

*Załącznik Nr 1 do Uchwały Nr 12/2015  
Zarządu Banku Spółdzielczego w Chmielniku  
z dnia 09.03.2015 r.*

**BANK SPÓLDZIELCZY  
w Chmielniku**

**POLITYKA INFORMACYJNA  
BANKU SPÓLDZIELCZEGO W CHMIELNIKU  
DOTYCZĄCA ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ**

## **1. Postanowienia ogólne**

### **§ 1.**

1. „Polityka Informacyjna Banku Spółdzielczego w Chmielniku dotycząca adekwatności kapitałowej”, zwana dalej „Polityką”, stanowi wykonanie postanowień art. 111a ustawy Prawo bankowe, Uchwały Nr 385/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 roku w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu.
2. Polityka informacyjna wprowadza zestaw wymagań informacyjno-sprawozdawczych, które umożliwią 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. Polityka informacyjna określa zakres, częstotliwość, zasady zatwierdzania i weryfikacji oraz formę i miejsce ogłaszania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej, a także zakres informacji podlegających ogłaszaniu.
4. Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Chmielniku określa sposób realizacji obowiązków informacyjnych wynikających z wdrożenia „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez komisję nadzoru Finansowego Uchwałą Nr 218/2014 z dnia 22.07.2014 r.

## **2. Zakres ogłaszanych informacji**

### **§ 2.**

1. Zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym podlegających ogłaszaniu przez banki szczegółowo określają załączniki nr 1 i 2 do Uchwały 385/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z późn. zm.
2. Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka podlegające ogłaszaniu przez Bank obejmują w szczególności:
  - 1) Strategię zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
  - 2) opis procesów (w tym strukturę organizacyjną) zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
  - 3) opis systemów raportowania poszczególnych rodzajów ryzyka;
  - 4) informacje dotyczące stosowania norm ostrożnościowych i przestrzegania wymogów kapitałowych;
  - 5) stosowane metody wyznaczania oraz wartość wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka;
  - 6) opis procesu szacowania oraz oceny kapitału wewnętrznego;
  - 7) zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod redukcji ryzyka;
  - 8) informacje o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, w podziale na klasy zdarzeń, w tym co najmniej w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości;
  - 9) informacje o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku;
  - 10) informacje dotyczące polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze.
3. 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.
4. Zakres ogłaszanych informacji nie obejmuje informacji, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję Banku na rynku w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów, tj. takich informacji, których ujawnienie spowodowałoby spadek wartości dokonanych przez Bank inwestycji, a w konsekwencji osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną oraz informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną.
  5. Bank nie ujawnia informacji nieistotnych w procesie wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, tj. takich informacji, których pominięcie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, lub wpłynąć na taką ocenę lub decyzję.

### **3. Zakres, forma i miejsce ogłaszanych informacji w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego**

#### **§ 3.**

1. Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, w tym:
  - 1) udostępnia na stronie internetowej informacje o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego lub informację o odstąpieniu od stosowania w pełnym zakresie określonych zasad, polega to na podaniu do publicznej wiadomości „Oświadczenia Zarządu Banku o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego;
  - 2) udostępnia na stronie internetowej podstawową strukturę organizacyjną Banku;
  - 3) ujawnia na stronie internetowej wyniki okresowej oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dokonanej przez Radę Nadzorczą.
2. Informacje wymienione w ust. 1 pkt 3 są ogłaszane corocznie najpóźniej 30 dni od zatwierdzenia sprawozdania finansowego przez Zebranie Przedstawicieli, począwszy od informacji ogłaszanych za 2015 rok.

### **4. Relacje z Członkami i Klientami w zakresie obowiązujących Zasad Ładu Korporacyjnego**

#### **§ 4.**

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

#### **§ 5.**

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 przyjmują:*

*Prezes i Wiceprezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Chmielniku codziennie w godzinach od 8:00 do 14:00.”*

## § 6.

1. Bank Spółdzielczy w Chmielniku 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.

## 5. Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym

### § 7.

1. Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym Bank ogłasza z częstotliwością roczną tj. nie później niż w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego Banku przez Zebranie Przedstawicieli.
2. W przypadku wystąpienia zdarzenia skutkującego istotną zmianą profilu ryzyka, Bank ogłosi informacje, o których mowa w § 2 w okresie nie przekraczającym trzech miesięcy od daty zajścia takiego zdarzenia.

## 6. Forma i miejsce ogłaszania informacji

### § 8.

1. Polityka informacyjna oraz Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej Banku udostępniane są członkom i klientom Banku.
2. Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej Banku udostępniane są Klientom w formie papierowej w Centrali Banku Spółdzielczego w Chmielniku, ul. 1-go Maja 27, w godzinach od 8.00 do 14.00
3. Informacje ogłaszane są w języku polskim.
4. Wszystkie dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych bez miejsc po przecinku.
5. W miejscu wykonywania czynności tj. we wszystkich placówkach Banku podlega ogłoszeniu, na tablicach ogłoszeń, informacja w brzmieniu:

*„Polityka Informacyjna Banku Spółdzielczego w Chmielniku dotycząca adekwatności kapitałowej udostępniana jest Klientom w formie papierowej w Centrali Banku Spółdzielczego w Chmielniku, ul. 1-go Maja 27, w godzinach od 8.00 do 14.00”*

## 7. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji

### § 9.

1. Ogłaszane informacje podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą Banku.
2. Informacje w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego określone w § 3 ust 1 pkt 1 i pkt 2 podlegają zatwierdzeniu i weryfikacji przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą Banku, informacje wymienione w § 3 ust 1 pkt 3 podlegają zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą.
3. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta podlegają weryfikacji zgodnie z systemem kontroli wewnętrznej obowiązującym w Banku.
4. Weryfikacja/przeгляд informacji podlegających ujawnieniu obejmuje:

- a) zgodność raportu z wymogami regulacyjnymi w zakresie formy i treści,
- b) zgodności informacji finansowych z przedstawionymi informacjami w sprawozdaniu finansowym zaakceptowanym przez biegłego rewidenta,
- c) prawidłowości pozostałych informacji, nieobjętych badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.

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

### **§ 10.**

1. Za opracowanie i wprowadzenie Polityki informacyjnej odpowiada Zarząd Banku. Polityka informacyjna podlega zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą.
2. Polityka informacyjna Banku podlega rocznej weryfikacji w terminie do dnia 31 grudnia każdego roku przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.
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 Uchwały Nr 385/2008 Komisji Nadzoru Finansowego.
5. Zarząd Banku dokonuje weryfikacji Polityki informacyjnej w drodze uchwały.

## **9. Postanowienia końcowe**

### **§ 11.**

1. Przepisy Polityki nie mają zastosowania do informacji, które Bank ogłasza w Monitorze Spółdzielczym na podstawie odrębnych przepisów.
2. Nadzór nad realizacją Polityki sprawuje Rada Nadzorcza.
3. Niniejsza Polityka, a także jej weryfikacja wchodzi w życie po zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.