

*Załącznik do Uchwały Nr 116/BS/2021  
Zarządu Banku Spółdzielczego w Mińsku  
Mazowieckim z dnia 15 lipca 2021r.*

*Załącznik do Uchwały Nr 51/RN/2021  
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Mińsku  
Mazowieckim z dnia 30.07.2021r.*

**BANK SPÓŁDZIELCZY  
w MIŃSKU MAZOWIECKIM**



**Polityka informacyjna  
Banku Spółdzielczego w Mińsku Mazowieckim**

**Mińsk Mazowiecki, 2021**

## **Spis treści**

I. Postanowienia ogólne .....	3
II. Informacje podlegające ogłoszeniu lub udostępnianiu.....	4
III. Częstotliwość, formy i miejsce ogłoszenia informacji .....	8
IV. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji .....	9
V. Zasady weryfikowania i zatwierdzania informacji podlegających ogłoszeniu .....	10
VI. Przepisy końcowe .....	10

## 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) 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;
- 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 – w szczególności M,P,H, Z,
- 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 ogłoszeniu 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:
  - 1) strategii i procesów zarządzania oddzielnie dla każdej kategorii ryzyka – zgodnie z art. 435 ust. 1 lit a Rozporządzenia;
  - 2) 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. 435 ust.1 lit. e) Rozporządzenia;
  - 3) 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 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;
  - 4) informacje na temat liczby stanowisk dyrektorskich, zajmowanych przez członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej – zgodnie z art. 435 ust. 2 lit. a) Rozporządzenia;
  - 5) informacje na temat polityki rekrutacji członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej zgodnie z art. z art. 435 ust. 2 lit. b);
  - 6) informacje na temat polityki zapewniania różnorodności wyboru członków Zarządu i Rady Nadzorczej zgodnie z art. 435 ust. 2 lit. c) Rozporządzenia;
  - 7) 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;
  - 8) rezultaty procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego zgodnie z art. 438 lit. c) Rozporządzenia - pod warunkiem skierowania do Banku wniosku Komisji Nadzoru Finansowego;

- 9) 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;
- 10) najważniejsze wskaźniki zgodnie z art. 447 Rozporządzenia, w postaci:
- a) strukturę ich funduszy własnych i wymogów w zakresie funduszy własnych, obliczonych zgodnie z art. 92 Rozporządzenia;
  - b) łączną kwotę ekspozycji na ryzyko, obliczoną zgodnie z art. 92 ust. 3 art. 92 Rozporządzenia;
  - c) 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 ;
  - d) wymóg połączonego bufora, który Bank zobowiązany jest posiadać zgodnie z tytułem VII rozdział 4 dyrektywy 2013/36/UE;
  - e) wskaźnik dźwigni oraz miarę ekspozycji całkowitej wskaźnika dźwigni, obliczone zgodnie z art. 429 Rozporządzenia;
  - f) 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;
  - g) 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;
  - h) 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;

11) informacje na temat polityki wynagrodzeń:

- a) 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;
- b) informacje na temat powiązania między wynagrodzeniem pracowników a ich wynikami;
- c) 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;
- d) stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) dyrektywy 2013/36/UE;
- e) zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń, z podziałem na kadrę 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;
- f) grupa 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;

- g) na żądanie państwa członkowskiego lub właściwego organu - łączne wynagrodzenie dla każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla;
  - h) informacje na temat tego, czy Bank korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 dyrektywy 2013/36/UE.
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.
7. 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;

8. 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. 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.bsminskmaz.pl](http://www.bsminskmaz.pl), w postaci samodzielnego



dokumentu, który stanowi łatwo dostępne źródło informacji ostrożnościowych dla użytkowników tych informacji.

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.bsminskmaz.pl](http://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.
4. Informacje, o których mowa w § 5, 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](http://www.bsminskmaz.pl)
5. Informacje, o których mowa w § 6 są udostępniane w placówkach Banku w formie papierowej.

#### **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. Weryfikacja służy ocenie, czy dzięki ujawnianym informacjom uczestnicy rynku otrzymują kompleksowy obraz profilu ryzyka Banku.

### § 14

1. Treść ogłaszanych informacji wymienionych w ust. § 4 oraz § 5 podlega zatwierdzeniu przez Zarząd przed ich publikacją.
2. Treść informacji ogłaszanych zgodnie z § 6 podlega zatwierdzeniu przez Zarząd.

## **VI. Przepisy końcowe**

### § 15

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.