

Polityka informacyjna ETNO Banku Spółdzielczego

Radziechowy – Wieprz, grudzień 2019

Spis treści

1. Postanowienia ogólne	3
2. Zakres ogłaszanych informacji	3
3. Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym	4
4. Formy i miejsce ogłaszania informacji	4
5. Komunikacja	4
6. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji	5
7. Zasady weryfikacji Polityki	5
8. Przepisy końcowe i przejściowe	5

1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Niniejsza *Polityka informacyjna* jest dokumentem opracowanym w oparciu o przyjęte w ETNO Banku Spółdzielczym Zasady Ładu Korporacyjnego. Określa ona częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania informacji podlegających ujawnieniu zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz dobrymi praktykami rynku finansowego, a w szczególności informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej, uwzględniając potrzeby informacyjne członków Banku oraz klientów.

2. Polityka informacyjna stanowi regulację Banku przyjętą w celu wypełnienia obowiązków informacyjnych zgodnie z:

1) Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (CRR) oraz unijnych aktów wykonawczych,

2) Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) Nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013,

3) Ustawą Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111, 111a oraz 111b.

4) §31 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 rokupoz. 17),

5) Rekomendacji M KNF

6) Rekomendacji P KNF

7) W zakresie informacji ogólnych o Banku jako uczestniku Systemu Ochrony Zrzeszenia (SOZ BPS),

8) 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, a także wymogów Rekomendacji KNF – uwzględniając zasadę proporcjonalności i reguluje:

- Zakres ogłaszanych informacji;
- Częstotliwość ogłaszania;
- Formy i miejsce ogłaszania;
- Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji;
- Zakres weryfikacji polityki;
- Okresy przejściowe.

3. Polityka zatwierdzana jest przez Radę Nadzorczą Banku.

§ 2.

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

1) Bank – Etno Bank Spółdzielczy;

2) Rozporządzenie – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

2. Zakres ogłaszanych informacji

§ 3.

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłaszaniu, szczegółowo określone w części ósmej, tytule II Rozporządzenia.

2. Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym obejmują w szczególności:

1) Informacje ogólne o Banku;

2) Cele, strategię i zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;

3) Fundusze własne;

4) Przestrzeganie wymogów kapitałowych, o których mowa w art. 92 Rozporządzenia;

5) Stosowane metody wyznaczania oraz wartości wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka;

- 6) Przestrzeganie wymogu w zakresie bufora antycyklicznego;
- 7) Aktywa wolne od obciążeń;
- 8) Ekspozycje kapitałowe w portfelu bankowym;
- 9) Dźwignię finansową;
- 10) Opis systemów raportowania i pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka;
- 11) Zasady stosowanych zabezpieczeń i ograniczeń ryzyka oraz procesów monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod redukcji ryzyka;
- 12) Informacje dotyczące polityki w zakresie wynagrodzeń;
- 13) Inne informacje dotyczące działalności Banku uregulowane Rozporządzeniem.

3. Na podstawie art. 432 Rozporządzenia, Bank nie ogłasza:

- 1) informacji, których pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję (informacje nieistotne), z wyjątkiem ujawnień określonych w art.435 ust.2 lit. C), art. 437 i art 450 rozporządzenia;
- 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 437 i 450 Rozporządzenia;

4. W przypadku, o którym mowa w ust. 3 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.

5. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.

3. Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym

§ 4.

Pełny zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczący adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłaszaniu, Bank ujawnia z częstotliwością roczną zgodnie z § 19 Instrukcji sporządzania i ogłaszania informacji dotyczących adekwatności w Etno Banku Spółdzielczym.

4. Formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 5.

1. Informacja, stanowiąca wymóg Rozporządzenia dostępna jest publicznie:

- a) w Siedzibie Etno Banku Spółdzielczego w Centrali Banku w Radziechowach –Wieprzu 34-381 Radziechowy 700 w pokoju ZZRA w godzinach 7.30-14.00.
- b) na stronie internetowej Banku www.etnobank.pl .

2. Informacja publikowana jest w języku polskim.

3. Wszystkie dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych bez miejsc po przecinku.

4. Bank w okresach rocznych ocenia, czy ogłaszane informacje są wystarczające z uwagi na profil ryzyka i w przypadku oceny negatywnej ogłasza niezbędne informacje dodatkowe.

5. Wraz z Informacją o której mowa w ust. 1, na stronie internetowej Banku www.etnobank.pl podawana jest Informacja wynikająca z art. 111a Ustawy Prawo Bankowe.

6. Informacje wymagane przez przepisy art. 111 ust.1 oraz art. 111b Ustawy Prawo bankowe (określone w §1 pkt.5 i 6 niniejszej Polityki informacyjnej Banku) zamieszczane są na bieżąco na tablicy ogłoszeń w Centrali oraz we wszystkich placówkach Banku a także w Raportach Rocznych.

7. Informacje wymagane przez przepisy art. 111a publikowane są na stronie internetowej www.etnobank.pl.

8. Informacje dotyczące stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego zamieszczone są na stronie internetowej www.etnobank.pl.

5. Komunikacja

§ 6.

1. Niniejsza Polityka w zakresie kontaktów z udziałowcami i klientami Banku gwarantuje rzetelny i kompletny dostęp do informacji o Banku dla wszystkich udziałowców oraz klientów Banku, kierując się zasadami ładu korporacyjnego.
2. Bank w zakresie swoich obowiązków udziela odpowiedzi na pytania klientów oraz udziałowców.
3. Odpowiedzi na pytania klientów oraz udziałowców udzielane są niezwłocznie po ich otrzymaniu, nie później jednak niż w terminie 14 dni roboczych liczonych od dnia wpływu do Banku. W szczególnie uzasadnionych przypadkach po upływie terminu 14 dni, po uprzednim poinformowaniu klientów oraz udziałowców o planowanym terminie udzielenia odpowiedzi.
4. Klienci oraz udziałowcy mogą kontaktować się z Bankiem za pośrednictwem:
 - korespondencji listowej kierowanej na poniższy adres: **ETNO Bank Spółdzielczy w Radziechowach-Wieprzu, 34-381 Radziechowy-Wieprz 700,**
 - serwisu telefonicznego pod numerem telefonu: **33 8676616,**
 - faxu pod numerem: **33 8676646,**
 - poczty elektronicznej wysłanej na adres: **bs@etnobank.pl,**
 - rozmów z pracownikami Banku prowadzonych w Centrali oraz Placówkach ETNO Banku Spółdzielczego.
5. Komunikacja z udziałowcami i klientami Banku odbywa się za pośrednictwem kanału preferowanego przez udziałowców lub klientów Banku, chyba że obowiązujące przepisy prawa, postanowienia umów zawartych z udziałowcami lub klientami Banku lub regulaminy produktowe przewidują obowiązek komunikacji w określonej formie.

6. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji

§ 7.

1. Informacja o której mowa w § 5 ust. 1 przed jej podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzana jest przez Zarząd Banku.
2. Informacje pochodzące ze sprawozdania finansowego podlegają procedurze weryfikacyjnej podczas badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.
3. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta, podlegają weryfikacji zgodnie z procedurami obowiązującymi w Banku.

7. Zasady weryfikacji Polityki

§ 8.

1. Polityka podlega rocznej weryfikacji w terminach zgodnych *Instrukcją sporządzania informacji zarządczej W ETNO Banku Spółdzielczym.*
2. Weryfikacji podlega w szczególności częstotliwość publikowania informacji, miejsce ich ogłaszania oraz zakres informacji podlegających ujawnieniom.
3. Zarząd Banku ocenia w okresach rocznych czy ogłaszane informacje są wystarczające z uwagi na profil ryzyka i w sytuacji negatywnej oceny ogłasza niezbędne informacje.
4. Informacje pochodzące ze sprawozdania finansowego podlegają weryfikacji podczas badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.
5. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta, podlegają weryfikacji przez komórkę sprawującą funkcję ds. zgodności, która ocenia, czy dzięki ujawnianym informacjom o charakterze jakościowym i ilościowym uczestnicy rynku otrzymują kompleksowy obraz profilu ryzyka Banku.
6. Zakres ujawnianych informacji może ulec zmianie w przypadku zmiany:
 - 1) strategii Banku;
 - 2) profilu ryzyka;
 - 3) metod wyliczania wymogów kapitałowych;
 - 4) Rozporządzenia lub innych przepisów regulacyjnych w zakresie zarządzania ryzykiem i polityki wynagrodzeń.

8. Przepisy końcowe i przejściowe

§ 9.

1. Tekst jednolity oraz wszystkie zmiany do niniejszego dokumentu, podlegają zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.
2. Opublikowanie (upublicznienie) Polityki informacyjnej następuje poprzez umieszczenie jej na stronie internetowej Banku.