



**BANK SPÓŁDZIELCZY  
w BRODNICY**

Zasady polityki informacyjnej  
Banku Spółdzielczego w Brodnicy

## Postanowienia ogólne

### § 1

1. Niniejsze zasady stanowią realizację zapisów:
  - 1) art. 111a Ustawy Prawo bankowe oraz § 5 ust.1 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 ogłszaniu, wraz z późniejszymi zmianami;
  - 2) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (CRR);
  - 3) Zasad ładu korporacyjnego dla instytucjach nadzorowanych (Uchwała 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 r.);
  - 4) Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków.
2. Zasady polityki informacyjnej określają zasady przygotowania zestawu danych o charakterze informacyjno-sprawozdawczym, które umożliwią uczestnikom rynku ocenić działalność Banku w tym zasady zarządzania ryzykiem w Banku oraz jego adekwatność kapitałową.
3. Regulacja ta wyznacza:
  - 1) zakres informacji podlegających ogłoszeniu,
  - 2) formę, miejsce i częstotliwość ogłaszania informacji,
  - 3) zasady zatwierdzania informacji podlegających ogłoszeniu,
  - 4) zasady weryfikacji informacji podlegających ogłoszeniu i weryfikacji zasad polityki informacyjnej.

### Zakres informacji podlegających ogłoszeniu

#### § 2

1. Z zastrzeżeniem zapisów §3. Bank ujawnia wybrane informacje z zakresu:
  - 1) celów i zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
  - 2) stosowania norm ostrożnościowych;
  - 3) funduszy własnych (ich poziomu i struktury);
  - 4) przestrzegania wymogów kapitałowych określonych w CRR;
  - 5) ryzyka kredytowego;
  - 6) adekwatności kapitałowej;
  - 7) ryzyka operacyjnego;
  - 8) ekspozycji kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym;
  - 9) informacje z zakresu funkcjonowania organów Banku oraz polityki Banku w zakresie doboru członków Rady i Zarządu.
  - 10) ryzyka stopy procentowej pozycji zaklasyfikowanych do portfela bankowego;
  - 11) polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze.
  - 12) struktury organizacyjnej.
2. Szczegółowy zakres informacji podlegający ogłoszeniu zawiera „Instrukcja ogłaszania przez Bank Spółdzielczy w Brodnicy informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłoszeniu”.

#### § 3

1. Bank nie ujawnia informacji:

- 1) 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);
  - 2) których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję Banku na rynku właściwym w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów;
  - 3) poufnych, jeśli zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
2. W wyjątkowych sytuacjach Bank oświadcza przy ujawnianiu informacji, że poszczególne ich elementy nie zostały ujawnione, podaje powód ich nieujawnienia oraz publikuje ogólną informację na temat kwestii objętej wymogiem dotyczącym ujawnienia informacji, z wyjątkiem przypadków, w których informacje kwalifikują się jako zastrzeżone lub poufne.

#### **Forma, miejsce i częstotliwość ogłaszania informacji**

##### **§ 4**

Zasady polityki informacyjnej Banku dostępne są w Oddziałach i Oddziałach Operacyjnych Banku w formie papierowej oraz na stronie internetowej Banku ([www.bsbrodnica.pl](http://www.bsbrodnica.pl)) w formie elektronicznej.

##### **§ 5**

1. Informacje określone w §2 przygotowane są w języku polskim w formie papierowej i elektronicznej;
2. W/w zbiór informacji udostępniany jest do wglądu w formie papierowej w Centrali Banku Spółdzielczego w Brodnicy przy ul. Kamionka 27 w pomieszczeniach komórki merytorycznie odpowiedzialnej zgodnie z obowiązującym w Banku Regulaminem organizacyjnym;
3. Zbiór informacji jest udostępniany w godzinach pracy Centrali Banku;
4. Wersja elektroniczna dostępna jest na stronie internetowej Banku;
5. Dane ilościowe prezentowane są w tysiącach bez miejsc po przecinku.

##### **§ 5A**

1. Klientom i udziałowcom przysługuje prawo do składania zapytań dotyczących polityki informacyjnej.
2. Pytania składane są w formie pisemnej do Banku.
3. Bank udziela odpowiedzi na zapytania w terminie do 30 dni kalendarzowych od ich otrzymania.

##### **§ 6**

Bank przygotowuje aktualne informacje określone w §2 w cyklach rocznych. Termin corocznej publikacji ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych według stanu na ostatni dzień roku.

#### **Zasady zatwierdzania informacji podlegających ogłoszeniu**

##### **§ 7**

Zbiór informacji podlegających ogłoszeniu podlega zatwierdzeniu przez Zarząd Banku.

#### **Zasady weryfikacji zbioru informacji podlegających ogłoszeniu i zasad polityki informacyjnej Banku**

##### **§ 8**

Weryfikacja kompletności zbioru informacji podlegających ogłoszeniu dokonywana jest przez Zespół Audytu Wewnętrznego.

##### **§ 9**

Weryfikacja przestrzegania zasad polityki informacyjnej wykonywana jest przez Zespół Audytu Wewnętrznego na zasadach określonych dla systemu kontroli wewnętrznej.

#### **Zatwierdził:**

/-/ Rada Nadzorcza Banku  
5 sierpnia 2016 roku