

*Załącznik do Uchwały Nr 12/2018/13/21  
Zarządu  
Tatrzańskiego Banku Spółdzielczego  
z dnia 21-12-2018 r. r.*

*Załącznik do Uchwały Nr 12/2018/11/28  
Rady Nadzorczej  
Tatrzańskiego Banku Spółdzielczego  
z dnia 28-12-2018 r.*



**POLITYKA INFORMACYJNA  
TATRZAŃSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
(obowiązują od 01.01.2019 r.)**

**OGÓLNODOSTĘPNE**

**Bukowina Tatrzańska, grudzień 2018**

## Metryka regulacji

### Podstawowe dane regulacji:

Właściciel dokumentu	
Pełna nazwa dokumentu	<b>Polityka informacyjna Tatrzańskiego Banku Spółdzielczego</b>
Data wydania	<b>28-12-2018</b>
Data obowiązywania	<b>01-01-2019</b>
Uchyła	<b>Polityka informacyjna Tatrzańskiego Banku Spółdzielczego – uchwała Zarządu 12/2017/1/15 z dnia 15-12-2017, uchwała Rady Nadzorczej 12/2017/9/28 z dnia 28-12-2017</b>
Kogo obowiązuje	<b>Zespół ds. ryzyk i systemów informatycznych</b>

### Osoby zaangażowane:

Sporządzony przez	<b>Zespół ds. ryzyk i systemów informatycznych</b>
Zaakceptowany przez	<b>Zarząd</b>
Sprawdzony pod względem ryzyka braku zgodności	<b>Joanna Borzęcka</b>

## Zawartość

1.	Postanowienia ogólne .....	4
2.	Podstawowe definicje .....	5
3.	Zasady ujawniania informacji.....	5
4.	Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji.....	8
5.	Zakres ujawnianych informacji.....	9
6.	Postanowienia końcowe.....	10

### Załączniki:

1. Załącznik nr 1 Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie
2. Załącznik nr 2: Zasady dostępu do Polityki informacyjnej Banku

## 1. Postanowienia ogólne

### § 1

1. Rada Nadzorcza i Zarząd Tatrzańskiego Banku Spółdzielczego, zwanego dalej Bankiem zatwierdza i weryfikuje Politykę informacyjną w Tatrzańskim Banku Spółdzielczym, zwaną w dalszej części Polityką.
1. Niniejsza Polityka zawiera zakres i metody ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, zgodnie z:
  - a) Rozporządzeniem 575/2013 UE, zwanym dalej Rozporządzeniem CRR,
  - b) Rozporządzeniem 1423/2013 UE,
  - c) Ustawą Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111a,
  - d) Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06 marca 2017 r. w sprawie zarządzania ryzykiem (...),
  - e) Zasadami ładu korporacyjnego KNF,
  - f) Rekomendacją „M” KNF,
  - g) Rekomendacją „P” KNF,
  - h) Ustawa o ochronie danych osobowych.
2. Informację o dostępie do informacji podlegających ujawnieniom Bank udostępnia w sposób ogólnie dostępny w miejscu wykonywania czynności, tj. wywieszając na tablicy ogłoszeń w jednostkach organizacyjnych. Wzór informacji zawiera załącznik nr 2 do niniejszej Polityki.
3. Polityka informacyjna Banku reguluje: zakres ogłaszanych informacji, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania, zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji oraz zasady weryfikacji niniejszej Polityki.

### § 2

Niniejsza Polityka określa w szczególności:

1. Wytyczne dotyczące zasad i metod ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym.
2. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji, o których mowa w ust.1.

## **2. Podstawowe definicje**

### **§ 3**

Ilekroć w Polityce jest mowa o:

1. Banku – mowa o Tatrzańskim Banku Spółdzielczym
2. Banku Zrzeszającym – mowa o Banku BPS SA,
3. Spółdzielni SOI – Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS
4. Miejscu wykonywania czynności – należy przez to rozumieć jednostki organizacyjne Banku oraz zamiejscowe komórki organizacyjne wchodzące w skład jednostek organizacyjnych, takie jak Punkty Obsługi Klienta, Filie, Punkty Kasowe.
5. Jednostkach organizacyjnych – należy przez to rozumieć elementy struktury organizacyjnej, działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku. W Banku jednostkami organizacyjnymi są Centrala, Filia i Punkty Kasowe.
6. Centrali - należy przez to rozumieć jednostkę organizacyjną Banku, usytuowaną w siedzibie Banku w Bukowinie Tatrzańskiej, realizującą kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzorującą ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych Banku.
7. Adekwatność kapitałowa – wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w Banku.
8. Obszar geograficzny – obszar działania Banku określony w Statucie Banku.
9. Istotna branża – branża, w której Bank posiada zaangażowanie w wysokości przekraczającej 20% obliża kredytowego.
10. Strona internetowa – strona www. Banku.
11. IOD – Inspektor Ochrony Danych, wyznaczonych przez Zarząd na podstawie ustawy o ochronie danych osobowych.

## **3. Zasady ujawniania informacji**

### **§ 4**

Bank jest zobowiązany do ogłaszania, w sposób ogólnie dostępny wszystkim zainteresowanym, w miejscu wykonywania czynności, tj. we wszystkich jednostkach organizacyjnych, informacji na temat dostępu do informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dla wszystkich obszarów działania Banku.

## § 5

W celu ustalenia zasad dostępu do informacji, o których mowa w §4 Zarząd oraz Rada Nadzorcza Banku zatwierdza Politykę informacyjną.

## § 6

Polityka informacyjna określa zakres, formę, miejsce i zasady dostępu do informacji, a w szczególności:

1. Zakres ogłaszanych informacji określonych na podstawie regulacji zewnętrznych wymienionych §1 niniejszej Polityki,
2. Częstotliwość – określona w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki, zależna od wymagań określonych w regulacjach wymienionych §1 niniejszej Polityki. Bank ujawnia informacje ilościowe co najmniej raz w roku w terminie publikacji sprawozdania finansowego, a informacje jakościowe aktualizuje na bieżąco w miarę wprowadzanych zmian.
3. Formę - w formie papierowej oraz elektronicznej, zależnie od wymagań określonych w regulacjach wymienionych §1 niniejszej Polityki, w języku polskim.
4. Miejsce informacji ujawnianych w formie papierowej - Centrala Tatrzańskiego Banku Spółdzielczego, w Bukowinie Tatrzańskiej, ul. Kościuszki 56, u Kierownika POK w godzinach od 9<sup>00</sup> do 15<sup>00</sup>
5. Miejsce ujawniania informacji elektronicznych: strona internetowa Banku.
6. Zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji, podlegających ogłaszaniu, a nie ujętych w sprawozdaniu finansowym.

## § 7

1. Każda jednostka organizacyjna Banku ma obowiązek wywiesić Zasady dostępu do Polityki informacyjnej na tablicy ogłoszeń do dnia 31 grudnia roku, za który ujawniane są informacje.
2. Wzór Zasad dostępu do Polityki informacyjnej zawiera załącznik nr 2 do niniejszej Polityki.

## § 8

1. Wzór Polityki informacyjnej Banku opracowuje Zespół ds. ryzyk i systemów informatycznych.
2. Za opracowanie Polityki informacyjnej odpowiada Prezes Zarządu.
3. Zarząd i Rada Nadzorcza zatwierdza Politykę informacyjną Banku oraz sprawuje nadzór nad jej realizacją.

## § 9

1. Weryfikacja Polityki informacyjnej odbywa się do końca grudnia każdego roku na podstawie informacji przygotowanej przez Zespół ds. ryzyk i systemów informatycznych, oraz Stanowisko ds. zgodności.
2. Weryfikacja oraz zmiany Polityki informacyjnej podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

## § 10

1. Na podstawie zatwierdzonej przez Zarząd i Radę Nadzorczą Polityki informacyjnej Zespół ds. ryzyk bankowych i analiz we współpracy z pozostałymi wyznaczonymi komórkami organizacyjnymi Banku opracowuje komplet informacji podlegających ujawnieniu.
2. Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie zawiera załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.
3. Informacje ilościowe, o których mowa w ust. 1 muszą być udostępnione wszystkim zainteresowanym najpóźniej w terminie publikacji sprawozdania finansowego Banku, natomiast informacje o charakterze jakościowym (opisowe) powinny podlegać bieżącej aktualizacji.
4. Informacje, o których mowa w ust. 1 podlegają weryfikacji przez Stanowisko ds. zgodności.

## § 11

Ujawnianie informacji powinny spełniać następujące wymogi:

1. Kompleksowość obrazu profilu ryzyka Banku.
2. Przydatność i aktualność, pozwalające ocenić bezpieczeństwo i stabilność działań Banku.

3. Wiarygodność, odzwierciedlająca ekonomiczną treść zdarzeń i transakcji.
4. Porównywalność, umożliwiająca ocenę pozycji finansowej i wyniku finansowego Banku względem innych banków.
5. Istotność, przydatność do oceny ryzyka Banku.

#### § 12

1. Bank może przy ujawnianiu informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej pominąć te, które uzna za poufne lub chronione.
2. Z wnioskiem o zaniechanie ujawniania informacji z podaniem przyczyny występuje do Zarządu Zespół ds. ryzyk i systemów informatycznych. lub Stanowisko ds. zgodności.
3. Zarząd i Rada Nadzorcza na podstawie przeglądu adekwatności prezentowanych informacji podejmuje decyzję o zaniechaniu ujawniania informacji, którą uzna za poufną lub chronioną.

### **4. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji**

#### § 13

W procesie ujawniania informacji uczestniczą:

1. Zebranie Przedstawicieli, zatwierdzające sprawozdanie finansowe Banku.
2. Rada Nadzorcza, zatwierdzająca niniejszą Politykę. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad realizacją niniejszej Polityki oraz dokonuje jej okresowego przeglądu.
3. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej. Zarząd zatwierdza informacje podlegające ogłoszeniu. Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki informacyjnej sprawuje Prezes Zarządu.
4. Zespół ds. ryzyk i systemów informatycznych, odpowiedzialny jest za opracowanie Polityki informacyjnej oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji.
5. Stanowisko ds. zgodności, przeprowadzające weryfikację informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Polityki.
6. Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.

#### § 14

1. Realizacja niniejszej Polityki poddawana jest okresowo audytowi wewnętrznemu.



2. Bank może zlecić realizację zadań związanych z audytem wewnętrznym Jednostce zarządzającej Systemem Ochrony na podstawie odrębnie zawartych umów.

## **5. Zakres ujawnianych informacji**

### § 15

1. Bank ujawnia informacje określone w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki.
2. Zasady zarządzania ryzykami istotnymi oraz systemu kontroli wewnętrznej na podstawie Ustawy Prawo bankowe oraz Rozporządzenia CRR,
3. Informacje wymagane przez Rekomendację „P”,
4. Na podstawie Rekomendacji „M” - informację o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, w podziale na klasy zdarzeń, w tym co najmniej w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia (zgodnie z załącznikiem nr 1 do Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym), oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości,
5. Informację (na podstawie Rekomendacji „M”) o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.

### § 16

1. Bank ujawnia w formie pisemnej w miejscu wykonywania czynności informacje określone w art. 111, art. 111 a i art., 111 b Ustawy Prawo bankowe, tj.:
  - a) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,
  - b) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,
  - c) terminy kapitalizacji odsetek,
  - d) stosowane kursy walutowe,
  - e) bilans z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu,
  - f) skład zarządu i rady nadzorczej banku,
  - g) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej banku,

- h) Banki spółdzielcze są obowiązane oprócz informacji, o których mowa w ust. 1, podać także obszar swojego działania oraz bank zrzeszający,
  - i) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej (art. 111 a).
  - j) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7, o ile przy wykonywaniu na rzecz jednostki organizacyjnej banku albo innego przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego czynności, o których mowa w tych przepisach, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową (art. 111 b).
2. Bank ujawnia w formie elektronicznej na swojej stronie internetowej informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:
- a) Politykę zarządzania ładem korporacyjnym,
  - b) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego,
  - c) Podstawową strukturę organizacyjną,
  - d) Politykę informacyjną,
  - e) Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.

## § 17

Zakres informacji ujętych w § 15 i 16 wraz z przypisaniem komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za ich opracowanie zawiera załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.

## 6. Postanowienia końcowe

### § 18

1. Niniejsza Polityka podlega ocenie przez Zarząd i Radę Nadzorczą pod względem:
- a. Adekwatności ujawnianych informacji,
  - b. Istotności ujawnianych informacji,
  - c. Zachowania poufności,
  - d. Częstotliwości ujawniania,
  - e. Kompletności,
  - f. Dostosowania do profilu ryzyka

2. Polityka wchodzi w życie po podjęciu uchwały przez Zarząd Tatrzańskiego Banku Spółdzielczego, w dn. 01 stycznia 2019 r.

**Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie**

Nr	Zagadnienie	Komórka organizacyjna / osoba	Miejsce publikacji	Termin publikacji
I	INFORMACJE OGÓLNE	Gł. Księgowy	Strona www. Banku Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	Na bieżąco
II	CELE I STRATEGIE W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM W BANKU – Art. 435 Rozporządzenia Ryzyko kredytowe Ryzyko płynności Ryzyko stopy procentowej Ryzyko walutowe Ryzyko operacyjne i ryzyko braku zgodności: Ryzyko biznesowe: Ryzyko kapitałowe: Organizacja zarządzania ryzykiem System informacji Zarzadczej Opis Systemu kontroli wewnętrznej	Zespół ds. ryzyk i systemów informatycznych	Strona www. Banku Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	Niezwłocznie po dacie ZP
III	ZAKRES STOSOWANIA - Art. 436 Rozporządzenia CRR	Zespół ds. ryzyk i systemów informatycznych	Strona www. Banku Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	Niezwłocznie po dacie ZP
IV	FUNDUSZE WŁASNE – Art. 437 Rozporządzenia	Zespół ds. ryzyk i systemów informatycznych	Strona www. Banku Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	Niezwłocznie po dacie ZP
V	WYMOGI KAPITAŁOWE – Art. 438 Rozporządzenia	Zespół ds. ryzyk i	Strona www.	

		systemów informatycznych	Banku Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	Niezwłocznie podacie ZP
VI	EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA – Art. 439 Rozporządzenia	Zespół ds. ryzyk i systemów informatycznych	Strona www. Banku Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	Niezwłocznie podacie ZP
VII	BUFORY KAPITAŁOWE – Art. 440 Rozporządzenia	Zespół ds. ryzyk i systemów informatycznych	Strona www. Banku Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	Niezwłocznie podacie ZP
VIII	WSKAŹNIK GLOBALNEGO ZNACZENIA SYSTEMOWEGO – Art. 441 Rozporządzenia	Zespół ds. ryzyk i systemów informatycznych	Strona www. Banku Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	Niezwłocznie podacie ZP
IX	KOREKTY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO – Art. 442 Rozporządzenia	Zespół ds. ryzyk i systemów informatycznych	Strona www. Banku Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	Niezwłocznie podacie ZP
X	AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ – Art. 443 Rozporządzenia	Zespół ds. ryzyk i systemów informatycznych	Strona www. Banku Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	Niezwłocznie podacie ZP
XI	KORZYSTANIE Z ECAI – Art. 444 Rozporządzenia	Zespół ds. ryzyk i systemów informatycznych	Strona www. Banku Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	Niezwłocznie podacie ZP
XII	EKSPOZYCJA NA RYZYKO RYNKOWE – Art. 445 Rozporządzenia	Zespół ds. ryzyk i systemów	Strona www. Banku Miejsce określone	Niezwłocznie po

		informatycznych	w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	dacie ZP
XIII	EKSPOZYCJA NA RYZYKO OPERACYJNE – Art. 446 Rozporządzenia	Zespół ds. ryzyk i systemów informatycznych	Strona www. Banku Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	Niezwłocznie po dacie ZP
XIV	PAPIERY KAPITAŁOWE NIEUWZGLĘDNIONE W PORTFELU BANKOWYM – Art. 447 Rozporządzenia	Zespół ds. ryzyk i systemów informatycznych	Strona www. Banku Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	Niezwłocznie po dacie ZP
XV	EKSPOZYCJA NA RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ PRZYPISANE POZYCJOM NIEUWZGLĘDNIONYM W PORTFELU HANDLOWYM – Art. 448 Rozporządzenia	Zespół ds. ryzyk i systemów informatycznych	Strona www. Banku Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	Niezwłocznie po dacie ZP
XVI	EKSPOZYCJA NA POZYCJE SEKURTYZACYJNE – Art. 449 Rozporządzenia	Zespół ds. ryzyk i systemów informatycznych	Strona www. Banku Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	Niezwłocznie po dacie ZP
XVII	POLITYKA W ZAKRESIE WYNAGRADZANIA – Art. 450 Rozporządzenia	Zespół ds. ryzyk i systemów informatycznych	Strona www. Banku Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	Niezwłocznie po dacie ZP
XVIII	DŹWIGNIA FINANSOWA – Art. 451 Rozporządzenia	Zespół ds. ryzyk i systemów informatycznych	Strona www. Banku Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	Niezwłocznie po dacie ZP
XIX	STOSOWANIE METODY IRB W ODNIESIENIU DO RYZYKA KREDYTOWEGO - Art. 452 Rozporządzenia CRR	Zespół ds. ryzyk i systemów informatycznych	Strona www. Banku Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	Niezwłocznie po dacie ZP

XX	STOSOWANIE TECHNIK OGRANICZENIA RYZYKA KREDYTOWEGO - Art. 453 Rozporządzenia CRR	Zespół ds. ryzyk i systemów informatycznych	Strona www. Banku Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	Niewłocznie po dacie ZP
XXI	STOSOWANIE METODY ZAAWANSOWANEGO POMIARU W ODNIESIENIU DO RYZYKA OPERACYJNEGO	Zespół ds. ryzyk i systemów informatycznych	Strona www. Banku Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	Niewłocznie po dacie ZP
XXII	STOSOWANIE WEWNĘTRZNYCH MODELI POMIARU RYZYKA RYNKOWEGO	Zespół ds. ryzyk i systemów informatycznych	Strona www. Banku Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	Niewłocznie po dacie ZP

**Zasady dostępu do Polityki informacyjnej  
Tatrzańskiego Banku Spółdzielczego**

Miejsce i zakres informacji podlegających ujawnieniom, opracowany w oparciu o zapisy Polityki informacyjnej Banku wraz z niniejszą Polityką jest udostępniany wszystkim zainteresowanym w formie elektronicznej na stronie [www. tatrzańskibs.pl](http://www.tatrzańskibs.pl).

Zatwierdził:

Zarząd: