



Polityka informacyjna
Banku Spółdzielczego w Łopusznie

Spis treści

I. Postanowienia ogólne.....	2
II. Struktura organizacyjna w zakresie polityki informacyjnej	4
III. Informacje podlegające ujawnianiu	4
IV. Informacje niepodlegające ujawnianiu	6
V. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji	6
IV. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji.....	6
V. Zasady weryfikowania i zatwierdzania informacji podlegających ogłaszaniu	7
VI. Przepisy końcowe	7

I. Postanowienia ogólne

§ 1

1. „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Łopusznie”, zwana dalej „Polityką”, reguluje proces ujawniania informacji wynikających z postanowień przepisów prawa oraz rekomendacji, związanych z działalnością Banku, o których mowa w §2, a którego zasady ustala Zarząd Banku oraz zatwierdza Rada Nadzorcza.
2. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną zapewniającą, że ujawniane informacje są aktualne, rzetelne, przydatne, spójne w czasie i porównywalne, a także przedstawione są w sposób zrozumiały i przejrzysty, uwzględniający potrzeby informacyjne członków Banku, klientów oraz inne zainteresowane strony.
3. Niniejsza „Polityka” określa:
 - 1) zakres ujawnianych informacji,
 - 2) częstotliwość dokonywania ujawnień,
 - 3) formy i miejsca ujawniania informacji,
 - 4) sposób zapewniania klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji,
 - 5) zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji podlegających ujawnieniu.
4. Celem „Polityki” jest ustalenie reguł dotyczących ujawniania informacji wynikających wyłącznie z przepisów prawa wymienionych w §2.

§ 2

1. Niniejsza „Polityka” stanowi regulację zapisów:
 - 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 z późn. zm. zwanego dalej „Rozporządzeniem CRR”,
 - 2) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013r. 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, z późn.zm – zwanej dalej „Dyrektywą CRD5”;
 - 3) Rozporządzenia wykonawcze Komisji (UE) 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.
 - 4) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
 - 5) 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;

- 6) Uchwały nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r. w sprawie wydania Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach;
 - 7) Uchwały nr 59/2015 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r. w sprawie wydania Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków;
 - 8) Uchwały nr 141/2017 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 25 kwietnia 2017 r. w sprawie wydania Rekomendacji H dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach;
 - 9) Uchwały nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020r. w sprawie wydania Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach;
 - 10) Uchwały nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 r. w sprawie wydania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.
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).

§ 3

Użyte w „Polityce” określenia oznaczają:

1) Bank	Bank Spółdzielczy w Łopusznie;
2) Zarząd	Zarząd Banku;
3) Rada Nadzorcza	Rada Nadzorcza Banku;
4) ZRiAE	Zespół ds. Ryzyka i Analiz Ekonomicznych
5) Bank Zrzeszający	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.;
6) SSOZ	Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS;
7) 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 CRR;
8) instytucja nienotowana	oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej;
9) 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;

10) informacja zastrzeżona	informacja, której podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku. Informacje zastrzeżone mogą obejmować informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji instytucji w te produkty lub systemy;
11) informacja poufna	informacja, co do której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;

II. Struktura organizacyjna w zakresie polityki informacyjnej

§ 4

1. Rada Nadzorcza, która zatwierdza niniejszą Politykę oraz każdorazowo zatwierdza informacje podlegające ujawnieniu.
2. Zarząd Banku, który ustala zasady niniejszej Polityki, w tym zakres ujawnianych informacji, częstotliwość ujawniania, miejsce ujawniania, zasady zatwierdzania i weryfikacji ujawnianych informacji, a także zasady weryfikacji niniejszej Polityki oraz zatwierdza ujawniane informacje i formę ujawnień.
3. Informacje do ujawnienia sporządzają komórki merytoryczne Banku. Zadania poszczególnych komórek w tym zakresie regulują odrębne procedury wewnętrzne.

III. Informacje podlegające ujawnianiu

§ 5

1. Bank ujawnia informacje w zakresie zgodnym z wymogami regulacji zewnętrznych w obszarze mającym zastosowanie dla nienotowanych, małych i niezłożonych instytucji zgodnie z art. 433b ust. 2.
2. Bank ogłasza informacje wynikające z Rozporządzenia CRR:
 - 1) najważniejsze wskaźniki – zgodnie z art. 447;
 - 2) ryzyka środowiskowe, społeczne i z zakresu ładu korporacyjnego (ryzyka ESG) – zgodnie z art. 449a [*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. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Prawie bankowym (art. 111a ust. 4), Bank raz do roku ogłasza:
 - 1) opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń;
 - 2) informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń;
 - 3) informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Prawa bankowego.

4. Ponadto, raz do roku Bank ujawnia informacje zawarte w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego, dotyczące:
 - 1) zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, określone w Rekomendacji M (Rekomendacja 17);
 - 2) zarządzania ryzykiem płynności finansowej w bankach, określone w Rekomendacji P (Rekomendacja 18);
 - 3) opis systemu kontroli wewnętrznej, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji H (Rekomendacja 1.11);
 - 4) zasad ładu wewnętrznego w bankach, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (Rekomendacja 13.6).
5. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.

§ 5

1. Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego wymienionych w §2 ust. 1 pkt. 10), w tym:
 - 1) udostępnia na stronie internetowej informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego lub informację o odstąpieniu od stosowania w pełnym zakresie określonych zasad,
 - 2) udostępnia na stronie internetowej podstawową strukturę organizacyjną,
 - 3) ujawnia na stronie internetowej wyniki okresowej oceny stosowania Zasad dokonanej przez Radę Nadzorczą.

§ 6

1. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111 Ustawy Prawo bankowe Bank jest obowiązany w miejscu wykonywania czynności w sposób ogólnie dostępny ogłaszać:
 - 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) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku albo jednostki organizacyjnej Banku,
2. Bank oprócz informacji, o których mowa w ust.1 podaje także obszar swojego działania oraz Bank Zrzeszający.

3. Bank zapewnia osobie ze szczególnymi potrzebami, o której mowa w ustawie z dnia 19 lipca 2019 r. o zapewnieniu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami, dostęp do informacji, o których mowa w ust. 1.

IV. Informacje niepodlegające ujawnianiu

§ 7

1. Bank może, zgodnie z postanowieniami Rozporządzenia CRR, odstąpić od ujawniania części informacji, jeżeli mają one charakter zastrzeżony, poufny lub nieistotny.
2. Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli podanie ich do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku.
3. Bank uznaje informacje za poufne, jeżeli jest zobowiązany wobec klientów Banku lub kontrahentów do zachowania poufności tych informacji.
4. Bank uznaje informacje za nieistotne, jeżeli ich pominięcie lub błędne przedstawienie nie może zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika tych informacji, która opiera się na nich w celu podjęcia decyzji ekonomicznych.

V. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 8

1. Informacje podlegające ujawnianiu ogłaszane są co najmniej raz do roku.
2. Ujawniane informacje publikowane są w języku polskim i walucie polskiej.
3. Bank ujawnia informacje, o których mowa w niniejszej Polityce w terminie publikacji sprawozdania finansowego Banku, a w przypadku braku takiej możliwości, jak najszybciej po upływie tego terminu.
4. Informacje podlegające ujawnianiu są udostępniane na stronie internetowej Banku pod adresem www.bslopuszno.pl oraz w formie papierowej w Centrali Banku w Łopusznie, ul. Przedborska 10, w sekretariacie w godzinach otwarcia Banku.

IV. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji

§ 9

1. Bank zapewnia swoim członkom oraz klientom właściwy dostęp do informacji.
2. Bank udziela odpowiedzi na pytania udziałowców i klientów, w formie w jakiej otrzymał zapytanie. Termin udzielenia odpowiedzi na pytania skierowane drogą elektroniczną to 14 dni oraz 30 dni na pytania skierowane w formie papierowej [z wyłączeniem reklamacji, których tryb regulują odrębne przepisy prawa].
3. Polityka informacyjna wobec udziałowców została oparta o zapisy Prawa Spółdzielczego i uwzględnia zasady określone w Statucie Banku.

4. Bank prowadzi komunikację z udziałowcami poprzez udzielenie odpowiedzi i wyjaśnień podczas Zebrania Grup Członkowskich i Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Łopusznie. Udziałowcy mają prawo uzyskiwać od organów Banku informacje dotyczące działalności Banku, za wyjątkiem informacji objętych tajemnicą Bankową. Wszyscy udziałowcy posiadają równy dostęp do informacji.

V. Zasady weryfikowania i zatwierdzania informacji podlegających ogłaszaniu

§ 10

1. Weryfikacji i oceny adekwatności ujawnianych informacji za rok obrotowy, w części nie objętej badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta, podlega weryfikacji zgodnie z systemem kontroli wewnętrznej obowiązującym w Banku.
2. Weryfikacja ujawnianych informacji prowadzona jest w szczególności pod kątem kompletności informacji, zgodności ze sprawozdaniem finansowym oraz prawidłowości prezentowanych informacji.

§ 11

1. Treść ogłaszanych informacji w ramach ujawniania podlega zatwierdzeniu przed ich publikacją przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

VI. Przepisy końcowe

§ 15

1. Polityka informacyjna podlega weryfikacji co najmniej raz w roku i dokonywana jest zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi Banku.
2. Weryfikację niniejszej Polityki przeprowadza ZRiAE.
3. Zarząd Banku wprowadza Politykę informacyjną Banku Spółdzielczego w Łopusznie, którą następnie zatwierdza Rada Nadzorcza.