



Bank Spółdzielczy
Ziemi Kraśnickiej
w Kraśniku

Grupa BPS

Polityka informacyjna

Banku Spółdzielczego Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku

Kraśnik 2017 r.

Spis treści

I. Postanowienia wstępne	3
II. Zakres ogłaszanych informacji.....	4
III. Częstotliwość ogłaszanych informacji	8
IV. Forma i miejsce ogłaszania informacji	8
V. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji.....	9
VI. Zasady zatwierdzania i weryfikacji Polityki informacyjnej	9
VII. Zasady zapewniania Członkom i Klientom Banku właściwego dostępu do informacji	10
VIII. Postanowienia końcowe	11

I. Postanowienia wstępne

§ 1.

1. Niniejsza „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku” zwana dalej Polityką, stanowi zbiór praktyk w zakresie udostępniania informacji związanych z działalnością Banku, w szczególności określa zakres oraz sposób prowadzenia komunikacji, w tym kanały komunikacji stosowane przez Bank.
2. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne Członków Banku oraz Klientów.
3. Nie udostępnia się informacji objętych tajemnicą bankową, tajemnicą przedsiębiorstwa lub innych danych dla których prawo powszechnie obowiązujące lub interes Banku wymagają poufności.
4. Polityka informacyjna wprowadza zestaw wymagań informacyjno-sprawozdawczych, które umożliwią uczestnikom rynku ocenić działalność Banku poprzez ocenę metod i sposobów zarządzania ryzykiem, szacowania kapitału oraz ocenę adekwatności kapitałowej Banku.
5. Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku określa:
 - 1) zakres i częstotliwość ogłaszanych zgodnie z wymogami prawa informacji;
 - 2) formę i miejsce ogłaszania informacji;
 - 3) sposób zapewniania Klientom i Członkom Banku właściwego dostępu do informacji;
 - 4) zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji;
 - 5) zakres weryfikacji Polityki;
6. Polityka podlega ujawnieniu na stronie internetowej Banku www.bskrasnik.pl.

§ 2.

Podstawą do opracowania Polityki są:

1. Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w prawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwane dalej Rozporządzeniem CRR;
2. Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26.06.2013r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zwane dalej CRD IV;
3. Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) Nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawnienia informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 575/2013;
4. Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (Dz.U. 2015, poz. 128, z późn. zm.);

5. Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydane Uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 roku poz. 17);
6. Uchwały Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu, którego zasady ustala Zarząd Banku, a zatwierdza Rada Nadzorcza - w zakresie w jakim ta uchwała nie jest sprzeczna z przepisami wymienionymi w pkt 1- 3.

§ 3.

Użyte w niniejszej Polityce określenia oznaczają:

- 1) **Bank** - Bank Spółdzielczy Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku;
- 2) **Rada Nadzorcza** - Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku;
- 3) **Zarząd** - Zarząd Banku Spółdzielczego Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku;
- 4) **Informacja podlegająca ujawnieniu** - informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Banku oraz systemu zarządzania ryzykiem, dotyczące funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń i innych informacji podlegających ujawnieniu zgodnie z przepisami prawa;
- 5) **Adekwatność kapitałowa** - wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich rodzajów ryzyka występujących w Banku;
- 6) **Miejsce wykonywania czynności** - placówki operacyjne (handlowe) Banku;
- 7) **Jednostki organizacyjne** - elementy struktury organizacyjnej, określone w odrębnych regulacjach, dotyczących struktury organizacyjnej Banku;
- 8) **Komórki organizacyjne** - wewnętrzne elementy struktury jednostek organizacyjnych, określone w odrębnych regulacjach, dotyczących struktury organizacyjnej Banku;
- 9) **Sposób ogólnie dostępny** - sposób, dzięki któremu każda osoba, bez trudności, może zapoznać się z treścią ogłoszenia - informacji, zamieszczonej np. na tablicy, stojaku, przeznaczonych do zamieszczania ogłoszeń, monitorach informacyjnych, stronie internetowej, itp.

II. Zakres ogłaszanych informacji

§ 4.

1. Bank ujawnia zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczący adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłaszaniu szczegółowo określony w części ósmej tytule II Rozporządzenia CRR.
2. Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym obejmują w szczególności:
 - 1) informacje ogólne o Banku;
 - 2) cele strategii lub polityk zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;

- 3) fundusze własne;
- 4) przestrzeganie wymogów kapitałowych, o których mowa w art. 92 Rozporządzenia CRR;
- 5) stosowane metody wyznaczania oraz wartości wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, w tym:
 - a) ekspozycji ważonych ryzykiem;
 - b) ekspozycji na ryzyko kontrahenta;
 - c) ekspozycji na ryzyko rynkowe;
 - d) ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko braku zgodności;
 - e) ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym;
- 6) ryzyko kredytowe i korekty z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z art. 442 Rozporządzenia CRR;
- 7) przestrzeganie wymogu w zakresie bufora antycyklicznego;
- 8) aktywa wolne od obciążeń;
- 9) ekspozycje na ryzyko rynkowe zgodnie z art. 445 Rozporządzenia CRR;
- 10) ekspozycje kapitałowe w portfelu bankowym;
- 11) ekspozycje na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym;
- 12) dźwignię finansową;
- 13) opis systemów raportowania i pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka;
- 14) zasady stosowanych zabezpieczeń i ograniczeń ryzyka oraz procesów monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod redukcji ryzyka;
- 15) informacje dotyczące polityki wynagrodzeń, w tym wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze;
- 16) inne informacje dotyczące działalności Banku uregulowane Rozporządzeniem CRR;
- 17) informacje dotyczące sumy strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego w minionym roku oraz o podjętych działaniach w celu uniknięcia ich w przyszłości;
- 18) informacje o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych jakie wystąpiły w minionym roku;
- 19) zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku a wymagane przez art. 435 ust.1 lit. e) Rozporządzenia CRR.

3. Na podstawie art. 432 Rozporządzenia CRR, 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 CRR;
 - 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 437 i 450 Rozporządzenia CRR;
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 zweryfikowanych przez biegłego rewidenta.

§ 5.

1. Zgodnie z zapisami art. 111 i 111b Prawa Bankowego oprócz informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej o których mowa w § 4, Bank ogłasza w miejscu wykonywania czynności, w sposób ogólnie dostępny, następujące informacje:

- 1) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek;
 - 2) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat;
 - 3) terminy kapitalizacji odsetek;
 - 4) stosowane kursy walutowe;
 - 5) bilans z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu;
 - 6) skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku;
 - 7) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku albo jednostki organizacyjnej Banku;
 - 8) obszar swojego działania;
 - 9) nazwę Banku Zrzeszającego;
 - 10) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 Prawa bankowego, o ile przy wykonywaniu na rzecz jednostki organizacyjnej banku albo innego przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego czynności uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową.
2. Zgodnie z zapisami art. 111a Prawa Bankowego Bank ogłasza w miejscu wykonywania czynności, w sposób ogólnie dostępny, następujące informacje:

- 1) informację o działalności Banku w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 Rozporządzenia CRR za dany rok obrotowy lub o braku prowadzenia tej działalności. Informacja ta podlega badaniu przez biegłego rewidenta i zawiera:
 - a) nazwę, charakter i lokalizację geograficzną działalności;
 - b) obrót w danym roku wykazywany w sprawozdaniu finansowym;
 - c) liczbę pracowników w przeliczeniu na pełne etaty;
 - d) zysk lub stratę przed opodatkowaniem;
 - e) podatek dochodowy;
 - f) otrzymane finansowe wsparcie pochodzące ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2014 r. poz. 158).
 - 2) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej;
 - 3) informację o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust.1 Prawa Bankowego, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust.1 Prawa Bankowego albo o braku takiej umowy.
 - 4) informację zawierającą 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. Bank ogłasza inne informacje, komunikaty wynikające z przepisów szczególnych, w tym:
- 1) informacje o systemie gwarantowania depozytów w Polsce;
 - 2) informację w sprawie identyfikacji Klientów, w związku z ustawą z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
 - 3) Bank może ogłaszać inne informacje, np. o produktach, usługach, sprawach związanych z licytacją nieruchomości itp., wobec których nie ma obowiązku ich ogłaszania;
4. Zgodnie z Zasadami Ładu Korporacyjnego Bank ogłasza na stronie internetowej www.bskrasnik.pl:
- a) oświadczenie Banku o stosowaniu lub niepełnym stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego,
 - b) Politykę informacyjną,
 - c) Informację podlegającą ujawnieniu,

d) strukturę organizacyjną Banku,

e) roczną ocenę Rady Nadzorczej stosowania przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego.

III. Częstotliwość ogłaszanych informacji

§ 6.

1. Pełny zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczący adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłaszaniu, Bank ujawnia z częstotliwością roczną, w terminie 30 dni od daty zatwierdzenia przez Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego Banku.
2. Częstotliwość ogłaszania całości lub części informacji może zostać zwiększona, jeżeli częstsze ogłaszanie informacji służyć będzie zwiększeniu dyscypliny rynkowej. Ocena ewentualnej konieczności zwiększenia częstotliwości ogłaszania jest dokonywana na bieżąco oraz w ramach weryfikacji niniejszej Polityki.
3. W przypadku, gdy w okresie sprawozdawczym nastąpi zdarzenie wnoszące istotną zmianę w profilu ryzyka wobec dotychczas ujawnionych informacji, Bank zobowiązuje się do przekazania niezwłocznie informacji o nim poprzez wprowadzenie korekty do sporządzonej i ogłoszonej informacji w ramach polityki informacyjnej.
4. Z zastrzeżeniem ust. 1 i 2 informacje, o których mowa w § 5 aktualizowane są niezwłocznie i regularnie po wystąpieniu zmian lub niezwłocznie po zatwierdzeniu przez właściwe organy Banku.
5. Komisja Nadzoru Finansowego może, w uzasadnionych przypadkach nakazać Bankowi zwiększenie częstotliwości ogłaszania oraz stosowanie określonych środków przekazu i miejsc ogłaszania informacji o których mowa w art. 431-455 Rozporządzenia CRR, a także wyznaczyć Bankowi terminy w jakich będzie obowiązany ogłaszać te informacje.

IV. Forma i miejsce ogłaszania informacji

§ 7.

1. Informacja, stanowiąca wymóg Rozporządzenia ogłaszana jest na stronie internetowej Banku *www.bskrasnik.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.

V. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji

§ 8.

1. Informacje podlegające ujawnieniu podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd Banku przed ich podaniem do publicznej wiadomości.
2. Informacje w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego podlegają zatwierdzeniu na odpowiednim szczeblu przez Zarząd lub Radę Nadzorczą Banku zgodnie z uregulowaniami w tym zakresie.
3. Informacje pochodzące ze sprawozdania finansowego podlegają procedurze weryfikacyjnej podczas badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.
4. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta podlegają weryfikacji zgodnie z procedurami obowiązującymi w Banku.
5. Weryfikacja informacji podlegających ujawnieniu, obejmuje:
 - a) zgodność raportu z wymogami regulacyjnymi w zakresie formy i treści,
 - b) zgodności informacji finansowych z przedstawionymi informacjami w sprawozdaniu finansowym zaakceptowanym przez biegłego rewidenta,
 - c) prawidłowość pozostałych informacji, nieobjętych badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.

VI. Zasady zatwierdzania i weryfikacji Polityki informacyjnej

§ 9.

1. Za opracowanie i wprowadzenie niniejszej Polityki odpowiada Zarząd Banku.
2. Polityka podlega zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.
3. Przeglądu przestrzegania zasad Polityki informacyjnej Banku dokonuje w okresach rocznych Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.
4. Zapisy niniejszej Polityki podlegają rocznej weryfikacji w ramach przeglądów zarządczych procesów i procedur, w terminie do dnia 31 grudnia każdego roku.
5. Każda zmiana Polityki Informacyjnej Banku podlega opiniowaniu przez Komitet Zarządzania Ryzykami.

§ 10.

1. Zakres ujawnianych informacji może ulec zmianie w przypadku:
 - 1) zmiany strategii Banku;
 - 2) zmiany profilu ryzyka;
 - 3) zmiany metod wyliczania wymogów kapitałowych;
 - 4) zmiany przepisów regulacyjnych w zakresie zarządzania ryzykiem i polityki wynagrodzeń.

2. Zmiany zasad Polityki informacyjnej dokonuje Zarząd Banku, a zatwierdza Rada Nadzorcza Banku.

VII. Zasady zapewniania Członkom i Klientom Banku właściwego dostępu do informacji

§ 11.

1. Bank zapewnia Członkom oraz Klientom właściwy dostęp do informacji.
2. Bank realizując obowiązki w zakresie ogłaszania lub udzielania dostępu do informacji ogłasza lub udostępnia wyłącznie informacje nie stanowiące tajemnicy chronionej prawnie lub nie naruszające praw innych osób.
3. Członkowie Banku mają dostęp do informacji w szczególności dotyczących podejmowanych decyzji i Uchwał przez Zebranie Przedstawicieli.
4. Informacji o treści Uchwał Zebrania Przedstawicieli udziela Zarząd Banku, pisemnie lub w inny uzgodniony z Członkiem Banku sposób w terminie do 14 dni od daty jego zapytania.
5. Udzielając informacji Członkom Banku, Zarząd zapewnia ich rzetelność oraz kompletność, nie stosując przy tym preferencji w stosunku do poszczególnych Członków Banku.

§ 12.

1. Bank posiada jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg, wniosków i reklamacji.
2. W miejscu wykonywania czynności tj. we wszystkich jednostkach organizacyjnych w sposób ogólnie dostępny/ na tablicach ogłoszeń, widnieje informacja w brzmieniu:

„ Interesantów w sprawach skarg i wniosków przyjmują:

- w Centrali Banku - Prezes i Wiceprezesi Zarządu Banku Spółdzielczego Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku codziennie w godzinach pracy od 8: 00 do 15: 00.
- w Oddziałach Banku - Dyrektor lub osoba zastępująca Dyrektora w każdy dzień w godzinach pracy Oddziałów."

§ 13.

1. Bank Spółdzielczy Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku rzetelnie i w sposób niewprowadzający w błąd Klientów informuje o oferowanym produkcie lub usłudze, w tym w szczególności o charakterze i konstrukcji tego produktu lub usługi, korzyściach oraz czynnikach warunkujących osiągnięcie ewentualnego zysku, a także o wszelkich ryzykach z nimi związanych, w tym o opłatach i kosztach (również związanych z wcześniejszą rezygnacją z produktu lub usługi).
2. Informacji o oferowanych produktach lub usługach udzielają pracownicy Banku, a przekazywane informacje są zgodne z obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami nadzorczymi. Sposób przekazywania informacji jest zgodny z regulacjami wewnętrznymi Banku dotyczącymi sprzedaży produktów lub usług.

VIII. Postanowienia końcowe

§ 14.

Szczegółowy zakres i sposób przygotowania informacji podlegających ujawnieniu zawiera „Instrukcja sporządzania i ogłaszania informacji podlegających ujawnieniu w Banku Spółdzielczym Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku”.