



Gospodarczy Bank Spółdzielczy
w Gorzowie Wielkopolskim

*Załącznik
do uchwały Rady Nadzorczej GBS
w Gorzowie Wielkopolskim
nr 20/15 z dnia 29.06.2015r.*

POLITYKA INFORMACYJNA

Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Gorzowie Wielkopolskim

Gorzów Wlkp., czerwiec 2015 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:

- 1) spełnienia wymogów wynikających z 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 (...) zwanego dalej CRR,
- 2) spełnienia wymogów art. 111 oraz art. 111a 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),
- 4) spełnienia wymogów ustawy o ochronie danych osobowych z dnia 29 sierpnia 1997 r. oraz aktu wykonawczego - Rozporządzenia Ministra Administracji i Cyfryzacji z dnia 11 maja 2015r. w sprawie sposobu prowadzenia przez administratora bezpieczeństwa informacji rejestru zbiorów danych.

§ 3

Podstawą do opracowania Polityki są zapisy:

- 1) postanowień prawa, w tym: Ustawy Prawo bankowe, Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (CRR) 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.

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

§ 5

1. 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 (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, zgodne 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,
 - 13) stosowanych technikach ograniczenia ryzyka kredytowego – zgodnie z art. 453 CRR.
2. Informacje wymienione w ust.1 ogłaszane są w cyklach rocznych, najpóźniej 30 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 pokoju 303 lub 316 w dniach pracy Banku w godzinach: 8,00 – 15,00.

§ 6

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,
- 4) udostępnia na stronie internetowej zasady rozpatrywania skarg i reklamacji.

§ 7

1. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 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.

2. Informacje:

1) wymienione w pkt 1–4 oraz pkt 6–8 ogłaszane są na bieżąco w jednostkach organizacyjnych Banku. W przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki,

2) wymienione w pkt 5, oprócz ujawnienia ich przez Bank w jednostkach organizacyjnych, przekazywane są do ogłoszenia w „Monitorze Spółdzielczym” w ciągu 15 dni od ich zatwierdzenia przez Zebranie Przedstawicieli,

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.

§ 8

1. Informacje spełniające wymogi ustawy o ochronie danych osobowych oraz Rozporządzenia Ministra Administracji i Cyfryzacji, o których mowa w § 2 pkt 4, prezentowane są przez Bank w postaci rejestru zbiorów danych.

2. Wyżej wymienione informacje prezentowane są przez Bank w formie papierowej i udostępniane w obecności Administratora Bezpieczeństwa Informacji Banku każdemu zainteresowanemu w sekretariacie Centrali Banku (pok. 202) w Gorzowie Wielkopolskim przy ul. Sikorskiego 7, w dniach pracy Banku w godzinach: 8,00 – 15,00.

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 ogłoszeniu

§ 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 Audytu Wewnętrznego 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 § 5, 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.

*Naczelnik Wydziału
Ryzyk Bankowych
i Controllingu
Kazimierz Łabędzki*

*Specjalista
ds. Ryzyka Braku Zgodności
i Weryfikacji Kredytowej
Sylwia Wysocka*