

*Załącznik*

*do Uchwały Zarządu Nr 36/2017*

*z dnia 24.04.2017r.*



**Bank Spółdzielczy w Tucholi**

# **POLITYKA INFORMACYJNA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W TUCHOLI**

***Jednolity tekst po wprowadzonych zmianach:***

- 1) Uchwałą Zarządu Nr 12/2019 z dnia 28.02.2019- zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Uchwałą Nr 7./RN/2019 z 28.02.2019r.*
- 2) Uchwałą Zarządu Nr 128/2021 z dnia 02.12.2021r. – zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Nr 43/RN/2021 z 20. 12.2021r.*

*Zatwierdzona przez*

*Radę Nadzorczą BS w Tucholi*

*Uchwałą Nr 15/RN/2017*

*z dnia 29.06.2017*

## Tuchola, kwiecień 2017

### Spis treści:

|  |   |
|--|---|
| Postanowienia ogólne .....   | 3 |
| Informacje podlegające ogłaszaniu .....  | 4 |
| Zasady weryfikowania i zatwierdzania informacji podlegających ogłaszaniu ..... | 5 |
| Postanowienia końcowe .....  | 6 |

## Postanowienia ogólne

### § 1.

1. Polityka stanowi zbiór praktyk w zakresie udostępniania informacji związanych z działalnością Banku, w szczególności określa zakres oraz sposób komunikacji, w tym kanały komunikacji stosowane przez Bank.
2. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne członków Banku oraz klientów.
3. Nie udostępnia się informacji objętych tajemnicą bankową, tajemnicą przedsiębiorstwa lub innych danych, dla których prawo powszechnie obowiązujące lub interes Banku wymagają poufności.
4. Polityka informacyjna Banku w zakresie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka, adekwatności kapitałowej oraz zasad wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze, została odrębnie określona w „Zasadach polityki informacyjnej w Banku Spółdzielczym w Tucholi”. Niniejsza polityka informacyjna Banku nie narusza postanowień wskazanego dokumentu.
5. Polityka informacyjna Banku w zakresie przysługujących Klientom środków ochrony w relacjach z Bankiem zastała odrębnie określona w „Zasadach składania i rozpatrywania skarg i reklamacji w Banku Spółdzielczym w Tucholi”. Niniejsza polityka informacyjna Banku nie narusza postanowień wskazanego dokumentu.
6. „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Tucholi” nazywana dalej „Polityką” określa:
  - 1) Zakres ogłaszanych informacji zgodnie z wymogami prawa oraz Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych,
  - 2) Częstotliwość dokonywania ogłaszania informacji,
  - 3) Formy i miejsca ogłaszania informacji,
  - 4) Sposób zapewniania klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji,
  - 5) zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji podlegających zgodnie z Polityką ogłaszaniu.

### § 2.

Niniejsza Polityka stanowi regulację Banku przyjętą w celu:

- 1) Spełnienia wymogów dotyczących strategii przyjętej w celu ujawniania informacji zgodnie z art. 432 ust. 3 Rozporządzenia parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (...) zwanego dalej „Rozporządzeniem”,
- 2) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/451 z dnia 17 grudnia 2020 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do

sprawozdań nadzorczych instytucji oraz uchylającego rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 680/2014 (zwane dalej Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2021/451);

3) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającego rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295;

4) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej

5) Spełnienia wymogów art. 111, oraz 111a i 111b Ustawy Prawo bankowe (Dz.U. z 2015r. poz. 128 z późn. zmianami),

6) Uchwały nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 r. w sprawie wydania Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach.

7) Wprowadzenia zestawu wymagań informacyjno-sprawozdawczych, które umożliwią uczestnikom rynku ocenę działalności Banku poprzez ocenę metod szacowania kapitału, narażenia Bank na ryzyko, technik stosowanych przez bank w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyka, a tym samym ocenę adekwatności kapitałowej Banku.

## **Informacje podlegające ogłaszaniu**

### **§ 3.**

1. Informacje podlegające ogłaszaniu obejmują w szczególności:

- 1) Przepisy art. 111 Ustawy Prawo bankowe:
  - a) Stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,
  - b) Stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,
  - c) Terminy kapitalizacji odsetek,
  - d) Bilans z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu,
  - e) Skład osobowy Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku,
  - f) Nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku albo jednostki organizacyjnej Banku,
  - g) Obszar swojego działania,
  - h) Bank zrzeszający.
- 2) Dane ogólne o Banku.

## 2. Informacje podlegające ujawnieniu zgodnie z Rozporządzeniem CRR2:

Bank Spółdzielczy w Tucholi został zakwalifikowany przez UKNF jako mała i nie złożona instytucja notowana. W ramach informacji Bank ujawnia następujące informacje :

- a) najważniejsze wskaźniki, zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR2
- b) informacje dotyczące minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)
- c) opis systemu kontroli wewnętrznej, zgodnie z rekomendacją 1.11 Rekomendacji H;
- d) ujawnienie sumy strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w roku, za jaki sporządzana jest informacja w podziale na kategorie szczegółowe typu zdarzenia wraz z informacją ogólną dotyczącą działań zarządczych ograniczających ryzyko operacyjne, zgodnie z rekomendacją 17 Rekomendacji M;
- e) ujawnienie najpoważniejszych zdarzeń operacyjnych, jakie wystąpiły w roku, za jaki sporządzana jest informacja, z zastrzeżeniem § 12 ust. 3 pkt 3, zgodnie z rekomendacją 17 Rekomendacji M;
- f) ujawnienie dotyczące ryzyka płynności, zgodnie z rekomendacją 18 Rekomendacji P;
- g) ujawnienie odpowiednich informacji dotyczących przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów, zgodnie z rekomendacją 13.6 Rekomendacji Z; (obowiązuje najpóźniej od 01.01.2022 r.)
- h) określony w zasadach wynagradzania Banku maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym, zgodnie z rekomendacją 30.1 Rekomendacji Z; (obowiązuje najpóźniej od 01.01.2022 r.)
- i) informację o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe a w szczególności, że Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków oraz, że dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

## § 4.

Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, w tym:

- 1) Udostępnia na stronie internetowej informacje o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego lub informacje o odstąpieniu od stosowania w pełnym zakresie określonych zasad, polega to na podaniu do publicznej wiadomości „Oświadczenia Zarządu Banku Spółdzielczego w Tucholi o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego,
- 2) Udostępnia na stronie internetowej podstawową strukturę organizacyjną,
- 3) Ujawnia na stronie internetowej wyniki okresowej oceny stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego” dokonanej przez Radę Nadzorczą.

## § 5.

1. Informacje na temat sytuacji banku jest publicznie dostępna dla klientów oraz członków Banku i ogłaszana zgodnie z postanowieniami §8.
2. Bank zapewnia swoim członkom właściwy dostęp do informacji, w szczególności w przypadku podejmowania decyzji przez Zebranie Przedstawicieli.
3. Informacji o treści Uchwał Zebrania Przedstawicieli na zapytanie członka udziela Zarząd Banku, pisemnie lub w inny uzgodniony z członkiem Banku sposób w terminie 15 dni od daty złożenia zapytania,

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

## **§ 6.**

1. Bank oraz ewentualne współpracujące z nim podmioty rzetelnie i w sposób przystępny dla przeciętnego odbiorcy informują o oferowanym produkcie lub usłudze, w tym w szczególności o charakterze i konstrukcji tego produktu lub usługi, korzyściach oraz czynnikach warunkujących osiągnięcie ewentualnego zysku, a także o wszelkich ryzykach z nim związanych, w tym opłatach i kosztach (również związanych z wcześniejszą rezygnacją z produktu lub usługi).
2. Informacji o oferowanych produktach udzielają odpowiednio przeszkoleni pracownicy Banku, informacje są zgodne z obowiązującymi przepisami prawa, regulacjami nadzorczymi, a sposób przekazywania informacji jest zgodny z regulacjami wewnętrznymi Banku dotyczącymi sposobu realizacji produktów lub usług dla klienta.

## **Zasady weryfikowania i zatwierdzania informacji podlegających ogłoszeniu**

### **§ 7.**

1. Polityka informacyjna jest weryfikowana co najmniej raz w roku przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.
2. Komórki organizacyjne Banku, odpowiedzialne za sporządzanie informacji podlegających ogłoszeniu zgodnie z Polityką informacyjną są zobowiązane do przekazywane Stanowisku ds. analiz ryzyk bankowych informacji, które powodują lub mogą powodować konieczność weryfikacji niniejszej Polityki.
3. Weryfikacja Polityki informacyjnej przeprowadzana jest przez Stanowisko ds. analiz i ryzyk bankowych z własnej inicjatywy lub w związku z informacjami otrzymywanymi od komórek organizacyjnych Banku.
4. Każda zmiana Polityki informacyjnej Banku wymaga omówienia oraz zatwierdzenia przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.
5. Zakres ujawnianych informacji może ulec zmianie w przypadku:
  - 1) Zmiany strategii Banku,
  - 2) Zmiany profilu ryzyka,
  - 3) Zmiany metod wyliczania wymogów kapitałowych,
  - 4) Zmian przepisów zewnętrznych.
6. Bank biorąc pod uwagę specyfikę prowadzonej działalności, a w szczególności:
  - 1) Zakres działań,
  - 2) Skalę operacji,
  - 3) Zaangażowanie w różnych sektorach finansowych,
  - 4) Udział w systemach płatniczych rozrachunkowych i rozliczeniowych,może podjąć decyzję o rozszerzeniu zakresu publikowanych informacji, o zwiększeniu częstotliwości ujawnień niektórych informacji lub o innych zmianach w Polityce informacyjnej Banku.

## **Postanowienia końcowe.**

### **§ 8.**

1. Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Tucholi podlega ogłoszeniu na tablicy ogłoszeń we wszystkich jednostkach organizacyjnych Banku (adresy umieszczone są na stronie [www.bstuchola.pl](http://www.bstuchola.pl))
2. Informacje wynikające z § 3 ust. 1 pkt 1) są ogłaszane na tablicy ogłoszeń we wszystkich jednostkach organizacyjnych Banku i na stronie [www.bstuchola.pl](http://www.bstuchola.pl)
3. Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym wynikające z „Polityki informacyjnej w Banku Spółdzielczym w Tucholi” ( § 3 ust. 2) Banku udostępniane są Klientom:
  - 1) W formie papierowej w Centrali Banku w Tucholi, ul. Świecka 15 u pracownika na Stanowisku ds. analiz i ryzyk bankowych w godzinach od 8:00 do 16:00.
  - 2) Na stronie internetowej: [www.bstuchola.pl](http://www.bstuchola.pl)
4. Informacje wymienione w §4 ust.1 są ogłaszane w cyklach rocznych najpóźniej 15 dni od zatwierdzenia sprawozdania finansowego przez Zebranie Przedstawicieli.
5. Informacje przygotowywane i ujawniane są w języku polskim i w walucie polskiej- w złotych.