

Załącznik do Uchwały nr **545/62/2021**  
Zarządu MBS Łomianki z dnia 28.12.2021r.

Załącznik do Uchwały nr **109/2021**  
Rady Nadzorczej z dnia 29.12.2021r.



## **MAZOWIECKI BANK SPÓŁDZIELCZY W ŁOMIANKACH**

### **POLITYKA INFORMACYJNA**

### **MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ŁOMIANKACH**

## **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 ogłszaniu.

### **§ 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.,
- 4) rekomendacje nadzorcze wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego:
  - a) Rekomendacja P KNF,
  - b) Rekomendacja M KNF,
  - c) Rekomendacja H KNF,
  - d) Rekomendacja Z KNF,
- 5) „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 roku poz. 17),
- 6) Statutu Banku,
- 7) innych rozporządzeń wykonawczych, min;  
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.

## **II. Informacje podlegające ogłszaniu lub udostępnianiu**

### **§ 3.**

1. Bank zgodnie z art. 433c Rozporządzenia, 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, uwzględniając ust. 1 ogłasza następujące informacje:
  - 1) cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem dotyczące (art. 435 Rozporządzenia CRR);
    - a) strategii i procesów zarządzania ryzykiem oddzielnie dla każdej kategorii ryzyka – zgodnie z art. 435 ust. 1 lit a Rozporządzenia;

- b) 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 (art. 435 ust.1 lit. e) Rozporządzenia);
  - c) zatwierdzonego przez Zarząd zwięzłego oświadczenia na temat ryzyka w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności (art. 435 ust.1 lit. f) Rozporządzenia).  
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;
  - d) informacje na temat liczby stanowisk dyrektorskich, zajmowanych przez członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej (art. 435 ust. 2 lit. a) Rozporządzenia);
  - e) informacje na temat polityki rekrutacji członków Zarządu i Rady Nadzorczej oraz ich faktycznej wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej (art. z art. 435 ust. 2 lit. b);
  - f) informacje na temat polityki zapewniania różnorodności wyboru członków Zarządu i Rady Nadzorczej (art. 435 ust. 2 lit. c) Rozporządzenia)
- 2) fundusze własne (art. 437 lit. a Rozporządzenia CRR);  
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;
- 3) wymogi kapitałowe (art. 438 Rozporządzenia CRR),
- a) rezultaty procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego - pod warunkiem skierowania do Banku wniosku Komisji Nadzoru Finansowego (art. 438 lit. c) Rozporządzenia);
  - b) 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 (art. 438 lit. d) Rozporządzenia);
- 4) najważniejsze wskaźniki (art. 447 Rozporządzenia):
- 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 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 tytułu 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;
- 5) informacje na temat polityki wynagrodzeń (art. 450 Rozporządzenia CRR):
- 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) liczba 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.
  - i) informacje na temat tego, czy instytucja korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 dyrektywy 2013/36/UE, w przypadku korzystania z odstępstwa Bank wskazuje, czy korzysta z niego w oparciu o przepisy art. 94 ust. 3 lit. a) lub lit. b) dyrektywy 2013/36/UE. Bank

wskazuje również, w odniesieniu do których zasad dotyczących wynagrodzeń stosują odstępstwo lub odstępstwa, oraz podają liczbę członków personelu korzystających z tego odstępstwa lub z tych odstępstw oraz ich łączne wynagrodzenie, z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne

6. Bank łącznie z informacjami ujawnianymi zgodnie z ust. 5 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.

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.

## **3. 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 przypadki 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 formie elektronicznej i na jednym nośniku lub w jednym miejscu - na swojej stronie internetowej [www.mbsbank.pl](http://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 formie zgodnej 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.mbsbank.pl](http://www.mbsbank.pl) - archiwum informacji, których ujawnienie 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](http://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).

#### **4. 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.

#### **5. 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 Nadzorczą przed ich publikacją.
2. Treść informacji ogłaszanych zgodnie z § 5 podlega zatwierdzeniu przez Zarząd.

#### **7. 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.

## **8. 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 25.06.2020r.

**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.