

*Załącznik  
do Uchwały nr 50/2017  
Zarządu Banku z dnia 19.06.2017r  
zatwierdzony uchwałą RN nr 35/2017  
z dnia 20.06.2017 r.*



**Spółdzielcza Grupa Bankowa  
Bank Spółdzielczy w Lubrańcu**

**POLITYKA INFORMACYJNA**

**W ZAKRESIE KONTAKTÓW Z KLIENTAMI I UDZIAŁOWCAMI**

**W BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W LUBRAŃCU**

tekst jednolity

**Lubraniec, czerwiec 2017**

## Spis treści:

I. Postanowienia ogólne .....	3
II. Informacje podlegające ogłaszaniu lub udostępnianiu .....	4
III. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji.....	5
IV. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji.....	6
V. Zasady weryfikowania i zatwierdzania informacji podlegających ogłaszaniu.....	7
VI. Przepisy końcowe .....	7

## I. Postanowienia ogólne

### § 1.

1. Polityka stanowi zbiór praktyk w zakresie udostępniania informacji związanych z działalnością Banku, w szczególności określa zakres oraz sposób 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 Banku w zakresie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka, adekwatności kapitałowej oraz zasad wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze, została odrębnie określona w „Polityce ujawnień w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Lubrańcu.” Niniejsza polityka informacyjna Banku nie narusza postanowień wskazanego dokumentu.
5. Polityka informacyjna Banku w zakresie przysługujących Klientom środków ochrony w relacjach z Bankiem została odrębnie określona w „Zasadach składania i rozpatrywania skarg i reklamacji w Banku Spółdzielczym w Lubrańcu”. Niniejsza polityka informacyjna Banku nie narusza postanowień wskazanego dokumentu.
6. „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Lubrańcu” nazywana dalej „Polityką” określa:
  - 1) zakres ogłaszanych informacji zgodnie z wymogami prawa oraz Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych,
  - 2) częstotliwość 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 ogłaszania.

### § 2.

1. Niniejsza Polityka stanowi regulację Banku przyjętą w celu:

- 1) spełnienia wymogów dotyczących 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 zapisów Uchwały Nr 385/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008r. w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu (wraz z późniejszymi zmianami),
- 3) spełnienia wymogów art. 111, oraz 111a i 111b Ustawy Prawo bankowe (Dz. U. z 2015 r. poz. 128 z późn. zm.),

- 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.
- 7) Spełnienia wymogów Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach;

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

### **§ 3.**

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 której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawartą 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) w zakresie art. 435 ust. 2:
  - a) ilości stanowisk dyrektorskich (wg. definicji Rozp. UE nr 575/2013) 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 zgodną z art. 436 Rozporządzenie, 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 Wytocznymi 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,
- 14) systemu kontroli wewnętrznej,
- 15) Informację o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22a Ustawy Prawo Bankowe.

#### **§ 4.**

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.

#### **§ 5.**

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 zreszający.

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

#### **§ 6.**

1. Informacje wymienione w § 3 i §4 są ogłaszane w cyklach rocznych, termin ogłaszania ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych.
2. Informacje wymienione w § 5 są ogłaszane na bieżąco, w przypadki zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.

#### **§ 7.**

1. Informacje, o których mowa w § 3 są udostępniane w formie papierowej w Centrali Banku w Lubrańcu przy ul. Ogrodowej 7, pokój Głównego Księgowego Banku i u Dyrektorów Oddziałów w godzinach urzędowania Banku, w zbiorze dokumentów pt.: „Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału w Banku Spółdzielczego w Lubrańcu” oraz na stronie internetowej <http://bslubraniec.pl>.
2. Informacje, o których mowa w § 4, w tym „Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Lubrańcu o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego są udostępniane na stronie internetowej <http://bslubraniec.pl>.
3. Informacje, o których mowa w § 5 są udostępniane w placówkach Banku w formie papierowej. Materiały prezentowane w Placówkach Banku zamieszczane są w zależności od rodzaju informacji na tablicach informacyjnych lub są dostępne u Dyrektorów Oddziałów.

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

##### **§ 8.**

1. Bank zapewnia swoim członkom oraz klientom właściwy dostęp do informacji.
2. Komunikacja między Bankiem i Klientem odbywa się za pomocą następujących kanałów komunikacji:
  - a) poczty elektronicznej; serwisu bankowości elektronicznej;
  - b) korespondencji listowej;
  - c) rozmów pracowników z Klientami prowadzonych telefonicznie lub osobiście w Centrali i placówkach Banku;
  - d) tablic ogłoszeniowych w placówkach bankowych.
3. 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.

##### **§ 9.**

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.

##### **§ 10.**

1. Bank w formie korespondencji listowej przesyłanej członkom przekazuje materiały wymagane przepisami Ustawy Prawo spółdzielcze i Statutu Banku.
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.

##### **§ 11.**

1. Udzielając informacji członkom Banku Zarząd nie stosuje przy tym żadnych preferencji w stosunku do poszczególnych członków Banku.
2. W przypadku udzielenia członkowi informacji, która podlega udostępnieniu na podstawie prawa powszechnie obowiązującego oraz w zgodzie z niniejszą Polityką informacyjną, Bank udostępnia tę informację innym członkom:
  - 1) w siedzibie Banku,
  - 2) na żądanie członka – w formie pisemnej lub elektronicznej, chyba że informacja dotyczyła tylko okoliczności dotyczących wyłącznie danego członka.

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

### **§ 12.**

1. Informacje przeznaczone do ogłoszenia podlegają akceptacji przez Członka Zarządu Banku zgodnie z podziałem kompetencji określonym w „Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Lubrańcu”.
2. Komórki organizacyjne zaakceptowane ogłoszenia przesyłają Administratorowi strony internetowej oraz Dyrektorom Oddziałów, którzy odpowiadają za ogłoszenie otrzymanych informacji.

### **§ 13.**

1. Treść ogłaszanych informacji wymienionych w ust. § 3 oraz § 4 podlega zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą przed ich publikacją.
2. Treść informacji ogłaszanych zgodnie z § 5 podlega zatwierdzeniu przez Zarząd.
3. Informacje wymienione w § 3 ogłaszane są w cyklach rocznych najpóźniej 15 dni od zatwierdzenia sprawozdania finansowego przez Zebranie Przedstawicieli.

## **VI. Przepisy końcowe**

### **§ 14.**

1. Polityka informacyjna jest weryfikowana co najmniej raz w roku przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.
2. Każda zmiana Polityki informacyjnej Banku wymaga omówienia i rekomendacji Stanowiska ds. analizy ryzyka braku zgodności(BZ) oraz zatwierdzenia przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.