



BANK SPÓŁDZIELCZY
w Jelesni

Polityka informacyjna
Banku Spółdzielczego w Jelesni

Metryka regulacji

Podstawowe dane regulacji:

Właściciel dokumentu	Zespół Analizy Ryzyk i Sprawozdawczości
Pełna nazwa dokumentu	Polityka Informacyjna Banku Spółdzielczego w Jeleśni
Kogo obowiązuje	Wszystkie jednostki i komórki organizacyjne
Sporządzony przez	Zespół Analizy Ryzyk i Sprawozdawczości
Zaakceptowany przez	Prezesa Zarządu
Uzgodniony merytorycznie z:	Stanowisko ds. zgodności

Spis treści

Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji.....	5
Rozdział 3. Formy i miejsce ogłaszania informacji.....	7
Rozdział 4. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji.....	7
Rozdział 5. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji	8
Rozdział 6. Zasady weryfikacji Polityki.....	8

Załącznik nr 1 – Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie

Załącznik nr 2 – Wzór EU KM – Najważniejsze wskaźniki

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Niniejsza Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Jelesni zwana dalej „Polityką,” dotycząca ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku oraz informacji w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu, 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)- (ze zm.);
- 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 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r. ustanawiające 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
- 5) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
- 6) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Prawo bankowe);
- 7) Ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji
- 8) Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
- 9) Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;
- 10) Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego,
- 11) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021 r. w sprawie zarządzania ryzykiem (...),
- 12) Ustawy o ochronie danych osobowych,
- 13) Wytycznymi EBA/GL/2018/10 z dnia 17 grudnia 2018r. dotyczących ujawnienia w zakresie zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi.(Wytyczne EBA/2018/10),

- 14) 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 (Wytyczne EBA/2022/13);
- 15) Rekomendacji H, dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 25 kwietnia 2017 r.,
- 16) Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych Uchwałą Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego.

2. Polityka uwzględnia również stanowisko nadzorcze opublikowane przez EBA 5 sierpnia 2025 r. - *Opinion of the European Banking Authority on the application of the provisions relating to disclosures on ESG risks* (EBA/Op/2025/11), tzw. EBA No-action letter (Opinia Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie stosowania przepisów dotyczących ujawniania informacji na temat ryzyka ESG, tzw. pismo EBA o braku działania).

§ 2.

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Jeleśni;
- 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; tego
- 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) **Instytucja nienotowana** – oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej;
- 6) **Mała i niezłożona instytucja** – oznacza Bank, który na mocy decyzji Komisji Nadzoru Finansowego został uznany za spełniający kryteria określone w art.4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR i w związku z tym ujawniają raz w roku jedynie informacje o najważniejszych wskaźnikach, określonych szczegółowo w § 4 ust. 2 Polityki, co jest zgodne z zakresem informacji podlegających ujawnieniu na podstawie z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CCR).

§ 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,
 - 6) zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji.
2. Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie osobom zewnętrznym, a w szczególności klientom Banku oraz uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku oraz ryzyka i adekwatności kapitałowej Banku.
 3. Rozwiązania przyjęte w Polityce zapewniają, że ujawniane informacje są aktualne, rzetelne, przydatne, spójne w czasie i porównywalne, a także przedstawione w sposób zrozumiały i przejrzysty, aby udziałowcy, klienci oraz inne zainteresowane strony - mogli z łatwością zapoznać się z nimi i dokonać niezbędnych analiz.
 4. Niniejsza Polityka nie ma zastosowania do informacji, które Bank ujawnia na podstawie innych przepisów prawa lub postanowień aniżeli przepisy wymienione w § 1.

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, Prawie bankowym oraz w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego oraz wytycznych Europejskiego Nadzoru Bankowego.
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, raz do roku ujawnia:
 - a) najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR,
 - b) informacje jakościowe i ilościowe na temat ryzyka ESG, o których mowa w art. 449a Rozporządzenia CRR - Bank zgodnie stanowiskiem EBA wyrażonym w no-action letter, w okresie od 30 czerwca 2025 r. do dnia wejścia w życie zmienionego rozporządzenia 2024/3172, nie stosuje wymogów ujawnieniowych wynikających z art. 449a Rozporządzenia CRR.
3. Bank jako mała i niezłożona instytucja, nie notowana na rynku, nie ujawnia informacji na temat ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, zgodnie z Wytycznymi w sprawie ujawnień NPE i FBE – wynika to z przepisów Wytycznych w sprawie ujawnień NPE i FBE.
4. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Prawie bankowym Bank ogłasza informację, o których mowa w :
 - 1) art. 111 Bank obowiązany jest ogłaszać w miejscu wykonywania czynności, w sposób ogólnie dostępny:
 - a) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,
 - b) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,
 - c) terminy kapitalizacji odsetek,
 - d) bilans ze sprawozdaniem z badania za ostatni okres podlegający badaniu,
 - e) skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,
 - f) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu

- Banku albo jednostki organizacyjnej banku,
- g) obszar swojego działania,
- h) bank zrzeszający.

2) art. 111a ust. 4 (raz do roku):

- a) opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń,
- b) informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń,
- c) informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa.

3) art. 111b ust. 1:

- a) informacja o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1, 7 i 7a Prawa bankowego o ile przy wykonywaniu na rzecz jednostki organizacyjnej banku albo innego przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego czynności, o których mowa w tych przepisach, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową.

Ponadto, raz do roku, Bank ujawnia informacje dotyczące ryzyka operacyjnego określone w *Rekomendacji M* KNF (rekomendacja 17), a także informacje dotyczące ryzyka płynności określone w *Rekomendacji P* (rekomendacja 18).

5. Bank ponadto ujawnia raz do roku informacje dotyczące wymagań *Rekomendacji Z* Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie:

- 1) ujawnienia odpowiednich informacji dotyczących przyjętej polityki zarządzania konfliktami interesów (*Rekomendacja 13.6*);
- 2) informacji dotyczące maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym oraz informacje dotyczących przyjętej w banku polityki zarządzania konfliktami interesów (*Rekomendacji 30.1*).
- 3) udziału członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu, zgodnie z *Rekomendacją Z* nr 8.8.

6. Bank nie ogłasza:

- 1) informacji uznanych jako nieistotne;
- 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne;

7. W przypadku, o którym mowa w ust. 6 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.

8. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.

9. Bank ujawnia informację, o których mowa w ust. 2, korzystając ze wzoru określonego w **załączniku nr 2** do niniejszej Polityki

§4a

1. Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny na stronie internetowej pod adresem www.bsjelesnia.pl:

- a. opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń;

- b. informację, o których mowa w ust. 1 i 4 Art. 111a Prawo bankowe.
2. Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny, na stronie internetowej pod adresem www.bsjelesnia.pl informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:
- 1) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego,
 - 3) podstawową strukturę organizacyjną,
 - 4) Politykę informacyjną Banku;
 - 5) wyniki okresowej oceny stosowania Zasad ładu korporacyjnego dokonanej przez Radę Nadzorczą.

Rozdział 3. Formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 5.

1. Informacja, stanowiąca wymóg, o którym mowa w § 4 ust 1 ogłaszana jest na stronie internetowej Banku www.bsjelesnia.pl
2. Informacja publikowana jest w języku polskim.
3. Bank dokonuje publikacji ujawnianych informacji, dla których przewidziano roczny tryb ujawniania, nie później niż w terminie 15 dni od zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego przez organ do tego zobowiązany.
4. Bank w ciągu roku dokonuje weryfikacji ogłaszanych informacji. Zakres informacji wynikający z art. 111 i 111b Prawa bankowego oraz opis systemu kontroli wewnętrznej w przypadku wystąpienia zmiany Bank ujawnia na bieżąco.
5. Przyjmuje się jako zasadę publikowanie dokumentów Banku na stronie internetowej bez skanów własnoręcznych podpisów osób podpisujących dany dokument. Zamiast tego stosuje się przywołanie imienia i nazwiska oraz funkcji osoby podpisującej dokument. Dokumenty z oryginalnymi podpisami osób mogą zostać udostępnione członkom i klientom Banku zgodnie z zasadami wskazanymi w art. 7 – 8 poniżej.

Rozdział 4. Zasady weryfikacji i zatwierdzania 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 oraz częstotliwość, zostały określone w **Załączniku nr 1** do niniejszej Polityki.
2. Bank, zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR, ujawnia w formie tabeli informacje na temat najważniejszych wskaźników zgodnie z **Załącznikiem nr 2** do Polityki.
3. Projekt kompletnego dokumentu ujawnieniowego, podlega niezależnej weryfikacji wykonywanej przez Wiceprezesa Zarządu.
4. Informacja publikowane na podstawie Rozporządzenia CRR są zatwierdzane przez Zarząd i Radę Nadzorczą.
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 swoim 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.

§ 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 spółdzielnię z osobami trzecimi.
2. 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.
3. Bank może odmówić wglądu w uchwały, protokoły obrad organów o ile może to stanowić naruszenie przepisów prawa.
4. Odmowa wyrażana jest na piśmie.

§ 9.

Innych informacji na temat Banku na żądanie członka Banku udziela Zarząd Banku, pisemnie lub w inny uzgodniony z członkiem Banku sposób w terminie do 14 dni od daty złożenia zapytania.

§ 10.

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

Rozdział 6. Zasady weryfikacji Polityki

§ 11.

1. Postanowienia Polityki podlegają przeglądowi nie rzadziej niż raz w roku.
2. Stanowisko ds. zgodności przeprowadza weryfikację zmian w Polityce oraz informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Polityki.
3. Proces przeglądu obejmuje swoim zakresem:
 - 1) weryfikację wymaganego zakresu ujawnień;
 - 2) ocenę istotności ujawnianych informacji;
 - 3) terminy ogłaszania informacji.
4. Zmiany do Polityki wymagają zatwierdzenia przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

Zarząd Banku Spółdzielczego

w Jelesni