

Załącznik do Uchwały nr 4/DBF/2016
Rady Nadzorczej BSR w Krakowie
z dnia 26.01.2016 r.



POLITYKA INFORMACYJNA

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO RZEMIOSŁA

W KRAKOWIE

Styczeń 2016

Spis treści

I. Postanowienia ogólne	3
II. Informacje podlegające ogłoszeniu lub udostępnieniu	3
III. Częstotliwość, formy i miejsca ogłaszania informacji	5
IV. Zasady zapewnienia członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji	5
V. Przepisy końcowe	6

I. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne członków i klientów Banku.
2. Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie określa:
 - 1) zakres ogłaszanych informacji zgodnie z wymogami prawa,
 - 2) częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania informacji,
 - 3) sposób zapewnienia klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji,
 - 4) zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji,
 - 5) zasady weryfikacji polityki informacyjnej,
3. Polityka zatwierdzana jest przez Radę Nadzorczą Banku.

§ 2

Polityka informacyjna została opracowana w celu spełnienia wymogów zawartych w:

- 1) Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.
- 2) Ustawie Prawo bankowe (Dz.U. z . 2015 r. poz. 128 z późn. zm.).
- 3) Zasadach Ładu Korporacyjnego.
- 4) Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym.
- 5) Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków.

II. Informacje podlegające ogłoszeniu lub udostępnieniu

§ 3

Bank w zakresie informacji wymaganych przez część ósmą Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 ogłasza informacje dotyczące adekwatności kapitałowej i ekspozycji na ryzyko obejmującą:

- 1) cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem;
- 2) fundusze własne;
- 3) wymogi kapitałowe;
- 4) ekspozycję na ryzyko kredytowe kontrahenta;
- 5) bufory kapitałowe;
- 6) korekty z tytułu ryzyka kredytowego;
- 7) aktywa wolne od obciążeń;
- 8) korzystanie z ECAI;
- 9) ekspozycję na ryzyko rynkowe;
- 10) ekspozycję na ryzyko operacyjne;

- 11) ekspozycję w papierach kapitałowych nieuwzględnianych w portfelu handlowym;
- 12) ekspozycję na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym;
- 13) politykę w zakresie wynagrodzeń;
- 14) dźwignię finansową;
- 15) stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego.

§ 4

Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego BSR w Krakowie w tym udostępnia:

- 1) informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego;
- 2) wyniki okresowej oceny stosowania zasad dokonywanej przez Radę Nadzorczą;
- 3) Politykę informacyjną;
- 4) strukturę organizacyjną Banku.

§ 5

W zakresie informacji wymaganych przez przepisy ustawy Prawo bankowe Bank ogłasza:

- 1) Ogólne informacje o Banku obejmujące:
 - a. stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek;
 - b. stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat;
 - c. terminy kapitalizacji odsetek;
 - d. stosowane kursy walutowe;
 - e. bilans z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu;
 - f. skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku;
 - g. nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku albo jednostki organizacyjnej banku;
 - h. obszar działania Banku;
 - i. nazwę banku zrzeszającego;
 - j. oświadczenie Zarządu.
- 2) Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń oraz informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22a ustawy Prawo bankowe.

§6

W zakresie informacji podlegających ogłoszeniu wynikających z Rekomendacji M Bank ogłasza informacje z zakresu adekwatności kapitałowej w obszarze ryzyka operacyjnego o sumie strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w roku, za jaki sporządzana jest informacja w podziale na kategorie zdarzenia wraz z informacją ogólną dotyczącą działań zarządczych ograniczających ryzyko operacyjne.

§ 7

W zakresie informacji podlegających ogłoszeniu wynikających z Rekomendacji P Bank ogłasza informacje ilościowe – dotyczące pozycji płynności, i jakościowe dotyczące organizacji procesu zarządzania ryzykiem płynności.

III. Częstotliwość, formy i miejsca ogłaszania informacji

§ 8

1. Informacje podlegające ujawnieniu wymienione w §3 podlegają ogłoszeniu w cyklach rocznych, termin ogłaszania ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych.
2. Informacje wynikające z ustawy Prawo bankowe, o których mowa w §5 pkt 1 są weryfikowane i ogłaszane na bieżąco w jednostkach organizacyjnych Banku. W przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje ją bez zbędnej zwłoki.
3. Szczegółowy zakres ujawnianych informacji określają odrębne regulacje.

§ 9

1. Informacje, o których mowa w §3 są udostępniane wszystkim zainteresowanym w formie papierowej w Centrali Banku w Krakowie ul. Dunajewskiego 7, w sekretariacie (pokój nr 1.3) w dni robocze w godzinach od 8.00 do 15.00.
2. Informacje o których mowa w §4 oraz w §5 pkt 2 są udostępniane w wersji elektronicznej na stronie internetowej www.bsr.krakow.pl.

IV. Zasady zapewnienia członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji

§10

1. Bank zapewnia swoim członkom właściwy dostęp do informacji.
2. 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.
3. 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.
4. Bank może odmówić wglądu w uchwały, protokoły obrad organów o ile może to stanowić naruszenie przepisów prawa.
5. Odmowa wyrażana jest na piśmie.

§ 11

1. 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.
2. Bank nie ma obowiązku ogłaszania informacji w zakresie dopuszczonym przez prawo, w szczególności:
 - 1) informacji uznanych za nieistotne - informacje nieistotne to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych;
 - 2) informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
3. Niniejsza Polityka informacyjna udostępniana jest do wiadomości Klientów w sposób ogólnie dostępny we wszystkich placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.

V. Przepisy końcowe

§12

1. Przepisy Polityki nie mają zastosowania do informacji, które Bank ogłasza w Monitorze Spółdzielczym na podstawie odrębnych przepisów.
2. Polityka informacyjna podlega corocznej weryfikacji przez Biuro Finansowe.
3. Biuro Finansowe przedkłada Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku propozycję zmian w Polityce informacyjnej.
4. Zarząd i Rada Nadzorcza Banku zatwierdza wszystkie zmiany oraz weryfikację Polityki informacyjnej.