



**BANK SPÓŁDZIELCZY  
w BRODNICY**

Polityka informacyjna  
Banku Spółdzielczego w Brodnicy

## Postanowienia ogólne

### § 1

1. Niniejsze zasady stanowią realizację zapisów:
  - 1) Ustawie Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r.;
  - 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;
  - 4) Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków;
  - 5) Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach;
  - 6) Rekomendacji H dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej;
  - 7) Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach
  - 8) Wytycznych w sprawie wymogów dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (EBA/GL/2018/10);
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

Zakres ogłaszanych informacji określony został na podstawie regulacji zewnętrznych wymienionych w § 1 niniejszej Polityki zawiera „Instrukcja ogłaszania przez Bank Spółdzielczy w Brodnicy informacji o charakterze jakościowym i ilościowym w zakresie 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

Polityka informacyjna Banku dostępna jest 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**

Informacje określone w §2 przygotowane są w języku polskim w formie papierowej dostępne w Centrali Banku oraz Oddziałach i Oddziałach Operacyjnych Banku lub elektronicznej, zależnie od wymagań określonych w regulacjach wymienionych w §1 niniejszej Polityki ;

## **§ 6**

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.

## **§ 7**

Bank ujawnia informacje ilościowe co najmniej raz w roku w terminie publikacji sprawozdania finansowego, a informacje jakościowe aktualizuje na bieżąco.

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

## **§ 8**

1. Informacje publikowane na podstawie Rozporządzenia CRR są zatwierdzane przez Zarząd i Radę Nadzorczą.
2. Weryfikacja Polityki informacyjnej odbywa się w terminie do końca I kwartału roku następnego za rok ubiegły.
3. Zmiany Polityki informacyjnej podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą.

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

## **§ 9**

Weryfikacja kompletności zbioru informacji podlegających ogłoszeniu oraz przestrzegania zasad polityki informacyjnej dokonywana jest przez Zespół Audytu Wewnętrznego na zasadach określonych dla systemu kontroli wewnętrznej.