

*Załącznik do Uchwały Nr 6/106/1110/2018
Zarządu Hexa Banku Spółdzielczego
z dnia 13.12.2018 roku.
Uchwały Rady Nadzorczej Hexa Banku
Spółdzielczego Nr 1/6/243/2018
z dnia 17.12.2018 roku.*



POLITYKA INFORMACYJNA

HEXA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

Opracował zespół: Zespół analiz ryzyk

Data publikacji: 13.12.2018 r.

Wersja: 3.0

Nr dokumentu: Uchwała Zarządu nr 6/106/1110/2018

Piątnica, 2018

Polityka Informacyjna Hexa Banku Spółdzielczego		
Nr dokumentu: 6/106/1110/2018	Wersja: 3.0	Data: 13.12.2018 r.

Wersja	Data wersji	Zmiany wprowadził(a)	Opis
1.0	2016.08.23	ZARiS	Wprowadzenie regulacji
2.0	2017.10.09	ZARiS	Przegląd regulacji
3.0	2018.12.13	ZAR	Przegląd regulacji: - zmiana struktury organizacyjnej

1. Postanowienia ogólne

§ 1.

- „Polityka Informacyjna Hexa Banku Spółdzielczego”, zwana dalej „Polityką”, zawiera zakres i metody ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, zgodnie z:
 - Rozporządzeniem 575/2013 UE, zwanym dalej Rozporządzeniem CRR,
 - Rozporządzeniem 1423/2013 UE,
 - Ustawą Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111a,
 - Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06 marca 2017r. w sprawie zarządzania ryzykiem (...),
 - Zasadami ładu korporacyjnego KNF,
 - Rekomendacją „M” KNF,
 - Rekomendacją „P” KNF.
- Polityka wprowadza zestaw wymagań informacyjno - sprawozdawczych, które umożliwią uczestnikom rynku ocenę działalności Banku poprzez ocenę: metod szacowania kapitału, narażenia Banku na ryzyka, technik stosowanych przez Bank w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyka, a tym samym ocenę adekwatności kapitałowej Banku.
- Polityka określa częstotliwość, zasady zatwierdzania i weryfikacji oraz formę i miejsce ogłaszania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej, a także zakres informacji podlegających ujawnieniom.

2. Zakres ogłaszanych informacji

§ 2.

- Bank, zgodnie z art. 111 ustawy Prawo bankowe, obowiązany jest ogłaszać w miejscu wykonywania czynności, w sposób ogólnie dostępny:
 - stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek;
 - stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat;
 - terminy kapitalizacji odsetek;
 - stosowane kursy walutowe;
 - bilans z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu;
 - skład zarządu i rady nadzorczej banku;
 - nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku albo jednostki organizacyjnej Banku;
 - obszar działania oraz bank zrzeszający.
- Bank ujawnia w formie elektronicznej na swojej stronie internetowej informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:
 - Politykę zarządzania ładem korporacyjnym,
 - Podstawową strukturę organizacyjną,
 - Politykę informacyjną
 - Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego.

§ 3.

W zakresie informacji wymaganych w Części Ósmej Rozporządzenia 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. Bank ujawnia:

Polityka Informacyjna Hexa Banku Spółdzielczego		
Nr dokumentu: 6/106/1110/2018	Wersja: 3.0	Data: 13.12.2018 r.

- 1) Zgodnie z art. 435 ust. 1, tj. cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem. Ujawnianie informacje dotyczą:
 - 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,
 - zatwierdzonego przez Zarząd oświadczenia na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w instytucji, dającego pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku,
 - zatwierdzonego przez Zarząd zwięzłego oświadczenia na temat ryzyka, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierającej kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka.
 - 2) zgodnie z art. 435 ust. 2:
 - ilość stanowisk dyrektorskich (wg. definicji Rozp. UE nr 575/2013) pełnionych przez członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej,
 - zasady powoływania i oceny kwalifikacji, doświadczenia i reputacji członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej,
 - zasady przepływu informacji dotyczącej ryzyka, kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku,
 - 3) Fundusze własne – zgodnie z art. 437 Rozporządzenia
 - 4) Wymogi kapitałowe - zgodnie z art. 438 Rozporządzenia
 - 5) Bufory kapitałowe - zgodnie z art. 440 Rozporządzenia
 - 6) Korekty z tytułu ryzyka kredytowego - zgodnie z art. 442
 - 7) Aktywa wolne od obciążeń - zgodnie z art. 443
 - 8) Ekspozycja na ryzyko rynkowe - zgodnie z art. 445
 - 9) Ekspozycja na ryzyko operacyjne - zgodnie z art. 446 Rozporządzenia
 - 10) Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym - zgodnie z art. 447 Rozporządzenia
 - 11) Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przepisana pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym - zgodnie z art. 448 Rozporządzenia
 - 12) Polityka w zakresie wynagrodzeń - zgodnie z art. 450 Rozporządzenia
 - 13) Dźwignia finansowa - zgodnie z art. 451 Rozporządzenia
 - 14) Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego - zgodnie z art. 453 Rozporządzenia
3. Zakres ogłaszanych informacji nie obejmuje informacji, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję Banku na rynku w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów, tj. takich informacji, których ujawnienie spowodowałoby spadek wartości dokonanych przez Bank inwestycji, a w konsekwencji osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną oraz informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną.
 4. Bank nie ujawnia informacji nieistotnych w procesie wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, tj. takich informacji, których pominięcie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, lub wpłynąć na taką ocenę lub decyzję.

3. Częstotliwość ogłaszanych informacji oraz osoby odpowiedzialne za ogłaszanie

§ 4.

1. Informacje, o których mowa w § 2, za wyjątkiem ust. 1 pkt 5, ogłaszane są po każdej zmianie.
2. Informacja, o której mowa w § 2 ust. 1 pkt 5 ogłaszana jest z częstotliwością roczną, tj. nie później niż w terminie 15 dni od dnia zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego Banku przez Zebranie Przedstawicieli.
3. Za ogłaszanie informacji, o których mowa w § 2 odpowiedzialni są Dyrektorzy Oddziałów, a w zakresie objętym publikacją na stronie internetowej Banku pod adresem: www.hexabank.pl odpowiedzialne jest stanowisko ds. Wsparcia Sprzedaży.

Polityka Informacyjna Hexa Banku Spółdzielczego		
Nr dokumentu: 6/106/1110/2018	Wersja: 3.0	Data: 13.12.2018 r.

§ 5.

1. Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym, o których mowa w § 3, Bank ogłasza z częstotliwością roczną, tj. nie później niż w terminie 15 dni od dnia zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego Banku przez Zebranie Przedstawicieli.
2. W przypadku wystąpienia zdarzenia skutkującego istotną zmianą profilu ryzyka, Bank ogłosi informacje, o których mowa w § 3 w okresie nie przekraczającym trzech miesięcy od daty wystąpienia takiego zdarzenia.
3. Za sporządzenie informacji, o których mowa w § 5 ust. 1 odpowiedzialny jest Zespół Analiz Ryzyk.
4. Informacje, o których mowa w § 5 ust. 1 podlegają weryfikacji przez Głównego Księgowego.
5. Informacje, o których mowa w § 5 ust. 1 podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd Banku.

4. Forma i miejsce ogłaszania informacji

§ 6.

1. Informacje, o których mowa w § 2, dostępne są w formie papierowej na salach operacyjnych we wszystkich Oddziałach Banku, Filii oraz w Punkcie Obsługi Klienta.
2. Informacje, o których mowa w § 2 ust. 1 z wyłączeniem pkt. 7, dostępne są również na stronie internetowej Banku pod adresem www.hexabank.pl.
3. „Polityka Informacyjna Hexa Banku Spółdzielczego ” oraz informacje, o których mowa w § 3 ust.1 udostępnione są klientom w formie papierowej w Centrali Banku w Piątnicy, ul. Stawiskowska 30, w sekretariacie w godzinach 8- 15 w każdy poniedziałek.
4. Informacje ogłaszane są w języku polskim.

5. Zasady weryfikacji Polityki informacyjnej

§ 7.

1. Polityka Informacyjna jest weryfikowana co najmniej raz w roku, w terminie do 30 grudnia przez Radę Nadzorczą.
2. Zespół Analiz Ryzyk przedkłada Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku propozycję weryfikacji Polityki informacyjnej, w terminie do 30 grudnia każdego roku.
3. Zarząd i Rada Nadzorcza Banku zatwierdza wszystkie zmiany oraz weryfikację Polityki informacyjnej.

6. Postanowienia końcowe

§ 8.

1. Przepisy Polityki nie mają zastosowania do informacji, które Bank ogłasza w Monitorze Spółdzielczym na podstawie odrębnych przepisów.
2. Szczegółowy zakres i sposób przygotowania informacji podlegających ogłaszaniu zawartych w § 3 ust. 1 zawiera „Instrukcja sporządzania i ogłaszania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej”.