



Załącznik nr 2
do Uchwały nr 64/RN/RRF/2021
Rady Nadzorczej BSR w Krakowie
z dnia 30.11.2021r.

Załącznik nr 2
do Uchwały nr 36/11/RRF/2021
Zarządu BSR w Krakowie
z dnia 25.11.2021r.

**POLITYKA INFORMACYJNA
BANKU SPÓLDZIELCZEGO RZEMIOSŁA
W KRAKOWIE**

Listopad 2021r.

Spis treści

I.	Postanowienia ogólne	3
II.	Zakres informacji podlegających ogłoszeniu lub udostępnieniu	4
III.	Częstotliwość, formy i miejsca ogłaszania informacji.....	6
IV.	Zasady zapewnienia członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji.....	6
V.	Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji	8
VI.	Zasady weryfikacji polityki informacyjnej	8
VII.	Przepisy końcowe	8

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. Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.
4. Polityka zatwierdzana jest przez Radę Nadzorczą Banku.
5. Rada Nadzorcza i Zarząd Banku wykonują swoje obowiązki aktywnie, z należytą starannością i zaangażowaniem, dokładnie rozumiejąc obowiązujące w Banku zasady zarządzania.

§2

Polityka informacyjna została opracowana w celu spełnienia wymogów zawartych w:

- 1) Ustawie Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r.,
- 2) Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (rozporządzenie CRR),
- 3) Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniające rozporządzenie (UE) 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów z zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012.
- 4) Wytycznych dotyczących prawidłowej polityki wynagrodzeń, o których mowa w art. 74 ust. 3 i art. 75. ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE i ujawniania informacji zgodnie z art. 450 rozporządzenia (UE) nr 575/2013,
- 5) Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji,
- 6) Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2017/2295 z dnia 4 września 2017r. w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat aktywów obciążonych i nieobciążonych,
- 7) Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 roku ustanawiające standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji,
- 8) Ustawa o zapewnieniu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami z dnia 19 lipca 2019 r.

- 9) Zasadach Ładu Korporacyjnego,
- 10) Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach,
- 11) Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków,
- 12) Rekomendacji H dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach,
- 13) Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach,
- 14) innych Rozporządzeń wykonawczych i delegowanych Komisji (UE) do Rozporządzenia CRR,
- 15) Wytycznych w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/GL/2016/11),
- 16) Wytycznych w sprawie ujawniania wskaźnika pokrycia wpływów netto w uzupełnienie do ujawniania informacji na temat zarządzania ryzykiem płynności na podstawie art. 435 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/GL/2017/01),
- 17) Wytycznych dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (EBA/GL/2018/10).
- 18) Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach.

II. Zakres informacji podlegających ogłoszeniu lub udostępnieniu

§3

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłoszeniu określone w przepisach wymienionych w §2.
2. Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym obejmują w szczególności:
 - 1) podstawowe informacje dotyczące Banku;
 - 2) cele i strategię w zakresie 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. korekty z tytułu ryzyka kredytowego,
 - d. ekspozycji na ryzyko rynkowe,
 - e. ryzyka operacyjnego,
 - f. ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym,
 - 6) korzystanie z zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (External Credit Assessment Institutions – ECAI);
 - 7) przestrzeganie wymogów w zakresie buforów kapitałowych;
 - 8) aktywa wolne od obciążeń;
 - 9) ekspozycje kapitałowe w portfelu bankowym,

- 10) dotyczące maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym oraz informacje dotyczących przyjętej w banku polityki zarządzania konfliktami interesów;
- 11) dźwignię finansową;
- 12) opis systemów raportowania i pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka;
- 13) zasady stosowanych zabezpieczeń i ograniczeń ryzyka oraz procesów monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod redukcji ryzyka;
- 14) inne informacje dotyczące działalności Banku uregulowane Rozporządzeniem.

§4

Bank dokonuje ujawnień informacji wyszczególnionych w §3 ust. 2 jak również udostępnia:

- 1) informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego;
- 2) informację o sposobie zarządzania istotnymi konfliktami interesów;
- 3) wyniki okresowej oceny stosowania zasad dokonywanej przez Radę Nadzorczą;
- 4) politykę informacyjną;
- 5) strukturę organizacyjną Banku;
- 6) opis systemu kontroli wewnętrznej.

§5

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

1. Ogłasza ogólne informacje o Banku obejmujące:
 - 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 działania Banku;
2. Zapewnia osobie ze szczególnymi potrzebami, o której mowa w ustawie z dnia 19 lipca 2019 r. o zapewnieniu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami, dostęp do informacji, o których mowa w ust. 1.
3. Ogłasza 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. 22aa 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 kategorii 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 ust. 2, §5 pkt 2, §6 i §7 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 ust. 2, §5 pkt 2, §6 i §7, 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 oraz w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku (www.bsr.krakow.pl).
2. Informacje, o których mowa w §4, są udostępniane w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku (www.bsr.krakow.pl).
3. Informacja publikowana jest w języku polskim.
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.

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.

§12

1. Udzielanie informacji udziałowcom i klientom realizowane jest zgodnie z obowiązującym Statutem Banku, regulacjami wewnętrznymi, oraz przepisami prawa.
2. Bank udostępnia informacje wymagane przepisami prawa w terminach wynikających z odpowiednich przepisów. .
3. Prowadząc politykę informacyjną Bank bierze pod uwagę interesy wszystkich udziałowców, nie stosując przy tym preferencji w stosunku do wybranych udziałowców, jednocześnie szanując interes klientów.
4. Bank prowadzi komunikację z udziałowcami poprzez udzielenie odpowiedzi i wyjaśnień podczas Zebrania Grup Członkowskich i Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie. Udziałowcy mają prawo uzyskiwać od organów Banku informacje dotyczące działalności Banku, za wyjątkiem informacji objętych tajemnicą Bankową. Wszyscy udziałowcy posiadają równy dostęp do informacji.
5. W komunikacji z klientami i udziałowcami Bank wykorzystuje stronę internetową (www.bsr.krakow.pl):
 - 1) informacje na stronie internetowej (www.bsr.krakow.pl): w zakładce „Kontakt” „Aktualności” „Polecamy”, „Zobacz” oraz w zakładce „Napisz do nas”
 - 2) bezpośrednio, indywidualne lub grupowe, spotkania z klientami lub udziałowcami,
 - 3) informacje w mediach.

V. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji

§13

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.

VI. Zasady weryfikacji polityki informacyjnej

§14

1. Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie podlega corocznej weryfikacji, w szczególności pod względem częstotliwości publikowania informacji, miejsca ich ogłaszania oraz zakresu informacji podlegających ujawnieniom.
2. Propozycję zmian Polityki przygotowuje Biuro Ryzyka Finansowego, uwzględniając zalecenia audytu wewnętrznego oraz propozycje zmian przekazane przez komórki organizacyjne Centrali zaangażowane w przygotowywanie informacji podlegających ujawnieniom.
3. Komórki organizacyjne, o których mowa w ust. 2 biorą udział w czynnościach weryfikujących Politykę informacyjną Banku.
4. Zarząd Banku wprowadza Politykę informacyjną Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie, która następnie zatwierdza Rada Nadzorcza.
5. Efektem realizacji zapisów niniejszej Polityki jest dokument: „Informacja ilościowa i jakościowa dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie” sporządzana w terminie, o którym mowa w §8 i przyjmowana uchwałą Zarządu Banku.
6. Polityka informacyjna Banku oraz zakres informacji wynikający z niniejszej Polityki poddawane są audytowi wewnętrznemu przez Zespół Audytu Wewnętrznego.

VII. Przepisy końcowe

§15

1. Niniejsza Polityka podlega ocenie przez Zarząd i Radę Nadzorczą pod względem:
 - 1) adekwatności ujawnianych informacji;
 - 2) istotności ujawnianych informacji;
 - 3) częstotliwości ujawniania;
 - 4) kompletności;
 - 5) dostosowania do profilu ryzyka.
2. Przepisy Polityki nie mają zastosowania do informacji, które Bank ogłasza w Monitorze Spółdzielczym na podstawie odrębnych przepisów.