

Załącznik do Uchwały Nr 67/2020
Zarządu Banku Spółdzielczego
Rzemiosła w Radomiu z dnia 28.05.2020r.
Załącznik do Uchwały Nr 13/2020
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego
Rzemiosła w Radomiu z dnia 25.06.2020r.

**Polityka informacyjna
Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Radomiu**

Spis treści

ROZDZIAŁ I. POSTANOWIENIA WSTĘPNE.....	3
ROZDZIAŁ II ZAKRES OGŁASZANYCH INFORMACJI.....	3
ROZDZIAŁ III CZĘSTOTLIWOŚĆ OGŁASZANIA INFORMACJI O CHARAKTERZE JAKOŚCIOWYM I ILOŚCIOWYM	5
ROZDZIAŁ IV FORMY I MIEJSCE OGŁASZANIA INFORMACJI	5
ROZDZIAŁ V ZASADY ZAPEWNIENIA KLIENTOM I CZŁONKOM BANKU WŁAŚCIWEGO DOSTĘPU DO INFORMACJI.....	6
ROZDZIAŁ VI ZASAD ZATWIERDZANIA I WERYFIKOWANIA INFORMACJI PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU.....	7

Rozdział I. Postanowienia wstępne

§ 1

1. Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Radomiu stanowi wykonanie postanowień:
 - 1) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi
 - 2) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zwanego dalej Rozporządzeniem CRR
 - 3) Ustawy Prawo bankowe (tj. Dz. U. z 2019 roku poz. 2357 z póź. zm.)
 - 4) Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych - Uchwała Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego
 - 5) Rekomendacji M Komisji Nadzoru Bankowego dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach,
 - 6) Rekomendacji P Komisji Nadzoru Bankowego dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków.
2. Polityka wprowadza zestaw wymagań informacyjno-sprawozdawczych, które umożliwią uczestnikom rynku ocenę działalności Banku poprzez ocenę: metod szacowania kapitału, metod narażenia Banku na ryzyka, technik stosowanych przez Bank w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyka, a tym samym adekwatności kapitałowej Banku.
3. Niniejsza Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Radomiu określa:
 - 1) Zakres ogłaszanych informacji,
 - 2) Częstotliwość ogłaszania informacji,
 - 3) Formy i miejsca ogłaszania informacji,
 - 4) Zasady zapewnienia klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji,
 - 5) Zasady zatwierdzania i weryfikacji informacji podlegających ogłaszaniu.

Rozdział II Zakres ogłaszanych informacji

§ 2

1. Bank ogłasza informacje o których mowa w Części Ósmej Tytułu II i III Rozporządzenia CRR dotyczące:
 - 1) celów i strategii w zakresie zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 Rozporządzenia CRR;
 - 2) zakresu stosowania wymogów Rozporządzenia CRR zgodnie z art. 436 Rozporządzenia CRR;
 - 3) funduszy własnych zgodnie z art. 437 Rozporządzenia CRR z uwzględnieniem przepisów przejściowych określonych w art. 492 Rozporządzenia CRR;
 - 4) przestrzegania wymogów kapitałowych zgodnie z art. 438 Rozporządzenia CRR;
 - 5) ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 439 Rozporządzenia CRR;
 - 6) przestrzegania wymogów w zakresie bufora antycyklicznego zgodnie z art. 440 Rozporządzenia CRR;
 - 7) ekspozycji na ryzyko kredytowe zgodnie z art. 442 Rozporządzenia CRR;
 - 8) aktywów wolnych od obciążeń zgodnie z art. 443 Rozporządzenia CRR;
 - 9) wykorzystania ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej zgodnie z art. 444 Rozporządzenia CRR;
 - 10) ekspozycji na ryzyko rynkowe zgodnie z art. 445 Rozporządzenia CRR;
 - 11) ryzyka operacyjnego zgodnie z art. 446 Rozporządzenia CRR oraz Rekomendacją M nr 17 wydaną przez Komisję Nadzoru Finansowego
 - 12) ekspozycji w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym (ekspozycji kapitałowych na księdze bankowej) zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR;

- 13) ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym Banku zgodnie z art. 448 Rozporządzenia CRR w tym; ekspozycji sekurytyzacyjnych zgodnie z art. 449 Rozporządzenia;
 - 14) zasad ustalania polityki wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku zgodnie z art. 450 Rozporządzenia CRR;
 - 15) wskaźnik dźwigni finansowej zgodnie z art. 451 Rozporządzenia CRR;
 - 16) wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego stosowanych w Banku zgodnie z art. 455;
 - 17) ryzyka płynności zgodnie z Rekomendacją P nr 18 wydaną przez Komisję Nadzoru Finansowego
2. Bank ogłasza informacje o których mowa w art.111 Prawa bankowego tj.
 - 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 ze sprawozdaniem z badania 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 zrzeszający.
 3. Bank ogłasza informacje o których mowa w art. 111a Prawa bankowego tj.:
 - 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 oraz informacje zawierające:
 - 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 (tj. Dz. U. z 2016r. poz. 1436 z póź. zm).
 - 2) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej.
 - 3) 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.
 4. Bank ogłasza informacje wynikające z Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych tj.:
 - 1) Oświadczenie Zarządu o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego
 - 2) Strukturę organizacyjną Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Radomiu
 - 3) Wyniki okresowej oceny stosowania zasad Ładu Korporacyjnego dokonanej przez Radę Nadzorczą
 - 4) Politykę informacyjną

§ 3

1. Ujawnianie informacji są: aktualne, wiarygodne, kompleksowe i pozwalają ocenić bezpieczeństwo i stabilność działania Banku.
2. Sposób przygotowania informacji podlegających ogłaszaniu zawiera Instrukcja sporządzania i ogłaszania informacji w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Radomiu.

§ 4

1. Bank nie ujawnia:
 - 1) informacji nieistotnych zgodnie z art. 432 ust. 1 Rozporządzenia CRR,
 - 2) informacji zastrzeżonych lub poufnych zgodnie z art. 432 ust. 2 Rozporządzenia CRR,
 - 3) informacji, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję Banku na rynku właściwym w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów, tj. takich informacji, których ujawnienie spowodowałoby spadek wartości dokonanych przez Bank inwestycji, a w konsekwencji osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną,
 - 4) informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną,
 - 5) informacji o zdarzeniach operacyjnych, które mogłyby zagrażać bieżącemu bezpieczeństwu procesów operacyjnych Banku lub które mogą mieć niekorzystny wpływ na pozycję rynkową Banku, co w konsekwencji może skutkować w szczególności wzrostem ryzyka utraty reputacji.
2. W przypadkach, o których mowa w art. 432 ust.2 Rozporządzenia CRR Bank oświadcza przy ujawnianiu informacji, że poszczególne jej elementy nie zostały ujawnione, podaje powód ich nieujawnienia oraz publikuje bardziej ogólną informację na temat kwestii objętej wymogiem dotyczącym ujawniania informacji, z wyjątkiem przypadków, w których informacje klasyfikuje się jako zastrzeżone lub poufne.

Rozdział III Częstotliwość ogłaszania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym

§ 5

1. Informacje wymienione w § 2 ust. 1 i ust. 3 Bank ujawnia z częstotliwością roczną, w terminie publikacji zatwierdzonego przez Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego banku.
2. 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.
3. Informacje wymienione w § 2 ust. 2 i ust. 4 ogłaszane są na bieżąco, w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji bank aktualizuje informacje bez zbędnej zwłoki.
4. Informacje ogłaszane są w języku polskim, dane ilościowe prezentowane w tysiącach złotych.

Rozdział IV Formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 6

1. Bank informacje o których mowa w:
 - 1) § 2 ust. 1 i ust. 3 zawarte w dokumencie „Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Radomiu podlegające ujawnieniom wg stanu na dzień 31 grudnia każdego roku kalendarzowego” ujawnia w formie:
 - a) papierowej w Centrali Banku w Radomiu, ul. Waryńskiego 2 w sekretariacie Banku od poniedziałku do piątku w godzinach od 8⁰⁰ do 14⁰⁰
 - b) elektronicznej na stronie internetowej prowadzonej przez bank www.bsr.com.pl.

- 2) § 2 ust. 2 ujawniane w formie papierowej w miejscu wykonywania czynności bankowych w jednostkach/komórkach organizacyjnych Banku tj. w
- a) Oddziale w Radomiu, ul. Waryńskiego 2
 - b) Filii nr 1 w Radomiu, ul. Limanowskiego 73/75
 - c) Filii nr 2 w Radomiu, ul. Kilińskiego 15/17,
 - d) Oddziale w Orońsko, ul. Szkolna 2
 - e) Oddziale w Wolanowie, ul. Polna 7
 - f) Oddziale w Jedlni – Letnisko, ul. Radomska 35a
 - g) Oddziale w Błotnicy, Błotnica nr 38,
 - h) Oddziale w Stromcu, ul. Białobrzaska 144,
 - i) Oddziale w Przytyku, ul. Zachęta 37,
 - j) Oddziale w Potworowie, ul. Lipowa 2,
 - k) Filii w Jastrzębiu, ul. Jana Pawła II nr 2,
 - l) Filii w Mirowie, Mirów nr 62
 - m) Filii w Jedlińsku, ul. Rynek 20A,
- 3) § 2 ust. 4 ujawniane są na stronie internetowej prowadzonej przez bank www.bsr.com.pl
2. Informacje o zasadach związanych z przetwarzaniem przez Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Radomiu danych osobowych udostępnione są na stronie internetowej prowadzonej przez bank www.bsr.com.pl.

Rozdział V Zasady zapewnienia klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji

§ 7

1. Bank zapewnia właściwy dostęp do informacji poprzez realizację niniejszej Polityki informacyjnej, która określa zakres, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania informacji, zasady i sposób weryfikacji ogłaszanych informacji.
2. Bank zapewnia swoim członkom oraz klientom właściwy dostęp do informacji w lokalach jednostek organizacyjnych i na stronie internetowej banku.
3. Bank udziela pisemnych informacji członkom i klientom Banku na złożone pisemne zapytania.
4. Pisemne informacje udzielane są w terminie 14 dni od daty wpływu do banku, a w sprawach szczególnie skomplikowanych w terminie 30 dni od daty wpływu.
5. Odpowiedź na złożone zapytanie zawiera wyczerpujące informacje ze wskazaniem (jeśli to konieczne) stosowanych przepisów prawa z przytoczeniem ich brzmienia.
6. Bank zapewnia członkom oraz klientom Banku udzielenie rzetelnych, kompletnych odpowiedzi, nie stosując przy tym żadnych preferencji w stosunku do poszczególnych grup.
7. 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.
8. Celem realizacji zapisów ustawy z dnia 19 lipca 2019 r. o zapewnianiu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami, Bank informacje, o których mowa w § 2 ust.2, udostępnia w terminie 7 dni od zgłoszenia takiej potrzeby, w formach takich jak: nagranie audio, nagranie wizualne treści w polskim języku migowym, wydruk w alfabecie Braille'a lub wydruk z wielkością czcionki wygodną do czytania.

Rozdział VI Zasad zatwierdzania i weryfikowania informacji podlegających ogłaszaniu.

§ 8

1. Treść ogłaszanych informacji przed ich publikacją wymaga zatwierdzenia przez Zarząd.
2. Informacje pochodzące ze sprawozdania finansowego podlegają procedurze weryfikacji podczas badania sprawozdania przez biegłego rewidenta.
3. Informacje, które nie są objęte badaniem przez biegłego rewidenta są weryfikowane przez Stanowisko Audytu Wewnętrznego banku.
4. Polityka informacyjna podlega rocznej weryfikacji przez stanowisko ryzyka zgodności.
5. Weryfikacji podlega w szczególności:
 - 1) częstotliwość publikowania informacji,
 - 2) miejsce ich ogłaszania,
 - 3) zakres informacji podlegających ujawnieniom.
6. Zakres ujawnianych informacji może ulec zmianie w przypadku:
 - 1) zmiany strategii Banku,
 - 2) zmiany profilu ryzyka,
 - 3) zmiany przepisów zewnętrznych.