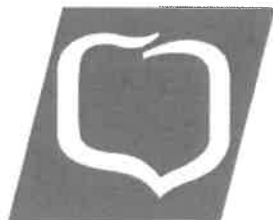


BANK SPÓŁDZIELCZY  
Rynek 4  
55-080 Kąty Wrocławskie  
tel. 071 364 69 10; fax 071 364 69 16  
NIP 913-00-04-136; Reg. 000510505

Załącznik do Uchwały Nr 03/016/2022  
Zarządu Banku Spółdzielczego w Kątach Wrocławskich  
z dnia 29.04.2022 r.

Załącznik do Uchwały Nr 02/005/2022  
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kątach Wrocławskich  
z dnia 05.05.2022 r.



**Bank Spółdzielczy  
w Kątach Wrocławskich**

Grupa BPS

Bank Polski

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

(Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Kątach Wrocławskich w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłoszeniu)

## Spis treści

I. Postanowienia ogólne.....	2
II. Informacje podlegające ogłaszaniu lub udostępnianiu .....	3
III. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji .....	4
IV. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji .....	4
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 (Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Kątach Wrocławskich w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu)” 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.

3.. Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.

### § 2.

Niniejsza Polityka stanowi regulację Banku przyjętą w celu:

- 1).. Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/212 (Rozporządzenie 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, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dyrektywa 2013/36);
- 3).. Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Rozporządzenie 2021/637);
- 4).. Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
- 5).. Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Prawo bankowe);
- 6).. Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
- 7).. Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;
- 8).. Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego.

### § 3.

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1).. Bank – Bank Spółdzielczy w Kątach Wrocławskich;
- 2).. Informacja nieistotna – informacja, której pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej taką informację przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję;
- 3).. Informacja poufna – informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
- 4).. Informacja zastrzeżona – informacja, której podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku; mogą to być informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji Banku w te produkty lub systemy

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

### **§ 4.**

1.. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłaszaniu, określone w części ósmej, tytule II i III Rozporządzenia CRR, Prawie bankowym oraz w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego.

2.. W celu spełnienia wymogów określonych w Rozporządzeniu CRR, Bank, jako instytucja mała i niezłożona w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR oraz instytucja nienotowana w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR, raz do roku ujawnia najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR

3.. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Prawie bankowym (art. 111a ust. 4), Bank raz do roku ogłasza: opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Prawa bankowego.

4.. Ponadto, raz do roku Bank ujawnia informacje dotyczące ryzyka operacyjnego określone w Rekomendacji M (rekomendacja 17), a także dotyczące ryzyka płynności określone w Rekomendacji P (rekomendacja 18).

5.. Bank raz do roku ujawnia także informacje na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (rekomendacja 13.6).

6.. Bank nie ogłasza:

- 1).. informacji uznanych jako nieistotne;
- 2).. informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne;

7.. W przypadku, o którym mowa w ust. 6 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.

8.. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.

### **§ 5.**

Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, 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.. Informacja, stanowiąca wymóg o którym mowa w § 4 ust. 1 ogłaszana jest na stronie internetowej Banku [www.bskw.pl](http://www.bskw.pl).
- 2.. Informacja publikowana jest w języku polskim.
- 3.. Informacje wymienione w § 4 i § 5 są ogłaszane w cyklach rocznych, termin ogłaszania ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych.
- 4.. 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 § 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).
- 2.. 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.. Właściwe komórki merytoryczne Banku odpowiadają za przygotowanie informacji i ich weryfikację pod względem prawidłowości i kompletności, a także za ocenę adekwatności ujawnianych informacji pod kątem dostarczenia uczestnikom rynku kompleksowego obrazu profilu ryzyka. Zakres odpowiedzialności w zakresie przygotowywanych informacji określony jest w Instrukcji ujawnieniowej.

2. Projekt kompletnego dokumentu ujawnieniowego, podlega niezależnej weryfikacji wykonywanej przez odpowiednie komórki merytoryczne Banku, zgodnie z zakresem ustalonym w Instrukcji ujawnieniowej.

3. Informacja o której mowa w § 4. przed jej podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzana jest przez:

1).. Zarząd Banku,

2).. a następnie przez Radę Nadzorczą Banku.

4.. Informacja o której mowa w § 6 przed jej podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzana jest przez Zarząd Banku.

5..Proces związany z ujawnianiem informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu, podlega okresowej ocenie dokonywanej przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

**VI. Przepisy końcowe**  
**§ 14.**

- 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*

*Antoni Gawron*  
.....  
Przewodniczący Rady Nadzorczej  
Antoni Gawron

*Grzegorz Mitek*  
.....  
Z-ca Przewodniczącego Rady Nadzorczej  
Grzegorz Mitek

*Zarząd Banku Spółdzielczego  
w Kątach Wrocławskich*

*[Signature]*  
*[Signature]*

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.
1.6	29.04.2022 r.	03/016/2022	29.04.2022 r.	02/005/2022	05.05.2022 r.

