którym jest zrzeszony,
 - 9) informację o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa (m.in. o posiadaniu wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiednich do pełnionych przez nich funkcji i obowiązków).
2. Informacje wymienione w pkt 1 ogłaszane są na bieżąco w jednostkach organizacyjnych Banku. W przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.
3. Informacje, o których mowa w niniejszym paragrafie udostępniane są w formie papierowej w Centrali oraz w jednostkach organizacyjnych Banku, a także na stronie internetowej Banku: www.gbs.net.pl.

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

§ 9

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.

§ 10

1. Członkowie Banku mają prawo do zapoznawania się z uchwałami organów Banku, protokołami obrad organów Banku, protokołami lustracji, rocznymi sprawozdaniami finansowymi, umowami zawieranymi przez spółdzielnię z osobami trzecimi, z zastrzeżeniem ust. 3 niniejszego paragrafu.
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.

§ 11

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

§ 12

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

IV. Zasady weryfikowania informacji podlegających ogłaszaniu

§ 13

1. Zakres ujawnianych informacji podlega weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa.
2. Zespół ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej dokonuje corocznego przeglądu niniejszej Polityki w celu jej weryfikacji mającej na celu zapewnienie, że proces sporządzania informacji do ujawnienia jest kompleksowy i odpowiedni do charakteru, skali i złożoności działalności Banku.
3. Wydział Ryzyk Bankowych i Controllingu dokonuje corocznej oceny, czy ogłaszane informacje, o których mowa w § 6, są wyczerpujące z punktu widzenia profilu ryzyka Banku.

V. Przepisy końcowe

§ 14

1. Niniejsza Polityka, a także każda jej zmiana, podlegają zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą.
2. Poza informacjami objętymi niniejszą Polityką, Bank udostępnia Klientom również inne informacje, w szczególności jeśli wymagają tego przepisy prawa powszechnie obowiązującego.
3. Niniejsza Polityka jest udostępniana w formie papierowej we wszystkich jednostkach organizacyjnych Banku oraz na stronie internetowej: www.gbs.net.pl.

*Przewodniczący
Rady Nadzorczej
Lech Marek Gorywoda*

*Sekretarz
Rady Nadzorczej
Kazimierz Łabędzki*