

Uchwała Nr 56/2025
Zarządu Banku Spółdzielczego w Otwocku
z dnia 16 czerwca 2025 r

Na podstawie § 34 ust. 1 pkt 16 Statutu Banku Spółdzielczego w Otwocku uchwała się, co następuje:

§ 1

Zarząd Banku Spółdzielczego w Otwocku wprowadza **Politykę informacyjną Banku Spółdzielczego w Otwocku** w brzmieniu załącznika do niniejszej uchwały.

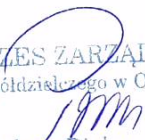
§2

Uchyla się Uchwałę Zarządu nr 56/2024 z dnia 08.04.2024 r w sprawie wprowadzenia „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Otwocku”.

§ 3

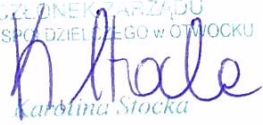
Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

BANK SPÓŁDZIELCZY
w OTWOCKU

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Otwocku

Robert Piskorz

ZASTĘPCA PREZESA ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Otwocku

Monika Olchawa

CZŁONEK ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w OTWOCKU

Karolina Stocka

Uchwała Nr 31/2025
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Otwocku
z dnia 23 czerwca 2025 r.

Na podstawie § 29 ust. 1 pkt 27 Statutu Banku Spółdzielczego w Otwocku uchwała, co następuje:

§ 1.

Rada Nadzorcza zatwierdza „Politykę informacyjną Banku Spółdzielczego w Otwocku” stanowiącą załącznik do niniejszej Uchwały.

§ 2.

Uchyla się Uchwały Rady Nadzorczej nr 17/2024 z dnia 25 kwietnia 2024 r w sprawie zatwierdzenia „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Otwocku”.

§ 3.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

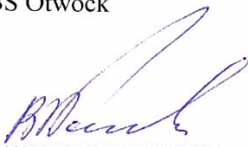
§ 4

Uchwała w głosowaniu jawnym została podjęta następującą ilością głosów:

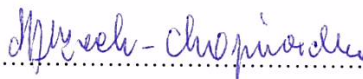
6
..... głosów za uchwałą,

0
.....głosów przeciw uchwale.

Sekretarz Rady Nadzorczej
BS Otwock


.....
Kazimierz Nowak

Przewodnicząca Rady Nadzorczej
BS Otwock


.....
Maria Anna Czech-Chojnacka

*Załącznik do Uchwały Nr 56/2025
Zarządu Banku Spółdzielczego w Otwocku
z dnia 16 czerwca 2025 r.*

*Załącznik do Uchwały Nr 31/2025
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Otwocku
z dnia 23 czerwca 2025 r.*

Klasa poufności: wewnętrzny

Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Otwocku

Metryka regulacji:

Autor/właściciel dokumentu	Stanowisko ds. ryzyk
Sprawdzający	Stanowisko ds. zgodności
Wprowadzający	Zarząd
Zatwierdzający	Rada Nadzorcza
Obowiązuje	Pracowników uczestniczących w procesie przygotowywania informacji podlegających ujawnieniom
Opinia Rady Prawnego	Nie

Historia zmian:

Lp.	Data	Przyczyna wydania, zakres zmian
1	13.06.2017	Utworzenie dokumentu - Tekst jednolity
2	26.09.2019	Nowy tekst jednolity - aktualizacja zakresu informacji podlegających ujawnieniom w związku z ustawą o ochronie danych osobowych
3	22.06.2020	Aneks 1 – zmiany wynikające z corocznego przeglądu
4	30.09.2020	Nowy tekst jednolity - aktualizacja i uzupełnienie zakresu informacji w związku z audytem SSOZ
5	18.08.2021	Aneks 1 – zmiany dodany zakres ujawnianych informacji o zasady zarządzania konfliktami interesów
6	19.07.2022	Aneks 2 + tekst jednolity - Aktualizacja przepisów prawa, Informacja o weryfikacji regulacji przez Stanowisko ds. ryzyka braku zgodności, Informacja o archiwizacji danych do ujawnień na stronie internetowej przez okres 5 lat.
7	06.2023	Tekst jednolity – uzupełnienie podstaw prawnych (Rekomendacje M i P KNF)
8	04.2024	Tekst jednolity – wykonanie zalecenia po BION – dodanie zasad dostępu do informacji dla członków Banku i klientów – zmiana kwalifikacji Banku
9	23.06.2025	Tekst jednolity – zmiana kwalifikacji Banku

Spis treści

Rozdział 1. Postanowienia ogólne	4
Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji	6
Rozdział 3. Formy i miejsce ogłaszania informacji	6
Rozdział 4. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji	6
Rozdział 5. Zasady zapewniania Członkom i Klientom Banku właściwego dostępu do informacji	
Rozdział 6. Zasady weryfikacji Polityki	7

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1

Niniejsza „Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Otwocku w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu”, zwana dalej „Polityką” stanowi wykonanie postanowień:

- 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/212 (Rozporządzenie CRR);
- 2) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dyrektywa 2013/36);
- 3) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającego 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 (Rozporządzenie 2021/637);
- 4) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
- 5) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Prawo bankowe);
- 6) Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
- 7) Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;
- 8) Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego.

§ 2

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Otwocku;
- 2) Informacja nieistotna – informacja, której pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej taką informację przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję;
- 3) Informacja poufna – informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
- 4) Informacja zastrzeżona – informacja, której podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku; mogą to być informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji Banku w te produkty lub systemy;
- 5) Instrukcja ujawnieniowa – wewnętrzna regulacja Banku „Instrukcja sporządzania informacji podlegających ujawnieniu”.

§ 3

1. Polityka reguluje:
 - 1) zakres ogłaszanych informacji;
 - 2) częstotliwość ogłaszania informacji;
 - 3) formy i miejsce ogłaszania informacji;
 - 4) zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji;
 - 5) zasady weryfikacji Polityki.
2. Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.

Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji

§ 4

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłaszaniu, określone w części ósmej, tytule II i III Rozporządzenia CRR, Wytycznych EBA/2018/10, Prawie bankowym oraz w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego.
2. W celu spełnienia wymogów określonych w Rozporządzeniu CRR, Bank jako **instytucja mała i niezłożona** w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR oraz **instytucja nienotowana** w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR,
 - a) raz do roku ujawnia najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.
3. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111a Ustawy Prawo bankowe Bank ogłasza:
 - 1) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej,
 - 2) opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, oraz polityki wynagrodzeń, informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń,
 - 3) informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe.
4. Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny informacje wynikające z postanowień art. 111 Ustawy Prawo bankowe w następującym zakresie:
 - 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) Bank Zrzeszający
 - 8) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku,
 - 9) obszaru swojego działania oraz bank zrzeszający,
5. Bank raz do roku ujawnia informacje dotyczące ryzyka operacyjnego określone w Rekomendacji M (rekomendacja 17) oraz ryzyka płynności określone w Rekomendacji P (rekomendacja 18).
6. Bank raz do roku ujawnia informacje w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego. Bank dokonuje ujawnień poprzez:
 - 1) udostępnienie na stronie internetowej informacji o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego oraz informacji o odstępieniu od stosowania w pełnym zakresie określonych zasad,
 - 2) udostępnienie na stronie internetowej podstawowej struktury organizacyjnej,
 - 3) prezentacje na stronie internetowej wyniku okresowej oceny stosowania Zasad dokonanej przez Radę Nadzorczą.
7. Bank raz do roku ujawnia także informacje zgodnie z wymogami:
 - 1) Rekomendacji M KNF (Rekomendacja 17) – Bank ujawnia informacje dotyczące ryzyka operacyjnego,
 - 2) Rekomendacji P KNF (Rekomendacja 18) – Bank ujawnia informacje dotyczące pozycji płynności oraz systemu zarządzania płynnością i ryzykiem płynności,
 - 3) Rekomendacji H KNF (Rekomendacja 1.11) – Bank ogłasza opis systemu kontroli wewnętrznej,
 - 4) Rekomendacji Z KNF (Rekomendacja 13.6) – Bank ogłasza informacje na temat sposobu

zarządzania istotnymi konfliktami interesów.

8. Bank nie ogłasza:
 - 1) informacji, których pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję (informacje nieistotne), z wyjątkiem ujawnień określonych w art.435 ust.2 lit. c), art. 437 i art 450 Rozporządzenia;
 - 2) 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,
 - 3) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 437 i 450 Rozporządzenia; W przypadku, o którym mowa w ust. 7 pkt 3, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
9. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku zweryfikowanych przez biegłego rewidenta.
10. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.

Rozdział 3. Formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 5

1. Bank zapewnia swoim członkom, klientom i interesariuszom właściwy dostęp do informacji.
2. Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym, o których mowa w § 4 ust. 1 niniejszej „Polityki informacyjnej” udostępniane są Klientom:
 - 1) w formie papierowej w Centrali Banku w Otwocku ul. Kołłątaja 1b, w pokoju nr 2 w godzinach 8:00 – 15:45, w dniach pracy Banku,
 - 2) w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku: www.bsotwock.pl
3. Informacje o których mowa w § 4 ust. 4 niniejszej „Polityki informacyjnej” udostępniane są Klientom w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku: www.bsotwock.pl oraz wywieszane na tablicach ogłoszeń w placówkach Banku.
4. Informacje ogłaszane są w języku polskim.
5. Wszystkie dane ilościowe prezentowane są z reguły w tysiącach złotych, bez miejsc po przecinku, chyba że wskazano inaczej.
6. Informacje o których mowa w § 4 ust. 4 pkt 5 niniejszej „Polityki informacyjnej” są przechowywane na stronie internetowej przez okres 5 lat.

Rozdział 4. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji

§ 6

1. Stanowisko ds. ryzyk odpowiada za przygotowanie informacji i ich weryfikację pod względem prawidłowości i kompletności.
2. Projekt kompletnego dokumentu ujawnieniowego, podlega niezależnej weryfikacji wykonywanej przez Stanowisko ds. zgodności.
3. Informacja, o której mowa w § 5 przed jej podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzana jest przez Zarząd Banku, a następnie przez Radę Nadzorczą Banku.
4. Informacje pochodzące ze sprawozdania finansowego podlegają procedurze weryfikacyjnej podczas badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.

5. Proces związany z ujawnianiem informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu, podlega okresowej ocenie dokonywanej przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Rozdział 5. Zasady zapewniania Członkom i Klientom Banku właściwego dostępu do informacji

§7

1. Bank zapewnia 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.
3. Członkowie Banku mają dostęp do informacji w szczególności dotyczących podejmowanych decyzji i Uchwał przez Zebranie Przedstawicieli.
4. Informacji o treści Uchwał Zebrania Przedstawicieli udziela Zarząd Banku, pisemnie lub w inny uzgodniony z Członkiem Banku sposób w terminie do 14 dni od daty jego zapytania.
5. Udzielając informacji Członkom Banku, Zarząd zapewnia ich rzetelność oraz kompletność, nie stosując przy tym preferencji w stosunku do poszczególnych Członków Banku.

§8

1. Bank posiada jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg, wniosków i reklamacji.
2. W miejscu wykonywania czynności tj. we wszystkich jednostkach Zarząd organizacyjnych w sposób ogólnie dostępny/ na tablicach ogłoszeń, widnieje informacja w brzmieniu: „
Interesantów w sprawach skarg i wniosków przyjmują: – w Centrali Banku – Prezes i Członkowie Zarządu Banku Spółdzielczego codziennie w godzinach pracy od 8: 00 do 15: 00. – w Oddziałach Banku – Kierownik lub osoba zastępująca Kierownika w każdy dzień w godzinach pracy Oddziałów.”

§ 9

1. Bank Spółdzielczy w Otwocku rzetelnie i w sposób niewprowadzający w błąd Klientów, informuje o oferowanym produkcie lub usłudze, w tym w szczególności o charakterze i konstrukcji tego produktu lub usługi, korzyściach oraz czynnikach warunkujących osiągnięcie ewentualnego zysku, a także o wszelkich ryzykach z nimi związanych, w tym o opłatach i kosztach (również związanych z wcześniejszą rezygnacją z produktu lub usługi).
2. Informacji o oferowanych produktach lub usługach udzielają pracownicy Banku, a przekazywane informacje są zgodne z obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami nadzorczymi. Sposób przekazywania informacji jest zgodny z regulacjami wewnętrznymi Banku dotyczącymi sprzedaży produktów lub usług.

Rozdział 6. Zasady weryfikacji Polityki

§ 10

1. Postanowienia Polityki podlegają przeglądowi nie rzadziej niż raz w roku.
2. Proces przeglądu obejmuje swoim zakresem:
 - 1) weryfikację wymaganego zakresu ujawnień;
 - 2) ocenę istotności ujawnianych informacji;
 - 3) terminy ogłaszania informacji.
3. Zmiany do Polityki wymagają zatwierdzenia przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą Banku.