

Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego
w Ostrowi Mazowieckiej nr 32/2022
z dnia 13.07.2022r.,
Załącznik do Uchwały
Zarządu Banku Spółdzielczego
w Ostrowi Mazowieckiej nr 109/2022
z dnia 07.07.2022r.



Polityka informacyjna i ujawnień Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej

Lipiec, 2022r

Spis treści:

I. Postanowienia ogólne	2
II. Informacje podlegające ogłaszaniu lub udostępnianiu	3
III. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji	6
IV. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji.....	7
V. Zasady weryfikowania i zatwierdzania informacji podlegających ogłaszaniu.....	7
VI. Przepisy końcowe	7

I. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną i ujawnień, uwzględniającą potrzeby informacyjne członków Banku oraz Klientów.
2. Niniejsza „Polityka informacyjna i ujawnień Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej” 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 weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji;
 - 6) zasady weryfikacji Polityki.
3. Użyte w Polityce określenia oznaczają:
 - a) Informacja nieistotna – informacja, której pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej taką informację przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję;
 - b) Informacja poufna – informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
 - c) 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;

§2

1. Rada Nadzorcza i Zarząd Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej, zwanego dalej Bankiem zatwierdza Politykę oraz informacje podlegające ujawnieniu zgodnie z § 3.
2. Niniejsza Polityka zawiera zakres i metody ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, zgodnie z:
 - a) Rozporządzeniem 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);
 - b) Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji.
 - c) Dyrektywą 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);
 - d) Rozporządzeniem Wykonawczym 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);

- e) Ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
 - f) Postanowieniami art. 111a ustawy Prawo bankowe (Dz.U. z 2020r. poz.1896, tekst jednolity),
 - g) Wymogami dotyczącymi zasad ładu wewnętrznego w bankach wydanych uchwałą nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego (DZ.Urz.KNF.2020.29 z 2020r.)
 - h) Wymogami Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego, w tym Rekomendacji M, P, H, Z Komisji Nadzoru Finansowego;
4. Polityka wprowadza zestaw wymagań informacyjno-sprawozdawczych, które umożliwią uczestnikom rynku ocenę działalności Banku poprzez ocenę: metod szacowania kapitału, narażenia Banku na ryzyka, technik stosowanych przez Bank w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyka, a tym samym ocenę adekwatności kapitałowej Banku.
5. Informację o dostępie do informacji podlegających ujawnieniom Bank udostępnia w sposób ogólnie dostępny w miejscu wykonywania czynności, tj. wywieszając na tablicy ogłoszeń w jednostkach organizacyjnych.
6. Celem realizowanej Polityki jest:
- a) budowanie zaufania i zrozumienia dla działań podejmowanych przez Bank
 - b) kreowanie wizerunku instytucji odpowiedzialnej i rzetelnej,
 - c) zapewnienie równego dostępu do informacji wszystkim grupom klientów, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.

II. Informacje podlegające ogłaszaniu lub udostępnianiu

§ 3.

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłaszaniu, szczegółowo określone w części ósmej, tytule II i III Rozporządzenia CRR, Prawie bankowym oraz w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego.
2. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji określonych w Rozporządzeniu CRR, Bank ujawnia:
 - 1) raz do roku:
 - a) cele i polityki w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (art. 435);
 - b) informacje dotyczące zakresu stosowania Rozporządzenia CRR (art. 436);
 - c) informacje na temat funduszy własnych (art. 437);
 - d) wymogi w zakresie funduszy własnych i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem (art. 438);
 - e) informacje na temat ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (art. 439);
 - f) informacje dotyczące przestrzegania buforów antycyklicznych (art. 440);
 - g) informacje na temat ekspozycji na ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia (art. 442);
 - h) informacje na temat aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń (art. 443);
 - i) informacje na temat stosowania metody standardowej (art. 444);
 - j) informacje na temat ekspozycji na ryzyko rynkowe (art. 445);
 - k) informacje na temat zarządzania ryzykiem operacyjnym (art. 446);

- l) informacje na temat najważniejszych wskaźników (art. 447);
 - m) informacje na temat ekspozycji na ryzyko stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym (art. 448);
 - n) informacje na temat polityki w zakresie wynagrodzeń (art. 450);
 - o) informacje na temat wskaźnika dźwigni (art. 451);
 - p) informacje na temat wymogów dotyczących płynności (art. 451a);
 - q) informacje na temat stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego (art. 453),
- 2) raz na pół roku – najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.
3. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Rozporządzeniu CRR, Bank, jako instytucja nienotowana w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR publikuje raz do roku następujący zakres informacji, zgodnie z art. 433c ust. 2:
- 1) cele i polityki w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (art. 435 ust. 1 lit. a, e, oraz f),
 - 2) informacje w odniesieniu do zasad zarządzania (art. 435 ust. 2 lit. a, b i c),
 - 3) informacje na temat funduszy własnych (art. 437 lit. a)
 - 4) informacje na temat wymogów w zakresie funduszy własnych i kwot ekspozycji ważonych ryzykiem (art. 438 lit. c, d),
 - 5) najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447
 - 6) informacje na temat polityki wynagrodzeń (art. 450 ust. 1, lit. a-d, h-k),
4. Bank ujawnienia również informacje dot. ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych.
5. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Prawie bankowym (art. 111a ust. 4), Bank raz do roku ogłasza: opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Prawa bankowego.
6. Ponadto, raz do roku Bank ujawnia informacje dotyczące ryzyka operacyjnego określone w Rekomendacji M (rekomendacja 17), a także dotyczące ryzyka płynności określone w Rekomendacji P (rekomendacja 18).
7. Bank raz do roku ujawnia także informacje na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (rekomendacja 13.6).
8. Bank nie ogłasza:
- 1) informacji uznanych jako nieistotne;
 - 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne;
9. W przypadku, o którym mowa w ust. 7 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
10. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.

§ 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 dokonaną przez Radę Nadzorczą roczną ocenę stosowania zasad Ładu Korporacyjnego,
3. Udostępnia informacje o składzie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,
4. Udostępnia na stronie internetowej podstawową strukturę organizacyjną,
5. Udostępnia na stronie internetowej niniejszej Polityki Informacyjnej.

§ 5.

1. 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,
 - 7) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku albo jednostki organizacyjnej Banku,
 - 8) obszar swojego działania,
 - 9) bank zrzeszający.

W zakresie informacji wymaganych przez przepisy ar. 111a Ustawy Prawo bankowe Bank podaje w sprawozdaniu z działalności jednostki, o którym mowa w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, dodatkowo:

- 1) informacje o jego działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia 575/2013 za dany rok obrotowy;
 - 2) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej.
2. Informacje, o których mowa w ust. 1 pkt 1, zawierają:
 - 1) nazwę, charakter i lokalizację geograficzną działalności;
 - 2) dochód w danym roku wykazywany w sprawozdaniu finansowym;
 - 3) liczbę pracowników w przeliczeniu na pełne etaty;
 - 4) zysk lub stratę przed opodatkowaniem;
 - 5) podatek dochodowy;
 - 6) otrzymane finansowe wsparcie pochodzące ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz.U. z 2016 r. poz. 1436 z późn. zm.).
3. Sprawozdanie, o którym mowa w ust. 1, podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2021 r., poz. 217 tekst jednolity) i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego lub skonsolidowanego sprawozdania finansowego banku.

§ 6.

1. Ujawniane informacje powinny spełniać następujące wymogi:

- 1) kompleksowość, przedstawiającą aktualny obraz ryzyk związanych z działalnością Banku;
 - 2) przydatność i aktualność, pozwalające ocenić bezpieczeństwo i stabilność działań Banku;
 - 3) wiarygodność, odzwierciedlającą ekonomiczną treść zdarzeń i transakcji;
 - 4) porównywalność, umożliwiającą ocenę pozycji finansowej i wyniku finansowego Banku względem innych banków;
 - 5) istotność i przydatność do oceny ryzyka Banku.
2. Zakres ogłaszanych informacji nie obejmuje informacji, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję Banku na rynku w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów, tj. takich informacji, których ujawnienie spowodowałoby spadek wartości dokonanych przez Bank inwestycji, a w konsekwencji osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną oraz informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną.
 3. Bank nie ujawnia informacji nieistotnych w procesie wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, tj. takich informacji, których pominięcie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, lub wpłynąć na taką ocenę lub decyzję.

III. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 7.

1. Bank ujawnia informacje wymienione w ust. 1 w formie zgodnym z art. 434a Rozporządzenia 2019/876 – tzn. w jednolitym formacie ujawniania informacji, zgodnym z przepisami Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 z 15 marca 2021r.
2. Informacje o których mowa w § 3 w tym Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” udostępniane są na stronie internetowej www.bsostrowmaz.pl.
3. Informacje o których mowa w § 5 są udostępniane w placówkach Banku w formie informacji na tablicy ogłoszeń i na stronie internetowej www.bsostrowmaz.pl.
4. Termin ogłaszania ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych lub jak najszybciej po upływie tego terminu.
5. Informacje ogłaszane są w języku polskim.
6. Wszystkie dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych bez miejsc po przecinku.

§ 8.

1. Klientom i udziałowcom przysługuje prawo do składania zapytań dotyczących polityki informacyjnej.
2. Pytania składane są w formie pisemnej do Banku.
3. Bank udziela odpowiedzi na zapytania w terminie do 30 dni kalendarzowych od ich otrzymania.

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

V. Zasady weryfikowania i zatwierdzania informacji podlegających ogłaszaniu

§12

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.

VI. Przepisy końcowe

§ 13

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 i ujawnień Banku podlega zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.