

*Załącznik do Uchwały Nr 9/XI/2016  
Zarządu Banku Spółdzielczego w Ustce  
z dnia 29.11.2016 r.*



**Spółdzielcza Grupa Bankowa**

**Polityka informacyjna  
Banku Spółdzielczego w Ustce**

---

*Ustka, listopad 2016*

## **Spis treści**

I. Postanowienia ogólne.....	1
II. Informacje podlegające ogłaszaniu .....	2
III. Częstotliwość ogłaszania informacji .....	4
IV. Forma i miejsce ogłaszania informacji .....	5
V. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji .....	5
VI. Zasady sporządzania, weryfikowania i zatwierdzania informacji podlegających ogłaszaniu .....	6
VII. Zasady weryfikacji, zatwierdzania i ogłaszania Polityki informacyjnej .....	7
VIII. Postanowienia końcowe .....	7

Załącznik nr 1 – Zasady dostępu do Polityki informacyjnej

## I. Postanowienia ogólne

### § 1

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne członków Banku oraz klientów.
2. Celem niniejszej „Polityka informacyjnej Banku Spółdzielczego w Ustce” nazywanej dalej Polityką jest ustalenie reguł dotyczących:
  - 1) zakresu ogłaszanych informacji,
  - 2) określenia częstotliwości dokonywania ogłaszania informacji,
  - 3) formy i miejsca ogłaszania informacji,
  - 4) zasad zatwierdzania i weryfikowania informacji podlegających zgodnie z Polityką ogłaszaniu.
3. Realizacja Polityki informacyjnej Banku poprzez udostępnianie osobom zewnętrznym, w szczególności klientom i członkom Banku oraz uczestnikom rynków finansowych, aktualnej i wiarygodnej informacji na temat Banku ma na celu umożliwienie pełnej oceny jego stabilności finansowej, jak również wypełnienie postanowień wynikających z obowiązujących aktów prawnych.

### § 2

1. Niniejsza Polityka stanowi wprowadzenie zapisów:
  - 1) 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, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (CRR),
  - 2) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (CRD IV),
  - 3) Rozporządzenia wykonawczego 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,
  - 4) Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 1555/2015 z dnia 28 maja 2015 r. uzupełniającego 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) Ustawy Prawo bankowe,
  - 6) „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego,
  - 7) Uchwały Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie dotyczącej szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym

dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu - w zakresie w jakim ta uchwała nie jest sprzeczna z przepisami wymienionymi w pkt 1) – 6).

2. Polityka wprowadza zestaw wymagań informacyjno–sprawozdawczych, które umożliwiają uczestnikom rynku ocenę działalności Banku poprzez ocenę: metod szacowania kapitału, narażenia Banku na ryzyka, technik stosowanych przez Bank w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyka, a tym samym ocenę adekwatności kapitałowej Banku.

### § 3

1. Użyte w Polityce określenia oznaczają:
  - 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Ustce,
  - 2) Rozporządzenie – 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.

## **II. Informacje podlegające ogłaszaniu**

### § 5

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłaszaniu, określone w Rozporządzeniu.
2. Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym podlegające ogłaszaniu obejmują wybrane informacje z zakresu:
  - 1) informacji ogólnych o Banku;
  - 2) systemu kontroli wewnętrznej;
  - 3) celów i strategii procesów zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, przyjętych przez Bank rozwiązań organizacyjnych w procesie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz systemów raportowania i pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyk;
  - 4) funduszy własnych;
  - 5) wymogów kapitałowych, w tym wymogu dotyczącego bufora antycyklicznego;
  - 6) ryzyka kredytowego i korekt z tytułu ryzyka kredytowego;
  - 7) stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego;
  - 8) zasad korzystania z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej;
  - 9) ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym;
  - 10) ryzyka operacyjnego;
  - 11) aktywów wolnych od obciążeń i obciążonych;
  - 12) ryzyka płynności
  - 13) ekspozycji kapitałowych;
  - 14) dźwigni finansowej;

- 15) polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze, odpowiednio do charakteru i organizacji działalności Banku;
3. Inne informacje podlegające ogłoszeniu to:
  - 1) 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.453, ust. 1, lit. E;
  - 2) ilość stanowisk dyrektorskich (wg. definicji Rozporządzenia) pełnionych przez członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej, zasady powoływania i oceny kwalifikacji, doświadczenia i reputacji członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej, zasady przepływu informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku – w zakresie art.435, ust. 2 Rozporządzenia;
4. 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), z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 437 – 450 Rozporządzenia;
  - 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 437 i 450 Rozporządzenia.
5. W przypadku, o którym mowa w ust. 3 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
6. Ujawniane informacje powinny spełniać następujące wymogi:
  - 1) kompleksowość, przedstawiająca aktualny obraz ryzyk związanych z działalnością Banku;
  - 2) przydatność i aktualność, pozwalające ocenić bezpieczeństwo i stabilność działań Banku;
  - 3) wiarygodność, odzwierciedlająca ekonomiczną treść zdarzeń i transakcji;
  - 4) porównywalność, umożliwiającą ocenę pozycji finansowej i wyniku finansowego Banku względem innych banków;
  - 5) istotność i przydatność do oceny ryzyka Banku.
7. Informacje podlegające ogłoszeniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.

## § 6

1. Bank ogłasza informację w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego wymienionych w § 2 ust. 1, pkt. 3, w tym:
  - 1) ogłasza informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego lub informację o odstąpieniu od stosowania w pełnym zakresie określonych zasad;
  - 2) ogłasza podstawową strukturę organizacyjną;
  - 3) ogłasza wyniki okresowej oceny stosowania Zasad dokonanej przez Radę Nadzorczą.

## § 7

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 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 swojego działania;
  - 9) bank zrzeszający.
2. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111a. ust. 1 Ustawy Prawo bankowe Bank ogłasza:
- 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. Pkt 48 Rozporządzenia za dany rok obrotowy,
  - 2) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej,
  - 3) informację o zawarciu umowy wsparcia finansowego, 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, albo o braku takiej umowy.
3. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111a. ust. 4 Ustawy Prawo bankowe Bank ogłasza dodatkowo:
- 1) opis polityki wynagrodzeń oraz informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń,
  - 2) informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa.
4. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111b. Ustawy Prawo bankowe Bank ogłasza:
- 1) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7, o ile przy wykonywaniu na rzecz jednostki organizacyjnej Banku lub innego przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego czynności, o których mowa w tych przepisach, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową.

### III. Częstotliwość ogłaszania informacji

#### § 8

1. Pełny zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczący adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłaszaniu, wymienionych w §5 Bank ogłasza raz do roku na podstawie danych na dzień kończący poprzedni rok obrotowy w ujęciu indywidualnym.

2. Informacje są ogłaszane w terminie do 15 dni od zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego przez Zebranie Przedstawicieli.
3. Informacje wymienione w §§ 6 i 7 są ogłaszane na bieżąco. W przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.

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

##### **§ 9**

1. Informacje, o których mowa w § 5, za zakończony rok obrotowy, są udostępniane w formie papierowej w Centrali Banku w Ustce przy ul. Marynarki Polskiej 38, w pokoju sekretariatu w dniach funkcjonowania Banku i w godzinach 10.00 – 14.00, w zbiorze dokumentów pt.: „Informacja dotycząca systemu zarządzania ryzykiem, profilu ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Ustce”
2. Informacje, o których mowa w §§ 6 i 7, w tym „Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Ustce o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny w placówkach Banku, w formie zbioru dokumentów w informatorach lub na tablicy ogłoszeń.
3. Ponadto wszystkie informacje, o których mowa w §§ 5, 6 i 7 Bank ogłasza również na stronie internetowej [www.bsustka.pl](http://www.bsustka.pl).

#### **V. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji**

##### **§ 10**

1. Bank zapewnia swoim członkom oraz klientom właściwy dostęp do informacji.
2. Poza informacjami objętymi niniejszą Polityką informacyjną, Bank udostępnia swoim członkom oraz klientom również inne informacje, w szczególności jeśli wymagają tego przepisy prawa powszechnie obowiązującego, uchwały i rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego.
3. Ujawniając wskazane w ust. 2 informacje, Bank uwzględnia formę prawną w jakiej działa, strukturę organizacyjną, rozmiar swojej działalności i związanego z nią ryzyka, a także charakter, zakres i stopień złożoności prowadzonej przez siebie działalności.
4. 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.

§ 11

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.

§ 12

Innych informacji na temat Banku, na żądanie członka Banku, udziela Zarząd Banku pisemnie lub w inny uzgodniony z członkiem Banku sposób w terminie do 14 dni od daty złożenia zapytania.

§ 13

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

**VI. Zasady sporządzania, weryfikowania i zatwierdzania informacji podlegających ogłaszaniu**

§ 14

1. Główny Księgowy opracowuje, we współpracy z poszczególnymi komórkami i stanowiskami Banku, projekt dokumentu zawierającego ogłaszane informacje wymienione w § 5, ust. 1 i 2.
2. Pozostałe informacje, wymienione w § 5, ust. 3 oraz §§ 6 i 7 przygotowuje do ogłoszenia, we współpracy z poszczególnymi komórkami i stanowiskami Banku Zespół Organizacji, Samorządu i Kadr.
3. Treść wszystkich ogłaszanych informacji wymienionych w § 5 podlega zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku przed ich publikacją.
4. Treść informacji ogłaszanych zgodnie z §§ 6 i 7 podlega zatwierdzeniu przez Zarząd.
5. Informacje pochodzące ze sprawozdania finansowego podlegają procedurze weryfikacji podczas badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.
6. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta podlegają weryfikacji zgodnie z systemem kontroli wewnętrznej obowiązującym w Banku.



## **VII. Zasady weryfikacji, zatwierdzania i ogłaszania Polityki informacyjnej**

### § 15

1. Główny Księgowy opracowuje i weryfikuje Politykę informacyjną.
2. Weryfikacja odbywa się corocznie, w ramach przeglądu zarządczego, w terminie do dnia 31 grudnia każdego roku.
3. Weryfikacji podlega w szczególności częstotliwość publikowania informacji, miejsce ich ogłaszania oraz zakres informacji podlegających ujawnieniom.
4. Zakres ujawnianych informacji może ulec zmianie w przypadku:
  - 1) zmiany strategii Banku;
  - 2) zmiany profilu ryzyka;
  - 3) zmiany metod wyliczania wymogów kapitałowych;
  - 4) zmiany Rozporządzenia lub innych przepisów regulacyjnych w zakresie zarządzania ryzykiem i polityki wynagrodzeń.
5. Zmiany w Polityce informacyjnej podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.
6. Zasady dostępu do Polityki informacyjnej, zawarte w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki są udostępniane we wszystkich placówkach Banku w formie zbioru dokumentów w informatorach lub na tablicy ogłoszeń.

## **VIII. Postanowienia końcowe**

### § 16

1. Zasady zawarte w niniejszej Polityce informacyjnej obowiązują w stosunku do informacji ogłaszanych począwszy od 2016 roku.
2. Niniejsza Polityka informacyjna wymaga zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą Banku w drodze uchwały.
3. Zasady niniejszej Polityki informacyjnej nie mają zastosowania do informacji, które Bank ujawnia na podstawie innych przepisów prawa aniżeli przepisy wymienione w § 2.
4. Nadzór nad realizacją Polityki informacyjnej sprawuje Rada Nadzorcza.

*Załącznik nr 1 - Zasady dostępu do Polityki informacyjnej*

**INFORMACJA**  
**O DOSTĘPIE DO POLITYKI INFORMACYJNEJ**  
**BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W USTCE**

Bank Spółdzielczy w Ustce działając na podstawie Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo Bankowe, a także Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Ustce informuje, że dokument „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Ustce” obejmujący:

- 1) zakres ogłaszanych przez Bank 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 informacyjną ogłaszaniu

jest dostępny w formie papierowej w Centrali Banku w Ustce przy ul. Marynarki Polskiej 38, w pokoju sekretariatu w dniach funkcjonowania Banku i w godzinach 10.00 – 14.00, a także na stronie internetowej [www.bsustka.pl](http://www.bsustka.pl).