

Załącznik do Uchwały Nr 6/4/1382/2022
Zarządu Hexa Banku Spółdzielczego
z dnia 19.01.2022 roku.
Uchwały Rady Nadzorczej Hexa Banku
Spółdzielczego Nr 13/1/256/2022
z dnia 04.02.2022 roku.



POLITYKA INFORMACYJNA

HEXA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

Opracował zespół: Zespół Analiz Ryzyk

Data publikacji: 19.01.2022 r.

Wersja: 6.0

Nr dokumentu: Uchwała Zarządu nr 6/4/1382/2022

Piątnica, 2022

Polityka Informacyjna Hexa Banku Spółdzielczego		
Nr dokumentu: 6/4/1382/2022	Wersja: 6.0	Data: 19.01.2022 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
4.0	2020.01.22	ZAR	Przegląd regulacji - uwzględnienie wytycznych EBA/GL/2018/10
5.0	2021.01.27	ZAR	Dokonano weryfikacji – brak konieczności zmian
6.0	2022.01.19	ZAR	Przegląd regulacji - dostosowanie zapisów do zmian wprowadzonych Rozporządzeniem 2021/637

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, oraz zmieniającego zwanym dalej Rozporządzeniem CRR,
 - Rozporządzeniem 2021/637,
 - Ustawą Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111a,
 - Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
 - Rekomendacją „M” KNF,
 - Rekomendacją „P” KNF,
 - Rekomendacją „Z” KNF,
 - Wytycznymi dotyczącymi ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (EBA/GL/2018/10)
 - Wytycznymi dotyczącymi sprawozdawczości i ujawniania informacji o ekspozycjach objętych działaniami stosowanymi w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19 (EBA/GL/2020/07)
 - 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:

Polityka Informacyjna Hexa Banku Spółdzielczego		
Nr dokumentu: 6/4/1382/2022	Wersja: 6.0	Data: 19.01.2022 r.

- 1) Politykę zarządzania łańcem korporacyjnym,
- 2) Podstawową strukturę organizacyjną,
- 3) Politykę informacyjną
- 4) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego.

§ 3.

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłaszaniu, określone w części ósmej, tytule II i III Rozporządzenia CRR, Prawie bankowym oraz w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego.
2. W celu spełnienia wymogów określonych w Rozporządzeniu CRR, Bank, jako instytucja mała i niezłożona w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR, ujawnia:
 - 1) raz do roku:
 - a) swoje cele i polityki w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (art. 435 ust. 1 lit. a, e, oraz f),
 - b) wymogi w zakresie funduszy własnych i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem (art. 438 lit. d),
 - c) informacje na temat polityki wynagrodzeń (art. 450 ust. 1 lit. a-d, h, i oraz j
 - 2) raz na pół roku – najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.
3. Ponadto, raz do roku Bank ujawnia informacje dotyczące ryzyka operacyjnego określone w Rekomendacji M (rekomendacja 17), a także dotyczące ryzyka płynności określone w Rekomendacji P (rekomendacja 18).
4. Bank raz do roku ujawnia także informacje na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (rekomendacja 13.6).
5. 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.
6. 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 wpływając na taką ocenę lub decyzję.
7. W przypadku, o którym mowa w ust. 5 Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
8. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.

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.

§ 5.

1. Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym, o których mowa w § 3, Bank ogłasza z częstotliwością roczną w terminie publikacji sprawozdania finansowego, lub jak najszybciej po upływie tego terminu.
2. Za sporządzenie informacji, o których mowa w § 5 ust. 1 odpowiedzialny jest Zespół Analiz Ryzyk.
3. Informacje, o których mowa w § 5 ust. 1 podlegają weryfikacji przez Głównego Księgowego.

Polityka Informacyjna Hexa Banku Spółdzielczego		
Nr dokumentu: 6/4/1382/2022	Wersja: 6.0	Data: 19.01.2022 r.

4. 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.
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. Informacje, o których mowa w § 3, dostępne są na stronie internetowej Banku pod adresem www.hexabank.pl.
4. Informacje ogłaszane są w języku polskim.

5. Zasady weryfikacji Polityki informacyjnej

§ 7.

1. Polityka Informacyjna jest weryfikowana corocznie, najpóźniej w terminie uchwalenia planu finansowego na następny rok.
2. Zespół Analiz Ryzyk przedkłada Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku propozycję weryfikacji Polityki informacyjnej.
3. Zarząd i Rada Nadzorcza Banku zatwierdza wszystkie zmiany oraz weryfikację Polityki informacyjnej.