



*Załącznik do Uchwały Nr 04/12/2016  
Rady Nadzorczej Banku  
Spółdzielczego Czechowice Dziedzice-  
Bestwina z dnia 20.12.2016 r.  
Załącznik do Uchwały Nr 04/12/2016  
Zarządu Banku Spółdzielczego  
Czechowice-Dziedzice-Bestwina  
z dnia 12.12.2016 r.*

# Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego Czechowice-Dziedzice-Bestwina

Czechowice-Dziedzice, grudzień 2016 r.

## **Spis treści**

I. Postanowienia ogólne .....	2
II. Informacje podlegające ogłaszaniu lub udostępnianiu .....	3
III. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji .....	5
IV. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji .....	5
V. Zasady weryfikowania i zatwierdzania informacji podlegających ogłaszaniu.....	6
VI. Przepisy końcowe.....	6

## I. Postanowienia ogólne

### § 1

1. Polityka 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 Banku w zakresie przysługujących Klientom środków ochrony w relacjach z Bankiem została odrębnie określona w obowiązujących w Banku „Zasady przyjmowania oraz rozpatrywania skarg i reklamacji w Banku Spółdzielczym Czechowice-Dziedzice-Bestwina”. Niniejsza polityka informacyjna Banku nie narusza postanowień wskazanego dokumentu.
5. Niniejsza „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego Czechowice-Dziedzice-Bestwina” nazywana dalej „Polityką” określa:
  - 1) zakres ogłaszanych zgodnie z wymogami prawa informacji,
  - 2) określenie częstotliwości dokonywania ogłaszania informacji,
  - 3) formy i miejsca ogłaszania informacji,
  - 4) sposób zapewniania klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji,
  - 5) zasad zatwierdzania i weryfikowania informacji podlegających zgodnie z Polityką ogłaszaniu.

### § 2

Niniejsza Polityka stanowi regulację Banku przyjętą w celu:

- 1) spełnienia wymogów dotyczących „oficjalnej strategii” przyjętej w celu ujawniania informacji zgodnie z art. 432 ust. 3 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 (...) zwanego dalej „Rozporządzeniem”,
- 2) spełnienia wymogów art. 111, oraz 111a Ustawy Prawo bankowe (Dz.U. 2015 nr 0 poz. 128, z późn. zm.),
- 3) spełnienia wymogów § 31 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 roku poz. 17) ,
- 4) ułatwienia dostępu do informacji związanych z działalnością Banku oraz do ich prezentowania w sposób przejrzysty, rzetelny i kompletny,
- 5) zagwarantowania wysokich standardów komunikacji, służących kształtowaniu wizerunku Banku jako uczciwej i rzetelnej instytucji zaufania publicznego.

### § 3

Podstawą do opracowania Polityki są zapisy:

- 1) postanowień prawa, w tym: ustawy - Prawo bankowe, Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i innych rozporządzeń wykonawczych,
- 2) rekomendacji nadzorczych wydanych przez KNF lub Europejski Urząd Nadzoru Bankowego dotyczących dokonywania ujawnień informacji,

- 3) „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego,
- 4) Statutu Banku.

## II. Informacje podlegające ogłaszaniu lub udostępnianiu

### § 4

1. Bank podaje w sprawozdaniu z działalności jednostki, o którym mowa w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, dodatkowo:
  - 1) informacje o jego działalności 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 rozporządzenia 575/2013 za dany rok obrotowy – lub o braku prowadzenia tej działalności.
  - 2) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej.
2. Sprawozdanie, o którym mowa w ust. 1, podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego banku.
3. Bank ogłasza, w sposób ogólnie dostępny, 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 Ustawy Prawo Bankowe.
4. Bank w zakresie informacji wymaganych w ust. 3, a także przez Część Ósmą 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 ogłasza informacje dotyczące:
  - 1) celów i strategii w zakresie zarządzania ryzykiem – zgodnie z art. 435 Rozporządzenia, w tym:
    - a) informacje dotyczące art. 435. ust. 1 lit a-d Rozporządzenia, tzn. strategii i procesów zarządzania ryzykiem; struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej uprawnień i statutu, lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie; zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka; strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko,
    - b) informacje na temat ryzyka, zgodnie z art. 435 ust 1. lit f. w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka,
    - c) 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 wymagane przez art. 453 ust.1 lit. e,
  - 2) w zakresie art. 435 ust. 2:
    - a) ilości stanowisk dyrektorskich (wg. definicji Rozp. UE nr 575/2013) pełnionych przez członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej,
    - b) zasady powoływania i oceny kwalifikacji, doświadczenia i reputacji członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej,
    - c) zasad przepływu informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady

- Nadzorczej w Banku,
- 3) w zakresie art. 436 nazwy instytucji, do której mają zastosowanie wymogi niniejszego rozporządzenia; zarys różnic w zakresie konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych wraz z krótkim opisem odnośnych podmiotów, wszelkie istniejące obecnie lub przewidywane istotne przeszkody praktyczne lub prawne dla szybkiego transferu funduszy własnych lub spłaty zobowiązań przez jednostkę dominującą (Bank) i jej jednostki zależne
  - 4) funduszy własnych zgodną z art. 437 Rozporządzenie, a także Rozporządzenia wykonawczego Komisji nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiające 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,
  - 5) wymogów kapitałowych, zgodnie z art. 438 Rozporządzenia,
  - 6) ryzyka kredytowego i korekt z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z art. 442 Rozporządzenia,
  - 7) aktywów wolnych od obciążeń i obciążonych np. zgodnie z Wytocznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego nr z EBA/GL/2014/03,
  - 8) ekspozycji na ryzyko rynkowe zgodnie z art. 445 Rozporządzenia,
  - 9) ekspozycji na ryzyko operacyjne zgodnie z art. 446 Rozporządzenia, a także wymagane Rekomendacją M Komisji Nadzoru Finansowego informacje o ryzyku operacyjnym, w tym informacje dotyczące strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
  - 10) ekspozycji w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym – zgodnie z art. 447 Rozporządzenia,
  - 11) ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym – zgodnie z art. 448 Rozporządzenia,
  - 12) polityki w zakresie wynagrodzeń – zgodnie z art. 450 Rozporządzenia odpowiednio do charakteru i organizacji działalności Banku,
  - 13) dźwigni finansowej – w zakresie ogłoszenia wysokości wskaźnika dźwigni (albo ogłoszenie informacji zgodnie z EBA/ITS/2014/04),
  - 14) stosowanych technik ograniczenia ryzyka kredytowego – zgodnie z art. 453 Rozporządzenia.
5. Zakres ogłaszanych informacji obejmuje także inne informacje, służące ograniczeniu asymetrii informacji pomiędzy Bankiem, a jego otoczeniem w zakresie wymaganym Rekomendacją M wydaną przez Komisję Nadzoru Finansowego, a także Rekomendacją P wydaną przez Komisję Nadzoru Finansowego, w zakresie odpowiadającym skali, charakterowi, a także rodzajom działalności Banku.
6. Bank w zakresie ujawnianych informacji obejmuje także informacje odnośnie:
- 1) określonego w zasadach wynagradzania maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym oraz
  - 2) informacje dotyczące polityki zarządzania konfliktami interesów, a także o istnieniu potencjalnych istotnych konfliktów interesów w Banku z racji posiadania podmiotów zależnych lub powiązanych z Bankiem (informacje podawane są w zakresie nie objętym tajemnicą prawnie chronioną).

## § 5

Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego wymienionych w § 2 pkt. 3, w tym:

- 1) udostępnia na stronie internetowej informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego lub informację o odstąpieniu od stosowania w pełnym zakresie określonych zasad,
- 2) udostępnia na stronie internetowej podstawową strukturę organizacyjną,
- 3) ujawnia na stronie internetowej wyniki okresowej oceny stosowania Zasad dokonanej przez Radę Nadzorczą.

#### § 6

W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111 Ustawy Prawo bankowe Bank ogłasza:

- 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) bank zreszający z jakim Bank jest zrzeszony.

### **III. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji**

#### § 7

1. Informacje wymienione w § 4 i § 5 są ogłaszane w cyklach rocznych, termin ogłaszania ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych.
2. Informacje wymienione w § 6 są ogłaszane na bieżąco, w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.

#### § 8

1. Informacje, o których mowa w § 4 są udostępniane w formie papierowej w Centrali Banku przy ul. Słowackiego 14 w godzinach funkcjonowania Banku, w zbiorze dokumentów pt.: „Ujawnienie informacji dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń, i innych informacji ujawniane zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, część ósma.”, a także na stronie internetowej [www.bsczechowice.com.pl](http://www.bsczechowice.com.pl).
2. Informacje, o których mowa w § 5, w tym „Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego Czechowice-Dziedzice-Bestwina o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego są udostępniane na stronie internetowej [www.bsczechowice.com.pl](http://www.bsczechowice.com.pl).
3. Informacje, o których mowa w § 6 są udostępniane w placówkach Banku.

### **IV. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji**

#### § 9

1. Bank zapewnia swoim 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.

#### § 10

1. Członkowie Banku mają prawo do zaznajamiania się z uchwałami organów Banku, protokołami obrad organów Banku, protokołami lustracji, rocznymi sprawozdaniami finansowymi, umowami zawieranymi przez spółdzielnię z osobami trzecimi.
2. Bank może odmówić członkowi wglądu do umów zawieranych z osobami trzecimi, jeżeli naruszałoby to prawa tych osób lub jeżeli istnieje uzasadniona obawa, że członek wykorzysta pozyskane informacje w celach sprzecznych z interesem Banku i przez to wyrządzi Bankowi znaczną szkodę.
3. Bank może odmówić wglądu w uchwały, protokoły obrad organów o ile może to stanowić naruszenie przepisów prawa.
4. Odmowa wyrażana jest na piśmie.

#### § 11

1. Udzielając informacji członkom Banku Zarząd zapewnia ich rzetelność oraz kompletność, a także nie stosuje przy tym żadnych preferencji w stosunku do poszczególnych członków Banku.
2. W przypadku udzielenia członkowi informacji, która podlega udostępnieniu na podstawie prawa powszechnie obowiązującego oraz w zgodzie z niniejszą Polityką informacyjną, Bank udostępnia tę informację innym członkom:
  - 1) w siedzibie Banku,
  - 2) na żądanie członka - w formie pisemnej lub elektronicznej,

chyba że informacja dotyczyła tylko okoliczności dotyczących wyłącznie danego członka

### **V. Zasady weryfikowania i zatwierdzania informacji podlegających ogłaszaniu**

#### § 12

1. Informacje przed 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 zgodnie z systemem kontroli wewnętrznej obowiązującym w Banku.

### **VI. Przepisy końcowe**

#### § 13

1. Polityka podlega weryfikacji co najmniej raz w roku, w terminach przeglądów zarządczych, dokonywanych zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi Banku.
2. Każda zamiana Polityki informacyjnej Banku podlega zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.
3. Niniejsza Polityka wchodzi w życie z dniem 31.12.2016 r.