

*Załącznik do Uchwały nr 03/11/VI/2022  
Zarządu Banku Spółdzielczego w Kolnie z  
dnia 27.06.2022*

*Załącznik do Uchwały nr 05/05/2022  
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kolnie  
z dnia 29.06.2022*

# **Polityka informacyjna**

## **Banku Spółdzielczego w Kolnie**

Okres obowiązywania	od 29.06.2022r.	do
---------------------	--------------------	----

### ***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.
3. Bank jest małą i niezłożoną instytucją, tzn. Bank na mocy decyzji KNF został uznany za spełniający kryteria określone w art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR2.
4. Bank jest instytucją nienotowaną - oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej.

### ***Informacje podlegające ogłaszaniu lub udostępnieniu***

#### **§ 2**

1. Opis systemu zarządzania ryzykiem;
2. Opis systemu kontroli wewnętrznej;
3. Zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagrodzeń (Polityka wynagradzania);
4. Informację na temat ogólnego profilu ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierającą kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka (informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego),
5. 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;
6. Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku - według uznania Banku;
7. Ujawnienia w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego,
8. Informacje wymagane przez przepisy art. 111 Ustawy Prawo bankowe,

9. Informacje wymagane przez zapisy Rekomendacji P dotyczącej systemu monitorowania płynności finansowej banków,
10. Wskaźnik dźwigni finansowej,
11. Informacja w sprawie struktury funduszy własnych,
12. Informacje ujawniane na podstawie Rekomendacji Z KNF.

***Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji***

§ 3

1. Informacje wymienione w § 2 z wyjątkiem ust. 5, 6, 9, 10 i 11 są ogłaszane w cyklach rocznych, termin ogłaszania ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych.
2. Informacje wymienione w § 2 ust. 1, 2, 3, 4, 7, 8 i 12 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. 3, 6 i 12 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 12<sup>00</sup>-14<sup>00</sup>.
2. Pozostałe informacje, o których mowa w § 2 są udostępniane na stronie internetowej [www.bskolno.pl](http://www.bskolno.pl).
3. Informacje o których mowa w § 2 ust. 8 są udostępniane w placówkach Banku na tablicy informacyjnej oraz tablicy elektronicznej.

***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 ust. 10 i 11 podlega zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku przed ich publikacją.
2. Treść pozostałych informacji ogłaszanych zgodnie z § 2 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. Propozycja weryfikacji Polityki informacyjnej jest przedkładana Zarządowi i Radzie Nadzorczej

Banku w terminie do końca grudnia każdego roku.

3. Bank tworzy bazę archiwalną ujawnianych informacji, o których mowa w §10 ust.1 obejmującą minimum 5 lat wstecz.

#### § 12

Niniejsza Polityka informacyjna podlega ujawnieniu na stronie internetowej Banku.

#### § 13

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