

*Załącznik
do Uchwały nr 05/18/XII/2018
Zarządu Banku Spółdzielczego w Kolnie
z dnia 11.12.2018 r.
Załącznik
do Uchwały nr 05/7/2018
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kolnie
z dnia 14.12.2018 r.*

Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Kolnie

Postanowienia ogólne

§ 1

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne członków Banku oraz klientów.
2. Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Kolnie, zwanego dalej Bankiem określa zakres, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zasady i sposób weryfikacji ogłaszanych informacji oraz Polityki informacyjnej Banku.

Informacje podlegające ogłaszaniu lub udostępnieniu

§ 2

1. cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, uznanymi przez Bank za istotne;
2. opis procesów zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka;
3. organizacja zarządzania ryzykiem;
4. opis systemu informacji zarządczej;
5. opis systemu kontroli wewnętrznej;
6. zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagrodzeń;
7. informacje ilościowe w zakresie składników wynagradzania w podziale na stałe i zmienne z uwzględnieniem ilości osób otrzymujących ww. wynagrodzenie;
8. przyjęte w Banku metody wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka;
9. informację na temat ogólnego profilu ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierającą kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka (informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego),
10. informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, w podziale na klasy zdarzeń, w tym co najmniej w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia (zgodnie z załącznikiem nr 1 do Instrukcji zarządzania ryzykiem

operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Kolnie) oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości;

11. informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku;
12. ujawnienia w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego,
13. informacje wymagane przez przepisy art. 111 Ustawy Prawo bankowe,
14. informacje wymagane przez zapisy Rekomendacji P dotyczącej systemu monitorowania płynności finansowej banków,
15. wskaźnik dźwigni finansowej,

Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 3

1. Informacje wymienione w § 2 z wyjątkiem ust. 13 są ogłaszane w cyklach rocznych, termin ogłaszania ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych.
2. Informacje wymienione w § 2 ust. 13 są ogłaszane na bieżąco, w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.

§ 4

1. Informacje, o których mowa w § 2 z wyjątkiem ust. 12 i 13 są udostępniane wszystkim zainteresowanym w formie papierowej w Centrali Banku w Kolnie, ul. Kolejowa 2, w pokoju nr 4 na I piętrze (Zespół ds. ryzyk i analiz), w godzinach 12⁰⁰-14⁰⁰.
2. Informacje o których mowa w § 2 ust. 12 są udostępniane na stronie internetowej www.bskolno.pl.
3. Informacje o których mowa w § 2 ust. 13 są udostępniane w placówkach Banku na tablicy informacyjnej, tablicy elektronicznej oraz stronie internetowej www.bskolno.pl.

Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji

§ 5

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 nienaruszające praw innych osób.

§ 6

1. Członkowie Banku mają prawo do zaznajomienia się z uchwałami organów Banku, protokołami obrad organów Banku, protokołami lustracji, rocznymi sprawozdaniami finansowymi, umowami zawieranymi przez Bank z osobami trzecimi.
2. Bank może odmówić członkowi wglądu do umów zawieranych z osobami trzecimi, jeżeli naruszyłyby 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 naruszenia przepisów prawa.
4. Odmowa wyrażona jest na piśmie.

§ 7

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.

§ 8

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

Zasady weryfikowania i zatwierdzania informacji podlegających ogłaszaniu

§ 9

1. Weryfikacji adekwatności ogłaszanych informacji, w tym zakresu i częstotliwości ogłaszania dokonuje corocznie Zarząd oraz Rada Nadzorcza, na podstawie wyników odpowiedniego przeglądu zarządczego.
2. Weryfikacja służy ocenie, czy dzięki ujawnianym informacjom uczestnicy rynku otrzymują kompleksowy obraz profilu ryzyka Banku.

§ 10

1. Treść ogłaszanych informacji wymienionych w § 2 z wyjątkiem ust. 13 podlega zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku przed ich publikacją.
2. Treść informacji ogłaszanych zgodnie z § 2 ust. 13 podlega zatwierdzeniu przez Zarząd.

Przepisy końcowe

§ 11

1. Polityka informacyjna jest weryfikowana, co najmniej raz w roku, w terminie do 30 listopada przez Zespół ds. ryzyk i analiz.

2. Zespół ds. ryzyk i analiz, uwzględniając między innymi wyniki audytu, przygotowuje propozycję weryfikacji Polityki informacyjnej Banku.
3. Zespół ds. ryzyk i analiz przedkłada Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku propozycję weryfikacji Polityki informacyjnej w terminie do końca grudnia każdego roku.
4. Zarząd i Rada Nadzorcza Banku zatwierdza wszystkie zmiany oraz weryfikację Polityki informacyjnej.

§ 12

Niniejsza Polityka informacyjna podlega ujawnieniu na stronie internetowej Banku.

§ 13

Polityka wchodzi w życie zgodnie z Uchwałą Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kolnie