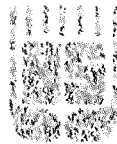


Załącznik  
do Uchwały Nr *40*/Z/2022  
Zarządu Banku Spółdzielczego  
w Bydgoszczy z dnia *28.04.2022 r.*

Załącznik  
do Uchwały Nr *30*/RN/2022  
Rady Nadzorczej Banku  
Spółdzielczego w Bydgoszczy z dnia  
*28.04.2022 r.*

BYDGOSZCZ



## Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Bydgoszczy

Bydgoszcz, kwiecień 2022r.

<b>SPIS TREŚCI</b>	<b>STRONA</b>
<b>ROZDZIAŁ 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE</b>	<b>3</b>
<b>ROZDZIAŁ 2. SKRÓTY I DEFINIJCJE PRZYJĘTE W NINIEJSZEJ POLITYCE</b>	<b>4</b>
<b>ROZDZIAŁ 3. ZADANIA ORGANÓW BANKU W ZAKRESIE POLITYKI</b>	<b>5</b>
<b>ROZDZIAŁ 4. SPOSÓB I ZASADY UJAWNIANIA PRZEZ BANK INFORMACJI</b>	<b>6</b>
<b>ROZDZIAŁ 5. SZCZEGÓŁOWY ZAKRES INFORMACJI PODLEGAJĄCY UJAWNIANIU</b>	<b>7</b>
<b>ROZDZIAŁ 6. ZASADY WERYFIKACJI ZAKRESU INFORMACJI PODLEGAJĄCYCH UJAWNIANIU</b>	<b>11</b>
<b>ROZDZIAŁ 7. POSTANOWIENIA KOŃCOWE</b>	<b>11</b>

## ROZDZIAŁ 1 POSTANOWIENIA OGÓLNE

### § 1

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne członków Banku oraz klientów.
2. Przedmiotem niniejszej „Polityki informacyjnej” Banku „Spółdzielczego w Bydgoszczy”, zwanej dalej Polityką, jest proces ogłaszania przez Bank informacji wynikających z postanowień regulacji, o których mowa w §2.
3. Celem Polityki jest ustalenie szczegółowych reguł dotyczących: zakresu, częstotliwości, miejsc oraz formy ogłaszania 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 obowiązujących aktów prawnych.
4. Rozwiązania przyjęte w niniejszej Polityce zapewniają, że ujawniane informacje są aktualne, rzetelne, przydatne, spójne w czasie i porównywalne, a także przedstawiane w sposób zrozumiały i przejrzysty, aby udziałowcy, klienci oraz zainteresowane strony mogli z łatwością zapoznać się z nimi i dokonać niezbędnych analiz.
5. Polityka ustalana jest przez Zarząd Banku, a zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Banku.

### § 2

Przepisy będące podstawą opracowania niniejszej Polityki:

- 1) Ustawa Prawo bankowe;
- 2) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 z późniejszymi zmianami ;
- 3) Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26.06.2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, oraz zmieniające dyrektywę 2002/87/WE i uchylające dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE ( z późniejszymi zmianami – zwanej dalej Dyrektywą CRD5);
- 4) Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 ustanawiającej ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz zmieniającej dyrektywę Rady 82/891/EWG i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2001/24/WE, 2002/47/WE, 2005/56/WE, 2007/36/WE, 2011/35/UE, 2012/30/UE i 2013/36/EU oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 i (UE) nr 648/2012 z późniejszymi zmianami ;
- 5) Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/451 z dnia 17 grudnia 2020 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do sprawozdań nadzorczych instytucji oraz uchylającego rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 680/2014 ( zwane dalej Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2021/451);

- 6) Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. 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 uchylające 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;
- 7) Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r, ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej;
- 8) Rekomendacje nadzorcze wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego:
  - Rekomendacja P Komisji Nadzoru Finansowego;
  - Rekomendacja M Komisji Nadzoru Finansowego;
  - Rekomendacja H Komisji Nadzoru Finansowego;
  - Rekomendacja Z Komisji Nadzoru Finansowego.
- 9) „Zasady ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego;
- 10) Statut Banku.

## ROZDZIAŁ 2

### SKRÓTY I DEFINICJE PRZYJĘTE W NINIEJSZEJ POLITYCE

#### § 3

Ilekcroć w dalszej treści Polityki użyte są poniższe skróty i definicje, oznaczają one:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Bydgoszczy;
- 2) **KNF** - Komisja Nadzoru Finansowego;
- 3) **BFG** – Bankowy Fundusz Gwarancyjny;
- 4) **dyrektywa** - Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26.06.2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zwana dalej CRD IV;
- 5) **informacja istotna** – informacja, której pominięcie lub nieprawidłowość może zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję klienta, opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych;
- 6) **informacja zastrzeżona** – informacja, której podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku; mogą to być informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji Banku w te produkty lub systemy;
- 7) **informacja poufna** – informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
- 8) **MŚP** - przedsiębiorstwa, które zatrudniają mniej niż 250 osób, i których obroty roczne nie przekraczają 50 mln EUR, i/lub których roczna suma bilansowa nie przekracza 43 mln EUR, przy czym za przedsiębiorstwo uznaje się każdy podmiot prowadzący

działalność gospodarczą, niezależnie od jego formy prawnej; obejmuje to w szczególności osoby prowadzące działalność na własny rachunek oraz firmy rodzinne, prowadzące działalność rzemieślniczą lub inne rodzaje działalności, oraz spółki cywilne lub stowarzyszenia regularnie prowadzące działalność gospodarczą;

- 9) **osoby zajmujące stanowiska kierownicze** – osoby mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku, zajmujące stanowisko zgodnie z zasadami przyjętymi w Banku;
- 10) **Rozporządzenie** - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwane dalej CRR;
- 11) **zmienny składnik wynagrodzenia** – składnik wynagrodzenia osoby zajmującej stanowisko kierownicze, który jest ustalany, przyznawany, monitorowany i wypłacany w postaci gotówkowej, na zasadach określonych w Polityce zmiennych składników wynagrodzeń.

#### § 4

1. Pozostałe, użyte w Polityce definicje, zostały wyjaśnione w odrębnych procedurach wewnętrznych Banku dotyczących obszaru zarządzania ryzykiem i obszaru adekwatności kapitałowej.

### ROZDZIAŁ 3

#### ZADANIA ORGANÓW BANKU W ZAKRESIE POLITYKI

#### §5

1. Rada Nadzorcza zatwierdza Politykę.
2. Zarząd Banku:
  - 1) ustala zasady Polityki obejmujące:
    - a) zakres i formę ujawnianych informacji,
    - b) częstotliwość ujawniania informacji,
    - c) formy i miejsca ogłaszania informacji,
    - d) zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji podlegających ogłaszaniu zgodnie z Polityką,
    - e) zasady weryfikacji polityki.
  - 2) zatwierdza każdorazowo informację do ujawnienia;
  - 3) przekazuje Radzie Nadzorczej Banku zatwierdzone do ujawnienia informacje wynikające z Części Ósmej Rozporządzenia.
3. Główny Księgowy sporządza całościową informację do ujawnienia, we współpracy z:
  - 1) Komórką Analiz i Zarządzania Ryzykami - w zakresie ryzyka kredytowego, operacyjnego, stopy procentowej, płynności, inwestycji,
  - 2) Komórką Organizacyjno-Samorządową - w zakresie systemu zarządzania oraz polityki zmiennych składników wynagrodzeń.

## ROZDZIAŁ 4 SPOSÓB I ZASADY UJAWNIANIA PRZEZ BANK INFORMACJI

### § 6

1. Bank może pominąć jedną lub kilka informacji, jeżeli nie uzna ich za istotne z wyjątkiem: informacji z zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka.
2. Bank może pominąć jedną lub kilka informacji, jeżeli uzna je za zastrzeżone z wyjątkiem informacji dotyczących: funduszy własnych i Polityki w zakresie wynagrodzeń.
3. Bank może pominąć jedną lub kilka informacji, jeżeli uzna je za poufne z wyjątkiem informacji dotyczących: funduszy własnych i Polityki w zakresie wynagrodzeń.
4. Zastosowanie wyłączeń, o których mowa w ust. 1 – 3, wymaga uzasadnienia w odrębnej notatce zawierającej zakres informacji, które nie zostaną ujawnione oraz zatwierdzenia przez Zarząd Banku.

### § 7

1. Bank, raz do roku, ujawnia pełne informacje objęte Polityką, na podstawie danych na dzień kończący poprzedni rok obrotowy, w ujęciu indywidualnym.
2. Informacje będą sporządzane i udostępniane według wzorów określonych w rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji.
3. Informacje ujawniane są nie później, niż w terminie 15 dni od zatwierdzenia przez organ zatwierdzający roczne sprawozdanie finansowe.
4. Ujawnienie informacji, o których mowa w § 3 pkt 11, każdorazowo obejmuje wynagrodzenia przyznane za okres od 01 stycznia danego roku kalendarzowego do 31 grudnia danego roku kalendarzowego.
5. W przypadku poszerzenia skali działalności, Bank rozważy możliwość częstszego ujawniania informacji ilościowych, w odniesieniu do funduszy własnych i adekwatności kapitałowej oraz informacji dotyczących profilu ryzyka i innych pozycji narażonych na częste zmiany.
6. Informacje ujawniane są w języku polskim i w walucie polskiej.
7. Wszystkie dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych bez miejsc po przecinku.
8. Polityka nie ma zastosowania do informacji, które Bank ujawnia na podstawie innych przepisów prawa, aniżeli przepisy wymienione w § 2.

### §8

W miejscu wykonywania czynności bankowych Bank zamieszcza informację w sposób ogólnie dostępny, na tablicach ogłoszeń w następującym brzmieniu:

- 1) Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Bydgoszczy dostępna jest w formie papierowej w miejscu wykonywania czynności bankowych we wszystkich jednostkach organizacyjnych Banku oraz w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku: [www.bsbydgoszcz.pl](http://www.bsbydgoszcz.pl),

- 2) Informacja w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Bydgoszczy dostępna jest w formie papierowej w Centrali Banku Spółdzielczego w Bydgoszczy, przy ul. Kołłątaja 8 w pokoju nr 211, od poniedziałku do piątku w godzinach od 9:00 do 14:00 oraz z formie elektronicznej na stronie internetowej Banku: [www.bsbydgoszcz.pl](http://www.bsbydgoszcz.pl).

## ROZDZIAŁ 5 SZCZEGÓŁOWY ZAKRES INFORMACJI PODLEGAJĄCY UJAWNIANIU

### § 9

1. Bank w zakresie informacji wymaganych przez Część 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 ogłasza informacje dotyczące:

1) celów i strategii w zakresie zarządzania ryzykiem – zgodnie z art. 435 Rozporządzenia, w tym:

- a) informacje dotyczące art. 435. ust. 1 lit a-d Rozporządzenia, tzn. strategii i procesów zarządzania ryzykiem; struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej uprawnień i statutu, lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie; zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka; strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko,
- b) informacje na temat ryzyka, zgodnie z art. 435 ust 1. lit f. w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierającą kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka, zgodnie z Instrukcjami zarządzania poszczególnymi ryzykami,
- e) zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku wymagane przez Art. 453 ust.1 lit. e,

2) w zakresie art. 435 ust. 2:

- a) liczbę stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego (wg. definicji Rozp. UE nr 575/2013) pełnionych przez członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej,
- b) politykę rekrutacji dotyczącą wyboru członków zarządu oraz informacje na temat ich faktycznej wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej,
- c) politykę zapewnienia różnorodności przy wyborze członków zarządu i rady nadzorczej, jej cele i zadania określone w tej polityce oraz stopień, w jakim te cele i zadania zostały zrealizowane,
- d) informacja czy bank ustanowił oddzielny komitet ds. ryzyka, oraz liczbę posiedzeń komitetu, które się odbyły,
- e) zasad powoływania i oceny zasad przepływu informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku,

- 3) informacji na temat zakresu stosowania – zgodnie z art. 436 Rozporządzenia;
- 4) funduszy własnych zgodną z art. 437 Rozporządzenie, a także Rozporządzenia wykonawczego Komisji nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013,
- 5) funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych ( art. 437a Rozporządzenia),
  
- 6) wymogów kapitałowych w zakresie funduszy własnych i na temat kwot ekspozycji ważonych ryzykiem , zgodnie z art. 438 Rozporządzenia,
- 7) informacji na temat ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta – art. 439 Rozporządzenia;
- 8) informacji na temat buforów antycyklicznych - art. 440 Rozporządzenia;
- 9) informacji na temat wskaźników globalnego znaczenia systemowego – art. 441 Rozporządzenia;
- 10) Informacji na temat ekspozycji na ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia - art. 442 Rozporządzenia,
- 11) Informacji na temat aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń – art. 443 Rozporządzenia,
- 12) Informacji na temat stosowania metody standardowej – art. 444 Rozporządzenia;
- 13) Ujawnienie informacji na temat ekspozycji na ryzyko rynkowe – art. 445 Rozporządzenia;
- 14) Ujawnienie informacji na temat zarządzania ryzykiem operacyjnym – art. 446 Rozporządzenia a także wymagane Rekomendacją M Komisji Nadzoru Finansowego informacje o ryzyku operacyjnym, w tym informacje dotyczące strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- 15) Informacji na temat najważniejszych wskaźników – art. 447 Rozporządzenia;
- 16) Informacji na temat ekspozycji na ryzyko stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym – zgodnie z art. 448 Rozporządzenia;
- 17) Informacji na temat ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne – art. 449 Rozporządzenia;
- 18) Informacji na temat polityki wynagrodzeń – art. 450 Rozporządzenia;
- 19) Ujawnienia informacji na temat wskaźnika dźwigni finansowej – art. 451 Rozporządzenia;
- 20) Ujawnienia informacji na temat wymogów dotyczących płynności – art. 451 a Rozporządzenia;
- 21) . informacji na temat stosowania metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego – art. 452 Rozporządzenia;
  
- 22) stosowanych technikach ograniczenia ryzyka kredytowego – zgodnie z art. 453 Rozporządzenia,

2. Bank 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,
  - 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,
  - 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,
  - 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 wewnętrznej,
  - f) zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez Radę Nadzorczą.
3. Bank ogłasza w miejscu wykonywania czynności w sposób ogólnie dostępny:
- 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;
  - 7) Nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku;
  - 8) Obszar swojego działania oraz Bank Zrzeszający;
  - 9) Pozostałe informacje wynikające z art. 111a ust. 1 i 4 Ustawy Prawo Bankowe
  - 10) Informację o przedsiębiorstwach, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 ustawy Prawo bankowe;
  - 11) Wzmiankę o tym, że niniejsze zasady oraz informacje ujawniane na ich podstawie udostępniane są na stronie internetowej Banku, wraz z podaniem adresu/lokalizacji tych dokumentów.

4. Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny, na stronie internetowej pod adresem [www.bsbydgoszcz.pl](http://www.bsbydgoszcz.pl):
  - 1) Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń;
  - 2) Informacji o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe,
  - 3) Politykę ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Bydgoszczy,
  - 4) Oświadczenie o stosowaniu Zasad ładu Korporacyjnego,
  - 5) Strukturę organizacyjną Banku,
  - 6) Politykę zarządzania konfliktem interesów oraz informacje nt sposobu zarządzania przez Bank istotnymi konfliktami interesów
  - 7) W związku z art. 318 ust. 1 pkt 1) ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym Bank ogłasza wybrane elementy bilansu i rachunku zysków i strat, sprawozdanie firmy audytorskiej za ostatni okres podlegający badaniu,
  - 8) W zakresie uczestnictwa w obowiązkowym systemie gwarantowania depozytów i zasadach jego funkcjonowania, zgodnie z art.318 ust.1 pkt 2) ustawy o BFG Bank ogłasza arkusz informacyjny dla deponentów,
  - 9) Sprawozdanie z działalności o którym mowa w ustawie z dnia 29 września 1994 r o rachunkowości zawierające dodatkowe informacje stosownie do wymogów wynikających z art. 111a ust. 2 ustawy Prawo Bankowe.
5. Bank przekazuje informacje osobom ze szczególnymi potrzebami, o których mowa w ustawie z dnia 19 lipca 2019r. o zapewnieniu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami w terminie 7 dni od zgłoszenia takiej potrzeby.
6. Klienci i członkowie Banku Spółdzielczego w Bydgoszczy mają możliwość składania pytań i wniosków, w tym dotyczących działalności Banku Spółdzielczego w Bydgoszczy, w formie pisemnej w dowolnej jednostce organizacyjnej Banku lub korespondencyjnie na adres: Bank Spółdzielczy w Bydgoszczy, ul. Kołłątaja 8, 85-080 Bydgoszcz. Ww osoby mają również możliwość złożenia pytania lub wniosku w formie elektronicznej, za pośrednictwem formularza kontaktowego zamieszczonego na stronie : [www.bsbydgoszcz.pl](http://www.bsbydgoszcz.pl) lub za pośrednictwem wiadomości e-mail przesłanej na adres poczty elektronicznej : [bank@bsbydgoszcz.pl](mailto:bank@bsbydgoszcz.pl). Odpowiedź na pytanie lub wniosek udzielana jest w formie pisemnej lub elektronicznej. Odpowiedź na wniosek jest udzielana w terminie 30 dni od dnia doręczenia wniosku do Banku Spółdzielczego w Bydgoszczy.
7. Bank Spółdzielczy w Bydgoszczy zapewnia Członkom Banku Spółdzielczego w Bydgoszczy równy dostęp do informacji dotyczących jego działalności na zasadach określonych w Statucie Banku Spółdzielczego w Bydgoszczy. Każdy Członek Banku Spółdzielczego w Bydgoszczy ma możliwość zgłaszania wniosków dotyczących działalności Banku oraz prawo do żądania ich rozpatrzenia. W sprawach nie uregulowanych szczegółowo w Statucie Banku Spółdzielczego w Bydgoszczy, Członek może zgłaszać wnioski w trybie określonym w ust. 6.

**ROZDZIAŁ 6**  
**ZASADY WERYFIKACJI ZAKRESU INFORMACJI**  
**PODLEGAJĄCYCH UJAWNIANIU**

**§ 10**

1. Zakres ujawnianych 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 ujawnianiu.
3. Bank ustala i stosuje metody pozwalające na ocenę czy ogłaszane informacje są wyczerpujące z punktu widzenia profilu ryzyka Banku; w przypadku jeśli taka ocena jest negatywna Bank ogłasza także niezbędne informacje dodatkowe.
4. Główny Księgowy dokonuje regularnych przeglądów Polityki w celu jej weryfikacji, mającej na celu zapewnienie, że proces sporządzania informacji do ujawnienia jest kompleksowy i odpowiedni do charakteru, skali i złożoności działalności Banku.
5. Stanowisko ds. zgodności dokonuje weryfikacji, czy ogłaszane informacje są wyczerpujące z punktu widzenia profilu ryzyka Banku.

**ROZDZIAŁ 7**  
**POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

**§ 11**

1. Niniejsza Polityka wymaga zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą w drodze uchwały.
2. Poza informacjami objętymi Polityką, Bank udostępnia Klientom również inne informacje, w szczególności jeśli wymagają tego przepisy prawa powszechnie obowiązującego, uchwały i rekomendacje KNF.
3. Ujawniając informacje, o których mowa w ust. 2, Bank uwzględnia formę prawną, w jakiej działa, strukturę organizacyjną, rozmiar swojej działalności i związanego z nią ryzyka, a także charakter, zakres i stopień złożoności prowadzonej przez siebie działalności.

**ZARZĄD**  
Banku Spółdzielczego  
w Bydgoszczy

