

*Załącznik nr 2 do Uchwały nr 450/2024  
Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego  
w Zamościu z dnia 31 grudnia 2024 r.*

*zatwierdzona Uchwałą nr 14/2025  
Rady Nadzorczej Powiatowego Banku Spółdzielczego  
w Zamościu z dnia 16 stycznia 2025 r.*



**POWIATOWY BANK SPÓŁDZIELCZY  
w Zamościu**

## **Polityka informacyjna**

Zamość, 2024

Spis treści:

Rozdział 1. Postanowienia ogólne .....	3
Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji .....	4
Rozdział 3. Forma i miejsce ogłaszania informacji podlegających ujawnieniu .....	6
Rozdział 4. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji .....	6
Rozdział 5. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji .....	7
Rozdział 6. Zasady weryfikacji Polityki .....	7

Rozdział 1.

## Postanowienia ogólne

### § 1.

1. Niniejsza „Polityka informacyjna” 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) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 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 kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej (Rozporządzenie 2021/763);
  - 5) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2024/1618 z dnia 6 czerwca 2024 r. zmieniającego rozporządzenie wykonawcze (UE) 2021/763 ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej (Rozporządzenie 2024/1618);
  - 6) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
  - 7) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Prawo bankowe);
  - 8) Rekomendacja H - Rekomendacja Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca systemu kontroli w Bankach;
  - 9) Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
  - 10) Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;
  - 11) Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego.

## 2. Polityka określa:

- 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.

3. Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji odzwierciedlającej w rzetelny sposób zakres i profil działalności Banku.

### § 2.

#### 1. Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) Bank – Powiatowy Bank Spółdzielczy w Zamościu;
- 2) Zasady Ładu - Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych stanowiącymi załącznik do Uchwały Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego;
- 3) Mała i niezłożona instytucja – oznacza Bank, który na mocy decyzji KNF został uznany za spełniający kryteria określone w art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR2;
- 4) Instytucja nienotowana – oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej;
- 5) Informacja istotna – informacja, której pominięcie lub błędne przedstawienie może zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika tych informacji, który opiera się na nich na potrzeby podjęcia decyzji ekonomicznych;
- 6) Informacja poufna – informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
- 7) Informacja zastrzeżona – informacja, której podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku; może ona obejmować informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji Banku w te produkty lub systemy;
- 8) Instrukcja ujawnieniowa – wewnętrzna regulacja Banku „Instrukcja sporządzania informacji podlegających ogłaszaniu”.

## Rozdział 2.

### Zakres ogłaszanych informacji

#### § 3.

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, 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 Bank:

- 1) raz do roku ujawnia najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR
3. Bank zgodnie z Rozporządzeniem 2021/763 zmienionym Rozporządzeniem 2024/1618:
    - 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.
    - 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.
  4. 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.
  5. Ponadto, raz do roku Bank ujawnia informacje dotyczące ryzyka operacyjnego określone w Rekomendacji M (rekomendacja 17) oraz ryzyka płynności określone w Rekomendacji P (rekomendacja 18).
  6. Bank zgodnie z Rekomendacją H ( rekomendacja 1.11) ogłasza w sposób ogólnie dostępny, w tym na stronie internetowej (jeżeli ją prowadzi), opis systemu kontroli wewnętrznej, 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,
    - f) zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez radę nadzorczą.
  7. Bank, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z, raz do roku ujawnia informacje na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów, (rekomendacja 13.6), informacje odnośnie określonego w zasadach wynagradzania w banku, maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym

(rekomendacja 30.1) oraz dotyczące minimalnego czasu pracy członków Rady Nadzorczej (rekomendacja 8.8).

8. Bank może pominąć informacje podlegające ujawnieniu, jeżeli:
  - 1) informacji tych nie uznaje za istotne;
  - 2) informacje te zawierają elementy, które Bank uznaje za zastrzeżone lub poufne.
9. W przypadku, o którym mowa w ust. 8 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
10. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.

#### § 4.

1. Zgodnie z Zasadami Ładu Bank ogłasza:

- 1) oświadczenie Banku o stosowaniu lub niepełnym stosowaniu Zasad ładu korporacyjnego;
  - 2) Politykę informacyjną;
  - 3) strukturę organizacyjną Banku wraz ze strukturą organizacyjną jego oddziałów;
  - 4) roczną ocenę Rady Nadzorczej stosowania przez Bank Zasad ładu korporacyjnego;
  - 5) Politykę w zakresie stosowania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”.
2. Celem zapewnienia wysokich standardów komunikacji z klientami i członkami Banku, z poszanowaniem równego i łatwego dostępu do informacji, Bank ogłasza inne informacje i komunikaty, których obowiązek ogłaszania wynika z przepisów prawa i regulacji wewnętrznych.

### Rozdział 3.

#### Forma i miejsce ogłaszania informacji podlegających ujawnieniu

#### § 5.

1. Informacja stanowiąca wymóg, o którym mowa w § 3 ust. 1 i w § 4 ust. 1 ogłaszana jest na stronie internetowej Banku [www.pbszamosc.pl](http://www.pbszamosc.pl).
2. Pozostałe informacje Bank ogłasza zgodnie z wymogami przepisów prawa w sposób ogólnodostępny w jednostkach organizacyjnych lub na stronie internetowej Banku w sposób ciągły.
3. Informacja publikowana jest w języku polskim.

### Rozdział 4.

#### 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 ujawnieniowej.

2. Projekt kompletnego dokumentu ujawnieniowego, podlega niezależnej weryfikacji wykonywanej przez odpowiednie komórki merytoryczne Banku, zgodnie z zakresem ustalonym w Instrukcji ujawnieniowej.
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. 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.

Bank zapewnia swoim członkom oraz klientom właściwy dostęp do informacji. 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.

#### § 8.

1. Członkowie Banku mają prawo do zaznajamiania się z uchwałami organów Banku, protokołami obrad organów Banku, protokołami lustracji, rocznymi sprawozdaniami finansowymi, umowami zawieranymi przez Bank z osobami trzecimi.
2. Bank może odmówić wglądu w uchwały, protokoły obrad organów, o ile może to stanowić naruszenie przepisów prawa. Odmowa wyrażana jest na piśmie.

#### § 9.

1. Członkowie i klienci Banku mogą kontaktować się z Bankiem: za pośrednictwem poczty elektronicznej pod adresem: [portal.klient@pbszamosc.pl](mailto:portal.klient@pbszamosc.pl)
2. Bank, w zakresie swoich obowiązków i w ramach obowiązujących przepisów, udziela odpowiedzi bez zbędnej zwłoki, nie później jednak niż w terminie 30 dni, w formie pisemnej.

#### § 10.

Udzielając informacji klientom i członkom Banku, Zarząd zapewnia ich rzetelność oraz kompletność, nie stosując przy tym żadnych preferencji w stosunku do poszczególnych klientów i członków Banku.

## Rozdział 6.

### Zasady weryfikacji Polityki

#### § 11.

1. Postanowienia Polityki podlegają przeglądowi nie rzadziej niż raz w roku w terminie do 31 grudnia każdego roku przez Zespół ds. przeglądów.
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.