

## **Polityka informacyjna Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie**

### **I Zasady polityki informacyjnej**

#### **§ 1**

1. Polityka informacyjna Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie określa zakres, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszanych zgodnie z wymogami prawa informacji, a także zasady zatwierdzania i weryfikacji informacji udostępnianym klientom i członkom Banku i podlegających ogłaszaniu.
2. Polityka, o której mowa w ust.1 podlega ogłoszeniu na tablicy ogłoszeń we wszystkich jednostkach organizacyjnych Banku oraz na stronie internetowej Banku [www.pmbank.pl](http://www.pmbank.pl).
3. Nadzór na realizację Polityki informacyjnej sprawuje Rada Nadzorcza.
4. Polityka informacyjna stanowi wykonanie postanowień:
  - 1) Ustawy Prawo bankowe DZ.U. 2018 poz. 2187 art. 111, oraz 111a;
  - 2) 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(...),
  - 3) Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 roku poz. 17), § 31;
  - 4) Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06 marca 2017r w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach;
  - 5) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE i obowiązująca Ustawa z dnia 10 maja 2018r o ochronie danych osobowych;
  - 6) Rekomendacji nadzorczych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, ze szczególnym uwzględnieniem Rekomendacji M, P i H.
  - 7) Wytycznych EBA w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013, EBA/GL/2014/03, EBA/GL/2014/14, EBA/GL/2016/11, EBA/GL/2017/01, EBA GL/2018/10 zwanych dalej wytycznymi EBA.

### **II Zakres ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym**

#### **§ 2**

1. Informacje podlegające ogłaszaniu obejmują:
  - 1) Strategię i opis procesów zarządzania ryzykiem;
  - 2) przyjęte rozwiązania w procesie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
  - 3) zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod redukcji ryzyka;
  - 4) opis systemów raportowania i pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka;
  - 5) pozycje zakwalifikowane do portfela bankowego w zakresie narażenia na ryzyko stopy procentowej;
  - 6) opis jednostki, w której Bank posiada udziały;
  - 7) fundusze własne Banku;
  - 8) stosowane metody wyznaczania wymogów kapitałowych oraz wartość wymogów z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych za istotne, w tym informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego,
  - 9) opis procesu szacowania oraz oceny kapitału wewnętrznego,
  - 10) politykę w zakresie wynagrodzeń,
  - 11) informacje ilościowe w zakresie składników wynagradzania stanowisk kierowniczych w podziale na stałe i zmienne oraz w podziale na członków zarządu i osoby im bezpośrednio podległe,

- 12) wartość płatności związanych z zatrudnieniem i zakończeniem stosunku zatrudnienia dokonanych w danym roku obrotowym, liczbę osób otrzymujących takie płatności oraz najwyższą taką płatność na rzecz jednej osoby,
- 13) wysokość wskaźnika dźwigni finansowej,
- 14) informacje o przestrzeganiu wymogów dotyczących bufora antycyklicznego, aktywów wolnych od obciążeń będą podlegać ujawnieniu po przyjęciu przez Komisję Europejską regulacyjnych standardów technicznych w tym zakresie,
- 15) informacje o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej,
- 16) informacje wymagane przez Rekomendację P,
- 17) informacje o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art.22aa Ustawy Prawo bankowe,
- 18) zasady funkcjonowania w Banku systemu kontroli wewnętrznej,
- 19) oświadczenie Zarządu w zakresie zgodności ogłaszanych informacji ze stanem faktycznym oraz prawidłowości stosowania systemów zarządzania ryzykiem.
- 20) ilość stanowisk dyrektorskich pełnionych przez członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej,
- 21) zasady przepływu informacji dotyczącej ryzyka, kierowanej do Zarządu oraz Komitetu Audytu oraz Rady Nadzorczej w Banku,
- 22) ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane.

#### 2. Ujawniane informacje powinny spełniać następujące wymogi:

- 1) kompleksowość, przedstawiająca aktualny obraz ryzyk związanych z działalnością Banku;
- 2) przydatność i aktualność, pozwalające ocenić bezpieczeństwo i stabilność działań Banku;
- 3) wiarygodność, odzwierciedlająca 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;
- 6) zgodność z:
  - a) Ustawą Prawo bankowe, Rozporządzeniem 575/2013 i innymi rozporządzeniami wykonawczymi,
  - b) Rekomendacjami nadzorczymi wydanymi przez Komisję Nadzoru Finansowego,
  - c) „Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanymi przez Komisję Nadzoru Finansowego.

#### 3. 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.

#### 4. 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, forma i miejsce ogłaszania informacji**

#### **§ 3**

1. Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym ogłaszane są w cyklach rocznych. Termin corocznej publikacji ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych.
2. Informacje, o których mowa w ust.1, udostępniane są wszystkim zainteresowanym:

- 1) w formie papierowej – w lokalu Banku w Białymstoku, przy ul. Suraska 3a, pokój 236 w godz. 9 - 14,
  - 2) w formie elektronicznej – na stronie internetowej Banku [www.pmbank.pl](http://www.pmbank.pl).
3. Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania :
- 1) „Zasad Ładu Korporacyjnego”, w tym:
    - a) udostępnia na stronie internetowej informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego oraz informację o odstąpieniu od stosowania w pełnym zakresie określonych zasad,
    - b) udostępnia na stronie internetowej podstawową strukturę organizacyjną,
    - c) ujawnia na stronie internetowej wyniki okresowej oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dokonanej przez Radę Nadzorczą,
  - 2) Ustawy o ochronie danych osobowych, w tym na stronie internetowej podaje informację o:
    - a) Administratorze danych osobowych,
    - b) prawach osób, których dane są przetwarzane przez Bank,
    - c) zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych,
    - d) powołaniu Inspektora Ochrony Danych wraz z podaniem adresu kontaktowego.

#### **IV Zasady zatwierdzania oraz zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji**

##### **§ 4**

1. Ogłaszane informacje podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd Banku w formie oświadczenia na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku.
2. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta podlegają weryfikacji zgodnie z systemem kontroli wewnętrznej obowiązującym w Banku.
3. Zarząd Banku zapewnia członkom równy dostęp do informacji.
4. 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. Odmowa wyrażana jest na piśmie.
5. Na żądanie członka lub klienta Banku Zarząd udziela pisemnie lub w inny uzgodniony z członkiem lub klientem Banku sposób odpowiedzi w terminie do 14 dni od daty złożenia zapytania.

#### **V Zasady weryfikacji Polityki informacyjnej**

##### **§ 5**

1. Polityka informacyjna podlega weryfikacji przez Stanowisko ds. zgodności w terminach przeglądów zarządczych, dokonywanych zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi Banku.
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 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, Ustawy Prawo bankowe lub innych przepisów regulacyjnych w zakresie zarządzania ryzykiem i polityki wynagrodzeń.
  - 5) zmiany innych obowiązujących Bank przepisów zewnętrznych i regulacji nadzorczych.
4. Projekt Polityki informacyjnej przygotowuje Stanowisko ds. zgodności.
5. Zarząd i Rada Nadzorcza Banku dokonują weryfikacji Polityki informacyjnej w drodze Uchwały w terminie do 31 grudnia każdego roku.

#### **VI Postanowienia końcowe**

##### **§ 6**

Szczegółowy zakres, sposób przygotowania oraz weryfikowania informacji podlegających ogłaszaniu reguluje obowiązująca w tym zakresie instrukcja.

*Zarząd Podlasko-Mazurskiego  
Banku Spółdzielczego  
w Zabłudowie*