



**Bank Spółdzielczy**

we Mstowie

Grupa BPS

*Załącznik nr 1 do Uchwały  
Zarządu nr 26/2017  
Banku Spółdzielczego we Mstowie  
z dnia 22.03.2017*

*Załącznik nr 1 do Uchwały  
Rady Nadzorczej nr 12/2017  
Banku Spółdzielczego we Mstowie.  
Z dnia 11.04.2017*

## ***Polityka informacyjna***

I. Postanowienia wstępne .....	3
II. Zakres ogłaszanych informacji.....	4
III. Częstotliwość ogłaszanych informacji.....	6
IV. Forma i miejsce ogłaszania informacji .....	6
V. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji.....	7
VI. Zasady zatwierdzania i weryfikacji Polityki informacyjnej .....	7
VII. Zasady zapewniania Członkom i Klientom Banku właściwego dostępu do informacji .....	7
VIII. Postanowienia końcowe.....	8

## I. Postanowienia wstępne

### §1.

1. Polityka informacyjna zwana dalej Polityką, 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 wprowadza zestaw wymagań informacyjno-sprawozdawczych, które umożliwią uczestnikom rynku ocenić działalność Banku poprzez ocenę metod i sposobów zarządzania ryzykiem, szacowania kapitału oraz ocenę adekwatności kapitałowej Banku.
5. Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego we Mstowie określa:
  - 1) zakres i częstotliwość ogłaszanych zgodnie z wymogami prawa informacji;
  - 2) formę i miejsce ogłaszania informacji;
  - 3) sposób zapewniania Klientom i Członkom Banku właściwego dostępu do informacji;
  - 4) zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji;
  - 5) zakres weryfikacji Polityki.
6. Polityka podlega ujawnieniu na stronie internetowej Banku [www.bsmstow.pl](http://www.bsmstow.pl).

### §2.

Podstawą do opracowania Polityki są:

- 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwane dalej Rozporządzeniem CRR;
- 2) Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26.06.2013r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zwane dalej CRD IV;
- 3) Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) Nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawnienia informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 575/2013;
- 4) Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (Dz.U. 2015, poz. 128, z późn. zm.);
- 5) Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych Uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 roku poz. 17);
- 6) Uchwały Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu, którego zasady ustala Zarząd Banku, a zatwierdza Rada Nadzorcza - w zakresie, w jakim ta uchwała nie jest sprzeczna z przepisami wymienionymi w pkt 1- 3.

### §3.

Użyte w niniejszej Polityce określenia oznaczają:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy we Mstowie;
- 2) **Rada Nadzorcza** – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego we Mstowie;
- 3) **Zarząd** – Zarząd Banku Spółdzielczego we Mstowie;
- 4) **Informacja podlegająca ujawnieniu** – informacje dotyczące adekwatności

kapitałowej Banku oraz systemu zarządzania ryzykiem dotyczące funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń i innych informacji podlegających ujawnieniu zgodnie z przepisami prawa;

- 5) **Adekwatność kapitałowa** – wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich rodzajów ryzyka występujących w Banku;
- 6) **Miejsce wykonywania czynności** – placówki operacyjne (handlowe) Banku;
- 7) **Jednostki organizacyjne** – elementy struktury organizacyjnej, określone w odrębnych regulacjach, dotyczących struktury organizacyjnej Banku;
- 8) **Komórki organizacyjne** – wewnętrzne elementy struktury jednostek organizacyjnych, określone w odrębnych regulacjach, dotyczących struktury organizacyjnej Banku;
- 9) **Centrala** - jednostka organizacyjna Banku, usytuowana w siedzibie Banku we Mstowie, realizująca kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne, działalność sprzedażową oraz nadzorująca ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych Banku;
- 10) **Sposób ogólnie dostępny** - sposób, dzięki któremu każda osoba, bez trudności, może zapoznać się z treścią ogłoszenia – informacji, zamieszczonej np. na tablicy, stojaku, przeznaczonych do zamieszczania ogłoszeń, monitorach informacyjnych, itp.;

## **II. Zakres ogłaszanych informacji**

### **§4.**

1. Bank ujawnia zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczący adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłaszaniu szczegółowo określony w części ósmej tytule II Rozporządzenia.
2. Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym obejmują w szczególności:
  - 1) informacje ogólne o Banku;
  - 2) cele strategii lub polityk 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) ekspozycje na ryzyko rynkowe;
    - d) ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko braku zgodności;
    - e) ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym;
  - 6) ryzyko kredytowe i korekty z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z art. 442 Rozporządzenia CRR;
  - 7) przestrzeganie wymogu w zakresie bufora antycyklicznego;
  - 8) aktywa wolne od obciążeń;
  - 9) ekspozycje na ryzyko rynkowe zgodnie z art. 445 Rozporządzenia CRR;
  - 10) ekspozycje kapitałowe w portfelu bankowym;
  - 11) ekspozycje na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym;
  - 12) dźwignię finansową – wysokość wskaźnika dźwigni;
  - 13) opis systemów raportowania i pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka;
  - 14) zasady stosowanych zabezpieczeń i ograniczeń ryzyka oraz procesów monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod redukcji ryzyka;

- 15) informacje dotyczące polityki wynagrodzeń, w tym wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze;
  - 16) inne informacje dotyczące działalności Banku uregulowane Rozporządzeniem CRR;
  - 17) informacje dotyczące sumy strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego w minionym roku oraz o podjętych działaniach w celu uniknięcia ich w przyszłości;
  - 18) informacje o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku;
  - 19) 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 a wymagane przez art. 435 ust.1 lit. e Rozporządzenia CRR.
3. Na podstawie art. 432 Rozporządzenia CRR, Bank nie ogłasza:
- 1) informacji, których pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję (informacje nieistotne), z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 435 ust. 2 lit. c), art. 437 i art. 450 Rozporządzenia CRR;
  - 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 437 i 450 Rozporządzenia CRR;
4. W przypadku, o którym mowa w ust. 3 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
5. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku zweryfikowanych przez biegłego rewidenta.

## § 5.

1. Zgodnie z zapisami art. 111, 111a i 111b Prawa Bankowego oprócz informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej, o których mowa w § 4, Bank ogłasza w miejscu wykonywania czynności, w sposób ogólnie dostępny, następujące informacje:
  - 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 skład Rady Nadzorczej Banku;
  - 7) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku albo jednostki organizacyjnej Banku;
  - 8) obszar swojego działania;
  - 9) nazwę Banku Zrzeszającego;
  - 10) informacje o przedsiębiorcach, którym Bank powierzył wykonywanie czynności bankowych w imieniu i na rzecz Banku zgodnie z art. 6a Prawa bankowego, o ile przy wykonywaniu czynności uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową;
  - 11) sprawozdanie z działalności, o którym mowa w ustawie z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości w tym:
    - a) informację o działalności Banku 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;

- b) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej, jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej.
- 12) 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.
2. Sprawozdanie, o którym mowa w ust. 1 pkt. 11, podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości stanowi załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.
3. Bank ogłasza inne informacje, komunikaty wynikające z przepisów szczególnych, w tym w szczególności:
- 1) informacje o systemie gwarantowania depozytów w Polsce;
  - 2) informację w sprawie identyfikacji Klientów, w związku z ustawą z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
  - 3) Bank może ogłaszać inne informacje, np. o produktach, usługach, sprawach związanych z licytacją nieruchomości itp., wobec których nie ma obowiązku ich ogłaszania;
4. Zgodnie z Zasadami Ładu Korporacyjnego Bank ogłasza na stronie internetowej [www.bsmstow.pl](http://www.bsmstow.pl)
- 1) oświadczenie Banku o stosowaniu lub niepełnym stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego,
  - 2) Politykę informacyjną, informację podlegającą ujawnieniu oraz sprawozdanie z działalności jednostki,
  - 3) strukturę organizacyjną Banku,
  - 4) roczną ocenę Rady Nadzorczej stosowania przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego.

### **III. Częstotliwość ogłaszanych informacji**

#### **§ 6.**

1. Pełny zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłaszaniu, o których mowa w § 4 oraz § 5, ust. 1 pkt 11, 12 Bank ujawnia z częstotliwością roczną, w terminie publikacji zatwierdzonego przez Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego Banku.
2. Częstotliwość ogłaszania całości lub części informacji może zostać zwiększona, jeżeli częstsze ogłaszanie informacji służyć będzie zwiększaniu dyscypliny rynkowej. Ocena ewentualnej konieczności zwiększenia częstotliwości ogłaszania jest dokonywana na bieżąco oraz w ramach weryfikacji niniejszej Polityki.
3. 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.
4. Z zastrzeżeniem ust. 1 informacje, o których mowa w § 5 aktualizowane są niezwłocznie i regularnie po wystąpieniu zmian lub niezwłocznie po zatwierdzeniu przez właściwe organy Banku.

### **IV. Forma i miejsce ogłaszania informacji**

#### **§ 7.**

1. Informacja o udostępnieniu przez Bank - *Informacji podlegających ogłaszaniu* - podlega zamieszczeniu, na tablicach ogłoszeń, we wszystkich jednostkach organizacyjnych Banku.
2. Informacje stanowiące elementy Zasad Ładu Korporacyjnego, o których mowa w § 5 ust. 4 są udostępniane Członkom i Klientom Banku w formie papierowej w Centrali Banku w Mstowie, ul. 16-go Stycznia 14/2 (w sekretariacie Centrali Banku w godzinach 7.30 - 15.00 od poniedziałku do piątku) oraz na stronie internetowej Banku: [www.bsmstow.pl](http://www.bsmstow.pl).
3. Informacje publikowane są 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.
5. Za udostępnienie informacji podlegających ogłaszaniu, o których mowa w ust. 1 i 2 Członkom i Klientom Banku odpowiedzialny Członek Zarządu ds. handlowych.

## **V. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji**

### **§ 8.**

1. Informacje podlegające ujawnieniu podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą Banku przed ich podaniem do publicznej wiadomości.
2. Informacje w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego podlegają zatwierdzeniu na odpowiednim szczeblu przez Zarząd lub Radę Nadzorczą Banku zgodnie z uregulowaniami w tym zakresie.
3. Informacje pochodzące ze sprawozdania finansowego podlegają procedurze weryfikacyjnej podczas badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.
4. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta podlegają weryfikacji/przeładowi przez audyt wewnętrzny.
5. Weryfikacja/przeładow informacji podlegających ujawnieniu, obejmuje:
  - 1) zgodność raportu z wymogami regulacyjnymi w zakresie formy i treści,
  - 2) zgodności informacji finansowych z przedstawionymi informacjami w sprawozdaniu finansowym zaakceptowanym przez biegłego rewidenta,
  - 3) prawidłowość pozostałych informacji, nieobjętych badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.

## **VI. Zasady zatwierdzania i weryfikacji Polityki informacyjnej**

### **§9.**

1. Za opracowanie i wprowadzenie niniejszej Polityki odpowiada Zarząd Banku.
2. Polityka podlega zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą.
3. Przestrzeganie zasad Polityki informacyjnej Banku weryfikuje audyt Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
4. Zapisy niniejszej Polityki podlegają rocznej weryfikacji w ramach przeglądów zarządczych procesów i procedur, dokonywanych w terminach i na zasadach określonych w obowiązującej w Banku „Instrukcji sporządzania informacji zarządczej”.
5. Zespół ds. ryzyk i analiz, uwzględniając między innymi wyniki audytu lub kontroli, przygotowuje propozycję projektu zmian Polityki informacyjnej Banku.
6. Przeglądu przestrzegania zasad Polityki Informacyjnej Banku oraz informacji podlegających ujawnieniu może również przeprowadzić, na podstawie oddzielnie zawartej umowy zlecenia, merytoryczna komórka Banku Zrzeszającego.

### **§10.**

1. Zakres ujawnianych informacji może ulec zmianie w przypadku:
  - 1) zmiany strategii Banku;
  - 2) zmiany profilu ryzyka;
  - 3) zmiany metod wyliczania wymogów kapitałowych;
  - 4) zmiany przepisów regulacyjnych w zakresie zarządzania ryzykiem i polityki wynagrodzeń.
2. Zmiany zasad Polityki informacyjnej dokonuje Zarząd Banku, a zatwierdza Rada Nadzorczą Banku.

## **VII. Zasady zapewniania Członkom i Klientom Banku właściwego dostępu do informacji**

### **§11.**

1. Bank zapewnia Członkom oraz Klientom właściwy dostęp do informacji.
2. Bank realizując obowiązki w zakresie ogłaszania lub udzielania dostępu do informacji

ogłasza lub udostępnia wyłącznie informacje niestanowiące tajemnicy chronionej prawnie lub nienaruszające praw innych osób.

3. Członkowie Banku mają dostęp do informacji w szczególności dotyczących podejmowanych decyzji i Uchwał przez Zebranie Przedstawicieli.
4. Informacji o treści Uchwał Zebrania Przedstawicieli udziela Zarząd Banku, pisemnie lub w inny uzgodniony z Członkiem Banku sposób w terminie do 14 dni od daty jego zapytania.
5. Udzielając informacji Członkom Banku, Zarząd zapewnia ich rzetelność oraz kompletność, nie stosując przy tym preferencji w stosunku do poszczególnych Członków Banku.

#### **§12.**

1. Bank posiada jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg, wniosków i reklamacji.
2. W miejscu wykonywania czynności tj. we wszystkich jednostkach organizacyjnych w sposób ogólnie dostępny/ na tablicach ogłoszeń, widnieje informacja w brzmieniu:  
*„ Interesantów w sprawach skarg i wniosków przyjmuje Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego codziennie w godzinach od 8:00 do 14:00. ”*

#### **§ 13.**

1. Bank Spółdzielczy we Mstowie rzetelnie i w sposób niewprowadzający w błąd Klientów, informuje o oferowanym produkcie lub usłudze, w tym w szczególności o charakterze i konstrukcji tego produktu lub usługi, korzyściach oraz czynnikach warunkujących osiągnięcie ewentualnego zysku, a także o wszelkich ryzykach z nimi związanych, w tym o opłatach i kosztach (również związanych z wcześniejszą rezygnacją z produktu lub usługi).
2. Informacji o oferowanych produktach lub usługach udzielają pracownicy Banku, a przekazywane informacje są zgodne z obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami nadzorczymi. Sposób przekazywania informacji jest zgodny z regulacjami wewnętrznymi Banku dotyczącymi sprzedaży produktów lub usług.

### **VIII. Postanowienia końcowe**

#### **§14.**

Szczegółowy zakres i sposób przygotowania informacji podlegających ujawnieniu zawiera *Instrukcja sporządzania i ogłaszania informacji podlegających ujawnieniu.*