



**ŁĄCKI BANK
SPÓŁDZIELCZY**
rok założenia 1900

Polityka informacyjna Łąckiego Banku Spółdzielczego

*przyjęta uchwałą 6/22/2018
Zarządu Łąckiego Banku Spółdzielczego
z dnia 24.05.2018*

*zmieniona uchwałą Zarządu Łąckiego Banku Spółdzielczego
nr 1/71/2019 z dnia 16.12.2019
nr 3/57/2020 z dnia 17.12.2020
nr 8/68/2021 z dnia 22.12.2021
nr 9/77/2022 z dnia 28.12.2022*

*zatwierdzona uchwałą 3/6/2018
Rady Nadzorczej Łąckiego Banku Spółdzielczego
z dnia 28.05.2018*

*zmiany zatwierdzone uchwałą Rady Nadzorczej Łąckiego Banku Spółdzielczego
nr 2/11/2019 z dnia 20.12.2019
nr 1/12/2020 z dnia 21.12.2020
nr 9/9/2021 z dnia 29.12.2021
nr 11/11/2022 z dnia 30.12.2022*

Spis treści

Rozdział I – Postanowienia ogólne	2
Rozdział II – Zakres ujawnianych informacji	2
Rozdział III – Częstotliwość, forma i miejsce ogłaszania informacji.....	6
Rozdział IV – Zasady opracowywania, weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji	7
Rozdział V – Postanowienia końcowe	8

Rozdział I – Postanowienia ogólne

§ 1

1. Niniejsza Polityka określa częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania informacji podlegających ujawnieniu zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz dobrymi praktykami rynku finansowego, a w szczególności informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej, uwzględniając potrzeby informacyjne członków Banku oraz klientów.
2. Polityka informacyjna stanowi regulację Banku przyjętą w celu wypełnienia obowiązków informacyjnych, a w szczególności:
 - 1) spełnienia wymogów § 31 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 roku poz. 17),
 - 2) spełnienia wymogów art. 111, art. 111a oraz art. 111b Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe,
 - 3) spełnienia postanowień określonych w części ósmej, tytule II 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) oraz unijnych aktów wykonawczych, zwanego dalej Rozporządzeniem CRR,
 - 4) Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach,
 - 5) Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków,
 - 6) Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej kontroli wewnętrznej w banku,
 - 7) Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach,
 - 8) wynikających z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (Dz. U. UE L 119 z dnia 4 maja 2016 r.), zwanego dalej RODO,
 - 9) objętych ustawą z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji,
 - 10) Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB).

Rozdział II – Zakres ujawnianych informacji

§ 2

W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111 ust. 1 - 2 Ustawy Prawo bankowe Bank ogłasza:

- 1) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,
- 2) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,
- 3) terminy kapitalizacji odsetek,
- 4) stosowane kursy walutowe,
- 5) bilans ze sprawozdaniem z badania za ostatni okres podlegający badaniu,
- 6) skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,
- 7) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku albo jednostki organizacyjnej Banku,
- 8) obszar swojego działania oraz bank zrzeszający.

§ 3

1. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111a ust. 1 Ustawy Prawo bankowe, Bank podaje w sprawozdaniu z działalności jednostki, o którym mowa w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości dodatkowo:
 - 1) informacje o działalności, zawierające:
 - a) nazwę, charakter i lokalizację geograficzną działalności;
 - b) obrót w danym roku wykazywany w sprawozdaniu finansowym;
 - c) liczbę pracowników w przeliczeniu na pełne etaty;
 - d) zysk lub stratę przed opodatkowaniem;
 - e) podatek dochodowy;
 - f) otrzymane finansowe wsparcie pochodzące ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2016 r. poz. 1436).
 - 2) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej.
2. W zakresie informacji wymaganych przez art. 111a ust. 4 oraz art. 111b Ustawy Prawo bankowe, Bank ogłasza:
 - 1) opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń,
 - 2) informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe,
 - 3) informację o przedsiębiorcach i przedsiębiorcach zagranicznych, którzy przy wykonywaniu czynności na rzecz Banku uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową.

§ 4

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

- 1) Polityki zarządzania ładem korporacyjnym,
- 2) Oświadczenia Zarządu w sprawie stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego,
- 3) Podstawowej struktury organizacyjnej,
- 4) Polityki informacyjnej,
- 5) Wyników oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.

§ 5

1. Bank przyjmując i realizując niniejszą Politykę spełnia warunki „małej i niezłożonej instytucji”, zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR, oraz instytucji nienotowanej, w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR.
2. Bank nie dokonuje ujawniania informacji uznanych za nieistotne, zgodnie z art. 432 ust. 1 Rozporządzenia CRR, tj. jeżeli ich pominięcie lub błędne przedstawienie nie może zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika tych informacji, który opiera się na nich na potrzeby podjęcia decyzji ekonomicznych – pominięte rodzaje informacji są wyraźnie zaznaczone w treści dokumentu ujawnienia.
3. Bank pomija również informacje, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne zgodnie z art. 432 ust. 2 Rozporządzenia CRR, z wyjątkiem informacji podlegających ujawnieniu określonych w art. 437 i 450 Rozporządzenia CRR – pominięte rodzaje informacji są wyraźnie zaznaczone w treści dokumentu ujawnienia.
4. W zakresie ust. 2 i ust. 3 Bank stosuje odpowiednie wytyczne wydane przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego zgodnie z art. 432 Rozporządzenia CRR.
5. Bank w zakresie informacji wymaganych przez Część Ósmą Rozporządzenia CRR, uwzględniając ust. 1, ogłasza informacje obejmujące najwaźniejsze wskaźniki w formie tabeli, zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR, tj.:
 - a) strukturę funduszy własnych Banku i wymogów w zakresie funduszy własnych, obliczonych zgodnie z art. 92 Rozporządzenia CRR;
 - b) łączną kwotę ekspozycji na ryzyko, obliczoną zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia CRR;
 - c) w stosownych przypadkach - kwotę i strukturę dodatkowych funduszy własnych, które Bank zobowiązany jest posiadać zgodnie z art. 104 ust. 1 lit. a) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi

- i firmami inwestycyjnymi, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (zwanej dalej „dyrektywą 2013/36/UE”);
- d) wymóg połączonego bufora, który Bank zobowiązany jest posiadać zgodnie z tytułem VII rozdział 4 dyrektywy 2013/36/UE;
 - e) wskaźnik dźwigni oraz miarę ekspozycji całkowitej wskaźnika dźwigni, obliczone zgodnie z art. 429 Rozporządzenia CRR;
 - f) następujące informacje w odniesieniu do wskaźnika pokrycia płynności (LCR) w Banku, obliczonego zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1 Rozporządzenia CRR:
 - średnią lub średnie, stosownie do przypadku, swoich wskaźników pokrycia płynności (LCR) na podstawie obserwacji na koniec miesiąca w okresie poprzedzających 12 miesięcy dla każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;
 - średnią lub średnie, stosownie do przypadku, łącznych aktywów płynnych, po zastosowaniu odpowiednich redukcji wartości, uwzględnionych w zabezpieczeniu przed utratą płynności zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1 Rozporządzenia CRR, na podstawie obserwacji na koniec miesiąca w okresie poprzedzających 12 miesięcy dla każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;
 - średnie wypływy i wpływy płynności oraz wypływy płynności, obliczone zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1 Rozporządzenia CRR, na podstawie obserwacji na koniec miesiąca w okresie poprzedzających 12 miesięcy dla każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;
 - g) następujące informacje związane z wymogiem Banku dotyczącym stabilnego finansowania netto, obliczonym zgodnie z częścią szóstą tytułu IV Rozporządzenia CRR:
 - wskaźnik stabilnego finansowania netto na koniec każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;
 - dostępne stabilne finansowanie na koniec każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;
 - wymagane stabilne finansowanie na koniec każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;
 - h) wskaźniki funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz ich elementy składowe, licznik i mianownik, obliczone zgodnie z art. 92a i 92b Rozporządzenia CRR i przedstawione w podziale na szczeblu każdej grupy objętej planem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w stosownych przypadkach.

§ 6

Bank ujawnia publicznie informacje wymagane przez Rekomendację P w zakresie:

- 1) roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych,
- 2) działalności w zakresie pozyskiwania finansowania,
- 3) stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane,
- 4) funkcjonowania w ramach zrzeczenia,
- 5) rozmiar i skład nadwyżki płynności banku,
- 6) wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej Banku,
- 7) normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków,
- 8) lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności,
- 9) dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeczenia,
- 10) aspekty ryzyka płynności, na które Bank jest narażony i które monitoruje,
- 11) dywersyfikację źródeł finansowania Banku,
- 12) inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności,
- 13) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których Bank nie ujawnia danych,
- 14) wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie

- zarządzania płynnością płatniczą Banku,
- 15) wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych,
 - 16) opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych,
 - 17) wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,
 - 18) politykę Banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności,
 - 19) ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie zrzeszenia,
 - 20) częstotliwość i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności.

§ 7

W zakresie Rekomendacji M, ogłaszając informacje z zakresu adekwatności kapitałowej, w obszarze ryzyka operacyjnego Bank powinien dawać świadectwo bezpiecznego zarządzania ryzykiem operacyjnym w oparciu o dobre praktyki rynkowe. Powinien przy tym również informować 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 Rekomendacji M) oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości.

§ 7a

Bank ogłasza opis systemu kontroli wewnętrznej, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji H KNF (pkt 1.11), uwzględniający:

- 1) cele systemu kontroli wewnętrznej,
- 2) rolę Zarządu banku, Rady Nadzorczej i Komitetu audytu, jeżeli został powołany,
- 3) przyjęty schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej Banku,
- 4) funkcję kontroli,
- 5) umiejscowienie, zakres zadań, niezależność komórki do spraw zgodności i komórki audytu wewnętrznego, w przypadku jej utworzenia,
- 6) zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez Radę Nadzorczą.

§ 7b

W zakresie Rekomendacji Z, Bank ujawnia informacje:

- 1) na temat sposobu zarządzania przez Bank istotnymi konfliktami interesów oraz konfliktami, które mogłyby powstać z powodu przynależności Banku do grupy lub transakcji zawieranych przez Bank z innymi podmiotami w grupie, z zastrzeżeniem, że publicznemu ujawnieniu nie mogą podlegać informacje objęte ochroną, tj.: stanowiące dane osobowe, tajemnicę bankową lub tajemnicę przedsiębiorstwa (pkt 13.6);
- 2) dotyczące maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym (pkt 30.1).

§ 8

Zgodnie z art. 318 ust. 1, 3 Ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, Bank publikuje informację o uczestnictwie w obowiązkowym systemie gwarantowania depozytów i zasadach jego funkcjonowania, w szczególności:

- 1) kwotę określającą maksymalną wysokość gwarancji,
- 2) rodzaje osób i podmiotów, które mogą być uznane za deponenta.

§ 9

Bank publikuje informacje wymagane przez RODO zgodnie z Polityką Bezpieczeństwa Danych Osobowych:

- 1) informacje o Administratorze danych osobowych,
- 2) Informację o prawach osób których dane są przetwarzane przez Bank,
- 3) informację o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych,
- 4) informację o IOD, w tym dane kontaktowe IOD.

§ 10

Na podstawie wytycznych EBA/GL/06/2018 Bank publikuje informacje na temat poziomu ekspozycji

nieobsługiwanych.

§ 11

Na podstawie wytycznych EUNB z 27 czerwca 2014 roku EBA/GL/2014/03 wraz z Rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) nr 2017/2295 z dnia 04 września 2017 r. w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat aktywów obciążonych i nieobciążonych Banku publikuje informacje w zakresie informacji o aktywach obciążonych i wolnych od obciążeń.

§ 12

1. Bank nie ujawnia publicznie informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną (obejmujących informacje, których Bank nie może ujawnić zgodnie z RODO, a także danych objętych ochroną ze względu na tajemnicę bankową), chyba że obligują go do tego przepisy prawa.
2. Na podstawie art. 432 Rozporządzenia CRR, Bank nie ogłasza:
 - 1) informacji, których pominięcie lub zniekształcenie nie zmieni i nie wpłynie na ocenę lub decyzję osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych (informacje nieistotne), z wyjątkiem informacji dotyczących: funduszy własnych i polityki w zakresie wynagrodzeń,
 - 2) informacji, które uznaje za zastrzeżone (podanie ich do wiadomości publicznej osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną) lub poufne (dotyczy informacji co do których Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności), z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 437 i 450 Rozporządzenia CRR. Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.

§ 13

1. Niniejsza Polityka w zakresie kontaktów z udziałowcami i klientami Banku gwarantuje rzetelny i kompletny dostęp do informacji o Banku dla wszystkich udziałowców oraz klientów Banku, kierując się zasadami ładu korporacyjnego.
2. Bank w zakresie swoich obowiązków udziela odpowiedzi na pytania klientów oraz udziałowców.
3. Odpowiedzi na pytania klientów oraz udziałowców udzielane są niezwłocznie po ich otrzymaniu, nie później jednak niż w terminie 14 dni roboczych liczonych od dnia wpływu do Banku. W szczególnie uzasadnionych przypadkach po upływie terminu 14 dni, po uprzednim poinformowaniu klientów oraz udziałowców o planowanym terminie udzielenia odpowiedzi.
4. Klienci oraz udziałowcy mogą kontaktować się z Bankiem za pośrednictwem:
 - 1) korespondencji listowej kierowanej na poniższy adres:
Łącki Bank Spółdzielczy, 33-390 Łącko 814,
 - 2) poczty elektronicznej wysłanej na adres: kontakt@bslacko.pl.
5. Komunikacja z udziałowcami i klientami Banku odbywa się za pośrednictwem kanału preferowanego przez udziałowców lub klientów Banku, chyba że obowiązujące przepisy prawa, postanowienia umów zawartych z udziałowcami lub klientami Banku lub regulaminy produktowe przewidują obowiązek komunikacji w określonej formie.

Rozdział III – Częstotliwość, forma i miejsce ogłaszania informacji

§ 14

1. Informacje o których mowa w § 3, § 4 pkt 5, § 5, § 6, § 7, § 7a, § 7b, §10 i §11 udostępnione są w terminie publikacji zatwierdzonego przez Zebranie przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego.
2. Informacje o których mowa w § 2, § 4 pkt 1 – 4, § 8 i § 9 ogłaszane są na bieżąco, w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje informację bez zbędnej zwłoki.

§ 15

1. Informacje, o których mowa w § 2, §3 ust. 2, § 6, § 7, § 7a, § 7b § 8 i § 9 udostępniane są w miejscu wykonywania czynności lub na stronie internetowej Banku: www.bslacko.pl.
2. Informacje, o których mowa w § 3 ust. 1 oraz § 4 pkt 5 Bank zawiera w sprawozdaniu z działalności jednostki.
3. Informacje, o których mowa w § 4 pkt 1-4, w tym Oświadczenie Zarządu Łąckiego Banku Spółdzielczego o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, są

udostępniane na stronie internetowej www.bslacko.pl.

4. Osoba ze szczególnymi potrzebami, o której mowa w ustawie z dnia 19 lipca 2019 r. o zapewnieniu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami, ma prawo otrzymania informacji, o których mowa w § 2 w formach takich jak nagranie audio, nagranie wizualne treści w polskim języku migowym, wydruk w alfabecie Braille'a lub wydruk z wielkością czcionki wygodną do czytania, w terminie 7 dni od zgłoszenia takiej potrzeby.
5. Bank ujawnia wszystkie informacje, których ujawnienie jest wymagane na mocy tytułów II i III Rozporządzenia CRR, w formacie elektronicznym i na jednym nośniku lub w jednym miejscu - na swojej stronie internetowej www.bslacko.pl, w postaci samodzielnego dokumentu, który stanowi łatwo dostępne źródło informacji ostrożnościowych dla użytkowników tych informacji.
6. Zastępca Prezesa Zarządu potwierdza na piśmie, że Bank ujawnił informacje wymagane przepisami części ósmej Rozporządzenia CRR zgodnie z formalnymi politykami i wewnętrznymi procedurami, systemami i mechanizmami kontroli. Pisemne potwierdzenie oraz najważniejsze elementy formalnych polityk Banku służących spełnieniu wymogów dotyczących ujawniania informacji dołącza się do ujawnianych informacji.
7. Bank ujawnia informacje wymienione w powyższym ust. 5 oraz w § 10 i § 11 w formacie zgodnym z art. 434a Rozporządzenia CRR – tzn. w jednolitym formacie ujawniania informacji, zgodnym z przepisami Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 z 15 marca 2021r. 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.
8. Bank udostępnia na swojej stronie internetowej www.bslacko.pl - archiwum informacji, których ujawnianie jest wymagane na mocy Rozporządzenia CRR. Dostęp do tego archiwum jest zapewniany przez okres nie krótszy niż okres przechowywania danych określony w przepisach prawa w odniesieniu do informacji zamieszczanych w sprawozdaniach finansowych instytucji.
9. Każda placówka Banku ma obowiązek wywiesić Zasady dostępu do Polityki informacyjnej (Załącznik nr 2 do Polityki) na tablicy ogłoszeń, do dnia 31 grudnia roku, za który ujawniane są informacje.

§ 16

Ujawniane informacje, o których mowa w § 14 ust. 1, opracowywane są na podstawie danych według stanu na dzień 31 grudnia danego roku kalendarzowego, w języku polskim i w walucie polskiej.

Rozdział IV – Zasady opracowywania, weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji

§ 17

1. W procesie ujawniania informacji uczestniczą:
 - 1) Zebranie Przedstawicieli, zatwierdzające sprawozdanie finansowe Banku.
 - 2) Rada Nadzorcza, zatwierdzająca Politykę informacyjną sprawuje także nadzór nad realizacją Polityki informacyjnej Banku.
 - 3) Zarząd Banku odpowiada za:
 - a) opracowanie i realizację Polityki informacyjnej, oraz przedstawianie w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej informacji w tym zakresie,
 - b) zatwierdzanie informacji podlegających ogłoszeniu,
 - 4) Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz, odpowiedzialny za opracowanie Polityki informacyjnej, realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji,
 - 5) Główny Księgowy,
 - 6) Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.
2. Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki informacyjnej Banku sprawuje Zastępca Prezesa Zarządu.

§ 18

1. Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz, we współpracy z pozostałymi wyznaczonymi komórkami

organizacyjnymi Banku, opracowuje komplet informacji podlegających ujawnieniu.

2. Informacje, o których mowa w ust. 1 muszą być przygotowane do udostępnienia w terminach określonych w § 14 oraz w formach umożliwiających publikację zgodnie z § 15.
3. Informacje, o których mowa w § 14 ust. 1, powinny być przed ich ujawnieniem każdorazowo zweryfikowane przez Głównego Księgowego.

§ 19

Ujawnianie informacji powinny spełniać następujące wymogi:

- 1) kompleksowość (obszerność), tj. przedstawiające aktualny obraz ryzyk związanych z działalnością Banku,
- 2) przydatność i aktualność, tj. pozwalające ocenić bezpieczeństwo i stabilność działań Banku,
- 3) wiarygodność, tj. odzwierciedlające ekonomiczną treść zdarzeń i transakcji,
- 4) porównywalność, tj. umożliwiające ocenę pozycji finansowej i wyniku finansowego Banku względem innych banków.
- 5) istotność, tj. przydatność do oceny ryzyka Banku.

§ 20

1. Zarząd Banku ocenia w okresach rocznych czy ogłaszane informacje są wystarczające z uwagi na profil ryzyka i w sytuacji negatywnej oceny ogłasza niezbędne informacje.
2. Informacje pochodzące ze sprawozdania finansowego podlegają weryfikacji podczas badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.
3. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta, podlegają weryfikacji zgodnie z systemem kontroli wewnętrznej w celu określenia, czy dzięki ujawnianym informacjom o charakterze jakościowym i ilościowym uczestnicy rynku otrzymują kompleksowy obraz profilu ryzyka Banku.
4. Weryfikacji adekwatności ogłaszanych informacji, w tym zakresu i częstotliwości ogłaszania dokonuje corocznie Zarząd oraz Rada Nadzorcza, na podstawie wyników odpowiedniego przeglądu zarządczego.

§ 21

1. Bank może, przy ujawnianiu informacji określonych w Części Ósmej Rozporządzenia CRR, pominąć te, które uzna za nieistotne, poufne lub chronione, zgodnie z § 12.
2. Z wnioskiem o zaniechanie ujawnienia informacji z podaniem przyczyny występuje Komórka do spraw zgodności.
3. Zarząd i Rada Nadzorcza na podstawie przeglądu adekwatności prezentowanych informacji podejmuje decyzję o zaniechaniu ujawnienia informacji, którą uzna za nieistotną, poufną lub chronioną.

Rozdział V – Postanowienia końcowe

§ 22

1. Polityka informacyjna jest weryfikowana co najmniej raz w roku.
2. Projekt Polityki informacyjnej opracowuje Zespół zarządzania ryzykami i analiz przedkładając Zarządowi i Radzie Nadzorczej propozycję ewentualnych zmian Polityki informacyjnej.

§ 23

1. Zarząd wprowadza, a Rada Nadzorcza Banku zatwierdza Politykę informacyjną Banku oraz wszelkie zmiany do niej.
2. Opublikowanie Polityki informacyjnej następuje poprzez umieszczenie jej na stronie internetowej Banku.

Załączniki:

1. Uchylony.
2. Zasady dostępu do Polityki informacyjnej.