

Załącznik do Uchwały Nr 22/2017
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego
w Ostrowi Mazowieckiej z dnia 10.07.2017r.
Załącznik do Uchwały Nr 53/2017
Zarządu Banku Spółdzielczego
w Ostrowi Mazowieckiej z dnia 05.07.2017r.

Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej

Czerwiec, 2017r.

Spis treści

I. Postanowienia ogólne.	2
II. Informacje podlegające ogłaszaniu lub udostępnianiu.	2
III. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji.	3
IV. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji.	4
V. Zasady weryfikowania i zatwierdzania informacji podlegających ogłaszaniu.	4
VI. Przepisy końcowe.	5

I. Postanowienia ogólne.

§ 1.

1. Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej, zwany dalej „Bankiem” prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne klientów oraz członków Banku.
2. Niniejsza „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej” nazywana dalej „Polityką” określa:
 - 1) zakres ogłaszanych zgodnie z wymogami prawa informacji,
 - 2) częstotliwość dokonywania ogłaszania informacji,
 - 3) formy i miejsca ogłaszania informacji,
 - 4) sposób zapewniania klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji.

§ 2.

1. Rada Nadzorcza i Zarząd Banku zatwierdza Politykę.
2. Niniejsza Polityka zawiera zakres i metody ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, zgodnie z:
 - 1) Rozporządzeniem 575/2013 UE, zwanym dalej Rozporządzeniem CRR,
 - 2) Rozporządzeniem 1423/2013 UE,
 - 3) Rozporządzeniem 2015/1555 UE,
 - 4) Ustawą Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111a,
 - 5) Rozporządzeniem Ministra Finansów i Rozwoju z dnia 6 marca 2017 roku,
 - 6) Zasadami ładu korporacyjnego KNF,
 - 7) Rekomendacją „M” KNF,
 - 8) Rekomendacją „P” KNF.
3. 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.

II. Informacje podlegające ogłaszaniu lub udostępnianiu.

§ 3.

1. Bank ujawnia zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym.
2. Informacje podlegające ujawnianiu obejmują w szczególności:
 - 1) informacje ogólne o Banku;
 - 2) cele i zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
 - 3) stosowane normy ostrożnościowe;
 - 4) fundusze własne;
 - 5) wymogi kapitałowe, o których mowa w Rozporządzeniu CRR,
 - 6) stosowane metody wyznaczania oraz wartości minimalnych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka;
 - 7) opis systemów raportowania i pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka;
 - 8) zasady stosowanych zabezpieczeń i metod redukcji ryzyka oraz procesów monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod redukcji ryzyka;
 - 9) informacje dotyczące polityki zmiennych składników wynagrodzeń;

- 10) informacje ilościowe w zakresie składników wynagrodzeń stanowisk kierowniczych w podziale na stałe i zmienne z uwzględnieniem ilości osób otrzymujących w/w wynagrodzenie;
- 11) informacje o stratach z tytułu ryzyka operacyjnego.

§ 4.

Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w następujący sposób:

- 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 Ładu Korporacyjnego dokonanej przez Radę Nadzorczą.

§ 5.

W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111 Ustawy Prawo bankowe oraz art.435 Rozporządzenia CRR Rekomendacji M i P 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,
- 8) obszar swojego działania,
- 9) bank zraszający,
- 10) cele strategiczne w zakresie poszczególnych rodzajów ryzyka,
- 11) opis zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka,
- 12) oświadczenie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku na temat profilu ryzyka związanego z działalnością Banku i adekwatności ustaleń dot. zarządzania ryzykiem,
- 13) informacje wymagane przez Rekomendacje P, związane z ryzykiem płynności,
- 14) opis systemu kontroli wewnętrznej.

III. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji.

§ 6.

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

§ 7.

1. Informacje, o których mowa w § 3 ust.2 pkt1-8 są udostępniane w formie papierowej w Centrali Banku w Ostrowi Mazowieckiej przy ul. 3 Maja 32 w Biurze Zespołu Obsługi Zarządu i Spraw Samorządowych, w godzinach od 8:00 do 16:00 oraz w wersji elektronicznej na stronie internetowej Banku www.bsostrowmaz.pl. Natomiast informacje o których mowa w § 3 ust.2 pkt 9-11 dostępne są w formie papierowej w gabinecie Prezesa Zarządu Banku.

2. Informacje, o których mowa w § 4 i § 5, w tym „Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego” są udostępniane na stronie internetowej www.bsostrowmaz.pl.
3. Informacje, o których mowa w § 5 pkt 1-7 są udostępniane w placówkach Banku w formie informacji na tablicy.

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

§ 8.

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.

§ 9.

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.

§ 10.

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.

§ 11.

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