

*Załącznik do Uchwały Nr 67/2017
Zarządu Banku Spółdzielczego
w Tychach z dnia 29.12.2017 r.*

*Załącznik do Uchwały Nr 7/2018
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego
w Tychach z dnia 24.01.2018 r.*

BANK SPÓŁDZIELCZY W TYCHACH

**POLITYKA INFORMACYJNA
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W TYCHACH**

Tychy, grudzień 2017 rok

1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Polityka 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 powszechnie obowiązujące przepisy prawa lub interes Banku wymagają poufności.
4. Polityka informacyjna Banku w zakresie przysługujących Klientom środków ochrony w relacjach z Bankiem została odrębnie określona w obowiązującej w Banku *Instrukcji rozpatrywania reklamacji, skarg i wniosków w Banku Spółdzielczym w Tychach*. Niniejsza polityka informacyjna Banku nie narusza postanowień wskazanego dokumentu.
5. Niniejsza *Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Tychach* nazywana dalej *Polityką* określa:
 - 1) zakres ogłaszanych zgodnie z wymogami prawa informacji,
 - 2) określenie częstotliwości dokonywania ogłaszania informacji,
 - 3) formy i miejsca ogłaszania informacji,
 - 4) sposób zapewniania klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji,
 - 5) zasad zatwierdzania i weryfikowania informacji podlegających zgodnie z Polityką ogłaszaniu.

§ 2.

1. Niniejsza Polityka stanowi regulację Banku przyjętą w celu:
 - 1) spełnienia wymogów dotyczących ujawniania informacji zgodnie z Częścią Ósmą Rozporządzenia 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) spełnienia wymogów art. 111, oraz 111a Ustawy Prawo bankowe (t. j. Dz.U. 2017 poz. 1876),
 - 3) spełnienia wymogów Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego,
 - 4) spełnienia wymogów § 31 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 roku poz. 17),
 - 5) ułatwienia dostępu do informacji związanych z działalnością Banku oraz do ich prezentowania w sposób przejrzysty, rzetelny i kompletny,
 - 6) zagwarantowania wysokich standardów komunikacji, służących kształtowaniu wizerunku Banku jako uczciwej i rzetelnej instytucji zaufania publicznego.

§ 3.

1. Podstawą do opracowania Polityki są przepisy prawa oraz nadzorcze:
 - 1) Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe, (t. j. Dz. U. 2017 poz. 1876),
 - 2) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwane dalej „Rozporządzeniem”,
 - 3) Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) nr 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013,
 - 4) Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) nr 2015/1555 z dnia 28 maja 2015 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat przestrzegania przez instytucje wymogu w zakresie bufora antycyklicznego zgodnie z art. 440 CRR,
 - 5) Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013,
 - 6) Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie ujawniania informacji o aktywach obciążonych i aktywach wolnych od obciążeń (EBA/GL/2014/03),
 - 7) Rekomendacja H Komisji Nadzoru Finansowego dot. systemu kontroli wewnętrznej w banku,
 - 8) Rekomendacja M Komisji Nadzoru Finansowego dot. zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach,
 - 9) Rekomendacja P KNF dot. zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków,
 - 10) *Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych* wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego,
 - 11) Statut Banku.

2. Informacje podlegające ogłaszaniu lub udostępnianiu

§ 4.

1. Bank podaje w sprawozdaniu z działalności jednostki, o którym mowa w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, dodatkowo:
 - 1) informacje o jego działalności 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,
 - 2) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej,

- 3) informację o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust.1 Prawa bankowego, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1 Prawa bankowego, albo o braku takiej umowy.
2. Informacje, o których mowa w ust. 1 pkt 1, zawierają:
 - 1) nazwę, charakter i lokalizację geograficzną działalności,
 - 2) obrót w danym roku wykazywany w sprawozdaniu finansowym,
 - 3) liczbę pracowników w przeliczeniu na pełne etaty;
 - 4) zysk lub stratę przed opodatkowaniem;
 - 5) podatek dochodowy;
 - 6) 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 (Dz. U. z 2014 r. poz. 158).
 3. Informacje, o których mowa w ust. 2, podlegają badaniu przez biegłego rewidenta.
 4. Bank w zakresie informacji wymaganych art. 111a ust. 4 Prawa bankowego ogłasza, w sposób ogólnie dostępny, 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 Ustawy Prawo bankowe.
 5. Bank w zakresie informacji wymaganych przez Część Ósmą Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych ogłasza informacje dotyczące:
 - 1) celów i strategii w zakresie zarządzania ryzykiem – zgodnie z art. 435 Rozporządzenia, w tym:
 - a) informacje dotyczące art. 435 ust. 1 lit a-d Rozporządzenia, tzn. strategii i procesów zarządzania ryzykiem, struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej uprawnień i statutu, lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie, zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka, strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko,
 - b) informacje na temat ryzyka, zgodne z art. 435 ust 1 lit f., w których omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierające kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka,
 - c) 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 wymagane przez art. 435 ust.1 lit. e;

- 2) w zakresie art. 435 ust. 2:
 - a) liczby stanowisk dyrektorskich (wg definicji zawartej w Rozporządzeniu) pełnionych przez członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej,
 - b) zasad powoływania i oceny kwalifikacji, doświadczenia i reputacji członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej,
 - c) zasad przepływu informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku,
- 3) funduszy własnych zgodnie z art. 437 Rozporządzenia, a także Rozporządzenia wykonawczego Komisji nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013,
- 4) wymogów kapitałowych, zgodnie z art. 438 Rozporządzenia,
- 5) wymogów dotyczących bufora antycyklicznego zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) nr 2015/1555, pod warunkiem objęcia Banku wymogiem, z zachowaniem zasady proporcjonalności,
- 6) ryzyka kredytowego i korekt z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z art. 442 Rozporządzenia,
- 7) aktywów wolnych od obciążeń i obciążonych zgodnie z Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego nr z EBA/GL/2014/03, pod warunkiem ich występowania w działalności Banku oraz zgodnie z zasadą proporcjonalności,
- 8) ekspozycji na ryzyko rynkowe zgodnie z art. 445 Rozporządzenia,
- 9) ekspozycji na ryzyko operacyjne zgodnie z art. 446 Rozporządzenia, a także wymagane Rekomendacją M Komisji Nadzoru Finansowego informacje o ryzyku operacyjnym, w tym informacje dotyczące strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- 10) ekspozycji w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym – zgodnie z art. 447 Rozporządzenia,
- 11) ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym – zgodnie z art. 448 Rozporządzenia,
- 12) polityki w zakresie wynagrodzeń – zgodnie z art. 450 Rozporządzenia odpowiednio do charakteru i organizacji działalności Banku,
- 13) dźwigni finansowej – zgodnie z art. 451 Rozporządzenia, w zakresie zgodnym z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) nr 2016/200, uwzględniając zasadę proporcjonalności,
- 14) stosowanych technikach ograniczenia ryzyka kredytowego – zgodnie z art. 453 Rozporządzenia.

6. Bank łącznie z informacjami ujawnianymi zgodnie z ust. 5 ogłasza ponadto:
 - 1) informacje dotyczące ryzyka płynności i pozycji płynnościowej, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego (Rekomendacja 18),
 - 2) opis systemu kontroli wewnętrznej zgodny z wymaganiami Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego (Rekomendacja 1.11).
7. Na podstawie art. 432 Rozporządzenia, 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), za wyjątkiem ujawnień określonych w art. 435 ust. 2 lit. c), art. 437 i art. 450 Rozporządzenia,
 - 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 437 i 450 Rozporządzenia.

W przypadku, o którym mowa w ust. 7 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.

§ 5.

1. Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego wymienionych w § 2 ust. 1 pkt 4, w tym:
 - 1) udostępnia na stronie internetowej informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego lub informację o odstąpieniu od stosowania w pełnym zakresie określonych zasad,
 - 2) udostępnia na stronie internetowej podstawową strukturę organizacyjną,
 - 3) ujawnia na stronie internetowej wyniki okresowej oceny stosowania Zasad dokonanej przez Radę Nadzorczą.

§ 6.

1. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111 Ustawy Prawo bankowe Bank ogłasza:
 - 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 Rady Nadzorczej Banku,
 - 7) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku albo jednostki organizacyjnej Banku,
 - 8) obszar swojego działania,
 - 9) Bank Zrzeszający, w którym Bank jest zrzeszony.

3. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 7.

1. Informacje wymienione w § 4 są ogłaszane w cyklach rocznych, termin ogłaszania ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych.
2. Informacje wymienione w § 5 ust. 1 pkt 1 i 2 oraz § 6 są ogłaszane na bieżąco, w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.
3. Informacja wymieniona w § 5 ust. 1 pkt 3 jest ogłaszana w cyklach rocznych, niezwłocznie po podjęciu stosownej uchwały przez Radę Nadzorczą.

§ 8.

1. Informacje, o których mowa w § 4 są udostępniane w formie papierowej w Centrali Banku w Tychach, przy ul. Damrota 41 w Sekretariacie Banku, w godzinach 8:00-15:00, w zbiorze dokumentów pt.: *„Ujawnienie informacji dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń i innych informacji zgodnie z wymogami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r., Część Ósma, a także art. 111a ustawy Prawo bankowe”* oraz na stronie internetowej Banku www.bstychy.com.pl. Za ich aktualizację odpowiada Dział Sprawozdawczości, Analiz i Ryzyka.
2. Informacje, o których mowa w § 5 w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego są udostępniane na stronie internetowej Banku www.bstychy.com.pl. Za ich aktualizację odpowiada Stanowisko ds. zgodności.
3. Informacje, o których mowa w § 6 udostępniane są w placówkach Banku na tablicy ogłoszeń. Za ich aktualizację odpowiada Dział Organizacyjno-Administracyjny.

4. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji

§ 9.

1. Bank zapewnia swoim członkom oraz klientom właściwy dostęp do informacji.
2. 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.

§ 10.

1. 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.
2. 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.

3. Bank może odmówić wglądu w uchwały, protokoły obrad organów o ile może to stanowić naruszenie przepisów prawa.
4. Odmowa wyrażana jest na piśmie.

§ 11.

1. Bank przekazuje członkom materiały wymagane przepisami ustawy – Prawo spółdzielcze i Statutu Banku w formie wynikającej z tych przepisów, a jeżeli przepisy nie zawierają wytycznych w tym zakresie – w formie pisemnej lub w inny sposób uzgodniony z członkiem.
2. Zarząd Banku udziela informacji na pytania członków w terminie pozwalającym na rzetelne i kompletne przygotowanie odpowiedzi, jednak nie dłuższym niż 30 dni, chyba że krótszy termin wynika z powszechnie obowiązujących przepisów prawa.

§ 12.

1. Udzielając informacji członkom Banku Zarząd zapewnia ich rzetelność oraz kompletność, a także nie stosuje przy tym żadnych preferencji w stosunku do poszczególnych członków Banku.

5. Zasady weryfikowania i zatwierdzania informacji podlegających ogłoszeniu

§ 13.

1. Weryfikacji adekwatności ogłaszanych informacji, w tym zakresu i częstotliwości ogłaszania dokonuje corocznie Zarząd oraz Rada Nadzorcza, na podstawie wyników odpowiedniego przeglądu zarządczego.
2. Weryfikacja służy ocenie, czy dzięki ujawnianym informacjom uczestnicy rynku otrzymują kompleksowy obraz profilu ryzyka Banku.

§ 14.

1. Ogłoszenie informacji wymienionych w § 5, polega na publikacji właściwych uchwał zatwierdzonych przez Zarząd lub Radę Nadzorczą Banku, stosownie do ich kompetencji.
2. Treść ogłaszanych informacji wymienionych w § 4 i § 6 podlega zatwierdzeniu przez Zarząd przed ich publikacją.

6. Przepisy końcowe

§ 15.

1. Niniejsza Polityka jest ogłaszana na stronie internetowej Banku www.bstychy.com.pl oraz udostępniana na żądanie klientów i członków we wszystkich placówkach i w Sekretariacie w Centrali Banku.

§ 16.

1. Polityka podlega weryfikacji co najmniej raz w roku, w terminie do dnia 31 grudnia każdego roku.
2. Każda zamiana Polityki Informacyjnej Banku podlega zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.