

Załącznik do Uchwały Nr 10/11/2021

Zarządu B-P BS z s. w Pasłęku

z dnia 26.11.2021r .

Instrukcja sporządzania informacji do ujawnienia objętych Zasadami polityki informacyjnej

Pasłęk, listopad 2021

Spis treści

I. Postanowienia ogólne	2
II. Polityka informacyjna i jej weryfikacja	2
III. Ogłaszanie informacji	3
IV. Przepisy końcowe.....	6

I. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Niniejsza „Instrukcja sporządzania informacji do ujawnienia” określa:
 - 1) zasady sporządzania informacji do ujawnienia objętej „Zasadami polityki informacyjnej”,
 - 2) zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ogłaszania informacji.

§ 2

1. Celem instrukcji jest ustalenie reguł dotyczących m.in. zakresu, miejsc, formy ogłaszanych przez Bank informacji, w celu realizacji polityki informacyjnej Banku.

II. Zasady polityki informacyjnej i ich weryfikacja

§ 3

1. W celu ustalenia zakresu ogłaszanej informacji, a także metod oraz częstotliwości ogłaszania informacji Zarząd oraz Rada Nadzorcza Banku zatwierdzają „Zasady polityki informacyjnej”, które podlegają ogłoszeniu na stronie internetowej Banku www.bspaslek.pl.
2. Projekt „Zasad polityki informacyjnej” opracowuje Zespół Ekonomiki i Analiz.
3. Opracowanie „Zasad polityki informacyjnej” nadzoruje Członek Zarządu, któremu podlega Zespół Ekonomiki i Analiz..
4. Zarząd i Rada Nadzorcza zatwierdzają „Zasady polityki informacyjnej” oraz sprawują nadzór nad ich realizacją.

§ 4

1. Zasady polityki informacyjnej podlegają weryfikacji co najmniej raz w roku, w terminach przeglądów zarządczych, dokonywanych zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi Banku.
2. Weryfikację Zasad polityki informacyjnej prowadzi Zespół Ekonomiki i Analiz.
3. Weryfikacja *Zasad 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 *Zasad 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. 4, 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 „Zasad polityki informacyjnej” Zespół Ekonomiki i Analiz opracowuje projekt dokumentu zawierającego informacje do ujawnienia.
2. Informacje, o których mowa w ust. 1 podlegają weryfikacji przez Członka Zarządu odpowiedzialnego za nadzór nad opracowaniem informacji podlegających ujawnieniu.

§ 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. **Zespół Ekonomiki i Analiz** przygotowuje do udostępnienia dokument zawierający informacje objęte Zasadami polityki informacyjnej.
2. **Samodzielne stanowisko marketingu** publikuje na stronie internetowej www.bspaslek.pl w zakładce „O Banku” w sekcji „Polityka informacyjna” dokument zawierający informacje do ujawnienia.

§ 9

Informacje, o których mowa w § 8 pkt. 1 są udostępniane na stronie internetowej www.bspaslek.pl w zakładce „**O Banku**” w sekcji „**Polityka informacyjna**” jak również w formie papierowej **w Centrali Banku w Pasłęku przy ul. Westerplatte 17 w Sekretariacie, w godzinach funkcjonowania Banku od 8:45 do 16:15**, w zbiorze dokumentów pt.: „Ujawnienie informacji dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń, i innych informacji podlegających obowiązkowym ujawnieniom.

§ 10

1. Dyrektorzy oddziałów Banku są odpowiedzialni za aktualność informacji udostępnianych klientom w oddziałach Banku.
2. Zakres informacji, które Bank udostępnia w oddziałach, obejmuje w szczególności:
 - 1) informacje o składzie organów Banku;
 - 2) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku;
 - 3) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek;
 - 4) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat;
 - 5) terminy kapitalizacji odsetek;
 - 6) stosowane kursy walutowe;
 - 8) obszar swojego działania oraz Bank Zrzeszający;
 - 9) na żądanie osoby zainteresowanej - informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 ustawy Prawo bankowe, o ile przy wykonywaniu powierzonych czynności, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową;
 - 10) wzmiankę o zasadach dostępu do Polityki informacyjnej, że Zasady polityki informacyjnej oraz informacje ujawniane na ich podstawie udostępniane są na stronie internetowej Banku, wraz z podaniem adresu/lokalizacji tych dokumentów oraz w formie papierowej wg Załącznika nr 1 do Instrukcji.

11) wzmiankę o zasadach dostępu do bilansu ze sprawozdaniem z badania za ostatni okres podlegający badaniu zgodnie z Załącznikiem nr 2 do Instrukcji.

§ 11

1. Bank, oprócz informacji wskazanych w §10, na swej stronie internetowej udostępnia w sposób ciągły:

- 1) bilans ze sprawozdaniem z badania za ostatni okres podlegający badaniu;
- 2) komunikaty sporządzane na podstawie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- 3) informacje o obowiązujących procedurach dotyczących składania reklamacji/skarg zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi aktami normatywnymi Banku;
- 4) informację dotyczącą postępowania w przypadku zgubienia lub kradzieży karty płatniczej;
- 5) informację dotyczącą postępowania w razie nieprawidłowego działania systemu bankowości elektronicznej;
- 6) informację o Arbitrze Bankowym, Sądzie Polubownym i Komisji Etyki Bankowej działających przy Związku Banków Polskich oraz o sposobie komunikacji z tymi instytucjami;
- 7) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, o ile przy wykonywaniu na rzecz oddziału Banku albo innego przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego czynności, o których mowa w tych przepisach, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową;
- 8) informację na temat zarządzania ryzykiem i adekwatności kapitałowej;
- 9) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej;
- 10) opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej;
- 11) opis polityki wynagrodzeń oraz informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń (jeśli dotyczy);
- 12) informację o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe;
- 13) informacje o warunkach wykonywania przelewów transgranicznych.

2. Za monitorowanie i aktualizację na stronie internetowej informacji określonych w § 11 odpowiada Samodzielne stanowisko marketingu.

§ 12

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

IV. Przepisy końcowe

§ 13

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

INFORMACJA

O DOSTĘPIE DO POLITYKI INFORMACYJNEJ

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 „Zasady polityki informacyjnej oraz informacje ujawniane na ich podstawie udostępniane są na stronie internetowej Banku pod adresem www.bspaslek.pl w zakładce „O Banku” w sekcji „Polityka informacyjna” jak również w formie papierowej w **Centrali Banku w Pasłęku przy ul. Boh. Westerplatte 17, w Sekretariacie, w godzinach funkcjonowania Banku od 8:45 do 16:15.**

Załącznik nr 2 - Zasady dostępu do bilansu ze sprawozdaniem z badania za ostatni okres podlegający
badaniu

INFORMACJA

O DOSTĘPIE DO BILANSU ZE SPRAWOZDANIEM Z BADANIA ZA OSTATNI OKRES PODLEGAJĄCY BADANIU

Braniewsko-Pasłęcki Bank Spółdzielczy z siedzibą w Pasłęku informuje, że bilans ze sprawozdaniem z badania za ostatni okres podlegający badaniu udostępniany jest na stronie internetowej Banku pod adresem www.bspaslek.pl w zakładce „O Banku” w sekcji „Raporty finansowe” jak również w formie papierowej w **Centrali Banku w Pasłęku przy ul. Boh. Westerplatte 17, w Sekretariacie, w godzinach funkcjonowania Banku od 8:45 do 16:15.**