

*Załącznik do Uchwały Nr 01/012/2021  
Zarządu Banku Spółdzielczego w Kątach Wrocławskich  
z dnia 26.03.2021 r.*

*Załącznik do Uchwały Nr 11/004/2021  
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kątach Wrocławskich  
z dnia 30.03.2021 r.*



**Bank Spółdzielczy  
w Kątach Wrocławskich**

Grupa BPS

Bank Polski 

## **POLITYKA INFORMACYJNA BANKU SPÓLDZIELCZEGO W KĄTACH WROCŁAWSKICH**

(dotycząca adekwatności kapitałowej)

---

**Kąty Wrocławskie, marzec 2021 r.**

(wer. 1.5)

## **Spis treści**

I. Postanowienia ogólne .....	2
II. Informacje podlegające ogłaszaniu lub udostępnianiu .....	2
III. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji .....	4
IV. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji.....	5
V. Zasady weryfikowania i zatwierdzania informacji podlegających ogłaszaniu .....	5
VI. Przepisy końcowe.....	6

## **I. Postanowienia ogólne**

### **§ 1.**

1. Bank prowadzi przejrzystą Politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne członków Banku oraz klientów.
2. Niniejsza „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Kątach Wrocławskich dotycząca adekwatności kapitałowej” 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) zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji podlegających zgodnie z Polityką ogłaszaniu.

### **§ 2.**

Niniejsza Polityka stanowi regulację Banku przyjętą w celu:

- 1) spełnienia wymogów dotyczących „oficjalnej strategii” przyjętej w celu ujawniania informacji zgodnie z art. 432 ust. 3 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 (...) zwanego dalej „Rozporządzeniem”,
- 2) spełnienia wymogów art. 111 oraz 111a Ustawy Prawo bankowe z dnia 29.08.1997 r.
- 3) spełnienia wymogów § 31 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22.07.2014 r.

### **§ 3.**

Podstawą do opracowania Polityki są zapisy:

- 1) postanowień prawa, w tym: Ustawy Prawo bankowe, Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i innych rozporządzeń wykonawczych,
- 2) rekomendacji nadzorczych wydanych przez KNF lub Europejski Urząd Nadzoru Bankowego dotyczących dokonywania ujawnień informacji,
- 3) „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego,
- 4) Statutu Banku.

## **II. Informacje podlegające ogłaszaniu lub udostępnianiu**

### **§ 4.**

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, zgodnie z art. 435 ust 1. lit f. w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierającą kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawarte w Informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego,
  - 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. 453 ust.1 lit. e,
- 2) zakresu art. 435 ust. 2:
  - a) ilości stanowisk dyrektorskich (wg definicji Rozporządzenia UE nr 575/2013) zajmowanych 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 zgodnych z art. 436 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) ryzyka kredytowego i korekt z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z art. 442 Rozporządzenia,
- 6) aktywów wolnych od obciążeń i obciążonych zgodnie z Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego nr z EBA/GL/2014/03,
- 7) ekspozycji na ryzyko rynkowe zgodnie z art. 445 Rozporządzenia,
- 8) 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,
- 9) ekspozycji w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym – zgodnie z art. 447 Rozporządzenia,
- 10) ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym – zgodnie z art. 448 Rozporządzenia,
- 11) polityki w zakresie wynagrodzeń – zgodnie z art. 450 Rozporządzenia odpowiednio do charakteru i organizacji działalności Banku,
- 12) dźwigni finansowej – w zakresie ogłoszenia wysokości wskaźnika dźwigni,
- 13) stosowanych technikach ograniczenia ryzyka kredytowego – zgodnie z art. 453 Rozporządzenia.

## § 5.

Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego wymienionych w § 2 pkt. 3, 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.

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 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.

### III. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji

## § 7.

1. Informacje wymienione w § 4 i § 5 są ogłaszane w cyklach rocznych, termin ogłaszania ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych.
2. Informacje wymienione w § 6 są ogłaszane na bieżąco, w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.

## § 8.

1. Informacje, o których mowa w § 4 są udostępniane w formie papierowej w Centrali Banku w Kątach Wrocławskich przy ul. Rynek 4 w sekretariacie, w godzinach funkcjonowania Banku, w zbiorze dokumentów pt.: „Ujawnienie informacji dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń, i innych informacji ujawniane zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, część ósma.”.
2. Informacje, o których mowa w § 5, w tym „Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Kątach Wrocławskich o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego są udostępniane na stronie internetowej [www.bskw.pl](http://www.bskw.pl).

3. Informacje, o których mowa w § 6 są udostępniane w placówkach Banku w formie zbioru dokumentów i informacji na tablicy informacyjnej.

#### **IV. 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.**

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.

##### **§ 12.**

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

#### **V. Zasady weryfikowania i zatwierdzania informacji podlegających ogłaszaniu**

##### **§ 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. Treść ogłaszanych informacji wymienionych w ust. § 4 oraz § 5 podlega zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku przed ich publikacją.
2. Treść informacji ogłaszanych zgodnie z § 6 podlega zatwierdzeniu przez Zarząd.

## VI. Przepisy końcowe

## § 15.

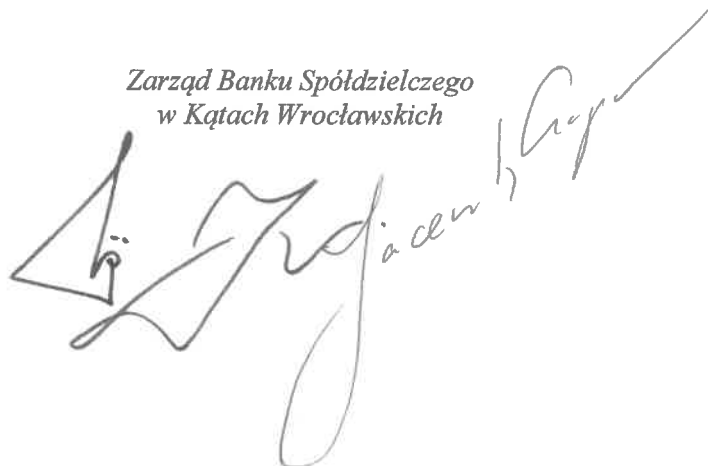
1. Polityka podlega weryfikacji co najmniej raz w roku, w terminach przeglądów zarządczych, dokonywanych zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi Banku.
2. Każda zamiana Polityki informacyjnej Banku podlega zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.

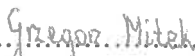
Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego  
w Kątach Wrocławskich



Przewodniczący Rady Nadzorczej  
Antoni Gawron

Zarząd Banku Spółdzielczego  
w Kątach Wrocławskich





Z-ca Przewodniczącego Rady Nadzorczej  
Grzegorz Mitek

Metryka aktu prawnego					
Wersja	Obowiązuje od	Nr Uchwały Zarządu	Data podjęcia	Nr Uchwały Rady Nadzorczej	Data podjęcia
1.3	18.03.2013 r.	20/2013	15.03.2013 r.	6/2013	22/04/2013 r.
1.4	13.05.2015 r.	04/015/2015	13.05.2015 r.	02/007/2015	15.05.2015 r.
1.5	26.03.2021 r.	01/012/2021	26.03.2021 r.	11/004/2021	30.03.2021 r.

