Polityka informacyjna Credit Agricole Bank Polska S.A. w zakresie wymogów ostrożnościowych oraz wymogów wynikających z Prawa bankowego

Spis treści

Spis treści 2
1 Wstęp 3
2 Zakres ogłaszanych informacji 3
3 Zasady ograniczania ujawnień 5
4 Zasady zatwierdzania i sposób weryfikacji ujawnianych informacji 5
5 Częstotliwość, forma i miejsce ujawniania informacji 5
6 Tryb weryfikacji zasad Polityki Informacyjnej 5
7 Proces zatwierdzania Polityki Informacyjnej 5

1 Wstęp

Na podstawie 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, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (zwane dalej „CRR") oraz art. 111a Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (zwane dalej Prawo bankowe) Credit Agricole Bank Polska S.A. (zwany dalej „Bankiem") zobowiązany jest do ujawnienia swojej Polityki Informacyjnej, która reguluje następujące obszary, opisane w poszczególnych częściach niniejszego dokumentu:

a) zakres ujawnianych informacji,
b) zasady ograniczania ujawnień,
c) częstotliwość, forma i miejsce ogłaszania informacji,
d) zasady zatwierdzania i sposób weryfikacji ujawnianych informacji,
e) proces zatwierdzania Polityki Informacyjnej,
f) tryb weryfikacji zasad Polityki Informacyjnej.

Zgodnie z Rekomendacją M Komisji Nadzoru Finansowego, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, Bank ujawnia dodatkowe informacje dotyczące ryzyka operacyjnego.

Bank, przygotowując informacje podlegające ogłoszeniu do publicznej wiadomości, w tym objęte niniejszą Polityką, dopełnia staranności w tym aby te informacje były prawidłowe, rzetelne, przejrzyste, przydatne i spójne czasowo.

Proces przygotowywania dokumentu Ujawnień jest opisany w dedykowanej „Procedurze przygotowania dokumentu Ujawnień" oraz odbywa się z uwzględnieniem Wytycznych EBA/GL.2016/11 z 04.08.2017 r. w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

2 Zakres ogłaszanych informacji

1. Bank ogłasza informacje, o których mowa w Tytule II i Tytule III Części ósmej CRR oraz informacje, o których mowa w art. 111a Prawa bankowego, zwane dalej „Informacjami". Informacje te dotyczą:
   a) celów i zasad polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka zgodnie z art. 435 CRR,
   b) zakresu stosowania norm ostrożnościowych zgodnie z art. 436 CRR,
   c) funduszy własnych Banku, ich składników, pomniejszeń, zastosowania okresów przejściowych (art. 437 CRR) z uwzględnieniem art. 492 CRR,
   d) wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka określanych zgodnie z art. 438 CRR,
   e) ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 439 CRR,
   f) buforów kapitałowych oraz wskaźników globalnego znaczenia systemowego zgodnie z art. 440 oraz 441 CRR,
   g) ekspozycji Banku na ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia zgodnie z art. 442 CRR,
   h) aktywów wolnych od obciążeń zgodnie z art. 443 CRR,
   i) wykorzystania ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej zgodnie z art. 444 CRR,
   j) ekspozycji na ryzyko rynkowe zgodnie z art. 445 CRR,
   k) ryzyka operacyjnego zgodnie z art. 446 CRR,
   l) ekspozycji w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym zgodnie z art. 447 CRR,
   m) ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym Banku zgodnie z art. 448 CRR,
   n) ekspozycji sekurytyzacyjnych zgodnie z art. 449 CRR,
   o) polityki i praktyk Banku w zakresie wynagrodzeń dla kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka zgodnie z art. 450 CRR,

p) wskaźnika dźwigni finansowej oraz zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej zgodnie z art. 451 CRR,
q) stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego zgodnie z art. 453 CRR.

2. W zakresie ryzyka operacyjnego, Bank ujawnia informacje zgodnie z art. 446 CRR, w szczególności uwzględniając wymogi rekomendacji nr 17 z Rekomendacji M. Informacje te dotyczą:
   a) ogólnego opisu procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku,
   b) stosowanej metody wyliczania wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne,
   c) sumy strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w roku, za jaki sporządzania jest Informacja w podziale na kategorie szczegółowe typu zdarzenia,
   d) działań mitygujących, które zostały podjęte dla najbardziej dotkliwych kategorii zdarzeń (informacje te nie mogą ujawniać wrażliwych szczegółów mechanizmów zabezpieczających banku).
   e) Bank ogłasza ponadto, zgodnie z art. 111a pkt 4 Prawa bankowego, opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa Prawa bankowego.

3. W zakresie systemu kontroli wewnętrznej, zgodnie z Rekomendacją H ujawnienie zawiera opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, w szczególności:
   a) cele systemu kontroli wewnętrznej,
   b) rolę Zarządu Banku, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu, ,
   c) przyjęty schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej banku,
   d) funkcję kontroli,
   e) umiejscowienie, zakres zadań, niezależność komórki do spraw zgodności i komórki audytu wewnętrznego,
   f) zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez radę nadzorczą.

4. W zakresie zarządzania ryzykiem płynności finansowej, Bank ujawnia informacje zgodnie z wymogami rekomendacji nr 18 z Rekomendacji P. Dane te dotyczą:
   a) roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych uczestniczących w procesie zarządzania płynnością,
   b) działalności w zakresie pozyskiwania finansowania,
   c) stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane,
   d) informacji ilościowych w zakresie pozycji płynności z uwzględnieniem zakresu danych wynikających z rekomendacji 18.3,
   e) informacji jakościowych umożliwiających ocenę zarządzania ryzykiem płynności Banku z uwzględnieniem zakresu danych wynikających z rekomendacji 18.5.

5. W zakresie Rozporządzenia EMIR, Bank podaje do wiadomości publicznej informację na temat zwolnienia określonej transakcji z podmiotem tej samej grupy kapitałowej, z obowiązku zapewnienia zgodności z procedurami zarządzania ryzykiem, które wymagają terminowej, precyzyjnej i odpowiednio wyodrębnionej wymiany zabezpieczeń (art. 11 ust. 11 Rozporządzenia EMIR).

3 Zasady ograniczania ujawnień

Bank nie ujawnia poniższych informacji:

1. zgodnie z art. 432 CRR Bank nie ujawnia informacji nieistotnych (tj. takich, które nie miałyby wpływu na decyzje ekonomiczne odbiorców informacji), zastrzeżonych lub poufnych,
2. informacji, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję konkurencyjną Banku na rynku właściwym w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów,
3. informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną.
4. Informacje uznaje się za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku. Informacje uznaje się za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.

W przypadku nieujawnienia informacji zastrzeżonych lub poufnych Bank podaje powód ich nieujawnienia oraz publikuje bardziej ogólną informację na temat kwestii objętej wymogiem dotyczącym ujawniania informacji, o ile nie są to informacje zastrzeżone bądź poufne.

4 Zasady zatwierdzania i sposób weryfikacji ujawnianych informacji

Informacje ujawniane zgodnie z CRR są przygotowywane i weryfikowane przez Pion Strategii i Finansów Banku, który dokonuje także okresowej weryfikacji, czy dzięki ujawnianym informacjom o charakterze jakościowym i ilościowym uczestnicy rynku otrzymują kompleksowy obraz profilu ryzyka Banku. Przewiduje się kilkustopniowy proces weryfikacji Informacji, tj. przez:

1. właściwą merytorycznie jednostkę organizacyjną Banku,
2. Pion Zarządzania Ryzykiem i Stałej Kontroli,
3. wybranych członków Zarządu, w szczególności Członków Zarządu nadzorujących zarządzanie ryzykiem oraz adekwatność kapitałową.

Następnie Zarząd Banku zatwierdza informacje przed ich podaniem do publicznej wiadomości.

5 Częstotliwość, forma i miejsce ujawniania informacji

Zarząd Banku ustala, że informacje podawane są do publicznej wiadomości raz na rok, według stanu na datę sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego. Termin corocznej publikacji ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych. Informacje ujawniane są w języku polskim na stronie internetowej Banku (tj. www.credit-agricole.pl), na której Bank ogłasza również zasady Polityki Informacyjnej.

6 Tryb weryfikacji zasad Polityki Informacyjnej

Pion Strategii i Finansów odpowiada za weryfikację zasad Polityki Informacyjnej Banku. Weryfikacja jest dokonywana z częstotliwością roczną, o ile nie wystąpią zmiany mające istotny wpływ na zapisy Polityki Informacyjnej. W ramach procesu weryfikacji Polityki informacyjnej ocenie podlegają w szczególności:

1. zakres i szczegółowość ogłaszanych informacji w kontekście profilu działalności Banku, skali operacji, zakresu wykonywanych czynności oraz innych istotnych czynników, które mogą mieć wpływ na adekwatność kapitałową Banku,
2. częstotliwość, terminy oraz forma ujawnienia informacji.

7 Proces zatwierdzania Polityki Informacyjnej

Zarząd Banku dokonuje przeglądu Polityki Informacyjnej nie rzadziej niż raz w roku. Zmiany w Polityce Informacyjnej wprowadzane są uchwałą Zarządu i wymagają zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą.