

*Załącznik do Uchwały nr 41/BS/2015  
Zarządu Banku Spółdzielczego  
w Mińsku Mazowieckim  
z dnia 22 kwietnia 2015 r.*

*Załącznik do Uchwały nr 18/RN/2015  
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego  
w Mińsku Mazowieckim  
z dnia 28 kwietnia 2015 r.*

**POLITYKA INFORMACYJNA  
BANKU SPÓLDZIELCZEGO W MIŃSKU MAZOWIECKIM  
DOTYCZĄCA ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ**

---

**Mińsk Mazowiecki, 2015 r.**

## 1. Postanowienia ogólne

### § 1.

1. „Polityka Informacyjna Banku Spółdzielczego w Mińsku Mazowieckim” dotycząca adekwatności kapitałowej”, zwana dalej „Polityką”, stanowi wykonanie postanowień Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych i reguluje:
  - 1) zakres ogłaszanych informacji;
  - 2) częstotliwość ogłaszania;
  - 3) formy i miejsce ogłaszania;
  - 4) zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji;
  - 5) zasady weryfikacji Polityki;
  - 6) okresy przejściowe.
2. Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Mińsku Mazowieckim określa sposób realizacji obowiązków informacyjnych wynikających z wdrożenia „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą nr 218/2014 z dnia 22.07.2014r.

### § 2.

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Mińsku Mazowieckim;
- 2) **Rozporządzenie** - 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.

## 2. Zakres ogłaszanych informacji

### § 3.

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłaszaniu, szczegółowo określone w części ósmej, tytule II Rozporządzenia.
2. Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka podlegające ogłaszaniu przez Bank obejmują w szczególności:
  - 1) informacje ogólne o Banku;
  - 2) cele, zasady, strategię i procesy zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
  - 3) fundusze własne;

- 4) przestrzeganie wymogów kapitałowych, o których mowa w art. 92 Rozporządzenia;
  - 5) stosowane metody wyznaczania oraz wartość wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka;
  - 6) strukturę i organizację procesu zarządzania ryzykami;
  - 7) opisy systemów raportowania i pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyk;
  - 8) przestrzeganie wymogu w zakresie bufora antycyklicznego;
  - 9) aktywa wolne od obciążeń;
  - 10) dźwignię finansową;
  - 11) zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod redukcji ryzyka;
  - 12) informacje dotyczące polityki zmiennych składników wynagrodzeń;
  - 13) ekspozycje kapitałowe w portfelu bankowym;
  - 14) inne informacje dotyczące działalności Banku uregulowane Rozporządzeniem.
3. Na podstawie art. 432 Rozporządzenia, Bank nie ogłasza:
- 1) informacji, których pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję (informacje nieistotne), z wyjątkiem ujawnień określonych w art.435 ust.2 lit. c), art. 437 i art 450 Rozporządzenia;
  - 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 437 i 450 Rozporządzenia;
- W przypadku, o którym mowa w ust. 3 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
4. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.

### **3. Zakres, forma i miejsce ogłaszanych informacji w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego**

#### **§ 4.**

1. Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, w tym:
  - 1) Udostępnia na stronie internetowej informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego lub informację o odstąpieniu od stosowania w pełnym zakresie określonych zasad, polega to na podaniu do publicznej wiadomości „Oświadczenia Zarządu Banku o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.
  - 2) Udostępnia na stronie internetowej podstawową strukturę organizacyjną Banku,

- 3) Ujawnia na stronie internetowej wyniki okresowej oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dokonanej przez Radę Nadzorczą.
2. Informacje wymienione w ust. 1 pkt 3 ogłaszane są co rocznie w terminie publikacji zatwierdzonego przez Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego Banku, począwszy od informacji ogłaszanych za rok 2015.

#### **4. Relacje z Członkami i Klientami w zakresie obowiązujących Zasad Ładu Korporacyjnego**

##### **§ 5.**

1. Bank zapewnia Członkom równy dostęp do informacji, w szczególności dotyczących podejmowanych decyzji i Uchwał przez Zebranie Przedstawicieli.
2. Udzielając informacji Członkom Banku, Zarząd zapewnia ich rzetelność oraz kompletność, nie stosując przy tym preferencji w stosunku do poszczególnych Członków Banku.

##### **§ 6.**

1. Bank posiada jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg, wniosków i reklamacji.
2. W miejscu wykonywania czynności tj. we wszystkich jednostkach organizacyjnych w sposób ogólnie dostępny/ na tablicach ogłoszeń, widnieje informacja w brzmieniu:  
„*Interesantów w sprawach skarg i wniosków przyjmują:*  
- *w Centrali Banku – Prezes i Wiceprezesi Zarządu Banku Spółdzielczego codziennie w godzinach pracy od 8: 00 do 16: 00.*  
- *w Oddziałach Banku – Dyrektor lub osoba zastępująca Dyrektora w każdy dzień w godzinach pracy Oddziałów.*”

##### **§ 7.**

1. Bank Spółdzielczy w Mińsku Mazowieckim rzetelnie i w sposób niewprowadzający w błąd Klientów, informuje o oferowanym produkcie lub usłudze, w tym w szczególności o charakterze i konstrukcji tego produktu lub usługi, korzyściach oraz czynnikach warunkujących osiągnięcie ewentualnego zysku, a także o wszelkich ryzykach z nimi związanych, w tym o opłatach i kosztach (również związanych z wcześniejszą rezygnacją z produktu lub usługi).
2. Informacji o oferowanych produktach lub usługach udzielają pracownicy Banku, a przekazywane informacje są zgodne z obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami nadzorczymi.
3. Sposób przekazywania informacji jest zgodny z regulacjami wewnętrznymi Banku dotyczącymi sprzedaży produktów lub usług.

## **5. Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym**

### **§ 8.**

Pełny zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczący adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłaszaniu, Bank ujawnia z częstotliwością roczną, w terminie publikacji zatwierdzonego przez Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego Banku.

## **6. Forma i miejsce ogłaszania informacji**

### **§ 9.**

1. Informacja, stanowiąca wymóg Rozporządzenia ogłaszana jest na stronie internetowej Banku [www.bsminskmaz.pl](http://www.bsminskmaz.pl)
2. Informacja publikowana jest w języku polskim.
3. Wszystkie dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych bez miejsc po przecinku.
4. Bank w okresach rocznych ocenia, czy ogłaszane informacje są wystarczające z uwagi na profil ryzyka i w przypadku oceny negatywnej ogłasza niezbędne informacje dodatkowe.

## **7. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji**

### **§ 10.**

1. Informacja o której mowa w § 9 ust. 1 przed jej podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzana jest przez Zarząd Banku.
2. Informacje pochodzące ze sprawozdania finansowego podlegają procedurze weryfikacyjnej 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 obowiązującym w Banku.

## **8. Zasady weryfikacji Polityki**

### **§ 11.**

1. Polityka informacyjna Banku podlega rocznej weryfikacji w terminie do 31 grudnia każdego roku.
2. Weryfikacji podlega w szczególności częstotliwość publikowania informacji, miejsce ich ogłaszania oraz zakres informacji podlegających ujawnieniom.
3. Zakres ujawnianych informacji może ulec zmianie w przypadku:
  - 1) zmiany strategii Banku;
  - 2) zmiany profilu ryzyka;

- 3) zmiany metod wyliczania wymogów kapitałowych;
  - 4) zmiany Rozporządzenia lub innych przepisów regulacyjnych w zakresie zarządzania ryzykiem i Polityki zmiennych składników wynagrodzeń.
4. Zarząd i Rada Nadzorcza Banku dokonuje weryfikacji Polityki informacyjnej w drodze uchwały.

## **9. Postanowienia końcowe i przejściowe**

### **§ 12.**

1. Przepisy zawarte w niniejszym dokumencie obowiązują w stosunku do informacji ujawnianych za rok 2014 i w latach kolejnych.
2. Informacje o przestrzeganiu wymogów dotyczących bufora antycyklicznego (§ 3 ust. 2 pkt 8), będą podlegać ujawnieniu po uchwaleniu odpowiednich regulacji implementujących do prawa polskiego Dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. 3.
3. Informacje o aktywach wolnych od obciążeń (§ 3 ust. 2 pkt 9) będą podlegać ujawnieniu po przyjęciu przez Komisję Europejską regulacyjnych standardów technicznych w tym zakresie. 4.
4. Informacje w zakresie dźwigni finansowej (§ 3 ust. 2 pkt 10) będą podlegać ujawnieniu po przyjęciu przez Komisję Europejską regulacyjnych standardów technicznych w tym zakresie. 5.
5. Tekst jednolity oraz wszystkie zmiany do niniejszego dokumentu, podlegają zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.