

**Instrukcja sporządzania informacji objętej Polityką informacyjną  
Braniewsko-Pasłęckiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Pasłęku**

Pasłek, Grudzień 2016

## **Spis treści**

I. Postanowienia ogólne .....	2
II. Polityka informacyjna i jej weryfikacja .....	2
III. Ogłaszanie informacji .....	3
IV. Przepisy końcowe .....	4

## I. Postanowienia ogólne

### § 1

1. Niniejsza „Instrukcja sporządzania informacji objętej „Polityką informacyjną Braniewsko-Pasłęckiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Pasłęku” określa:
  - 1) zasady sporządzania informacji objętych „Polityką informacyjną Braniewsko-Pasłęckiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Pasłęku ” zwaną dalej „Polityką informacyjną”,
  - 2) zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ogłaszania informacji.

### § 2

1. Bank jest zobowiązany do ogłaszania, w sposób ogólnie dostępny, wszystkim zainteresowanym informacji:
  - 1) zgodnych z Częścią Ósmą Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (...) zwanego dalej „Rozporządzeniem”,
  - 2) spełniających wymogi Ustawy Prawo bankowe w zakresie ogłaszanych informacji;
  - 3) spełniających wymogi § 31 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 roku poz. 17) .

## II. Polityka informacyjna i jej weryfikacja

### § 3

1. W celu ustalenia zakresu ogłaszanej informacji, a także metod oraz częstotliwości ogłaszania informacji Zarząd oraz Rada Nadzorcza Banku zatwierdzają „Politykę informacyjną”, która podlega ogłoszeniu na stronie internetowej Banku [www.bspaslek.pl](http://www.bspaslek.pl), a także dostępna jest w postaci papierowej w Centrali.
2. Projekt „Polityki informacyjnej” sporządza Zespół Ekonomiki i Analiz.
3. Opracowanie „Polityki informacyjnej” nadzoruje Członek Zarządu, któremu podlega Zespół Ekonomiki i Analiz..
4. Zarząd i Rada Nadzorcza zatwierdzają „Politykę informacyjną” Banku oraz sprawują nadzór nad jej realizacją.

### § 4

1. Polityka podlega weryfikacji co najmniej raz w roku, w terminach przeglądów zarządczych, dokonywanych zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi Banku.
2. Weryfikację Polityki informacyjnej prowadzi Zespół Ekonomiki i Analiz.
3. Weryfikacja *Polityki informacyjnej* prowadzona jest w szczególności pod kątem :
  - 1) częstotliwości, zakresu i miejsca publikacji informacji podlegających ogłaszaniu;
  - 2) zgodności z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa;

- 3) rynkowych praktyk dotyczących ujawnień w zakresie adekwatności kapitałowej i zmiennych składników wynagrodzeń;
  - 4) merytorycznej zgodności z bieżącym profilem ryzyka i skalą działalności Banku;
  - 5) rozwoju metod zarządzania ryzykiem.
4. Na etapie weryfikacji *Polityki informacyjnej* dokonywana jest ocena adekwatności zakresu ogłaszanych informacji do skali i profilu ryzyka Banku. Ocena ta obejmuje w szczególności:
- 1) uwagi uczestników rynku, a także innych podmiotów bądź osób zainteresowanych zakresem ogłaszanych informacji, w celu umożliwienia oceny działalności Banku w obszarze: metod szacowania kapitału, technik i metod stosowanych przez Bank w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyka;
  - 2) ustalenia w obszarze polityki informacyjnej, wynikające z procesu „Badanie i Ocena Nadzorcza (BION)” prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego;
  - 3) ustalenia kontroli w obszarze polityki informacyjnej sprawowanej w ramach procesu audytu wewnętrznego.
5. W przypadku gdy ocena, o której mowa w ust. 5, wskazuje na taką konieczność Bank ogłasza także niezbędne informacje dodatkowe.
6. Polityka informacyjna i każda jej zmiana podlega zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku

### III. Ogłaszanie informacji

#### § 5

1. Na podstawie zapisów „Polityki informacyjnej” Zespół Ekonomiki i Analiz opracowuje projekt dokumentu zawierającego ogłaszane informacje.
2. Informacje, o których mowa w ust. 1 podlegają weryfikacji Członka Zarządu odpowiedzialnego za nadzór nad opracowaniem informacji podlegających ogłoszeniu.

#### § 6

Ogłaszane informacje powinny spełniać wymogi adekwatności ujawnianych informacji. Dzięki ujawnianym informacjom uczestnicy rynku otrzymują kompleksowy obraz profilu ryzyka Banku.

#### § 7

1. Bank może przy ogłaszaniu informacji pominąć w ujawnieniu informacje, które uzna za nieistotne, zastrzeżone lub poufne, przy czym:
  - 1) informacje nieistotne to informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych.,

- 2) Informacje traktowane jako zastrzeżone - jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną Banku,
  - 3) Informacje traktowane jako poufne - jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
2. Z wnioskiem o odstąpienie dotyczące ujawniania informacji, z podaniem uzasadnienia przyczyny występuje Zespół Ekonomiki i Analiz do Zarządu.
  3. Zarząd podejmuje decyzję o zaniechaniu ujawniania informacji, którą uzna za poufną, zastrzeżoną lub nieistotną.

#### § 8

1. Wszystkie placówki Banku mają obowiązek wywiesić „Zasady dostępu do Polityki informacyjnej” zawarte w Załączniku nr 1 do Instrukcji na tablicy ogłoszeń.
2. **Zespół Marketingu** publikuje na stronie internetowej *www.bspaslek.pl*. „Politykę informacyjną” oraz ma obowiązek zamieścić treść informacji objętej Polityką informacyjną Braniewsko-Pasłęckiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Pasłęku” podlegającej ogłoszeniu.
3. **Zespół Ekonomiki i Analiz** przygotowuje do udostępnienia dokument zawierający informacje objęte Polityką informacyjną Braniewsko-Pasłęckiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Pasłęku” w Centrali Banku.

#### § 9

Informacje, o których mowa w § 8 pkt. 3 są udostępniane w formie papierowej **w Centrali Banku w Pasłęku przy ul. Westerplatte 17 w Sekretariacie, w godzinach funkcjonowania Banku od 7:30 do 17:30**, w zbiorze dokumentów pt.: „Ujawnienie informacji dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń, i innych informacji podlegających obowiązkowym ujawnieniom, a także na stronie internetowej *www.bspaslek.pl*.

#### § 10

Zapisy niniejszej Instrukcji nie mają zastosowania do informacji ujawnianych na podstawie odrębnych przepisów.

### IV. Przepisy końcowe

#### § 10

Instrukcja wchodzi w życie z dniem podjęcia uchwały przez Zarząd Braniewsko-Pasłęckiego Banku Spółdzielczego.

## INFORMACJA

### O DOSTĘPIE DO POLITYKI INFORMACYJNEJ

#### **BRANIEWSKO-PASŁĘCKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO Z SIEDZIBA W PASŁĘKU**

Braniewsko-Pasłęcki Bank Spółdzielczy z siedzibą w Pasłęku działając na podstawie Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo Bankowe, a także Polityki Ładu Korporacyjnego w Braniewsko-Pasłęckim Banku Spółdzielczym z siedzibą w Pasłęku informuje, że dokument „Polityka informacyjna Braniewsko-Pasłęckiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Pasłęku” obejmujący:

- 1) zakres ogłaszanych przez Bank zgodnie z wymogami prawa informacji,
- 2) zasady ograniczania ujawnień,
- 3) określenie częstotliwości dokonywania ogłaszania informacji,
- 4) formy i miejsca ogłaszania informacji,
- 5) sposób zapewniania klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji,
- 6) zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji podlegających zgodnie z Polityką ogłaszaniu

jest dostępny publicznie w siedzibie Braniewsko-Pasłęckiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Pasłęku przy ul. Westerplatte 17, w Sekretariacie, w godzinach funkcjonowania Banku od 7:30 do 17:30, a także na stronie internetowej Banku pod adresem <http://www.bspaslek.pl>.