



**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 ogłoszeniu, 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) wraz z rozporządzeniami zmieniającymi;
 - 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) 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 oraz przestrzegania zasad polityki informacyjnej dokonywana jest przez Zespół Audytu Wewnętrznego na zasadach określonych dla systemu kontroli wewnętrznej.

Zatwierdził:

/-/ Rada Nadzorcza Banku
29 październik 2019 roku