

**POLITYKA INFORMACYJNA  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W KRUSZWICY**

**KRUSZWICA grudzień 2017**

## SPIS TREŚCI

<b>Rozdział 1</b>	<b>Postanowienia ogólne .....</b>	<b>3</b>
	Definicje.....	3
	Zakres przedmiotowy.....	3
	Cel.....	4
	Zakres podmiotowy.....	4
	Zadania organów Banku w zakresie polityki informacyjnej.....	4
<b>Rozdział 2</b>	<b>Zasady polityki informacyjnej.....</b>	<b>4</b>
	Zakres ogłaszanych informacji.....	4
	Częstotliwość, forma i miejsca ogłaszania informacji.....	11
<b>Rozdział 3</b>	<b>Zasady weryfikacji ogłaszanych informacji.....</b>	<b>11</b>
<b>Rozdział 4</b>	<b>Weryfikacja Polityki informacyjnej.....</b>	<b>12</b>

## Rozdział 1

### Postanowienia ogólne

#### § 1

##### Definicje

Ilekroć w dalszej treści niniejszej „Polityki informacyjnej w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Kruszwicy” użyte są poniższe pojęcia, oznaczają one:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Kruszwicy,
- 2) **Rada Nadzorcza** – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego,
- 3) **Uchwała KNF** - Uchwała nr 385/2008 Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłoszeniu – z późniejszymi zmianami
- 4) **Informacje o dostępie do polityki** informacyjnej oraz publikowanych na jej podstawie informacji bank udostępnia w sposób ogólnie dostępny w miejscu wykonywania czynności tj. wywieszając na tablicy ogłoszeń w jednostkach organizacyjnych,
- 5) **Polityka Informacyjna Banku** reguluje: zakres ogłaszanych informacji, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania, zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji oraz zasady weryfikacji Polityki informacyjnej.
- 6) **placówki Banku** – Oddziały, Banku Spółdzielczego,

#### § 2

##### Zakres przedmiotowy

Przedmiotem niniejszej Polityki Informacyjnej jest proces ogłaszania przez Bank Informacji wynikających z postanowień następujących regulacji:

- a) Rozporządzenia 575/2013 UE,
- b) Rozporządzenia 1423/2013 UE,
- c) Rozporządzenia 1555/2015 UE,
- d) Ustawy Prawo bankowe,
- f) Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06 marca 2017r. w sprawie zarządzania ryzykiem (...)
- g) Zasad ładu korporacyjnego KNF,
- h) Rekomendacji „M” KNF,
- i) Rekomendacji „P” KNF.

#### § 3

##### Cel

Celem niniejszej Polityki Informacyjnej jest ustalenie szczegółowych reguł dotyczących: zakresu, częstotliwości, miejsc oraz formy ogłaszanych przez Bank informacji w celu realizacji polityki informacyjnej Banku poprzez udostępnianie osobom zewnętrznym, w szczególności klientom Banku oraz uczestnikom rynków finansowych, aktualnej i wiarygodnej informacji na temat Banku, umożliwiającej pełną ocenę jego stabilności finansowej, jak również wypełnienia postanowień wynikających z przepisów prawa.

#### § 4

##### **Zakres podmiotowy**

1. Za realizację obowiązków wynikających z niniejszej Polityki Informacyjnej odpowiadają pracownicy komórek organizacyjnych Banku wykonujących zadania związane z pomiarem i monitoringiem ryzyk oraz z portfelem kredytowym.
2. Komórką organizacyjną Banku odpowiedzialną za koordynację procesu weryfikacji danych przygotowywanych przez odpowiedzialne merytorycznie komórki organizacyjne Banku oraz sporządzenie informacji do ogłoszenia, jest Zespół ds. ryzyk bankowych i monitoringu.
3. Każdy pracownik, który zauważy sytuacje odbiegające bądź sprzeczne z przepisami niniejszej Polityki Informacyjnej, zobowiązany jest zgłosić to swojemu przełożonemu.

#### § 5

##### **Zadania organów Banku w zakresie polityki informacyjnej**

1. Rada Nadzorcza zatwierdza uchwaloną przez Zarząd Banku Politykę Informacyjną i akceptuje Informacje do ogłoszenia
2. Zarząd Banku:
  - 1) odpowiada za kształtowanie zasad polityki informacyjnej, regulującej w szczególności:
    - a) zakres ogłaszanych informacji,
    - b) częstotliwość ogłaszania informacji,
    - c) miejsca ogłaszania,
    - d) zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji,
    - e) zasady weryfikacji polityki informacyjnej,
  - 2) zatwierdza każdorazowo Informację do ogłoszenia.

## **Rozdział 2**

### **Zasady Polityki Informacyjnej**

#### **Zakres ogłaszanych informacji**

#### § 6

Bank jest zobowiązany do ogłaszania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dla wszystkich obszarów działania Banku.

#### § 7

W zakresie stosowania norm ostrożnościowych, Bank ogłasza:

- 1) nazwę Banku,

- 2) krótki opis jednostek, które:
  - a) pomniejszają fundusze własne,
  - b) nie pomniejszają funduszy własnych,
- 3) łączną kwotę niedoborów kapitału we wszystkich podmiotach zależnych oraz imienną listę tych podmiotów, przy czym niedobór kapitału jest rozumiany jako różnica między faktycznymi funduszami własnymi i minimalnym wymogiem kapitałowym.

## § 8

Informacje w zakresie celów i strategii zarządzania ryzykiem istotnym wraz z oświadczeniem Zarządu i Rady Nadzorczej na podstawie art. 435 Rozporządzenia CRR oraz art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo Bankowe tj:

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. Oświadczenie Zarządu i Rady Nadzorczej na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w instytucji, dającego pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku,
5. Zatwierdzone przez Zarząd i Radę Nadzorczą zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze Strategią działalności. Przedmiotowe oświadczenie zawiera kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem, w tym interakcji między profilem ryzyka instytucji a tolerancją na ryzyko określoną przez Radę Nadzorczą,
6. Opis systemu informacji zarządczej,
7. Oświadczenie Rady Nadzorczej zawierające informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa

## § 9

W odniesieniu do funduszy własnych, Bank ogłasza następujące informacje:

- 1) podstawowe informacje dotyczące głównych właściwości i warunków odnoszących się do wszystkich pozycji i składników funduszy własnych,
- 2) sumę funduszy własnych oraz wartość poszczególnych składników i pomniejszeń funduszy podstawowych i uzupełniających określonych w ustawie Prawo bankowe, Rozporządzeniu 575/2013 UE i Rozporządzeniu 1423/2013 UE

## § 10

W zakresie przestrzegania wymogów kapitałowych, Bank ogłasza następujące informacje:

- 1) opis metody stosowanej przez Bank do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego stanowiącego wsparcie bieżącej i przyszłej działalności Banku,
- 2) kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem oddzielnie dla każdej z klas ekspozycji określonych w § 13,
- 3) kwoty minimalnych wymogów kapitałowych łącznie oraz oddzielnie dla każdego rodzaju ryzyka: ryzyka kredytowego, ryzyka rynkowego, rozliczenia, dostawy oraz ryzyka kredytowego kontrahenta, z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań, przekroczenia progu koncentracji kapitałowej,

- 4) kwotę minimalnego wymogu z tytułu ryzyka operacyjnego, wyliczoną przy użyciu metody podstawowego wskaźnika.
- 5) Informacje dotyczące :
  - poziomu łącznego współczynnika kapitałowego,
  - poziomu wewnętrznego współczynnika wypłacalności,
  - poziomu wskaźnika dźwigni finansowej

#### § 11

W zakresie ryzyka kredytowego, Bank ogłasza następujące informacje:

- 1) definicje należności zagrożonych – stosowane dla celów rachunkowości,
- 2) opis stosowanego podejścia i metod przyjętych do ustalania korekt wartości i rezerw,
- 3) łączna kwota ekspozycji według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych), bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego i średnią kwotę ekspozycji w danym okresie w podziale na klasy,
- 4) struktura geograficzna ekspozycji w rozbiciu na obszary ważne pod względem istotnych klas ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółami w uzasadnionych przypadkach,
- 5) struktura branżowa ekspozycji lub w podziale według typu kontrahenta, w rozbiciu na klasy ekspozycji, wraz z dodatkowymi szczegółami w uzasadnionych przypadkach,
- 6) struktura ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na klasy ekspozycji, wraz z dodatkowymi szczegółami w uzasadnionych przypadkach,
- 7) w rozbiciu na istotne branże lub typy kontrahentów kwoty:
  - a) ekspozycji zagrożonych,
  - b) salda korekt wartości i rezerw,
  - c) korekt wartości i rezerw w danym okresie,
- 8) kwoty ekspozycji zagrożonych w podziale na istotne obszary geograficzne,
- 9) uzgodnienie zmian stanów korekt wartości i rezerw z tytułu ekspozycji, obejmujące:
  - a) opis rodzajów korekt wartości i rezerw,
  - b) salda początkowe,
  - c) kwoty umorzeń należności w ciężar odpisów w danym okresie,
  - d) kwoty rezerw albo rozwiązań na szacowane prawdopodobne straty na ekspozycjach w danym okresie, wszelkie inne korekty, w tym korekty wynikające z różnic kursowych, połączeń podmiotów, przejęć i zbycia podmiotów zależnych oraz przemieszczeń pomiędzy grupami odpisów,
  - e) salda końcowe,przy czym korekty wartości i kwoty odzyskane zaliczone bezpośrednio do rachunku zysków i strat, powinny być ogłoszone oddzielnie.

#### § 12

W zakresie ryzyka kredytowego kontrahenta, Bank ogłasza następujące informacje:

- 1) opis metodologii stosowanej do przypisania kapitału wewnętrznego i limitów kredytowych dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta,
- 2) opis zasad polityki w zakresie zabezpieczeń kredytowych i tworzenia rezerw kredytowych,
- 3) opis zasad polityki w zakresie narażenia na ryzyko niekorzystnej zmiany wartości zabezpieczenia,
- 4) zasady ustalania wartości ekspozycji zgodnie z przyjętą metodą, w zależności od dokonanego wyboru.

#### § 13

1. Informacje w zakresie ryzyka kredytowego do wyliczania kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem dotyczą poniżej wymienionych klas:

- 1) ekspozycje wobec rządów i banków centralnych,
  - 2) ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych,
  - 3) ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego,
  - 4) ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju,
  - 5) ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych,
  - 6) ekspozycje wobec instytucji,
  - 7) ekspozycje wobec przedsiębiorców,
  - 8) ekspozycje detaliczne,
  - 9) ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach,
  - 10) ekspozycje, których dotyczy wykonanie zobowiązania,
  - 11) ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem,
  - 12) ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych,
  - 13) ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową,
  - 14) ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania,
  - 15) ekspozycje kapitałowe,
  - 16) inne ekspozycje.
2. Informacje, o których mowa w ust. 1, obejmują wartość ekspozycji przed i po zastosowaniu technik ograniczania ryzyka kredytowego dla każdego stopnia wiarygodności kredytowej ustalonego dla metody standardowej oraz pozycji, które stanowią pomniejszenia funduszy własnych.

#### § 14

W zakresie ekspozycji kapitałowych, Bank ogłasza następujące informacje:

- 1) podział ekspozycji ze względu na cel nabycia (zyski kapitałowe, przyczyny strategiczne) oraz opis stosowanych zasad rachunkowości i metod wyceny, w tym podstawowe założenia i praktyki mające wpływ na wycenę oraz opis wszelkich istotnych zmian tych praktyk,
- 2) wartość bilansową, wartość godziwą i dla papierów wartościowych notowanych na giełdzie; porównanie ceny rynkowej z wartością godziwą,
- 3) rodzaje, charakter i kwoty ekspozycji w kapitałowych papierach wartościowych w podziale na: papiery notowane na giełdzie, odpowiednio zdywersyfikowane portfele papierów wartościowych niedopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym kapitałowych papierów wartościowych oraz inne ekspozycje,
- 4) zrealizowane zyski lub straty ze sprzedaży i likwidacji w ujęciu skumulowanym w danym okresie,
- 5) kwotę ogółem niezrealizowanych zysków i strat, łączne niezrealizowane zyski i straty z przeszacowania oraz inne pozycje o podobnym charakterze zaliczone do funduszy podstawowych lub uzupełniających.

#### § 15

W zakresie narażenia na ryzyko stopy procentowej pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego (nieuwzględnionym w portfelu handlowym), Bank ogłasza następujące informacje:

- 1) zmiany wyniku finansowego, zdyskontowanej wartości ekonomicznej lub innych miar stosowanych do oceny skutków szokowych spadków lub wzrostów stóp procentowych obliczonych zgodnie z metodą pomiaru ryzyka stopy procentowej stosowaną przez bank, w podziale na poszczególne waluty.

## § 16

Bank podaje informacje z zakresu polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących kierownicze stanowiska obejmujące:

- 1) informacje dotyczące procesu ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń,
- 2) najważniejsze informacje dotyczące kształtowania wynagrodzeń, w tym w zakresie wynagrodzeń zależnych od wyników,
- 3) informacje na temat kryteriów oceny wyników, stanowiących podstawę uprawnień do składników wynagrodzenia, lub zmiennych składników wynagrodzenia,
- 4) główne parametry oraz zasady ustalania wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w banku, w tym sposobu powiązania wysokości wynagrodzenia z wynikami.
- 5) zbiorcze informacje ilościowe na temat wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w banku z podziałem na:
  - a) członków Zarządu, osoby podległe bezpośrednio członkowi Zarządu bez względu na podstawę ich zatrudnienia, dyrektorów oddziałów i ich zastępców oraz głównego księgowego.
  - b) pozostałe osoby zajmujące stanowiska kierownicze w banku, zawierające dane obejmujące:
    - wartość wynagrodzeń za dany rok obrotowy z podziałem na wynagrodzenia stale i zmienne oraz liczbie osób je otrzymujących,
    - wartość i formy wynagrodzenia zmiennego z podziałem na wynagrodzenia płatne w gotówce oraz instrumentach,
    - wartość wynagrodzeń z odroczonej wypłatą z podziałem na część już przyznaną i jeszcze nie przyznaną,
    - wartość wynagrodzeń z odroczonej wypłatą przyznanych w danym roku obrotowym, wypłaconych i zmniejszonych ramach korekty związanej z wynikami,
    - wartość płatności związanych z podjęciem zatrudnienia i z zakończeniem stosunku zatrudnienia dokonanych w danym roku obrotowym, liczbę osób otrzymujących takie płatności oraz najwyższą taką płatność na rzecz jednej osoby,
- 6) ilość posiedzeń Rady Nadzorczej, która sprawuje nadzór nad Polityką wynagrodzeń.

## § 17

Bank ujawnia następujące informacje w zakresie ryzyka operacyjnego:

- o metodzie wyliczania wymogu na ryzyko operacyjne,
- 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 oraz o tym jakie działania zostały mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości.
- informacje o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku - według uznania Banku.
- obrót,
- liczbę pracowników w przeliczeniu na pełne etaty.

## § 18

Bank ujawnia informacje wynikające z Rekomendacji P w zakresie:

- a) roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych,
- b) działalności w zakresie pozyskiwania finansowania,
- c) stopnia w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane,
- d) w przypadku zrzeszonego banku spółdzielczego, funkcjonowania w ramach zrzeszenia,
- e) rozmiar i skład nadwyżki płynności banku,
- f) wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej



- banku,
- g) normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji,
  - h) lukę płynności zawierająca kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności,
  - i) w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych oraz banku zrzeszającego, dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia,
  - j) aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje,
  - k) dywersyfikacje źródeł finansowania banku,
  - l) inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności,
  - m) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych
  - n) wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą banku,
  - o) wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych,
  - p) opis modelowych scenariuszy testów warunków skrajnych
  - q) wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,
  - r) politykę banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności,
  - s) ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności jednostek grupy lub, w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych i banku zrzeszającego, w obrębie zrzeszenia.

## § 19

Bank ujawnia informacje wymagane przez Rozporządzenie 575/2013 UE, nie ujęte w uchwale 385/2008 KNF:

- a) Zasady oceny odpowiedniości członków Zarządu i Rady Nadzorczej zawierające politykę rekrutacji dotyczącą wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej oraz strategię w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków organu zarządzającego,
- b) utworzenie ( bądź nie ) przez instytucje oddzielnego komitetu ds. ryzyka oraz liczby posiedzeń komitetu,
- c) bufory kapitałowe (art. 440),
- d) wskaźnik dźwigni finansowej (art. 451)

## § 20

Bank ujawnia informacje określone w art. 111 i art.111b Ustawy Prawo Bankowe, to jest

- a) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,
- b) stosowane stawki prowizji i wysokości pobieranych opłat,
- c) terminy kapitalizacji odsetek,
- d) stosowane kursy walutowe,
- e) bilans z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu,
- f) skład zarządu i rady nadzorczej,
- g) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej banku,
- h) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art.

6a ust.1, o ile przy wykonywaniu na rzecz jednostki organizacyjnej banku czynności o których mowa o tym w przepisie, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową (art. 111b)

- i) bank spółdzielczy podaje obszar swojego działania oraz bank zrzeszający.
- j) informację o stopie zwrotu aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej (art. 111 a)

## § 21

Bank podaje informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:

- a) Politykę zarządzania ładem korporacyjnym,
- b) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego,
- c) Podstawową strukturę organizacyjną,
- d) Politykę informacyjną,
- e) Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą,
- f) Oświadczenie o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej oraz członków Zarządu wymogów art. 22 a ustawy Prawo bankowe

## § 22

1. Bank może, zgodnie z postanowieniami Uchwały, odstąpić od ogłaszania części informacji, jeżeli mają one charakter zastrzeżony, poufny lub nieistotny.
2. Przez informacje o charakterze zastrzeżonym Bank uznaje wszelkie informacje, których publiczne rozpowszechnienie osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku.
3. Przez informacje o charakterze poufnym Bank uznaje wszelkie informacje, co do których Bank zobowiązał się wobec klienta Banku lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
4. Przez informacje o charakterze nieistotnym Bank uznaje wszelkie informacje, których pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję.
5. W przypadku skorzystania przez Bank z postanowień ust. 1, Bank podaje przyczynę odstąpienia od obowiązku ogłaszania informacji oraz, gdy jest możliwe, ogłasza informacje o ogólniejszym charakterze z tego zakresu.

## **Częstotliwość, forma i miejsca ogłaszania informacji**

### § 23

1. Bank raz do roku ogłasza pisemną „Informację z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału”.
2. Informacja, o której mowa w ust. 1, zawiera dane określone w paragrafach od 6 do 19 niniejszej Polityki Informacyjnej.
3. Informacje ogłaszane są nie później niż w terminie 15 dni od zatwierdzenia przez Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego Banku, według stanu na dzień 31 grudnia roku poprzedzającego.
4. W przypadku poszerzenia skali działalności, Bank rozważy możliwość częstszego ogłaszania informacji ilościowych w odniesieniu do funduszy własnych i adekwatności

kapitałowej oraz informacji dotyczących profilu ryzyka i innych pozycji narażonych na częste zmiany.

5. Informacje ogłaszane są w języku polskim i w walucie polskiej.

#### § 24

W miejscu wykonywania czynności bankowych Bank zamieszcza informację że

- 1) **Polityka Informacyjna** dostępna jest: w formie papierowej Centrali Banku oraz w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku: [www.bskruszwica.pl](http://www.bskruszwica.pl),
- 2) **Informacje podlegające ogłaszaniu** dostępne są w formie papierowej w Centrali Banku.
- 3) Polityka informacyjna oraz informacje podlegające ogłoszeniu dostępne są w formie papierowej w godzinach od 8 do 15 u wiceprezesa zarządu ds. finansowo-księgowych w Centrali Banku przy ul. Podgórznej 2.

#### § 25

Informacje o których mowa;

- 1) w § 20 lit. e) zamieszczane są w miejscu wykonywania czynności w terminie 15 dni po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego oraz na bieżąco pozostałe informacje zawarte w § 20 po dokonaniu zmian.
- 2) w § 21 lit. e) zamieszczane są na stronie internetowej Banku : [www.bskruszwica.pl](http://www.bskruszwica.pl) w terminie 15 dni po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego, natomiast informacje zawarte w § 21 lit a) do d) na bieżąco po dokonaniu zmian.

### Rozdział 3

#### Zasady weryfikacji ogłaszanych informacji

#### § 26

1. Ogłaszane informacje za rok obrotowy, w części nieobjętej badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta, podlegają weryfikacji przez wiceprezesa ds. finansowo – księgowych.
2. Weryfikacja ogłaszanych informacji prowadzona jest w szczególności pod kątem kompletności informacji w zakresie adekwatności kapitałowej, zgodności ze sprawozdaniem finansowym oraz prawidłowości prezentowanych informacji.

#### § 27

1. Zakres ogłaszanych informacji podlega weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa.
2. W przypadku zmiany stosowanych metod wyliczania wymogów kapitałowych, Bank dokonuje weryfikacji zakresu informacji podlegającej ogłaszaniu.
3. W przypadku planowanego osiągnięcia znaczącej skali działalności handlowej, Bank przed zwiększeniem skali działalności handlowej dokonuje weryfikacji zakresu informacji podlegającej ogłaszaniu.

## **Rozdział 4**

### **Weryfikacja Polityki Informacyjnej**

#### § 28

1. Komórki organizacyjne Banku, odpowiedzialne za sporządzanie informacji podlegających ogłaszaniu zgodnie z zasadami Polityki Informacyjnej, są zobowiązane do przekazywania do Zespołu ds. ryzyk bankowych i monitoringu, które powodują lub mogą powodować konieczność weryfikacji Polityki Informacyjnej.
2. Weryfikacja Polityki Informacyjnej przeprowadzana jest przez Zespół ds. ryzyk bankowych i monitoringu z własnej inicjatywy lub w związku z informacjami otrzymywanymi od komórek organizacyjnych Banku.
3. Zmiany Polityki Informacyjnej wymagają Uchwały Rady Nadzorczej i Zarządu Banku.
4. Polityka informacyjna jest weryfikowana, co najmniej raz w roku w terminie do 30 grudnia.

#### § 29

1. Niniejsza polityka Informacyjna obowiązuje od dnia zatwierdzenia. Jednocześnie przestaje obowiązywać Polityka uchwalona przez Zarząd Uchwałą Nr 110/16 z dnia 20.12.2016 oraz zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 36/16 z dnia 20.12.2016 roku.