

Załącznik do Uchwały Nr 49/2021  
Rady Nadzorczej Banku  
Spółdzielczego w Łomazach  
z dnia 29.12.2021 r.

Załącznik do Uchwały Nr 106/2021  
Zarządu Banku Spółdzielczego w  
Łomazach  
z dnia 29.12.2021 r.

**Polityka informacyjna**  
**Banku Spółdzielczego w Łomazach**

Łomazy, 2021 r.

## **Spis treści**

- I. Postanowienia ogólne2
- II. Informacje podlegające ogłaszaniu lub udostępnianiu3
- III. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji7
- IV. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji8
- V. Zasady weryfikowania i zatwierdzania informacji podlegających ogłaszaniu99
- VI. Przepisy końcowe9

## I. Postanowienia ogólne

### § 1

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne członków Banku oraz klientów.
2. Niniejsza „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Łomazach” nazywana dalej „Polityką” określa:
  - 1) zakres ogłaszanych zgodnie z wymogami prawa informacji,
  - 2) określenie częstotliwości dokonywania ogłaszania informacji,
  - 3) formy i miejsca ogłaszania informacji,
  - 4) sposób zapewniania klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji,
  - 5) zasad zatwierdzania i weryfikowania informacji podlegających zgodnie z Polityką ogłaszaniu.

### § 2

Niniejsza Polityka stanowi regulację Banku przyjętą w celu:

- 1) spełnienia wymogów dotyczących obowiązku przyjęcia „formalnej polityki” przyjętej w celu ujawniania informacji zgodnie z art. 432 ust. 3 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 (...) ze zmianami, zwanego dalej „Rozporządzeniem”;
- 2) spełnienia wymogów art. 111, oraz 111a Ustawy Prawo bankowe;
- 3) spełnienia wymogów Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego, w tym Rekomendacji M, P, H, Z Komisji Nadzoru Finansowego;
- 4) 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) .

### § 3

Podstawą do opracowania Polityki są przepisy prawa oraz regulacje nadzorcze:

- 1) Ustawa Prawo bankowe,
- 2) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, zmienione przez Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r.
- 3) Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021
- 4) rekomendacje nadzorcze wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego
  - a) Rekomendacja P KNF,
  - b) Rekomendacja M KNF,
  - c) Rekomendacja H KNF,
  - d) Rekomendacja Z KNF .
- 5) Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB) dotyczących dokonywania ujawnień informacji, w tym:
  - a) Wytyczne EBA/GL/2014/14 - w sprawie istotności, zastrzeżonego charakteru i poufności ujawnianych informacji oraz częstotliwości ujawniania zgodnie z art. 432 ust. 1, art. 432 ust. 2 i art. 433 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
- 6) „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego,

7) Statutu Banku.

## II. Informacje podlegające ogłaszaniu lub udostępnianiu

### § 4

1. Bank przyjmując i realizując niniejszą Politykę spełnia warunki „małej i niezłożonej instytucji” zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia.
2. Bank nie dokonuje ujawniania informacji uznanych za nieistotne, zgodnie z art. 432 ust. 1 Rozporządzenia, 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, z wyjątkiem informacji podlegających ujawnieniu określonych w art. 437 i 450 Rozporządzenia – 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.
5. Bank w zakresie informacji wymaganych przez Część Ósmą Rozporządzenia, uwzględniając ust. 1 ogłasza informacje dotyczące:
  - a) strategii i procesów zarządzania oddzielnie dla każdej kategorii ryzyka – zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a Rozporządzenia;
  - b) oświadczenia Zarządu na temat adekwatności rozwiązań dotyczących zarządzania ryzykiem dających zapewnienie, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są adekwatne z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku zgodnie z art. art. 435 ust.1 lit. e) Rozporządzenia;
  - c) zatwierdzonego przez Zarząd zwięzłego oświadczenia na temat ryzyka zgodnie z art. 435 ust.1 lit. f) Rozporządzenia, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności. Oświadczenie takie zawiera:
    - (i) kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku, a tolerancją na ryzyko;
    - (ii) *informacje dotyczące transakcji wewnątrzgrupowych i transakcji z podmiotami powiązanymi, które to transakcje mogą mieć istotny wpływ na profil ryzyka skonsolidowanej grupy – o ile Bank ma podmioty zależne;*
  - d) informacje na temat liczby stanowisk dyrektorskich, zajmowanych przez członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej – zgodnie z art. 435 ust. 2 lit. a) Rozporządzenia;
  - e) informacje na temat polityki rekrutacji członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej zgodnie z art. z art. 435 ust. 2 lit. b);
  - f) informacje na temat polityki zapewniania różnorodności wyboru członków Zarządu i Rady Nadzorczej zgodnie z art. 435 ust. 2 lit. c) Rozporządzenia;
  - g) pełne uzgodnienie pozycji kapitału podstawowego Tier I, pozycji dodatkowych w Tier I oraz pozycji w Tier II, jak również filtrów i odliczeń stosowanych do funduszy własnych danej instytucji na mocy art. 32-36, 56, 66 i 79, z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym zgodnie z art. 437 lit. a Rozporządzenia;

- h) rezultaty procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego zgodnie z art. 438 lit. c) Rozporządzenia - pod warunkiem skierowania do Banku wniosku Komisji Nadzoru Finansowego;
- i) zgodnie z art. 438 lit d całkowitą kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem i odnośny łączny wymóg w zakresie funduszy własnych określone zgodnie z art. 92 Rozporządzenia, w podziale na poszczególne kategorie ryzyka określone w części trzeciej Rozporządzenia (wymogi kapitałowe), oraz, w stosownych przypadkach, wyjaśnienie skutku, jaki dla obliczenia kwoty funduszy własnych i kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem wynika z zastosowania dolnych limitów dla kapitału i nieodliczania pozycji od funduszy własnych;
- j) najważniejsze wskaźniki zgodnie z art. 447 Rozporządzenia, w postaci:
- (I) strukturę ich funduszy własnych i wymogów w zakresie funduszy własnych, obliczonych zgodnie z art. 92 Rozporządzenia;
  - (II) łączną kwotę ekspozycji na ryzyko, obliczoną zgodnie z art. 92 ust. 3 art. 92 Rozporządzenia;
  - (III) w stosownych przypadkach - kwotę i strukturę dodatkowych funduszy własnych, które Bank zobowiązany jest posiadać zgodnie z art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE ;
  - (IV) wymóg połączonego bufora, który Bank zobowiązany jest posiadać zgodnie z tytułem VII rozdział 4 dyrektywy 2013/36/UE;
  - (V) wskaźnik dźwigni oraz miarę ekspozycji całkowitej wskaźnika dźwigni, obliczone zgodnie z art. 429 Rozporządzenia;
  - (VI) informacje w odniesieniu do ich wskaźnika pokrycia płynności (LCR) obliczonego zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1 Rozporządzenia:
    - 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, na podstawie obserwacji na koniec miesiąca w okresie poprzedzających 12 miesięcy dla każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;
    - średnie ich wypływy i wpływy płynności oraz wypływy płynności, obliczone zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1 Rozporządzenia, na podstawie obserwacji na koniec miesiąca w okresie poprzedzających 12 miesięcy dla każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;
  - (VII) następujące informacje związane z ich wymogiem dotyczącym stabilnego finansowania netto, obliczonym zgodnie z częścią szóstą tytuł IV Rozporządzenia:
    - 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;
  - (VIII) wskaźnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz ich elementy składowe, licznik i mianownik, obliczone zgodnie z art. 92a i 92b Rozporządzenia i przedstawione w podziale na szczeblu każdej grupy objętej planem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w stosownych przypadkach;
- k) informacje na temat polityki wynagrodzeń:

- (I) informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń, a także liczbę posiedzeń głównego organu odpowiedzialnego za nadzór nad wynagrodzeniami zorganizowanych w danym roku obrachunkowym, w tym - w stosownych przypadkach - informacje na temat składu i zakresu zadań komitetu ds. wynagrodzeń, konsultanta zewnętrznego, z którego usług skorzystano przy ustalaniu polityki wynagrodzeń, oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron;
- (II) informacje na temat powiązania między wynagrodzeniem pracowników a ich wynikami;
- (III) najważniejsze informacje na temat cech charakterystycznych systemu wynagrodzeń, w tym informacje na temat kryteriów stosowanych przy pomiarze wyników i korekcie ryzyka, polityki odraczania wypłaty i kryteriów nabywania uprawnień;
- (IV) stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) dyrektywy 2013/36/UE;
- (V) zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń, z podziałem na kadre kierowniczą wyższego szczebla i członków personelu, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji, zawierające następujące dane
- kwoty wynagrodzeń przyznanych za dany rok obrachunkowy, z podziałem na wynagrodzenie stałe, w tym opis stałych składników, i na wynagrodzenie zmienne, oraz liczbę beneficjentów;
  - kwoty i formy przyznanego wynagrodzenia zmiennego, z podziałem na świadczenia pieniężne, akcje i instrumenty związane z akcjami oraz inne rodzaje, oddzielnie dla części wynagrodzenia płatnej z góry i części z odroczoną wypłatą;
  - kwoty wynagrodzenia z odroczoną wypłatą przyznanego za poprzednie okresy wykonywania pracy, z podziałem na kwotę przysługującą w danym roku obrachunkowym i kwotę przysługującą w następnych latach;
  - kwotę wynagrodzenia z odroczoną wypłatą przysługującego w danym roku obrachunkowym, wypłaconego w tym roku obrachunkowym i zmniejszonego na skutek korekt wyników;
  - gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego w danym roku obrachunkowym oraz liczbę beneficjentów takich wypłat;
  - odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym;
  - kwoty odpraw przyznanych w danym roku obrachunkowym, z podziałem na kwoty wypłacone z góry i wypłaty odroczone, liczbę beneficjentów tych płatności oraz wysokość najwyższej płatności z tego tytułu przyznanej na rzecz jednej osoby;
- (VI) liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrachunkowym: dla osób, które otrzymały wynagrodzenia w przedziale między 1 mln EUR a 5 mln EUR - w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 500 000 EUR, a dla osób, które otrzymały wynagrodzenia w kwocie co najmniej 5 mln EUR - w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 1 mln EUR;
- (VII) na żądanie państwa członkowskiego lub właściwego organu - łączne wynagrodzenie dla każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla;
- (VIII) informacje na temat tego, czy Bank korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 dyrektywy 2013/36/UE.
- (IX) informacje na temat tego, czy instytucja korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 dyrektywy 2013/36/UE, w przypadku korzystania z odstępstwa Bank wskazuje, czy korzysta z niego w oparciu o przepisy art. 94 ust. 3 lit. a) lub lit. b) dyrektywy 2013/36/UE. Bank wskazuje również, w odniesieniu do których zasad dotyczących wynagrodzeń stosują odstępstwo lub odstępstwa, oraz podają liczbę członków personelu korzystających z tego odstępstwa lub z tych odstępstw oraz ich łączne wynagrodzenie, z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne – *banki inne wg art. 433c Rozporządzenia*

6. Bank łącznie z informacjami ujawnianymi zgodnie z ust. 2 ujawnia ponadto:
- 1) informacje dotyczące ryzyka płynności i pozycji płynnościowej zgodnie z wymaganiami Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego, w zakresie:
    - a) organizacji zarządzania płynnością:
      - rolę i zakres odpowiedzialności komórek organizacyjnych zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem płynności,
      - sposób pozyskiwania finansowania działalności,
      - stopień scentralizowania funkcji skarbowych i zarządzania płynnością,
      - zasady funkcjonowania w ramach Zrzeszenia / Systemu Ochrony,
    - b) ujawnień ilościowych, w szczególności:
      - rozmiar i skład nadwyżki płynności,
      - wielkość wiążących banki nadzorczych miar płynności oraz wskaźnika LCR,
      - lukę płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności,
      - dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w Zrzeszeniu / Systemie Ochrony,
    - c) zakres ujawnień jakościowych, w szczególności:
      - aspekty ryzyka płynności na które narażony jest Bank,
      - sposób dywersyfikacji źródeł finansowania,
      - techniki ograniczania ryzyka płynności,
      - pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności,
      - wyjaśnienie w jaki sposób ryzyko płynności rynku jest odzwierciedlone w procesie zarządzania płynnością płatniczą,
      - wyjaśnienie sposobu wykorzystania testów warunków skrajnych,
      - wskazanie w jaki sposób plan awaryjny uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,
      - politykę utrzymywania rezerwy płynności,
      - występowania ograniczeń regulacyjnych odnośnie transferu płynności,
      - częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności.
  - 2) opis systemu kontroli wewnętrznej zgodny z wymaganiami Rekomendacji H KNF uwzględniający:
    - a) cele systemu kontroli wewnętrznej,
    - b) rolę Zarządu banku, Rady Nadzorczej i Komitetu audytu, jeżeli został powołany,
    - c) przyjęty schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej banku,
    - d) funkcję kontroli,
    - e) umiejscowienie, zakres zadań, niezależność komórki do spraw zgodności i komórki audytu wewnętrznego, w przypadku jej utworzenia,
    - f) zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez radę nadzorczą.
  - 3) Informacje dotyczące maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym oraz informacje

dotyczących przyjętej w banku polityki zarządzania konfliktami interesów – po 1 stycznia 2022r;

7. Bank na podstawie art. 111a ust. 4 Prawa bankowego na stronie internetowej ujawnia ponadto:
  - 1) opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń,
  - 2) informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, a także
  - 3) o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

#### § 5

Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego wymienionych w § 2 pkt. 3, w tym:

- 1) udostępnia na stronie internetowej informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego lub informację o odstąpieniu od stosowania w pełnym zakresie określonych zasad,
- 2) udostępnia na stronie internetowej podstawową strukturę organizacyjną,
- 3) ujawnia na stronie internetowej wyniki okresowej oceny stosowania Zasad dokonanej przez Radę Nadzorczą.

#### § 6

W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111 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 z opinią biegłego rewidenta 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,
- 9) bank zrzeszający.

### **III. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji**

#### § 7

1. Informacje wymienione w § 4 i § 5 są ogłaszane w cyklach rocznych, termin ogłaszania ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych.
2. W przypadku gdy zgodnie z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia Bank jest instytucją notowaną, tzn. wyemitował papiery wartościowe dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego, w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 21 dyrektywy 2014/65/UE) – raz na pół roku ujawnia najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia.



3. Informacje wymienione w § 6 są ogłaszane na bieżąco, w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.

#### § 8

1. Bank ujawnia wszystkie informacje, których ujawnienie jest wymagane na mocy tytułów II i III Rozporządzenia, w formacie elektronicznym i na jednym nośniku lub w jednym miejscu - na swojej stronie internetowej [www.bslomazy.pl](http://www.bslomazy.pl), w postaci samodzielnego dokumentu, który stanowi łatwo dostępne źródło informacji ostrożnościowych dla użytkowników tych informacji, oraz w formie papierowej w Centrali Banku Spółdzielczego w Łomazach, ul. Plac Jagielloński 7 w godz. 7:30 – 15:30.
2. Bank ujawnia informacje wymienione w ust. 1 w formacie zgodnym z art. 434a Rozporządzenia – tzn. w jednolitym formacie ujawniania informacji, zgodnym z przepisami Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 z 15 marca 2021r.
3. Bank udostępnia na swojej stronie internetowej [www.bslomazy.pl](http://www.bslomazy.pl) - archiwum informacji, których ujawnienie jest wymagane na mocy Rozporządzenia. 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.
4. Informacje, o których mowa w § 5, w tym „Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Łomazach o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego są udostępniane na stronie internetowej [www.bslomazy.pl](http://www.bslomazy.pl).
5. Informacje, o których mowa w § 6 są udostępniane w placówkach Banku w formie papierowej umieszczonej na tablicy ogłoszeń.
6. W miejscu wykonywania czynności tj. we wszystkich jednostkach organizacyjnych Banku podlega ogłoszeniu, na tablicach ogłoszeń informacja w brzmieniu:
  - 1) „Polityka Informacyjna Banku Spółdzielczego w Łomazach” udostępniona jest Klientom:
    - a) w formie papierowej w Centrali Banku w Łomazach, ul. Plac Jagielloński 7, w godz. 7:30 – 15:30 w dniach pracy Banku,
    - b) w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku: [www.bslomazy.pl](http://www.bslomazy.pl).
  - 2) „Informacja charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Łomazach w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ujawnieniom”, opracowany w oparciu o zapisy „Polityki Informacyjnej Banku Spółdzielczego w Łomazach” udostępniany jest wszystkim zainteresowanym:
    - a) w formie papierowej, w języku polskim, w walucie polskiej w Centrali Banku w Łomazach, ul. Plac Jagielloński 7 w godz. 7:30 – 15:30 w dniach pracy Banku,
    - b) w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku: [www.bslomazy.pl](http://www.bslomazy.pl).

#### **IV. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji**

#### § 9

1. Bank zapewnia swoim członkom oraz klientom właściwy dostęp do informacji.
2. Bank realizując obowiązki w zakresie ogłaszania lub udzielania dostępu do informacji ogłasza lub udostępnia wyłącznie informacje nie stanowiące tajemnicy chronionej prawnie lub nie naruszające praw innych osób.

## § 10

1. Członkowie Banku mają prawo do zaznajamiania się z uchwałami organów Banku, protokołami obrad organów Banku, protokołami lustracji, rocznymi sprawozdaniami finansowymi, umowami zawieranymi przez spółdzielnię z osobami trzecimi.
2. Bank może odmówić członkowi wglądu do umów zawieranych z osobami trzecimi, jeżeli naruszałoby to prawa tych osób lub jeżeli istnieje uzasadniona obawa, że członek wykorzysta pozyskane informacje w celach sprzecznych z interesem Banku i przez to wyrządzi Bankowi znaczną szkodę.
3. Bank może odmówić wglądu w uchwały, protokoły obrad organów o ile może to stanowić naruszenie przepisów prawa.
4. Odmowa wyrażana jest na piśmie.

## § 11

Innych informacji na temat Banku na żądanie członka Banku udziela Zarząd Banku, pisemnie lub w inny uzgodniony z członkiem Banku sposób w terminie do 14 dni od daty złożenia zapytania.

## § 12

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

## **V. Zasady weryfikowania i zatwierdzania informacji podlegających ogłaszaniu**

### § 13

1. Weryfikacji adekwatności ogłaszanych informacji, w tym zakresu i częstotliwości ogłaszania dokonuje corocznie Zarząd oraz Rada Nadzorcza, na podstawie wyników odpowiedniego przeglądu zarządczego.
2. Przegląd zarządczy dokonywany jest przez Zespół zarządzania ryzykami i analiz.

### § 14

1. Za sporządzenie informacji, o których mowa w § 4, § 5 oraz § 6 odpowiada Zespół zarządzania ryzykami i analiz.
2. Informacje o których mowa w § 4 i § 5 przed jej podaniem do publicznych wiadomości zatwierdzona jest przez Zarząd Banku, a następnie przez Radę Nadzorczą Banku.
3. Informacje pochodzące ze sprawozdania finansowego podlegają procedurze weryfikacji podczas badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.

## **VI. Przepisy końcowe**

### § 15

1. Projekt Polityki informacyjnej sporządza Zespół zarządzania ryzykami i analiz.
2. Polityka podlega weryfikacji co najmniej raz w roku, w terminach przeglądów zarządczych, dokonywanych zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi Banku.
3. Każda zamiana Polityki informacyjnej Banku podlega zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.