

Załącznik nr 2 do Uchwały nr 539/2025
Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego
w Zamościu z dnia 30 grudnia 2025 r.

zatwierdzona Uchwałą nr 9/2026
Rady Nadzorczej Powiatowego Banku Spółdzielczego
w Zamościu z dnia 06 lutego 2026 r.



www.pbszamosc.pl

Polityka informacyjna

Spis treści:

Rozdział 1. Postanowienia ogólne	3
Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji	5
Rozdział 3. Forma i miejsce ogłaszania informacji podlegających ujawnieniu	7
Rozdział 4. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji	7
Rozdział 5. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji	8
Rozdział 6. Zasady weryfikacji Polityki	8

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 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);
- 3) 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);
- 4) 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) (uchylone Rozporządzeniem 2024/3172, z wyjątkiem niektórych przepisów, które pozostaną w mocy do 31.12.2025 r.);
- 5) 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);
- 6) 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);
- 7) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III tego

rozporządzenia, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637;

- 8) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
- 9) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Prawo bankowe);
- 10) Ustawy z dnia 26 kwietnia 2024 r. o zapewnianiu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze;
- 11) Rekomendacja H - Rekomendacja Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca systemu kontroli w Bankach;
- 12) Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
- 13) Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;
- 14) 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 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 (zgodnie z Rekomendacją H – rekomendacja 1.11) 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.
3. 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
4. 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.
5. 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.
6. 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).

7. 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.
8. 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).
9. 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.
10. W przypadku, o którym mowa w ust. 8 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
11. 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.
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.
4. Osoby ze szczególnymi potrzebami, tj. osoby, które ze względu na swoje cechy zewnętrzne lub wewnętrzne, albo ze względu na okoliczności, w których się znajdują, muszą podjąć dodatkowe działania lub zastosować dodatkowe środki w celu przezwyciężenia bariery, aby uczestniczyć w różnych sferach życia na zasadzie równości z innymi osobami, mają prawo otrzymania informacji o których mowa w ust.1 i 2 art. 111 Prawa bankowego, w formach takich jak nagranie audio, nagranie wizualne treści w polskim języku migowym, wydruk w alfabecie Braille'a lub wydruk z wielkością czcionki wygodna do czytania, w terminie 7 dni od zgłoszenia takiej potrzeby.
5. W celu realizacji zadania, o którym mowa w § 5 ust. 5 niniejszej Polityki, Bank podejmuje współpracę z tłumaczami języka migowego, alfabetu Braille'a.
6. Forma udostępnienia informacji dostosowana jest do potrzeb osoby, o której mowa w § 5 ust. 5 niniejszej polityki. Wybór form kontaktu pozostaje decyzją klienta dokonaną spośród możliwości oferowanych przez Bank. Forma wybrana przez klienta dotyczy wyłącznie jednorazowego otrzymania określonych dokumentów. W przypadku późniejszego kontaktu klient każdorazowo powinien informować Bank w jakiej formie chciałby otrzymać wybraną informację.

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
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.