



Załącznik nr 2
do Uchwały nr 44/RN/RRF/2022
Rady Nadzorczej BSR w Krakowie
z dnia 28.06.2022 r.

Załącznik nr 2
do Uchwały nr 22/05/RRF/2022
Zarządu BSR w Krakowie
z dnia 26.05.2022 r.

**POLITYKA INFORMACYJNA
BANKU SPÓLDZIELCZEGO RZEMIOSŁA
W KRAKOWIE**

Maj 2022 r.

Spis treści

Rozdział I -Przepisy ogólne	2
Rozdział II -Zadania organów i komórek Banku w zakresie polityki informacyjnej	4
Rozdział III -Zasady ujawniania informacji	4
Rozdział IV – Zasady weryfikacji ujawnianych informacji	7
Rozdział V -Zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom	7
Rozdział VI -Weryfikacja Polityki Informacyjnej	8

Rozdział I -Przepisy ogólne

§ 1

1. Przedmiotem niniejszej „Polityki Informacyjnej w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie” zwanej dalej Polityką Informacyjną, jest proces ogłaszania przez Bank informacji wynikających z postanowień regulacji, o których mowa w §2, którego zasady ustala Zarząd Banku, a zatwierdza Rada Nadzorcza.
2. Celem Polityki Informacyjnej jest ustalenie reguł dotyczących: zakresu, częstotliwości, miejsc oraz formy ogłaszanych przez Bank informacji, w celu realizacji polityki informacyjnej Banku poprzez udostępnianie osobom zewnętrznym, w szczególności klientom Banku oraz uczestnikom rynków finansowych, aktualnej i wiarygodnej informacji na temat Banku, umożliwiającej pełną ocenę jego stabilności finansowej, jak również wypełnienia postanowień wynikających z obowiązujących aktów prawnych.
3. Rozwiązania przyjęte w niniejszej Polityce Informacyjnej zapewniają, że ujawniane informacje są aktualne, rzetelne, przydatne, spójne w czasie i porównywalne, a także przedstawione w sposób zrozumiały i przejrzysty, aby udziałowcy, klienci oraz inne zainteresowane strony mogli z łatwością zapoznać się z nimi i dokonać niezbędnych analiz.
4. Niniejsza Polityka Informacyjna nie ma zastosowania do informacji, które Bank ujawnia na podstawie innych przepisów prawa lub postanowień, aniżeli przepisy wymienione w §2.

§ 2

Niniejsza regulacja stanowi wprowadzenie zapisów:

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, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (z późn.zm – zwanego dalej Rozporządzeniem CRR2);
2. Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (z późn.zm – zwanej dalej Dyrektywą CRD5);
3. Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014r. ustanawiającej ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz zmieniającej dyrektywę Rady 82/891/EWG i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2001/24/WE, 2002/47/WE, 2004/25/WE, 2005/56/WE, 2007/36/WE, 2011/35/UE, 2012/30/UE i 2013/36/EU oraz rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 i (UE) nr 648/2012 (z późn.zm – zwanej dalej Dyrektywą BRRD2);
4. Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/451 z dnia 17 grudnia 2020r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do sprawozdań nadzorczych instytucji oraz uchylającego rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 680/2014 (zwane dalej Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2021/451);
5. Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego

- ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającego rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295;
6. Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej;
 7. Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2020 r. poz. 1896);
 8. Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach;
 9. Wytycznych w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/GL/2016/11);
 10. Wytycznych w sprawie ujawniania wskaźnika pokrycia wpływów netto w uzupełnieniu do ujawniania informacji na temat zarządzania ryzykiem płynności na podstawie art. 435 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/GL/2017/01);
 11. Wytycznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (EBA/GL/2018/10);
 12. Uchwały nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r. w sprawie wydania Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach;
 13. Uchwały nr 59/2015 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r. w sprawie wydania Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków;
 14. Uchwały nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020r. w sprawie wydania Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach.

§ 3

W dalszej treści użyte są następujące skróty i pojęcia, które oznaczają:

1. Bank – Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie;
2. KNF – Komisja Nadzoru Finansowego;
3. Rada Nadzorcza – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie;
4. Zarząd – Zarząd Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie;
5. BRF – Biuro Ryzyka Finansowego;
6. mała i niezłożona instytucja – oznacza Bank, który na mocy decyzji KNF został uznany za spełniający kryteria określone w art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR2;
7. inna instytucja – oznacza Bank, który nie został uznany przez KNF za małą i niezłożoną instytucję, ani nie jest dużą instytucją, o której mowa w art. 4 ust. 1 pkt 146 Rozporządzenia CRR2;
8. instytucja nienotowana – oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej;
9. informacja istotna – informacja, której pominięcie lub błędne przedstawienie może zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika tych informacji, który opiera się na nich na

- potrzeby podjęcia decyzji ekonomicznych;
- 10.informacja zastrzeżona – informacja, której podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku. Informacje zastrzeżone mogą obejmować informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji instytucji w te produkty lub systemy;
- 11.informacja poufna – informacja, co do której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;

Rozdział II -Zadania organów i komórek Banku w zakresie polityki informacyjnej

§ 4

1. Rada Nadzorcza:
 - 1) zatwierdza Politykę Informacyjną,
 - 2) zatwierdza każdorazowo informacje podlegające ujawnieniu.
2. Zarząd Banku:
 - 1) ustala zasady Polityki Informacyjnej obejmujące:
 - a) zakres ujawnianych informacji,
 - b) częstotliwość ujawniania informacji,
 - c) miejsce ujawniania,
 - d) zasady zatwierdzania i weryfikacji ujawnianych informacji,
 - e) zasady weryfikacji Polityki Informacyjnej;
 - 2) zatwierdza formę ujawnianych informacji;
 - 3) zatwierdza każdorazowo informację do ujawnienia;
3. Informacje do ujawnienia sporządza BRF przy współpracy innych komórek organizacyjnych Banku. Zadania poszczególnych komórek opisane są w „Instrukcja sporządzania i ogłaszania informacji ilościowej i jakościowej dotyczącej adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie”.

Rozdział III -Zasady ujawniania informacji

§ 5

Zakres ujawnianych informacji

1. Zakres ujawnianych informacji jest zgodny z wymogami regulacji zewnętrznych w obszarze mającym zastosowanie dla Banku.
2. Bank ujawnia informacje obejmujące następujące obszary:
 - 1) Określone w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637, na podstawie jednolitych formularzy, wzorów i tabel dotyczących innych instytucji nienotowanych, i obejmujące:
 - a) ujawnienie informacji dotyczących celów i strategii w zakresie zarządzania ryzykiem, zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f) Rozporządzenia CRR2;
 - b) ujawnienie informacji na temat zasad zarządzania, zgodnie z art. 435 ust. 2 lit. a), b) i c) Rozporządzenia CRR2;
 - c) ujawnienie informacji na temat funduszy własnych, zgodnie z art. 437 lit. a) Rozporządzenia CRR2;
 - d) ujawnianie informacji na temat wymogów w zakresie funduszy własnych i na temat kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, zgodnie z art. 438 lit. c) i d) Rozporządzenia

CRR2;

- e) ujawnienie informacji na temat najważniejszych wskaźników, zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR2;
 - f) ujawnienie informacji na temat polityki wynagrodzeń, zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. a) - d), h)-k) Rozporządzenia CRR2.
- 2) określone w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/763, na podstawie jednolitych formularzy, wzorów i tabel, i obejmujące informacje dotyczące MREL; wymóg Bank stosuje od dnia 01.01.2024 r.
 - 3) wynikające z rekomendacji nadzorczych wydanych przez KNF:
 - a) Rekomendacji P (rekomendacja 18) w zakresie ryzyka płynności,
 - b) Rekomendacji M (rekomendacja 17) w zakresie ryzyka operacyjnego,
 - c) Rekomendacji H (rekomendacja 1.11) w zakresie systemu kontroli wewnętrznej,
 - d) Rekomendacji Z w zakresie zasad ładu wewnętrznego, w tym:
 - zarządzania konfliktami interesów (rekomendacja 13.6),
 - wskaźnika wynagradzania (rekomendacja 30.1);
 - 4) określone w wytycznych w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych.
3. Oprócz informacji ujawnianych zgodnie zakresem wymienionym w ust. 2, Bank w ujawnieniu informacji przekazuje również następujące informacje:
 - 1) nazwę i identyfikator podmiotu prawnego (LEI),
 - 2) dzień odniesienia do celów ujawnienia informacji oraz okres sprawozdawczy,
 - 3) mające zastosowanie standardy rachunkowości.
 4. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy Ustawy Prawo bankowe art. 111, Bank obowiązany jest:
 - 1) ogłaszać ogólne informacje o Banku, na stronie www i w miejscu wykonywania czynności, w sposób ogólnie dostępny:
 - 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 ze sprawozdaniem z badania 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 swojego działania,
 - 2) zapewnić 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 pkt. 1)
 5. Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny, na stronie internetowej pod adresem www.bsr.krakow.pl:
 - 1) opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń;
 - 2) informację o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe;
 - 3) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w

art. 6a ust. 1 i 7 ustawy Prawo bankowe, o ile przy wykonywaniu powierzonych czynności, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową; na żądanie klienta ww. informacje o przedsiębiorcach należy udostępnić w oddziale, w tym również w formie papierowej.

6. Szczegółowy zakres informacji podlegających ujawnieniu zawiera „Instrukcja sporządzania i ogłaszania informacji ilościowej i jakościowej dotyczącej adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie”.

§ 6

Informacje niepodlegające ujawnianiu

1. Bank może, zgodnie z postanowieniami regulacji zewnętrznych, odstąpić od ujawnienia części informacji, jeżeli mają one charakter zastrzeżony, poufny lub nieistotny.
2. Przez informacje o charakterze zastrzeżonym Bank uznaje wszelkie informacje, których publiczne rozpowszechnienie osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku.
3. Przez informacje o charakterze poufnym Bank uznaje wszelkie informacje, co do których Bank zobowiązał się wobec klienta Banku lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
4. Przez informacje o charakterze nieistotnym Bank uznaje wszelkie informacje, których pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję.
5. W szczególnych sytuacjach, kiedy publikacja informacji mogłaby zagrażać bieżącemu bezpieczeństwu procesów operacyjnych, zgodnie z postanowieniami Rekomendacji Bank opóźni ujawnienie informacji o danym zdarzeniu do czasu kolejnej publikacji.
6. Bank nie ujawnia również następujących kategorii informacji:
 - 1) informacji, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję Banku na rynku właściwym w rozumieniu przepisów ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów;
 - 2) informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną;
 - 3) 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.
 - 4) Bank nie ujawnia informacji o długoterminowych nieobecnościach członków Zarządu

§ 7

Częstotliwość, forma i miejsce ujawniania informacji

1. Bank raz do roku publikuje pisemną „Informację ilościową i jakościową dotyczącą adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie” będącą wypełnieniem zapisów niniejszej Polityki Informacyjnej.
2. Informacje ujawniane są nie później niż w terminie 15 dni od daty zatwierdzenia przez Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego Banku, według stanu na dzień 31 grudnia roku poprzedzającego.
3. Informacje ujawniane są:
 - 1) w języku polskim i w walucie polskiej,

- 2) z zastosowaniem minimalnej dokładności:
 - a) dla danych pieniężnych ilościowych wyrażonych w tysiącach złotych,
 - b) dwóch miejsc po przecinku dla danych ilościowych ujawnianych w formie odsetka.
4. Wszystkim ujawnianym danym ilościowym towarzyszy opis jakościowy oraz wszelkie inne informacje uzupełniające, które mogą być konieczne do tego, aby ich użytkownicy zrozumieli ujawniane dane ilościowe.
5. W przypadku poszerzenia skali działalności, Bank rozważy możliwość częstszego ujawniania informacji ilościowych w odniesieniu do funduszy własnych i adekwatności kapitałowej oraz informacji dotyczących profilu ryzyka i innych pozycji narażonych na częste zmiany.
6. Niniejsza Polityka Informacyjna oraz „Informacja...” o której mowa w §7 ust.1 są udostępnione na stronie internetowej Banku pod adresem www.bsr.krakow.pl oraz 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.

Rozdział IV – Zasady weryfikacji ujawnianych informacji

§ 8

1. Ujawniane informacje za rok obrotowy, w części nieobjętej badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta, podlegają weryfikacji zgodnie z systemem kontroli wewnętrznej obowiązującym w Banku.
2. Weryfikacja ujawnianych informacji prowadzona jest w szczególności pod kątem kompletności informacji, zgodności ze sprawozdaniem finansowym oraz prawidłowości prezentowanych informacji.

Rozdział V - Zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom

§ 9

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby swoich udziałowców oraz klientów, opartą na ułatwianiu dostępu do informacji poprzez:
 - 1) zamieszczanie na stronie internetowej:
 - a) raportów zawierających dane finansowe Banku,
 - b) informacji w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału,
 - 2) udostępnienie na stronie internetowej możliwości przekazywania Bankowi zapytań dotyczących:
 - a) oferowanych przez Bank produktów,
 - b) zagadnień innych niż wskazane w lit. a).
2. Bank udziela odpowiedzi w terminie:
 - 1) 14 dni na pytania otrzymane drogą elektroniczną,
 - 2) 30 dni na pytania otrzymane w formie papierowej,
 - 3) określonym w zasadach składania i rozpatrywania reklamacji, opublikowanych na stronie internetowej Banku, w przypadkach, gdy odpowiedź dotyczy złożonej przez klienta reklamacji.
3. Na pytania udziałowców i klientów Bank odpowiada w formie, w jakiej otrzymał zapytanie, z wyłączeniem reklamacji, w przypadku których obowiązuje forma pisemna.

4. Polityka informacyjna wobec udziałowców została oparta o zapisy Prawa spółdzielczego i uwzględnia zasady określone w Statucie Banku.
5. 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.

Rozdział VI -Weryfikacja Polityki Informacyjnej

§ 10

1. Komórki organizacyjne Banku, odpowiedzialne za sporządzanie informacji podlegających ujawnieniu zgodnie z zasadami niniejszej Polityki Informacyjnej, są zobowiązane do przekazywania do Biura Ryzyka Finansowego informacji, które powodują lub mogą powodować konieczność weryfikacji Polityki Informacyjnej.
2. Weryfikacja Polityki Informacyjnej przeprowadzana jest przez BRF z własnej inicjatywy lub w związku z informacjami otrzymywanymi od pozostałych komórek organizacyjnych Banku a także w związku z zaleceniami audytu wewnętrznego.
3. Polityka Informacyjna Banku podlega rocznej weryfikacji.
4. Weryfikacji podlega w szczególności częstotliwość i miejsce publikowania informacji oraz zakres informacji podlegających ujawnieniom.
5. Zarząd Banku wprowadza Politykę informacyjną Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie, która następnie zatwierdza Rada Nadzorcza.
6. Polityka informacyjna Banku oraz zakres informacji wynikający z niniejszej Polityki poddawane są audytowi wewnętrznemu przez Zespół Audytu Wewnętrznego.