

Załącznik do Uchwały nr 253/21/**2024**
Zarządu MBS Łomianki z dnia 20.05.2024 r.

Załącznik do Uchwały nr **74/2024**
Rady Nadzorczej z dnia 23.05.2024 r.



MAZOWIECKI BANK SPÓŁDZIELCZY W ŁOMIANKACH

POLITYKA INFORMACYJNA

MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ŁOMIANKACH

Załącznik nr 3 do

„Instrukcji tworzenia wewnętrznych aktów prawnych
w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach.”

Metryka regulacji

Nazwa	Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach
Pełna nazwa dokumentu	Polityka Informacyjna Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
Właściciel merytoryczny	Zespół Ryzyk i Analiz
Data Wejścia w życie	23.05.2024 r.
Uchyła	Polityka z 26.05.2023 r.
Cel/ Najważniejsze zmiany	Dostosowano zakres ujawniania informacji do Rozporządzenia nr 2021/763 z dnia 23.04.2021 r.: w części II „Informacje podlegające ogłaszaniu lub udostępnianiu” w §3 dodano ust. 6 dotyczący ujawnienia informacji na temat MREL / TLAC.

SPIS TREŚCI

I	Postanowienia ogólne	4
II	Informacje podlegające ogłaszaniu lub udostępnianiu	4
III	Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji	7
IV	Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji	7
V	Zasady weryfikowania i zatwierdzania informacji podlegających ogłaszaniu	8
VI	Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji	8
VII	Postanowienia końcowe	8

I Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne członków Banku oraz klientów.
2. Niniejsza „Polityka informacyjna Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach” 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

Podstawą do opracowania Polityki są przepisy prawa oraz regulacje nadzorcze:

- 1) Ustawa Prawo bankowe, art. 111, oraz 111a,
- 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 r. ustanawiające 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, oraz uchylającego rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295;
- 4) Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej;
- 5) Wytyczne EBA/GL/2018/10 z dnia 17.11.2018 r. dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (dalej GL w sprawie ujawnień NPE i FBE);
- 6) Wytyczne EBA/GL/2022/13 z dnia 12.10.2022 r. zmieniających wytyczne EBA/GL/2018/10 dotyczące ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych;
- 7) 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,
- 8) rekomendacje nadzorcze wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego:
 - a) Rekomendacja P KNF,
 - b) Rekomendacja M KNF,
 - c) Rekomendacja H KNF,
 - d) Rekomendacja Z KNF,
- 9) „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 roku poz. 17),
- 10) Statutu Banku,

II. Informacje podlegające ogłaszaniu lub udostępnianiu

§ 3.

1. Bank zgodnie z art. 433c Rozporządzenia 2019/876, przyjmując i realizując niniejszą Politykę jest inną instytucją.
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 2019/876 odpowiednio do zaklasyfikowania jako „inna instytucja” – nienotowana ogłasza następujące informacje:

Symbol wzoru	Nazwa formularza	Podstawa prawna / zakres Rozporządzenia CRR2	Częstotliwość publikacji
EU OVA	Metody zarządzania ryzykiem instytucji	art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f)	rocznie
EU OVB	Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania	art. 435 ust. 2 lit. a), b), c)	rocznie
EU CRA	Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego	art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f)	rocznie
EU CC1	Struktura regulacyjnych funduszy własnych	art. 437 lit. a)	rocznie
EU CC2	Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym	art. 437 lit. a)	rocznie
EU OV1	Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko	art. 438 lit. d)	rocznie
EU OVC	Informacje ICAAP	art. 438 lit. c)	rocznie
EU REMA	Polityka wynagrodzeń	art. 450 ust. 1 lit. a) – d) oraz k);	rocznie
EU KM1	Najważniejsze wskaźniki	art. 447 ust. 1 lit. a) – g)	rocznie
EU REM1	Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy	art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (i)–(ii)	rocznie
EU REM2	Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)	art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (v)–(vii)	rocznie
EU REM3	Wynagrodzenie odroczone	art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (iii)–(iv)	rocznie
EU REM4	Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie	art. 450 ust. 1 lit. i)	rocznie
Informacje w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych			
EU CQ1 / Wzór 1 GL w sprawie ujawnień NPE i FBE	Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych	art. 442 lit. c) / pkt. 15 a) EBA/GL/2018/10	rocznie
EU CQ3 / Wzór 3 GL w sprawie ujawnień NPE i FBE	Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania	art. 442 lit. c) i d) / pkt. 15 a) EBA/GL/2018/10	rocznie
EU CR1 / Wzór 4 GL w sprawie ujawnień NPE i FBE	Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy	art. 442 lit. c) i f) / pkt. 15 a) EBA/GL/2018/10	rocznie
EU CQ7 / Wzór 9 GL w sprawie ujawnień NPE i FBE	Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne	art. 442 lit. c) / pkt. 15 a) EBA/GL/2018/10	rocznie

6. Bank w zakresie informacji wymaganych przez rozporządzenie 2021/763 zgodnie z załącznikiem V ujawnia następujące informacje na temat MREL / TLAC:

Symbol wzoru	Nazwa formularza	Podstawa prawna / zakres Rozporządzenia 2021/763
EU KM2	Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym	art. 10
EU TLAC1	Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym	art. 11
EU TLAC3	Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	art. 14

7. Bank łącznie z informacjami ujawnianymi zgodnie z ust. 5 i 6 ujawnia ponadto:

1) informacje dotyczące ryzyka płynności i pozycji płynnościowej zgodnie z wymaganiami Rekomendacji 18, 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 LCR, NSFR,
- 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 ryzyka operacyjnego zgodnie z wymogami Rekomendacji 17, Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego w tym cele strategiczne, straty rzeczywiste,

3) 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.

- 3) 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.
7. 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.

§ 4.

Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego wymienionych w § 2 pkt. 5, 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.
- 10)

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. W przypadku, gdy zgodnie z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia Bank jest instytucją notowaną, tzn. wyemitował papiery wartościowe dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego, w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 21 dyrektywy 2014/65/UE) – raz na pół roku ujawnia najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia.
3. Informacje wymienione w § 5 są ogłaszane na bieżąco, w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.

§ 7.

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.mbsbank.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 2021 r.
3. Bank udostępnia na swojej stronie internetowej www.mbsbank.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 Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego są udostępniane na stronie internetowej www.mbsbank.pl oraz w placówkach Banku.
5. Informacje, o których mowa w § 3 i 4 są udostępnione w Centrali Banku w formie zbioru dokumentów w pokoju 201 (załącznik 1).

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 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

§ 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.

§ 13

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

VI Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji

W procesie ujawniania informacji uczestniczą:

- 1) Zebranie Przedstawicieli, zatwierdzające sprawozdanie finansowe Banku.
- 2) Rada Nadzorcza, zatwierdzająca Politykę informacyjną Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad realizacją Polityki informacyjnej Banku w tym zatwierdza informacje podlegające ujawnieniu przed ich podaniem do publicznej wiadomości.
- 3) Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej, przedstawia w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej informacje w tym zakresie.
- 4) Każda zmiana Polityki informacyjnej podlega opiniowaniu przez Komitet Zarządzania Ryzykami.
- 5) Zespół Ryzyk i Analiz, odpowiedzialny za opracowanie Polityki informacyjnej, realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji.
- 6) Zespół Zgodności, Kontroli i Bezpieczeństwa przeprowadza weryfikację informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Polityki.
- 7) Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.

VII Postanowienia końcowe

§ 7.

1. Polityka podlega weryfikacji co najmniej raz w roku, w terminach przeglądów zarządczych, dokonywanych zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi Banku.
2. Niniejsza polityka wchodzi w życie po uprzednim uchwaleniu przez Zarząd i zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą. Jednocześnie przestaje obowiązywać Polityka informacyjna Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach z dnia 26.05.2023 r.

**INFORMACJA
O DOSTĘPIE DO POLITYKI INFORMACYJNEJ
MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ŁOMIANKACH**

Działając na podstawie Art. 111a Ustawy Prawo bankowe, a także Uchwały Komisji Nadzoru Finansowego, Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach informuje, że dokument „Polityka informacyjna Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach” obejmujący:

- 2) określenie zakresu ogłaszanych informacji zgodnie z wymienionymi wyżej wymogami prawa;
- 3) określenie częstotliwości ogłaszania informacji;
- 4) formy dostępu do informacji;
- 5) zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji, podlegających ogłaszaniu, a nie ujętych w sprawozdaniu finansowym,
- 6) informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego

jest dostępny publicznie w siedzibie MBS w Łomiankach, ul. Szpitalna 8, pokój 201, w dni pracujące od poniedziałku do piątku, w godzinach 8.00-16.00.