

UCHWAŁA NR 41/2015
Zarządu Banku Spółdzielczego w Karczewie
z dnia 29 czerwca 2015 roku

w sprawie: wprowadzenia Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego
w Karczewie.

§1.

Na podstawie art.48 §2 ustawy z dnia 16 września 1982 roku Prawo Spółdzielcze (tj. Dz. U. z 2003 Nr 188 poz. 1848 z późn. zm) oraz §33 ust.1 Statutu Banku Spółdzielczego w Karczewie uchwała się co następuje:

§2.

Wprowadza się Politykę informacyjną Banku Spółdzielczego w Karczewie w brzmieniu stanowiącym Załącznik Nr 1 do niniejszej Uchwały.

§3.

Polityka wchodzi w życie po zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Karczewie.

§4.

Za przyjęciem uchwały głosowało 3 osoby, przeciwko 0 osób, wstrzymało się od głosu 0 osób.

ZARZĄD
Banku Spółdzielczego
w Karczewie

Andrzej Radwański

*Załącznik Nr 1
do Uchwały Nr 41/2015
Zarządu Banku Spółdzielczego w
Karczewie
z dnia 29 czerwca 2015 roku*

**BANK SPÓLDZIELCZY
w KARCZEWIE**

**Polityka informacyjna
Banku Spółdzielczego w Karczewie
dotycząca adekwatności kapitałowej**



KARCZEW, CZERWIEC 2015R

Spis treści

1. Postanowienia ogólne.....	3
2. Zakres ogłaszanych informacji.....	4
3. Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym.....	6
4. Formy i miejsce ogłaszania informacji.....	6
5. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji.....	6
6. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji	7
7. Zasady weryfikacji Polityki.....	7
8. Przepisy końcowe i przejściowe.....	8

 

1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Polityka informacyjna w Banku Spółdzielczym w Karczewie stanowi wykonanie postanowień art. 111 i art. 111a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2015 r. poz. 128 z późn. zm.), 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), zwanej dalej Uchwałą Nr 385/2008 wraz ze zmianami oraz Uchwały Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”.
2. Polityka wprowadza zestaw wymagań informacyjno-sprawozdawczych, które umożliwią uczestnikom rynku ocenę działalności Banku poprzez ocenę: metod szacowania kapitału, narażenia Bank 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 w Banku Spółdzielczym w Karczewie określa zakres, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej, zasady i sposób weryfikacji ogłaszanych informacji oraz sposób realizacji obowiązków informacyjnych wynikających z wdrożenia „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”.
4. Zakres ogłaszanych informacji związanych z adekwatnością kapitałową Banku jest zgodny z wymogami określonymi w załączniku nr 1 i 2 do Uchwały Nr 385/2008 wraz ze zmianami oraz z „Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”.
5. Bank Spółdzielczy w Karczewie prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne członków Banku oraz klientów.
6. Niniejsza „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Karczewie” 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,
 - 6) zakres weryfikacji Polityki,
 - 7) okresy przejściowe
7. Polityka zatwierdzana jest przez Radę Nadzorczą Banku.



[Handwritten signatures]

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłoszeniu, szczegółowo określone w części ósmej, tytule II Rozporządzenia.
2. Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym obejmują w szczególności:
 - 1) informacje ogólne o Banku;
 - 2) cele, strategię i zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
 - 3) fundusze własne;
 - 4) przestżeganie wymogów kapitałowych, o których mowa w art. 92 Rozporządzenia; stosowane metody wyznaczania oraz wartości wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, w tym:
 - a) ekspozycji wazonnych ryzykiem,
 - b) korekty z tytułu ryzyka kredytowego,
 - 5) stosowane metody wyznaczania oraz wartości wymogów kapitałowych z tytułu

§ 5.

2. Zakres ogłaszanych informacji

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

§ 4.

- 3) 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),
 - 2) spełnienia wymogów art. 111, oraz 111a Ustawy Prawo bankowe (Dz. U. 2015 nr 0 poz. 128, z późn. zm.),
 - 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”,
- Niniejsza Polityka stanowi regulację Banku przyjętą w celu:

§ 3.

- 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;
 - 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Karzewie;
- UzYTE w Polityce określenia oznaczają:

§ 2.

- c) ekspozycji na ryzyko rynkowe, w tym z tytułu szczególnego ryzyka stopy procentowej,
 - d) ryzyka operacyjnego,
- 6) korzystanie z zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (External Credit Assessment Institutions – ECAI);
 - 7) przestrzeganie wymogu w zakresie bufora antycyklicznego;
 - 8) aktywa wolne od obciążeń;
 - 9) ekspozycje kapitałowe w portfelu bankowym;
 - 10) dźwignię finansową;
 - 11) opis systemów raportowania i pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka;
 - 12) zasady stosowanych zabezpieczeń i ograniczeń ryzyka oraz procesów monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod redukcji ryzyka;
 - 13) informacje dotyczące polityki w zakresie wynagrodzeń;
 - 14) inne informacje dotyczące działalności Banku uregulowane Rozporządzeniem.
3. 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.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. 3 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
4. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.
5. Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego wymienionych w § 3 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,
 - 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;
 - 8) obszar swojego działania,
 - 9) bank zrzeszający.



3. Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym

§ 6.

1. Informacje wymienione w §5 ust 2 i ust 5 są ogłaszane w cyklach rocznych. Termin ogłaszania ujawnianych informacji winien pokrywać się z terminem publikacji sprawozdań finansowych, jednak nie później niż terminie do 30dni od dnia zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego Banku przez Zebranie Przedstawicieli
2. Informacje wymienione w §5 ust 6 są ogłaszane na bieżąco, w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.

4. Formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 7.

1. Informacje, o których mowa w § 6 udostępniane są wszystkim zainteresowanym formie papierowej w Centrali Banku w Karczewie przy ul. Kościelnej 59 w Sekretariacie, od poniedziałku do piątku (z wyjątkiem dni wolnych od pracy) w godzinach od 8:00 do 16:00, 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.”, a także na stronie internetowej <http://www.bskarczew.pl>
2. Informacje, o których mowa w § 6, w tym „Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Karczewie o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego są udostępniane na stronie internetowej <http://www.bskarczew.pl>
3. Informacje, o których mowa w ust.2 są również udostępniane w Centrali Banku w formie zbioru dokumentów.

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

§ 8

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.

§ 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

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.

§ 11

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

6. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji

§ 12

1. Informacja o której mowa w § 6 ust. 1 przed jej podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzana jest przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą przed ich ogłoszeniem.
2. Informacje pochodzące ze sprawozdania finansowego podlegają procedurze weryfikacyjnej podczas badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.
3. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta, podlegają weryfikacji zgodnie z procedurami obowiązującymi w Banku.

7. Zasady weryfikacji Polityki

§ 13.

1. Polityka podlega rocznej weryfikacji w terminie do dnia 31 grudnia każdego roku.
2. Weryfikacji podlega w szczególności częstotliwość publikowania informacji, miejsce ich ogłaszania oraz zakres informacji podlegających ujawnieniom.
3. 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.



8. Przepisy końcowe i przejściowe

§ 14.

1. Przepisy zawarte w niniejszym dokumencie obowiązują w stosunku do informacji ujawnianych za rok 2014 i w latach kolejnych.
2. Informacje o przestrzeganiu wymogów dotyczących bufora antycyklicznego (§ 3 ust. 2 pkt 7), będą podlegać ujawnieniu po uchwaleniu odpowiednich regulacji implementujących do prawa polskiego Dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r.
3. Informacje o aktywach wolnych od obciążeń (§ 3 ust. 2 pkt 8) będą podlegać ujawnieniu po przyjęciu przez Komisję Europejską regulacyjnych standardów technicznych w tym zakresie.
4. Informacje w zakresie dźwigni finansowej (§ 3 ust. 2 pkt 10) będą podlegać ujawnieniu po przyjęciu przez Komisję Europejską regulacyjnych standardów technicznych w tym zakresie.
5. Tekst jednolity oraz wszystkie zmiany do niniejszego dokumentu, podlegają zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.

**Wykaz jednostek organizacyjnych
Banku Spółdzielczego w Karczewie**

Jednostka organizacyjna	Adres	Telefon
Filia Banku w Karczewie	Ulica Grota Roweckiego 1	22 780 73 97
Filia Banku w Józefowie	Ulica Wyszyńskiego 1	22 769 21 85
Punkt Kasowy w Warszawie	Ulica Mycielskiego 21	22 810 08 37
Punkt Kasowy w Otwocku	Ulica Górna 13	507 049 856

L. P. Karczewski

**INFORMACJA
O DOSTĘPIE DO ZASAD POLITYKI INFORMACYJNEJ
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W KARCZEWIE**

Działając na podstawie ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (Dz. U. z 2015 r. poz. 128 z późn. zm) Bank Spółdzielczy w Karczewie informuje, że dokument „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Karczewie” 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 ogłaszaniu

jest dostępny publicznie w Centrali Banku Spółdzielczego w Karczewie, ul. Kościelna 59 w Sekretariacie, od poniedziałku do piątku (z wyjątkiem dni wolnych od pracy) w godzinach od 8:00 do 16:00 a także na stronie internetowej <http://www.bskarczew.pl>

