

*Załącznik
do Uchwały Nr 66/14/2019
Zarządu Banku Spółdzielczego w Mykanowie
z dnia 29 listopada 2019r*

*Załącznik
do Uchwały Nr 33/7R/2019
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Mykanowie
z dnia 29 listopada 2019r*

Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Mykanowie

Mykanów; 2019

Spis treści

1. Postanowienia ogólne	3
2. Informacje podlegające ogłaszaniu lub udostępnianiu	4
3. Częstotliwość ogłaszanych informacji	7
4. Formy i miejsce ogłaszania informacji.....	7
5. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji.....	8
6. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji.....	9
7. Zasady zapewniania Członkom (Udziałowcom) Banku właściwego dostępu do informacji	9
8. Zasady weryfikacji Polityki informacyjnej	10
9. Postanowienia końcowe	11

Załącznik

Informacja o dostępie do Polityki informacyjnej Banku

1. Postanowienia ogólne

§ 1.

"Polityka Informacyjna Banku Spółdzielczego w Mykanowie ", zwana dalej "Polityką informacyjną" lub "Polityką" stanowi regulację przyjętą w celu realizacji postanowień dotyczących dokonywania ujawnień informacji , wynikających z nw. przepisów prawa oraz rekomendacji nadzorczych i innych dokumentów wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) lub Europejski Urząd Nadzoru Bankowego :

- 1) 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 wraz z późniejszymi zmianami, zwanego dalej "Rozporządzeniem";
- 2) Rozporządzeń wykonawczych i delegowanych Komisji (UE) do Rozporządzenia;
- 3) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (Dz.U. z 2017r. poz. 1934 z późn. zm.);
- 4) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U. z 2018 r. poz. 2187), ze szczególnym uwzględnieniem spełnienia wymogów Art. 111 oraz Art. 111a wymienionej Ustawy ;
- 5) Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
- 6) Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, wydanej Uchwałą 59/2015 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;
- 7) Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach, wydanej uchwałą nr 141/2017 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 25 kwietnia 2017r.;
- 8) Wytycznych w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/GL/2016/11);
- 9) Wytycznych dotyczących prawidłowej polityki wynagrodzeń, o których mowa w art. 74 ust. 3 i 75.2 dyrektywy 2013/36/UE i ujawniania informacji zgodnie z art. 450 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
- 10) Innych Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w przedmiocie Zasad, w tym w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (Wytyczne EBA) , w tym Wytycznych w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (EBA/GL/2018/10);
- 11) Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 roku poz. 17) - w zakresie spełnienia wymogów § 31 tych Zasad .

§ 2.

1. Bank Spółdzielczy w Mykanowie , zwany dalej "Bankiem" - prowadzi przejrzystą politykę informacyjną , uwzględniając potrzeby wszystkich zainteresowanych tj. wszystkich uczestników rynków finansowych , w tym Klientów oraz Członków Banku.
2. Bank ogłaszając do publicznej wiadomości wszelkie informacje, w tym objęte niniejszą Polityką kieruje się zasadami ładu korporacyjnego w szczególności zapewniając wszystkim zainteresowanym powszechny i równy dostęp do informacji w zakresie obowiązującym zgodnie z przepisami zewnętrznymi.

3. Polityka informacyjna Banku określa w odniesieniu do przepisów zewnętrznych wymienionych w § 1 Polityki - z uwzględnieniem wymagań wynikających z tych przepisów :
 - 1) zakres ogłaszanych informacji,
 - 2) częstotliwość ogłaszania informacji ,
 - 3) formy i miejsca ogłaszania informacji,
 - 4) zasady zatwierdzania i weryfikacji informacji podlegających zgodnie z Polityką ogłaszaniu.
4. Polityka informacyjna Banku określa ponadto w szczególności :
 - 1) zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji ,
 - 2) sposób zapewniania zainteresowanym Członkom Banku właściwego dostępu do informacji,
 - 3) zasady weryfikacji Polityki.

2. Informacje podlegające ogłaszaniu lub udostępnianiu .

§ 3.

1. Bank podaje w sprawozdaniu z działalności Banku , 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 – lub o braku prowadzenia tej działalności;
 - 2) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej.
2. Sprawozdanie, o którym mowa w ust. 1, podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.

§ 4.

Bank ogłasza, w sposób ogólnie dostępny, opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe.

§ 5.

1. **Bank , w zakresie informacji wymaganych przez część ósmą tytuł II Rozporządzenia oraz w przepisach wykonawczych do Rozporządzenia, wytycznych EBA oraz w Rekomendacjach H, M i P, ogłasza informacje obejmujące w szczególności :**
 - 1) informacje ogólne;
 - 2) cele , strategie lub polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka , zgodnie z art. 435 ust.1 Rozporządzenia oraz :
 - opis procesów zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka istotnymi w Banku i przyjęte rozwiązania organizacyjne w procesie zarządzania ww. ryzykami , informacje nt. zasad identyfikacji, pomiaru i raportowania poszczególnych rodzajów ryzyka, a także zasady stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod redukcji ryzyka (w tym zgodnie z art. 453 i 454 Rozporządzenia) , z zastrzeżeniem zakresu wymaganych ujawnień ilościowych i jakościowych dotyczących zarządzania ryzykiem operacyjnym i ryzykiem płynności ,

zdefiniowanych odpowiednio w rekomendacji 17 w Rekomendacji M oraz w rekomendacji 18 w Rekomendacji P ;

- zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie 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 wymagane przez art. 435 ust.1 lit. e i f Rozporządzenia ;

3) w odniesieniu do zasad zarządzania - zgodnie z art. 435 ust. 2 Rozporządzenia :

- a) liczbę stanowisk dyrektorskich (wg. definicji Rozporządzenia) zajmowanych przez członków Zarządu Banku ,
- b) politykę rekrutacji , a także strategię w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków Zarządu (w tym zasady wyboru oraz oceny kwalifikacji, doświadczenia i reputacji członków Zarządu),
- c) posiadanie (bądź nie) przez Bank oddzielnego Komitetu ds. ryzyka oraz liczby posiedzeń komitetu , które się odbyły,
- d) opis systemu kontroli wewnętrznej, z zastrzeżeniem zakresu wymaganych ujawnień wynikających z rekomendacji 1.11 w Rekomendacji H,
- e) opis / zasady przepływu informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu w Banku;

4) fundusze własne - zgodnie z art. 437 Rozporządzenia;

5) przestrzeganie wymogów kapitałowych określonych w art. 92 Rozporządzenia - zgodnie z art. 438 Rozporządzenia;

6) stosowane metody wyznaczania oraz wartości wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka , w tym :

- a) ekspozycji ważonych ryzykiem,
- b) ekspozycji na ryzyko kontrahenta ,
- c) korekty z tytułu ryzyka kredytowego,
- d) ekspozycji na ryzyko rynkowe,
- e) ryzyka operacyjnego,
- f) ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym;

7) przestrzeganie wymogów w zakresie buforów kapitałowych - zgodnie z art. 440 Rozporządzenia ;

8) aktywa wolne od obciążeń - zgodnie z art. 440 Rozporządzenia ;

9) ekspozycje kapitałowe w portfelu bankowym - zgodnie z 447 Rozporządzenia ;

10) dźwignię finansową - zgodnie z art. 451 Rozporządzenia;

11) informacje dotyczące polityki w zakresie wynagrodzeń - zgodnie z art. 450 Rozporządzenia ;

12) inne wymagane informacje dotyczące działalności Banku uregulowane Rozporządzeniem , przepisami wykonawczymi do Rozporządzenia oraz Wytycznymi EBA.

2. Na podstawie art. 432 Rozporządzenia , Bank nie ogłasza informacji , które uznaje się za:

- zastrzeżone tj. których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję konkurencyjną Banku (np. informacji dotyczących produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji instytucji w te produkty lub systemy)
- lub*

- poufne tj. informacje w przypadku których Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności

z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 437 i 450 Rozporządzenia.

Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.

3. Na podstawie art. 432 Rozporządzenia, Bank nie ujawnia informacji nieistotnych tj. takich informacji, których pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, lub wpłynąć na taką ocenę lub decyzję, z wyjątkiem ujawnień określonych w art.435 ust.2 lit. c), art. 437 i art. 450 Rozporządzenia.
4. Wszystkie ujawniane informacje, o których mowa w ust. 1, przedstawiane są w sposób umożliwiający uczestnikom rynku ocenę działalności Banku pod kątem: metod szacowania kapitału, narażenia Banku na ryzyka, stosowanych przez Bank metod/technik w celu identyfikacji, oceny, kontrolowania, monitorowania i raportowania poszczególnych rodzajów ryzyka, a tym samym ocenę adekwatności kapitałowej.
5. Ujawniane informacje powinny być jasne tj. zaprezentowane w formie zrozumiałej i komunikowane przez dostępne media) oraz powinny spełniać następujące wymogi:
 - 1) kompleksowość, przedstawiającą w sposób wyczerpujący aktualny obraz ryzyk związanych z działalnością Banku (profilu ryzyka Banku);
 - 2) istotność i przydatność do oceny ryzyka oraz spójność na przestrzeni czasu 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.

§ 6.

Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego wymienionych w § 1 pkt. 11, w tym:

- 1) udostępnia Informację o stosowaniu i zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego (w tym o odstąpieniu od stosowania określonych Zasad),
- 2) udostępnia podstawową strukturę organizacyjną Banku,
- 3) udostępnia Politykę informacyjną,
- 4) ujawnia wyniki okresowej oceny stosowania Zasad dokonanej przez Radę Nadzorczą.

§ 7.

W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111 i art. 111b 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,
- 8) obszar swojego działania,

- 9) bank zrzeszający,
- 10) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 Ustawy Prawo bankowe , o ile przy wykonywaniu na rzecz Banku albo innego przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego czynności, o których mowa w tych przepisach , uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową .

3. Częstotliwość ogłaszanych informacji .

§ 8.

1. Pełny zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczący adekwatności kapitałowej wynikających z Rozporządzenia UE (informacje wymienione w § 5), Bank ujawnia z częstotliwością roczną - z zastrzeżeniem ust. 5. Termin ogłaszania ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji zatwierdzonego przez Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego.
2. Informację Banku wynikające z art. 111a ustawy Prawo bankowe , obejmującą informacje , o których mowa w § 3 ust.1 (wg stanu na 31 grudnia minionego roku) oraz w § 4 - Bank ujawnia corocznie po zatwierdzeniu rocznego sprawozdania finansowego przez Zebranie Przedstawicieli - z zastrzeżeniem ust. 6 .
3. Informacje wymienione w § 6 wynikające z Zasad Ładu Korporacyjnego są ogłaszane :
 - 1) dotyczące wyników okresowej oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego - corocznie po dokonaniu oceny przez Radę Nadzorczą ,
 - 2) dotyczące pozostałych informacji - na bieżąco, w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji .
4. Informacje obowiązkowe wynikające z art. 111 i art.111b Ustawy Prawo bankowe obejmujące informacje , o których mowa w § 7 są ogłaszane :
 - 1) bilans z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu - corocznie po zatwierdzeniu rocznego sprawozdania finansowego przez Zebranie Przedstawicieli ,
 - 2) pozostałe informacje - na bieżąco , w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji .
5. W zakresie ogłaszanych informacji , o których mowa w § 5 , w uzasadnionych przypadkach z punktu widzenia adekwatności kapitałowej lub biorąc pod uwagę istotną zmianę skali i specyfiki działalności Banku , Zarząd Banku podejmuje decyzję o zwiększeniu częstotliwości ujawnień niektórych informacji i /lub ujawnieniu dodatkowych informacji.
6. W zakresie informacji , o których mowa w § 4 , w przypadku zaistnienia istotnych zmian w systemie zarządzania Bankiem oraz/ lub w zasadach wynagrodzeń osób których działalność ma istotny wpływ na poziom ryzyka w Banku - Bank aktualizuje niezbędne informacje w tym zakresie.
7. Ujawniane informacje są przez Bank aktualizowane bez zbędnej zwłoki.

4. Formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 9.

1. Pełny zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczący adekwatności kapitałowej stanowiące wymóg Rozporządzenia, o których mowa w § 5 są udostępniane Klientom w formie papierowej w Centrali Banku w Mykanowie , ul. Samorządowa 3 , w Pokoju Członka Zarządu ds. Finansowo - Księgowych (Głównego Księgowego) w dni robocze w godzinach od 8,00 do 14,00., jako odrębny zbiór dokumentów, a także na stronie internetowej Banku : www.bsmyskanow.pl

2. Informacje ogłaszane są w języku polskim.
3. Wszystkie dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych bez miejsc po przecinku, w wartościach bilansowych lub nominalnych, za wyjątkiem sytuacji, w których zastosowano inną jednostkę miary wskazaną w prezentacjach.
4. Informacje nt. dostępu do Informacji, o których mowa w ust.1 dla wszystkich obszarów działania Banku, Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny wszystkim zainteresowanym w miejscu wykonywania czynności tj. w placówkach Banku poprzez wywieszenie zasad dostępu do ww. informacji na tablicy ogłoszeń.

§ 10.

1. Informację Banku, wynikającą z art. 111a ustawy Prawo bankowe obejmującą informacje, o których mowa w § 3 ust. 1 oraz w § 4, jak również informacje wymienione w § 6 wynikające z Zasad Ładu Korporacyjnego, w tym „Oświadczenie Zarządu Banku o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego - są ogłaszane na stronie internetowej Banku : www.bsmykanow.pl
2. Informacje wynikające z art. 111 oraz art. 111b ustawy Prawo bankowe, o których mowa w § 7 są ogłaszane w miejscu wykonywania czynności, tj. w placówkach Banku w formie papierowej (na tablicach ogłoszeń lub jako zbiór dokumentów), z zastrzeżeniem ust. 3.
3. Informację wynikającą z art. 111b ustawy Prawo bankowe, o której mowa w § 7 pkt 10) - Bank jest zobowiązany również udostępnić nieodpłatnie, na żądanie zainteresowanej osoby, w miejscu wykonywania czynności.
4. Informacje ogłaszane są w języku polskim.

5. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji

§ 11.

1. Weryfikacja udostępnianych informacji prowadzona jest w Banku w szczególności pod kątem ich kompletności i aktualności oraz prawidłowości prezentowanych informacji z uwzględnieniem procedur dotyczących ryzyka braku zgodności oraz w odniesieniu do informacji wskazanych w § 5 - z zastrzeżeniem ust. 4 i ust.5 wymienionego paragrafu.
2. Poszczególne ogłaszane informacje podlegają weryfikacji i zatwierdzeniu zgodnie ze szczegółowymi wewnętrznymi regulacjami Banku, w tym treść :
 - 1) ogłaszanych informacji, o których mowa w § 5 - zweryfikowanych przez Członka Zarządu ds. finansowo-księgowych (Głównego Księgowego) oraz pod kątem wymaganego zakresu informacyjnego określonego niniejszą Polityką przez Stanowisko ds. Organizacyjno - Administracyjnych oraz ds. Zgodności, przed ich podaniem do publicznej wiadomości, podlega zatwierdzeniu przez Zarząd Banku oraz akceptacji przez Radę Nadzorczą;
 - 2) ogłaszanych informacji, o których mowa w § 4 - opracowana na podstawie obowiązujących w Banku regulacji / dokumentów zatwierdzonych w sposób wynikający z tych regulacji - po weryfikacji oraz po akceptacji przez Prezesa Zarządu, przed ich podaniem do publicznej wiadomości, podlega zatwierdzeniu przez Zarząd Banku;
 - 3) ogłaszanych informacji wymienionych w § 6, podlega weryfikacji i zatwierdzeniu zgodnie z Polityką w zakresie stosowania "Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych";
 - 4) informacji wymienionych w § 7, z zastrzeżeniem ust. 3 - przed ich podaniem do publicznej wiadomości po weryfikacji podlega akceptacji Prezesa Zarządu.

3. Sprawozdanie finansowe Banku podlega procedurze weryfikacyjnej podczas badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta oraz jest zatwierdzane przez Zarząd i Radę Nadzorczą oraz Zebranie Przedstawicieli Banku .

6. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji

§ 12.

1. W procesie ujawniania informacji , których zakres zawiera niniejsza Polityka uczestniczą:
 - 1) **Zebranie Przedstawicieli** , zatwierdzające w szczególności roczne sprawozdanie finansowe Banku¹;
 - 2) **Rada Nadzorcza**, zatwierdzająca uchwaloną przez Zarząd Politykę informacyjną Banku oraz sprawująca nadzór nad jej realizacją ;
 - 3) **Zarząd Banku**, odpowiadający za kształtowanie i realizację Polityki informacyjnej Banku oraz przedstawiający Radzie Nadzorczej syntetyczne sprawozdanie w tym zakresie.
Z ramienia Zarządu nadzór nad wdrożeniem / realizacją zadań wynikających z zasad Polityki informacyjnej w zakresie merytorycznej poprawności udostępnianych informacji dotyczących spraw finansowych - sprawuje Członek Zarządu ds. Finansowo - Księgowych;
 - 4) **Zespół Sprawozdawczości i Analiz Ekonomicznych**, odpowiedzialny za opracowanie projektu zasad Polityki informacyjnej i procedur w wymienionym obszarze , ich okresowy przegląd i przedstawienie propozycji zmian oraz za realizację zasad ww. polityki/procedur , w tym związanych z opracowaniem informacji ilościowych i jakościowych dotyczących adekwatności kapitałowej i informacji dotyczącej systemu zarządzania Bankiem ;
 - 5) **Stanowisko ds. Organizacyjno-Administracyjnych oraz ds. Zgodności**, weryfikujące udostępniane informacje pod kątem ryzyka braku zgodności , w tym weryfikujące zakres tematyczny Informacji ilościowej i jakościowej podlegających ujawnieniu przed jej zatwierdzeniem oraz zobowiązane do przekazywania niezbędnych informacji w ramach polityki ujawnień wynikających z zadań Stanowiska.
 - 6) **Pozostałe komórki organizacyjne Banku**, zobowiązane są do przekazywania niezbędnych informacji podlegających ujawnieniu w zakresie wynikającym z ich działalności .
2. Zasady Polityki i poprawność jej realizacji podlegają okresowej ocenie dokonywanej przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS .

7. Zasady zapewniania Członkom (Udziałowcom) Banku właściwego dostępu do informacji

§ 13.

1. Bank zapewnia swoim Członkom 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.

¹ Z uwzględnieniem , iż z rocznym sprawozdaniem finansowym Banku zapoznawani są członkowie Banku także na Zebraniach Grup Członkowskich .

§ 14.

1. Członkowie Banku mają zapewniony zapisami Statutu dostęp do określonych w Statucie dokumentów .
2. 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.
3. Bank może odmówić wglądu w uchwały, protokoły obrad organów o ile może to stanowić naruszenie przepisów prawa.
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.
5. Odmowa wyrażana jest na piśmie.
6. Udziałowiec Banku , któremu odmówiono wglądu do umów zawieranych przez Bank z osobami trzecimi, może złożyć wniosek do sądu rejestrowego o zobowiązanie Banku do udostępnienia tych umów.
7. Innych informacji na temat działalności Banku na żądanie Członka Banku udziela - z poszanowaniem obowiązków wynikających z powszechnie obowiązującego prawa - Zarząd Banku, pisemnie lub w inny uzgodniony z ww. Członkiem Banku sposób , bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie do 14 dni roboczych od daty złożenia zapytania w Banku , a w szczególnie uzasadnionych przypadkach po upływie terminu 14 dni, po uprzednim poinformowaniu Udziałowca o planowanym terminie udzielenia odpowiedzi.
8. W przypadku odmowy Członkowi Banku wglądu do dokumentów albo braku możliwości przekazania Mu innych informacji którymi jest zainteresowany z powodu ograniczeń prawnych - Bank informuje Członka Banku o przyczynach niemożności ich przekazania, chyba że udzielenie takiego wyjaśnienia jest zabronione przepisami prawa.

§ 15.

1. Udzielając informacji Członkom Banku Zarząd zapewnia ich rzetelność oraz kompletność, z uwzględnieniem ograniczeń wynikających z bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa - nie stosując przy tym żadnych preferencji w stosunku do poszczególnych Członków Banku.
2. Udostępniane informacje w zakresie komunikacji z Udziałowcami są przygotowywane przez Stanowisko ds. Organizacyjno-Administracyjnych oraz ds. Zgodności (we współpracy z odpowiednimi komórkami organizacyjnymi Banku - o ile istnieje taka potrzeba) oraz podlegają dodatkowej weryfikacji w zakresie spraw finansowych przez Członka Zarządu ds. Finansowo-Księgowych .
3. Ostatecznej akceptacji udostępnianej Udziałowcom informacji dokonuje Zarząd Banku .

8. Zasady weryfikacji Polityki informacyjnej

§ 16.

1. Polityka informacyjna Banku podlega corocznej weryfikacji w terminie do dnia 31 grudnia każdego roku.
2. Weryfikacji podlega w szczególności częstotliwość publikowania informacji, miejsce ich ogłaszania oraz zakres informacji podlegających ujawnieniom, ze szczególnym uwzględnieniem Informacji określonych w § 5 .

3. Weryfikacja zakresu informacji wymienionych w § 5 służy ocenie, czy dzięki ujawnianym informacjom uczestnicy rynku otrzymują kompleksowy obraz profilu ryzyka Banku.
4. Zakres ww. ujawnianych informacji może ulec zmianie w przypadku:
 - 1) zmiany strategii Banku;
 - 2) zmiany profilu ryzyka;
 - 3) zmiany metod wyliczania wymogów kapitałowych;
 - 4) zmiany Rozporządzenia lub innych przepisów regulacyjnych w zakresie zarządzania ryzykiem i polityki wynagrodzeń;
5. Weryfikacja Polityki obejmuje także komórki odpowiedzialne i ich zadania w procesie ujawniania informacji – w szczególności pod kątem zmian w strukturze organizacyjnej .

9. Postanowienia końcowe

§ 17.

Zarząd Banku określa w odrębnej procedurze szczegółowy zakres i sposób przygotowania informacji ilościowych i jakościowych podlegających ogłoszeniu, o których mowa w § 5 Polityki.

§ 18.

1. Bank podaje do publicznej wiadomości również informacje dotyczące organizacji lub procedur działania Banku wymagane innymi przepisami prawa niż przepisy wskazane w § 1 Polityki (w tym wymagane np. przez :Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym , Ustawę o ochronie danych osobowych ,Ustawę o usługach płatniczych).
2. Zakres informacji , o których mowa w ust. 1 oraz sposób i częstotliwość ich udostępniania są zgodne z wymogami wynikającymi z odpowiednich przepisów prawa .
3. Ww. informacje przed ich ogłoszeniem lub udostępnieniem po weryfikacji pod kątem ryzyka braku zgodności zatwierdza Zarząd Banku , chyba że z odrębnych regulacji wewnętrznych Banku dotyczących obszarów działalności związanych z informacjami podawanymi do publicznej wiadomości wynika inny tryb akceptacji .
4. Aktualizacja informacji dokonywana jest na bieżąco w przypadku zmiany treści informacji .

§ 19.

Wszystkie zmiany do niniejszego dokumentu, podlegają przyjęciu przez Zarząd i zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.

§ 20.

1. Niniejsza Polityka obowiązuje od dnia 31 grudnia 2019 roku.
2. Polityka podlega ujawnieniu na stronie internetowej Banku pod adresem : www.bsmykanow.pl
3. W miejscu wykonywania czynności bankowych Bank zamieszcza informację o miejscu publikowania Polityki .

Informacja o dostępie do Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Mykanowie

Bank Spółdzielczy w Mykanowie działając na podstawie Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (t.j.: Dz. U z 2018 r. poz. 2187 z późn. zm.), a także Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz.Urz. KNF poz. 17) informuje, że :

- dokument „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Mykanowie ” jest dostępny w formie papierowej w siedzibie Banku Spółdzielczego w Mykanowie przy ul. Samorządowej 3, w Pokoju Członka Zarządu ds. Finansowo-Księgowych (Głównego Księgowego) w dni robocze w godzinach od 8,00 do 14,00 , a także na stronie internetowej Banku pod adresem : www.bsmykanow.pl