

*Polityka zatwierdzona przez  
Radę Nadzorczą Bank Spółdzielczego w Krzepicach  
Uchwałą nr 3/5/2018 z dnia 20.12.2018r.*

*Załącznik do Uchwały Nr 4/44/2018  
Zarządu Banku Spółdzielczego w Krzepicach  
z dnia 05.12.2018r.*

**POLITYKA INFORMACYJNA**  
**BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**  
**W KRZEPICACH**

## Rozdział 1. Postanowienia ogólne

### § 1.

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne członków Banku, klientów oraz interesariuszy Banku.
2. Niniejsza „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Krzepicach” zwana dalej „Polityką” stanowi wykonanie postanowień:
  - 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz rozporządzeń wykonawczych określających standardy techniczne w zakresie ujawnień,
  - 2) Ustawy Prawo Bankowe (art. 111 oraz 111a),
  - 3) Zasad Ładu Korporacyjnego,
  - 4) Rekomendacji M, P i H,
  - 5) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015r. o nadzorze makroostrożnościowym nad system finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym,
  - 6) Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06 marca 2017r. w sprawie zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach,
  - 7) Ustawy z dnia 10 maja 2018r. o ochronie danych osobowych,
  - 8) Ustawy z dnia 10 czerwca 2016r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.
3. Polityka reguluje:
  - 1) zakres ogłaszanych informacji;
  - 2) częstotliwość ogłaszania;
  - 3) formy i miejsce ogłaszania;
  - 4) zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji;
  - 5) zakres weryfikacji Polityki.
4. Polityka zatwierdzana jest przez Radę Nadzorczą Banku.

### § 2.

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Krzepicach;
- 2) **Rozporządzenie UE** – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.
- 3) **Strona internetowa** – strona [www.bskrzepice.pl](http://www.bskrzepice.pl).
- 4) **IOD** – Inspektor Ochrony Danych, osoba wyznaczona Uchwałą Zarządu, realizująca zadania w zakresie ochrony danych osobowych.

## Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji

### § 3.

1. Bank w ramach „Informacji z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału” ujawnia w szczególności następujące informacje:
  - 1) informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wynikające z części ósmej, tytułu II Rozporządzenia UE a dotyczące:
    - a) informacje ogólne o Banku;
    - b) cele, strategie i zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym oświadczenia Zarządu Banku na temat:
      - adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku,
      - oraz na temat ogólnego profilu ryzyka związanego ze strategią działalności Banku,
    - c) opis systemów raportowania i pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka;
    - d) fundusze własne;
    - e) przestrzeganie wymogów kapitałowych, o których mowa w art. 92 Rozporządzenia UE;
    - f) stosowane metody wyznaczania oraz wartości wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka: w tym:
      - ekspozycji ważonych ryzykiem,
      - ekspozycji na ryzyko kredytowe (korekty z tytułu ryzyka kredytowego),
      - ryzyka operacyjnego,
      - ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym,
    - g) ekspozycje kapitałowe w portfelu bankowym;
    - h) zasady stosowanych zabezpieczeń i ograniczeń ryzyka oraz procesów monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod redukcji ryzyka;
    - i) informacje dotyczące polityki w zakresie wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze;
    - j) dźwigni finansowej,
    - k) bufony antycykliczne,
    - l) aktywa wolne od obciążeń,
  - 2) informacje w zakresie ryzyka operacyjnego wynikające z Rekomendacji M a dotyczące:
    - a) informacje o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, w podziale na klasy zdarzeń, w tym co najmniej w podziale na kategorii zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości,
    - b) informacje o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania,
  - 3) informacje w zakresie ryzyka płynności wynikające z Rekomendacji P;

- 4) opis systemu kontroli wewnętrznej w Banku, uwzględniający wynikające z Rekomendacji H informacje podlegające ogłoszeniu takie jak:
  - 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 Stanowiska ds. zgodności oraz Audytu Wewnętrznego,
  - f) zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej dokonywanej przez Radę Nadzorczą,
- 5) oświadczenie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku wynikające z art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo Bankowe w zakresie spełniania wymogów określonych w art. 22aa niniejszej Ustawy.
2. Na podstawie art. 432 Rozporządzenia UE, 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 UE;
  - 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 437 i 450 Rozporządzenia UE.

W przypadku, o którym mowa w pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
3. Informacje podlegające ogłoszaniu opracowywane są na podstawie danych Banku zweryfikowanych przez biegłego rewidenta.
4. Szczegółowe wytyczne odnoszące się do zasad ujawnienia informacji, o których mowa w ust. 1 określa „Instrukcja sporządzania i ogłaszania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej.”

### **Rozdział 3. Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym**

#### **§ 4.**

Pełny zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczący adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłoszaniu, o których mowa w §3 ust. 1 pkt. 2-5 Bank ujawnia z częstotliwością roczną, w terminie publikacji zatwierdzonego przez Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego Banku, tj. nie później niż w terminie do 15 dni od dnia zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego Banku przez Zebranie Przedstawicieli.

### **Rozdział 4. Formy i miejsce ogłaszania informacji**

#### **§ 5.**

1. Informacja, o której mowa w §3 ogłaszana jest:

a) w formie papierowej:

— w Centrali Banku – 42-160 Krzepice, ul. Częstochowska 27, w pokoju sekretariatu,

w godzinach od 07:30 do 15:30

— na tablicy ogłoszeń w poszczególnych Oddziałach Banku tj.:

- Oddział Przystajń – 42-141 Przystajń, ul. Nowa 8, w godzinach od 7:30 do 15.30
- Oddział w Lipiu - 42-165 Lipie, ul. Częstochowska 108, w godzinach od 07:30 do 15:30
- Oddział w Opatowie - 42-152 Opatów, ul. Kuźniczka 31, w godzinach od 07:30 do 15:30

b) w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku: [www.bskrzepice.pl](http://www.bskrzepice.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.

## **Rozdział 5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji**

### **§ 6.**

1. Informacja, o której mowa w §3 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.

## **Rozdział 6. Pozostałe informacje podlegające ujawnieniu**

### **§ 7.**

1. Bank ujawnia w formie pisemnej w sposób ogólnie dostępny w miejscu wykonywania czynności informacje określone w art. 111 i art. 111a Ustawy Prawo bankowe, tj.:
  - 1) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych i kredytów,
  - 2) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,
  - 3) terminy kapitalizacji odsetek,
  - 4) stosowane kursy walutowe,
  - 5) bilans z opinia biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu,
  - 6) skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,
  - 7) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku,
  - 8) obszar swojego działania oraz bank zrzeszający,
  - 9) w ramach Sprawozdania z działalności Banku:
    - a) informacje o działalności Banku poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, 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 Rozporządzenie UE za dany rok obrotowy – lub o braku prowadzenia tej działalności,
    - b) informacje o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej,

- c) informacje o zawarciu umowy wsparcia finansowego z innymi podmiotami podlegającymi nadzorowi skonsolidowanemu, działającymi w tym samym holdingu oraz podmiotami blisko powiązanymi, stronach tej umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, albo o braku takiej umowy, jeśli Bank działa w jednym z holdingów, o których mowa w art.141f ust. 1 Ustawy Prawo Bankowe,
  - d) liczbę pracowników w przeliczeniu na pełne etaty,
  - e) zysk lub stratę przed opodatkowaniem,
  - f) podatek dochodowy,
  - g) otrzymane finansowe wsparcie pochodzące ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2016r. poz. 1436).
2. Bank ujawnia w formie elektronicznej na swojej stronie internetowej informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:
- a) Oświadczenie Zarządu o stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego,
  - b) Ocenę Rady Nadzorczej w sprawie stosowania przez Bank Zasad ładu korporacyjnego,
  - c) Podstawową strukturę organizacyjną Banku,
  - d) Politykę informacyjną.
3. Bank w miejscu wykonywania czynności oraz na stronie internetowej ujawnia informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym:
- a) Informacje o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG,
  - b) Informacje o podmiotach uprawnionych do gwarantowania,
  - c) Wysokość kwot środków objętych gwarantowaniem.
4. Bank ujawnia w miejscu wykonywania czynności oraz na stronie internetowej informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych:
- a) Informacje o Administratorze danych osobowych,
  - b) Informacje o prawach osób, których dane są przetwarzane przez Bank,
  - c) Informacje o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych,
  - d) Informacje o IOD.

#### § 8.

Za aktualność informacji zamieszczanych na stronie internetowej Banku oraz na tablicach ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności odpowiada Stanowisko ds. zgodności.

### **Rozdział 7. Zasady weryfikacji Polityki**

#### § 9.

1. Polityka informacyjna podlega rocznej weryfikacji w **terminie do dnia 30 grudnia każdego roku.**
2. Wzór Polityki informacyjnej Banku opracowuje Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz.
3. Przygotowana weryfikacja Polityki wraz z wnioskami przedkładana jest Zarządowi Banku oraz Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia.

4. Weryfikacji podlega w szczególności częstotliwość publikowania informacji, miejsce ich ogłaszania oraz zakres informacji podlegających ujawnieniom.
5. Zakres ujawnianych informacji może ulec zmianie w przypadku:
  - 1) zmiany strategii Banku;
  - 2) zmiany profilu ryzyka;
  - 3) zmiany metod wyliczania wymogów kapitałowych;
  - 4) zmiany Rozporządzenia UE;
  - 5) zmiany innych obowiązujących regulacji.

## **Rozdział 8. Przepisy końcowe**

### **§ 10.**

1. Niniejsza Polityka informacyjna podlega ujawnieniu na stronie internetowej Banku.
2. Proces związany z ujawnianiem informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu, podlega okresowej ocenie dokonywanej przez audyt wewnętrzny zgodnie z Regulaminem kontroli wewnętrznej.

*Zarząd Banku Spółdzielczego w Krzepicach*