

*Załącznik do Uchwały Nr 1/5/2024  
Rady Nadzorczej Warmińsko-Mazurskiego  
Banku Spółdzielczego z dnia 26.06.2024 r.*

*Załącznik do Uchwały Nr 3/15/2024  
Zarządu Warmińsko-Mazurskiego Banku  
Spółdzielczego z dnia 17.06.2024 r.*

**Polityka informacyjna**  
**Warmińsko–Mazurskiego Banku Spółdzielczego**

## Metryka regulacji

### Podstawowe dane regulacji:

Właściciel dokumentu	<b>ZZR</b>
Pełna nazwa dokumentu	<b>Polityka informacyjna Warmińsko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego</b>
Organ wprowadzający	<b>Zarząd Banku WMBS, Uchwała nr 3/15/2024 z dn. 17.06.2024 r.</b>
Organ zatwierdzający	<b>Rada Nadzorcza Banku WMBS, Uchwała nr 1/5/2024 z dn. 27.06.2024 r.</b>
Data wydania	<b>17.06.2024 r. (Z), 26.06.2024 r. (RN)</b>
Data obowiązywania	<b>26.06.2024 r.</b>
Uchyła	<b>Politykę informacyjną Warmińsko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego wprowadzoną Uchwałą Zarządu 2/11/2023 z 23.05.2023 r., zatwierdzoną Uchwałą Rady Nadzorczej 1/4/2023 z dnia 30.05.2023 r.</b>
Zmienia	_____
Kogo obowiązuje	<b>Wszystkie jednostki/komórki organizacyjne Banku</b>

### Osoby zaangażowane:

Sporządzony przez	<b>Monika Michalczyk/Starszy Specjalista/ZZR</b>
Uzgodniony merytorycznie z:	<b>Wszystkie Zespoły Centrali Banku</b>
Sprawdzony pod względem prawnym	_____
Opinia Zespołu zarządzania zgodnością	<b>Władysława Toczko, Koordynator ZZZ– data opinii 17.06.2024 r.</b>
Opinia Inspektora Ochrony Danych	_____

### Historia zmian:

Data	Rodzaj zmian	Autor
06.2024	Utworzenie dokumentu	Monika Michalczyk

### Dokumenty powiązane:

1. Instrukcja sporządzania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu w Warmińsko-Mazurskim Banku Spółdzielczym.
2. Polityka bezpieczeństwa informacji w Warmińsko-Mazurskim Banku Spółdzielczym.
3. Zasady Polityki informacyjnej w okresie wykonywania Planu naprawy.

## Spis treści

1. Postanowienia ogólne.....	4
2. Zakres ogłaszanych informacji.....	6
3. Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym .....	8
4. Formy i miejsce ogłaszania informacji .....	8
5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji .....	9
6. Zasady Polityki informacyjnej w kontaktach z Klientami i Udziałowcami.....	9
7. Zasady weryfikacji Polityki .....	12
8. Przepisy końcowe.....	13

## 1. Postanowienia ogólne

### § 1.

1. Niniejsza „Polityka informacyjna Warmińsko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego”, 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;
  - 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 dyrektywę 2006/48/WE oraz 2006/49/WE;
  - 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, 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) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 r. ustanawiającej ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz zmieniającej dyrektywę Rady 82/891/EWG i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2001/24/WE, 2002/47/WE, 2004/25/WE, 2005/56/WE, 2007/36/WE, 2011/35/UE, 2012/30/UE i 2013/36/EU oraz rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 i (UE) nr 648/2012 (z późn.zm – zwanej dalej Dyrektywą BRRD2);
  - 5) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiającego 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 kwalifikowanych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej;
  - 6) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
  - 7) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego;
  - 8) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
  - 9) Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych;
  - 10) Wytycznych EBA/GL/2018/10 z dnia 17.12.2018 r. dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych;

- 11) Wytycznych EBA/GL/2022/13 z dnia 12 października 2022 r. zmieniających wytyczne EBA/GL/2018/10 dotyczące ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych;
  - 12) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
  - 13) Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
  - 14) Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;
  - 15) Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego;
  - 16) Rekomendacji nadzorczych wydawanych przez Komisję Nadzoru Finansowego;
  - 17) Innych rozporządzeń wykonawczych i delegowanych Komisji (UE) do Rozporządzenia
  - 18) Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego.
2. Polityka informacyjna wprowadza zestaw wymagań informacyjno – sprawozdawczych, które umożliwią uczestnikom rynku ocenę działalności Banku poprzez ocenę: metod szacowania kapitału, narażenia Banku na ryzyka, technik stosowanych przez Bank w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyk.
  3. Polityka informacyjna określa:
    - 1) zakres ogłaszanych informacji;
    - 2) częstotliwość ogłaszania;
    - 3) formy i miejsce ogłaszania;
    - 4) zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji;
    - 5) zakres weryfikacji Polityki;
  4. Projekt Polityki informacyjnej oraz jej zmiany opracowuje Zespół Zarządzania Ryzykami.
  5. Zarząd wprowadza, a Rada Nadzorcza zatwierdza Politykę informacyjną Banku.
  6. Za opracowanie i realizację Polityki odpowiada Zarząd Banku.

## § 2.

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) Bank – Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy;
- 2) Rozporządzenie – Rozporządzenie 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;
- 3) Dyrektywą BRRD2 - Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 r. ustanawiająca ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz zmieniającej dyrektywę Rady 82/891/EWG i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2001/24/WE, 2002/47/WE, 2004/25/WE, 2005/56/WE, 2007/36/WE, 2011/35/UE, 2012/30/UE i 2013/36/EU oraz rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 i (UE) nr 648/2012;
- 4) Rozporządzenie 2021/637 – Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 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 uchylające 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;

- 5) strona internetowa – strona internetowa Banku znajdująca się pod adresem [www.wmbs.pl](http://www.wmbs.pl);
- 6) Udziałowiec – osoba fizyczna bądź osoba prawna będąca udziałowcem Banku;
- 7) Klient – osoba fizyczna, osoba prawna lub inny podmiot, którego łączy z Bankiem umowa o świadczenie usług, w której Bank jest usługodawcą, bądź który zlecił Bankowi dokonanie określonej czynności;
- 8) 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;
- 9) Informacja poufna – informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
- 10) 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;
- 11) Inna instytucja- oznacza Bank, który nie został uznany przez KNF za małą i niezłożoną instytucję w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia, ani nie jest dużą instytucją, o której mowa w art. 4 ust. 1 pkt 146 Rozporządzenia;
- 12) Instytucja nienotowana- oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskich Unii Europejskiej.

## **2. Zakres ogłaszanych informacji**

### **§ 3.**

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej, informacje podlegające ogłaszaniu szczegółowo określone w części ósmej, o tytule II i III Rozporządzenia, wytycznych EBA/2018/10, Prawie bankowym oraz w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego.
2. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Rozporządzeniu oraz wytycznych EBA/GL/2018/10 (zmienionych wytycznymi EBA/GL/2022/13 z dnia 12 października), Bank, jako instytucja nienotowana w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia publikuje raz do roku następujący zakres informacji, zgodnie z art. 433c ust. 2:
  - 1) cele i polityki w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (art. 435 ust. 1 lit. a, e, oraz f),
  - 2) informacje w odniesieniu do zasad zarządzania (art. 435 ust. 2 lit. a, b i c),
  - 3) informacje na temat funduszy własnych (art. 437 lit. a)
  - 4) informacje na temat wymogów w zakresie funduszy własnych i kwot ekspozycji ważonych ryzykiem (art. 438 lit. c, d),
  - 5) najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447
  - 6) informacje na temat polityki wynagrodzeń (art. 450 ust. 1, lit. a-d, h-k),
  - 7) informacje dotyczące ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (wytyczne EBA/2018/10, zmienione wytycznymi EBA/GL/2022/13).

3. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Prawie bankowym (art. 111a ust. 4), Bank raz do roku ogłasza: 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 Prawa bankowego.
4. Ponadto, raz do roku Bank ujawnia informacje dotyczące ryzyka operacyjnego określone w Rekomendacji M (rekomendacja 17), a także dotyczące ryzyka płynności określone w Rekomendacji P (rekomendacja 18).
5. Bank raz do roku ujawnia informacje na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (rekomendacja 13.6).
6. Bank raz do roku ujawnia informacje dotyczące maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (rekomendacja 30.1).
7. Bank raz do roku ujawnia informacje o udziale członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu, a także informacje o długoterminowych nieobecnościach członków Zarządu, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z. (rekomendacja 8.8).
8. Bank, zgodnie z Rozporządzeniem 2021/763, ujawnia informacje określone w § 3a niniejszej Polityki.
9. Inne informacje dotyczące działalności Banku uregulowane Rozporządzeniem.
10. Na podstawie art. 432 Rozporządzenia, Bank nie ogłasza:
  - 1) informacji uznanych jako nieistotne;
  - 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne.
11. W przypadku, o którym mowa w ust. 10 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstępiania od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
12. Ujawnianie informacji powinny spełniać następujące wymogi:
  - 1) Kompleksowość obrazu profilu ryzyka 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, przydatność do oceny ryzyka Banku.
13. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.
14. Informacje będą przygotowane i udostępnione według wzorów określonych w rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji.
15. Osoba ze szczególnymi potrzebami, o której mowa w ustawie z dnia 19 lipca 2019 r. o zapewnianiu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami, ma prawo otrzymania informacji, o których mowa w ust. 1 pkt. 1) – 8), w formach takich jak nagranie audio, nagranie wizualne treści w polskim języku migowym, wydruk w alfabecie Braille'a lub wydruk z wielkością czcionki wygodną do czytania, w terminie 7 dni od zgłoszenia takiej potrzeby.

### **§ 3a.**

1. Bank, zgodnie z Rozporządzeniem 2021/763,
  - 1) raz do roku ujawnia informacje określone w art. 10 ust. 2, art. 11 ust. 2 oraz 14 ust. 2 na temat:
    - a) najważniejszych wskaźników w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych,
    - b) struktury funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych,
    - c) profilu zapadalności i stopnia uprzywilejowania roszczeń w standardowym postępowaniu upadłościowym (informacji na temat kolejności zaspokajania wierzycieli);
  - 2) raz na pół roku ujawnia informacje określone w art. 10 ust 2 na temat najważniejszych wskaźników w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych.
2. Bank dokonuje ujawnienia informacji, o których mowa w ust. 1, z wykorzystaniem jednolitych wzorów formularzy i tabel, dla których w załączniku nr 1 określono przypisanie wzorów odpowiednich dla danej kategorii informacji ujawnianej zgodnie z ust. 1 oraz wymaganą częstotliwość publikacji informacji ujawnianej.
3. Bank w ujawnieniu, zgodnie z art. 16 ust. 5 Rozporządzenia 2021/763, przekazuje również następujące informacje:
  - 1) dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji oraz okres referencyjny (sprawozdawczy);
  - 2) walutę ujawnienia informacji;
  - 3) nazwę oraz, w stosownych przypadkach, identyfikator podmiotu prawnego (LEI) Banku ujawniającego informacje;
  - 4) mające zastosowanie standardy rachunkowości.
4. Wymóg, o którym mowa w ust. 1, Bank stosuje od dnia 01.01.2024 r.

### **3. Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym**

#### **§ 4.**

1. Pełny zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczący adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłaszaniu, Bank ujawnia z częstotliwością roczną, w terminie 15 dni od daty zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego Banku przez Walne Zgromadzenie.
2. Bank dokonuje publikacji ujawnianych informacji, dla których przewidziano ujawnianie raz na pół roku, w tym samym dniu /nie później niż w terminie 15 dni od dnia, w którym:
  - 1) w stosownych przypadkach, publikuje swoje sprawozdania finansowe za odnośny okres lub
  - 2) przekazuje właściwym organom informacje sprawozdawcze za odnośny okres, zgodnie z art. 3 Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/451 (sprawozdawczość obowiązkowa COREP, FINREP, itp., przekazywana do NBP i za jego pośrednictwem do innych odbiorców, np. BFG, KNF).

### **4. Formy i miejsce ogłaszania informacji**

#### **§ 5.**

1. Informacja stanowiąca wymóg, o którym mowa w § 4, ogłaszana jest na stronie internetowej Banku [www.wmbs.pl](http://www.wmbs.pl), z wyłączeniem informacji zastrzeżonych lub



- poufnych, które Bank ujawnia w siedzibie Banku na żądanie organów nadzoru, uprawnionych instytucji kontrolujących, właścicieli.
2. Informacja publikowana jest w języku polskim.
  3. Bank w okresach rocznych ocenia, czy ogłaszane informacje są wystarczające z uwagi na profil ryzyka i w przypadku oceny negatywnej ogłasza niezbędne informacje dodatkowe.
  4. W przypadku, gdy liczba członków Banku Spółdzielczego przekroczy 250, Walne Zgromadzenie zostaje zastąpione przez Zebranie Przedstawicieli, Bank wówczas udostępni raport zawierający informacje finansowe w formie elektronicznej zawierającej rozwiązania ułatwiające czytelnikowi zapoznanie się z zamieszczonymi informacjami.

## **5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji**

### **§ 6.**

1. Właściwe komórki merytoryczne Banku odpowiadają za przygotowanie informacji i ich weryfikację pod względem prawidłowości i kompletności, a także za ocenę adekwatności ujawnianych informacji pod kątem dostarczenia uczestnikom rynku kompleksowego obrazu profilu ryzyka. Zakres odpowiedzialności w zakresie przygotowywanych informacji określony jest w Instrukcji sporządzania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu w Warmińsko-Mazurskim Banku Spółdzielczym.
2. Projekt kompletnego dokumentu ujawnieniowego, podlega niezależnej weryfikacji wykonywanej przez odpowiednie komórki merytoryczne Banku, zgodnie z zakresem ustalonym w Instrukcji sporządzania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu.
3. Informacja o której mowa w § 5 ust. 1 przed jej podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzana jest przez Zarząd Banku, a następnie przez Radę Nadzorczą Banku.
4. 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.

## **6. Zasady Polityki informacyjnej w kontaktach z Klientami i Uczestnikami**

### **§ 7.**

1. Bank dąży do ułatwienia dostępu do informacji związanych z jego działalnością oraz do ich prezentowania w sposób przejrzysty, rzetelny i kompletny. Nie udostępnia się informacji objętych tajemnicą bankową, tajemnicą przedsiębiorstwa lub innych danych, dla których prawo powszechnie obowiązujące lub interes Banku wymagają poufności.
2. Polityka informacyjna Banku ma na celu zagwarantowanie wysokich standardów komunikacji, służących kształtowaniu wizerunku Banku jako uczciwej i rzetelnej instytucji zaufania publicznego.
3. Podstawowym sposobem przekazywania przez Bank informacji związanych z jego działalnością jest udostępnianie materiałów i informacji w siedzibie Centrali Banku, w Oddziałach oraz na stronie internetowej, chyba że przepis powszechnie obowiązującego prawa stanowi inaczej.

### **§ 8.**

Informacje zamieszczane na stronie internetowej Banku mają na celu umożliwienie łatwego uzyskania dostępu do informacji na temat oferty produktowej Banku w celu wyboru produktów i usług dopasowanych do indywidualnych potrzeb Klientów oraz realizację obowiązków informacyjnych wynikających z przepisów prawa.

Strona internetowa Banku zawiera, między innymi:

1. podstawowe informacje o Banku;
2. statut Banku;
3. skład osobowy Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku, z wyszczególnieniem imion i nazwisk oraz funkcji;
4. dane kontaktowe Banku z wyszczególnieniem formy kontaktu;
5. wykaz placówek Banku;
6. podstawowe informacje związane z ofertą produktową Banku;
7. informacje o stosowanym oprocentowaniu środków na rachunkach depozytowych oraz w zakresie kredytów;
8. taryfy opłat i prowizji;
9. opinię biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu;
10. podstawową strukturę organizacyjną Banku;
11. stosowaną przez Bank Politykę w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Warmińsko-Mazurskim Banku Spółdzielczym, przyjętą na podstawie Zasad Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz ocenę ich stosowania dokonywaną corocznie przez Radę Nadzorczą Banku i zatwierdzaną przez Walne Zgromadzenie/Zebrań Przedstawicieli;
12. politykę informacyjną Banku.

## § 9.

Zewnętrzna polityka informacyjna Banku służy kształtowaniu pożądaných relacji z obecnymi i potencjalnymi Klientami Banku.

1. Komunikacja z Klientami, prowadzona w ramach polityki informacyjnej, powinna zawierać rzetelne, kompletne i niewprowadzające w błąd informacje, jak również powinna być zrozumiała dla przeciętnej odbiorcy i odbywać się z zachowaniem właściwej formy komunikacji, przy uwzględnieniu woli Klienta w zakresie przetwarzania jego danych dla celów informacyjnych i marketingowych.
2. Polityka informacyjna Banku w zakresie komunikacji z Klientami dotyczy informowania Klienta o:
  - 1) ofercie produktowej Banku;
  - 2) zmianach wzorców umownych i funkcjonalnościach posiadanych produktów, w terminach zgodnych z przepisami prawa i postanowieniami wynikającymi z zawartych umów;
  - 3) warunkach dotyczących bezpiecznego korzystania z usług bankowych;
  - 4) innych okolicznościach, wymaganych przepisami prawa powszechnie obowiązującego, w tym o posiadanych produktach i usługach;

- 5) udzielania odpowiedzi, wyjaśnień na składane przez Klientów pytania, wnioski, skargi oraz reklamacje.
3. Bank za pośrednictwem swoich pracowników udziela odpowiedzi na pytania Klientów związane z działalnością Banku. W przypadku, gdy z powodu ograniczeń prawnych nie jest możliwe przekazanie Klientowi informacji, którymi jest zainteresowany, Bank uzasadnia brak możliwości przekazania tych informacji, chyba że udzielenie takiego wyjaśnienia jest zabronione przepisami prawa.
4. Komunikacja między Bankiem i Klientem odbywa się za pomocą następujących kanałów komunikacji:
  - 1) poczty elektronicznej;
  - 2) serwisu bankowości elektronicznej;
  - 3) korespondencji listowej;
  - 4) inne kanały elektroniczne, np. bramki sms;
  - 5) rozmów z pracownikami prowadzonych w placówkach Banku.
5. Bank przy prowadzeniu komunikacji z Klientem posługuje się kanałem komunikacji wybranym przez Klienta, chyba że obowiązek komunikacji w określonej formie wynika z obowiązujących przepisów prawa, postanowień regulaminów produktowych i umów zawartych z Klientem. Bank udziela odpowiedzi niezwłocznie, nie później niż w ciągu 30 dni kalendarzowych, za wyjątkiem odpowiedzi na skargi bądź wnioski Klientów, dla których terminy są określone w obowiązującej w Banku Instrukcji rozpatrywania reklamacji. Informacja o zasadach składania i rozpatrywania reklamacji dostępna jest na stronie internetowej oraz w placówkach bankowych.

## § 10.

1. Bank w swoich działaniach zmierza do zapewnienia Udziałowcom równego dostępu do informacji.
2. Bank, z poszanowaniem obowiązków wynikających z powszechnie obowiązującego prawa, udziela na żądanie Udziałowca informacji związanych z działalnością Banku. Nie udostępnia się informacji objętych tajemnicą bankową, tajemnicą przedsiębiorstwa lub innych danych, dla których prawo powszechnie obowiązujące lub interes Banku wymagają poufności.
3. W przypadku udzielenia Udziałowcowi informacji, która podlega udostępnieniu na podstawie prawa powszechnie obowiązującego oraz w zgodzie z niniejszymi zasadami polityki informacyjnej, Bank udostępnia tę informację innym Udziałowcom:
  - 1) w siedzibie Banku pod adresem: ul. Gizewiusza 2A, 12-200 Pisz,
  - 2) na żądanie Udziałowca – w formie pisemnej lub elektronicznej, chyba że informacja dotyczyła tylko okoliczności dotyczących wyłącznie danego Udziałowca.
4. Bank w formie korespondencji listowej przesyłanej Udziałowcom, którzy są Przedstawicielami na Walne Zgromadzenie/Zebanie Przedstawicieli przekazuje następujące materiały bądź informacje:

- 1) materiały na Zebranie Przedstawicieli, w tym m.in. informacje związane z planowaną zmianą statutu Banku, roczne sprawozdania Zarządu z działalności Banku, roczne sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej;
- 2) na temat powodów odwołania walnego zgromadzenia, zmiany terminu lub porządku obrad wraz z uzasadnieniem;
- 3) o przerwie w obradach walnego zgromadzenia i powodach zarządzenia przerwy; 4) informacje na temat zdarzeń korporacyjnych, takich jak wypłata dywidendy oraz innych zdarzeń skutkujących nabyciem lub ograniczeniem praw po stronie Udziałowca, z uwzględnieniem terminów oraz zasad przeprowadzania tych operacji.

Powyższe informacje są udostępniane wszystkim Udziałowcom w siedzibie Centrali Banku i w jego jednostkach organizacyjnych.

5. Z zastrzeżeniem powszechnie obowiązującego prawa, Bank przekazuje informacje Udziałowcom, w terminie umożliwiającym zapoznanie się z nimi. W przypadku:
  - 1) informacji potrzebnych do podjęcia decyzji co do uchwały Walnego Zgromadzenia/Zebrania Przedstawicieli, informacje udostępnia się nie później niż 14 dni przed terminem Walnego Zgromadzenia/Zebrania Przedstawicieli; zmiany powyższych danych, udostępnia się niezwłocznie;
  - 2) przyjęcia uchwały, dokumentu lub zaistnienia zdarzenia, o którym zgodnie z powszechnie obowiązującym prawem, Udziałowiec powinien być powiadomiony, informację przekazuje się niezwłocznie, nie później niż w terminie 14 dni od zaistnienia przyczyny przekazania informacji.
6. Zarząd Banku udziela informacji na pytania Udziałowców w terminie pozwalającym na rzetelne i kompletne przygotowanie odpowiedzi, jednak nie dłuższym niż 30 dni, chyba że krótszy termin wynika z powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz z zastrzeżeniem postanowień zawartych w ust. 5 powyżej.

## **7. Zasady weryfikacji Polityki**

### **§ 11.**

1. Polityka podlega rocznej 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.
3. Proces przeglądu obejmuje swoim zakresem:
  - 1) weryfikację wymaganego zakresu ujawnień;
  - 2) ocenę istotności ujawnianych informacji;
  - 3) terminy ogłaszania informacji.
4. 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 lub innych przepisów regulacyjnych w zakresie zarządzania ryzykiem i polityki wynagrodzeń.
5. Weryfikacji Polityki dokonuje Komitet ds. Przeglądu Procedur zgodnie z Instrukcją dokonywania przeglądów zarządczych w Banku.

## **8. Przepisy końcowe**

### **§ 12.**

1. Przepisy zawarte w niniejszym dokumencie obowiązują w stosunku do informacji ujawnianych za rok 2023 i w latach kolejnych.
2. Zasady udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom uregulowane zostały w odrębnych regulacjach takich jak: Instrukcja rozpatrywania reklamacji klientów Warmińsko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego.
3. Zasady udostępniania informacji związanych z działalnością Banku, w okresie wykonywania Planu naprawy zawarte zostały w odrębnych regulacjach takich jak: zasady polityki informacyjnej w okresie wykonywania planu naprawy.
4. Tekst jednolity oraz wszystkie zmiany do niniejszej Polityki, podlegają zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.
5. Niniejsza Polityka informacyjna podlega ujawnieniu na stronie internetowej Banku.

**Załącznik nr 1**  
**do Polityki informacyjnej**

**Załącznik nr 1 - Ujawnienia dokonywane na podstawie jednolitych formularzy, wzorów i tabel określonych w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/763**

Załącznik dotyczy Banków, dla których plan restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji ustalony przez BFG przewiduje, że NIE zostaną one zlikwidowane w ramach standardowego postępowania upadłościowego.

**Wymóg ujawnień w zakresie MREL zaczyna obowiązywać od 01.01.2024 r.**

Symbol wzoru	Nazwa formularza	Podstawa prawna/ zakres Rozporządzenie 2021/763	Częstotliwość publikacji
EU KM2 (kolumna a)	Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym	Art. 10 ust 2	półrocznie
EU TLAC1 (kolumna a)	Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym	Art. 11 ust. 2	rocznie
EU TLAC3b	Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Art. 14 ust. 2	rocznie