

*Załącznik do Uchwały Nr 129/BS/2024
Zarządu Banku Spółdzielczego w Mińsku
Mazowieckim z dnia 26 czerwca 2024r.*

*Załącznik do Uchwały Nr 55/RN/2024
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Mińsku
Mazowieckim z dnia 05.07.2024r.*

**BANK SPÓŁDZIELCZY
w MIŃSKU MAZOWIECKIM**



**Polityka informacyjna
Banku Spółdzielczego w Mińsku Mazowieckim**

Mińsk Mazowiecki, 2024

Metryka regulacji

Podstawowe dane regulacji:

Opracował	Stanowisko ds. Zgodności, Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz
Pełna nazwa dokumentu	Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Mińsku Mazowieckim
Data wydania	26.06.2024
Data obowiązywania	z dniem zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą
Uchyla	Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Mińsku Mazowieckim przyjęta uchwałą Zarządu Banku Nr 122/BS/2023 z dnia 31.05.2023 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 68/RN/2023 z dnia 30.06.2023 r.
Zmienia	-
Kogo obowiązuje	Pracownicy Banku Spółdzielczego w Mińsku Mazowieckim

Osoby zaangażowane:

Sporządzony	Kamila Widłaś – SZ Anna Łukasiak - ZRA
Zaakceptowany	Jacek Lipiec - Prezes Zarządu
Uzgodniony merytorycznie	-
Sprawdzony pod względem prawnym	Stanisław Stepanów – Radca Prawny

Spis treści

I. Postanowienia ogólne	4
II. Informacje podlegające ogłaszaniu lub udostępnianiu	5
III. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji	7
IV. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji.....	8
V. Zasady weryfikowania i zatwierdzania informacji podlegających ogłaszaniu	9
VI. Przepisy końcowe	9

I. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne członków Banku oraz klientów.
2. Niniejsza „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Mińsku Mazowieckim” 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) zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji podlegających ogłaszaniu zgodnie z Polityką.

§ 2

Niniejsza Polityka stanowi wykonanie postanowień:

- 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/212 (Rozporządzenie CRR);
- 2) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dyrektywa 2013/36);
- 3) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 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 (Rozporządzenie 2021/637);
- 4) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08.06.2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach;
- 5) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
- 6) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem Art. 111 oraz 111a, 111b;
- 7) Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego;
- 8) Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego;
- 9) Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego;
- 10) Rekomendacji H dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego;
- 11) Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych Komisji Nadzoru Finansowego;
- 12) Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji z dnia 10.06.2016r. z późn. zm,
- 13) Ustawy o ochronie danych osobowych z dnia 10.05.2018r.,
- 14) Statutu Banku;

- 15) Ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (t.j. Dz. U. z 2024 poz. 487 z późn. zm. – zwanej dalej ustawą o BFG);
- 16) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2022/631 z dnia 13 kwietnia 2022 r. zmieniającego wykonawcze standardy techniczne określone w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2021/637 w odniesieniu do ujawniania informacji na temat ekspozycji na ryzyko stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym.

II. Informacje podlegające ogłaszaniu lub udostępnianiu

§ 3

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłaszaniu, określone w części ósmej, tytule II i III Rozporządzenia CRR, Prawie bankowym oraz w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego.
2. W celu spełnienia wymogów określonych w Rozporządzeniu CRR, Bank, jako **instytucja mała i niezłożona** w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR oraz **instytucja nienotowana** w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR, ujawnia najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.
3. 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) 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 zgodnie z wymogami Rekomendacji Z;
- 3) Informacje o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, w podziale na klasy zdarzeń, w tym co najmniej w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości zgodnie z Rekomendacją M.
- 4) Bank na podstawie art. 111a ust. 4 Prawa bankowego ujawnia:
 - a) opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń,
 - b) informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, a także
 - c) o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.
- 5) Bank na podstawie Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2022/631 z dnia 13 kwietnia 2022 r. zmieniającego wykonawcze standardy techniczne określone w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2021/637 ujawnia informacje na temat ekspozycji na ryzyko stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym.

§ 4

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,
- 2) udostępnia na stronie internetowej podstawową strukturę organizacyjną,
- 3) ujawnia na stronie internetowej wyniki okresowej oceny stosowania Zasad dokonanej przez Radę Nadzorczą.

§ 5

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.

§ 6

W zakresie Informacje określone w art. 111 b Ustawy Prawo bankowe, Bank ogłasza informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7, o ile przy wykonywaniu na rzecz jednostki organizacyjnej Banku albo innego przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego czynności, o których mowa w tych

przepisach, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową

§ 7

W celu spełnienia wymogów Rekomendacji H, Bank ujawnia informacje dotyczące opisu systemu kontroli wewnętrznej uwzględniające:

- 1) cele systemu kontroli wewnętrznej,
- 2) rolę Zarządu Banku, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu,
- 3) przyjęty schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej Banku,
- 4) funkcję kontroli,
- 5) umiejscowienie, zakres zadań, niezależność Komórki ds. zgodności i Komórki Audytu Wewnętrznego,
- 6) zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez Radę Nadzorczą.

§ 8

Bank w zakresie wymaganym przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym publikuje informacje o:

- 1) podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG,
- 2) podmiotach uprawnionych do gwarantowania,
- 3) wysokości depozytów objętych gwarantowaniem,
- 4) wskaźnikach MREL określonych w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/763.

§ 9

Bank w zakresie wymaganym przez Ustawę o Ochronie Danych Osobowych publikuje informacje o:

- 1) Administratorze Danych Osobowych,
- 2) prawach osób których dane są przetwarzane przez Bank,
- 3) zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych,
- 4) Inspektorze Ochrony Danych (IOD).

III. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 10

1. Informacje wymienione w § 3 i § 4 ust. 1 i 3 oraz § 8 ust. 4 są ogłaszane w cyklach rocznych, termin ogłaszania ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych.
2. Informacje wymienione w § 4 ust. 2 oraz § 5 - § 9 są ogłaszane na bieżąco, w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.

§ 11

1. Bank ujawnia wszystkie informacje, o których mowa w § 3, w formacie elektronicznym i na jednym nośniku lub w jednym miejscu - na swojej stronie internetowej www.bsminskmaz.pl, w postaci samodzielnego dokumentu, który stanowi łatwo dostępne źródło informacji ostrożnościowych dla użytkowników tych informacji.
2. Bank udostępnia na swojej stronie internetowej www.bsminskmaz.pl - archiwum informacji, których ujawnianie 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.

3. Informacje, o których mowa w § 4 ust. 1, w tym „Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Mińsku Mazowieckim o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego są udostępniane na stronie internetowej www.bsminskmaz.pl
4. Informacje, o których mowa w § 4 ust. 2 oraz § 5 - § 9 udostępniane są w miejscu wykonywania czynności przez Bank tj. w placówkach Banku oraz w formacie elektronicznym na stronie internetowej www.bsminskmaz.pl

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

§ 12

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.
3. Osoba ze szczególnymi potrzebami, o której mowa w ustawie z dnia 19 lipca 2019 r. o zapewnianiu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami, ma prawo otrzymania informacji w formach takich jak nagranie audio, nagranie wizualne treści w polskim języku migowym, wydruk w alfabecie Braille'a lub wydruk z wielkością czcionki wygodną do czytania, w terminie 7 dni od zgłoszenia takiej potrzeby.

§ 13

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.

§ 14

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.

§ 15

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

§ 16

1. Za przygotowanie informacji o których mowa w § 3, ich weryfikację pod względem prawidłowości i kompletności, a także ocenę adekwatności ujawnianych informacji pod kątem dostarczania uczestnikom rynku kompleksowego obrazu o profilu ryzyka odpowiada Zespół Zarządzania i Analiz.
2. Projekt kompletnego dokumentu zawierającego informacje o których mowa w ust. 1 podlega niezależnej weryfikacji przeprowadzanej przez Stanowisko ds. zgodności.

§ 17

1. Treść ogłaszanych informacji wymienionych w § 3 oraz § 4 podlega zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku przed ich publikacją.
2. Treść informacji ogłaszanych zgodnie z § 5- § 9 podlega zatwierdzeniu przez Zarząd.

§ 18

1. Proces związany z ujawnianiem informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu podlega okresowej ocenie dokonywanej przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia.

VI. Przepisy końcowe

§ 19

1. Polityka podlega weryfikacji co najmniej raz w roku, w terminach przeglądów zarządczych, dokonywanych zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi Banku.
2. Każda zamiana Polityki informacyjnej Banku podlega zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.
3. Treść Polityki publikowana jest na stronie internetowej Banku www.bsminskmaz.pl