

WPROWADZONA:

- UCHWAŁA NR 34/Z/2021 ZARZĄDU BS W PŁOŃSKU Z DNIA 31.03.2021 r., ZATWIERDZONA UCHWAŁĄ NR 14/RN/2021 RADY NADZORCZEJ BS W PŁOŃSKU Z DNIA 18.05.2021 R.

ZMIANY:

- UCHWAŁA NR 151/Z/2021 ZARZĄDU BS W PŁOŃSKU Z DNIA 31.12.2021 r., ZATWIERDZONA UCHWAŁĄ NR 2/RN/2022 RADY NADZORCZEJ BS W PŁOŃSKU Z DNIA 24.01.2022 R.
- UCHWAŁA NR 140/Z/2022 ZARZĄDU BS W PŁOŃSKU Z DNIA 29.12.2022 r., ZATWIERDZONA UCHWAŁĄ NR 1/RN/2023 RADY NADZORCZEJ BS W PŁOŃSKU Z DNIA 23.01.2023 R.
- UCHWAŁA NR 38/Z/2024 ZARZĄDU BS W PŁOŃSKU Z DNIA 29.03.2024 r., ZATWIERDZONA UCHWAŁĄ NR 13/RN/2024 RADY NADZORCZEJ BS W PŁOŃSKU Z DNIA 24.04.2024 R.
- UCHWAŁA NR 80/Z/2025 ZARZĄDU BS W PŁOŃSKU Z DNIA 20.06.2025 r., ZATWIERDZONA UCHWAŁĄ NR 24/RN/2025 RADY NADZORCZEJ BS W PŁOŃSKU Z DNIA 23.06.2025 R.



POLITYKA INFORMACYJNA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PŁOŃSKU

SPIS TREŚCI

Rozdział 1. Postanowienia ogólne	3
Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji	5
Rozdział 3. Zadania właściwych komórek	12
Rozdział 4. Formy kontaktu z Bankiem	13
Rozdział 5. Relacje z klientami i pracownikami Banku	13
Rozdział 6. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji.....	16
Rozdział 7. Zasady weryfikacji Polityki.....	16
Rozdział 8. Postanowienia końcowe.....	16

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§1

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne wszystkich osób i instytucji zainteresowanych informacjami o działalności Banku, w szczególności udziałowców i obligatariuszy.
2. „Polityka Informacyjna Banku Spółdzielczego w Płońsku”, zwana dalej „Polityką Informacyjną”, stanowi wykonanie postanowień:
 - 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. z późn. zm. (2019/876, 2024/1623) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (ze szczególnym uwzględnieniem części ósma), zwanego dalej Rozporządzeniem CRR,
 - 2) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r., z późn. zmianami (2021/1018, 2022/631, 2022/2453), 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 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,
 - 3) 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,
 - 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,
 - 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,
 - 6) Wytycznych EBA w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013: EBA/GL/2016/11 oraz wytycznych zawartych w: EBA/GL/2014/03, EBA/GL/2014/14, EBA/GL/2015/22, EBA/GL/2017/01, EBA/GL/2018/01, EBA/GL/2018/10 zmienionych wytycznymi EBA/GL/2022/13, EBA/GL/2020/07, zwanych dalej wytycznymi EBA,
 - 7) Wytycznych EUNB/GL/2020/11 z 11 sierpnia 2020 r., dotyczących sprawozdawczości nadzorczej i ujawniania informacji zgodnie z ukierunkowanymi zmianami rozporządzenia CRR wprowadzonymi w trybie przyspieszonym w odpowiedzi na pandemię COVID-19,

- 8) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. z późn. zm. Prawo bankowe (art. 111, 111a oraz 111b), zwanej dalej Prawem bankowym,
 - 9) 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, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE,
 - 10) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/879 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniająca dyrektywę 2014/59/UE w odniesieniu do zdolności do pokrycia strat i dokapitalizowania instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz dyrektywę 98/26/WE,
 - 11) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym,
 - 12) 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,
 - 13) 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,
 - 14) Wytycznych dotyczących prawidłowej polityki wynagrodzeń, o których mowa w art. 74 ust. 3 i 75 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE i ujawniania informacji zgodnie z art. 450 rozporządzenia (UE) nr 575/2013,
 - 15) Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (§ 31),
 - 16) Rekomendacji nadzorczych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, ze szczególnym uwzględnieniem Rekomendacji M, P, H i Z oraz S i T w zakresie relacji z klientem,
 - 17) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady Nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie nadużyć na rynku (rozporządzenie MAR),
 - 18) Ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. z 2022 r. poz.793, 872, 1692),
 - 19) Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim z dnia 6 czerwca 2025 r.,
 - 20) Ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r., zwanej dalej Ustawą o rachunkowości,
 - 21) Ustawy z dnia 26 kwietnia 2024 r. o zapewnianiu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze,
 - 22) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych.
3. Polityka Informacyjna określa zakres informacji podlegających ogłaszaniu, zasady i sposób ich ogłaszania przez Bank oraz mechanizmy komunikacji z uczestnikami rynku gwarantujące rzetelny i kompletny dostęp do informacji o Banku dla wszystkich interesariuszy oraz klientów.
 4. Podstawowym celem Polityki Informacyjnej jest umacnianie wizerunku Banku jako transparentnej instytucji finansowej.

5. Bank ogłaszając do publicznej wiadomości wszelkie informacje, w tym objęte niniejszą Polityką kieruje się zasadami ładu korporacyjnego, w szczególności zapewniając wszystkim zainteresowanym powszechny i równy dostęp do informacji w zakresie obowiązującym zgodnie z przepisami.
6. Zakres i terminy informacji przekazywanych przez Bank w znacznym stopniu określony jest przez obowiązujące przepisy prawa oraz wynika z roli instytucji zaufania publicznego, jaką pełni Bank.

§2

Działania komunikacyjne z interesariuszami prowadzone będą w oparciu o następujące zasady:

- 1) **przejrzystości**, tj. Bank będzie przekazywał w formie bieżących i okresowych raportów wszystkie przewidziane prawem informacje,
- 2) **rzetelności**, co oznacza, że upubliczniane informacje zawierać będą wszystkie istotne elementy konieczne do prawidłowej oceny danego zdarzenia i funkcjonowania Banku, a dane finansowe lub ocena jakościowa będą mieć swoje źródło w księgach finansowych poddawanych okresowej weryfikacji przez zewnętrznego audytora,
- 3) **spójności i równego traktowania**, tj. z zapewnieniem równego dostępu do informacji,
- 4) **wiarygodności**, rozumianej jako ciągła komunikacja wszystkich istotnych zdarzeń, umożliwiająca ocenę działalności Banku,
- 5) **wysokiej jakości**, według której przekaz informacji następować będzie w odpowiedniej, zrozumiałej formie.

Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji

§3

1. Decydujący wpływ na Politykę Informacyjną Banku ma Prawo bankowe.
2. Na podstawie art. 111 Prawa bankowego Bank ogłasza w miejscu świadczenia usług:
 - 1) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek (*art. 111 ust. 1*),
 - 2) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat (*art. 111 ust. 1*),
 - 3) terminy kapitalizacji odsetek (*art. 111 ust. 1*),
 - 4) stosowane kursy walutowe (*art. 111 ust. 1*),
 - 5) bilans ze sprawozdaniem z badania za ostatni okres podlegający badaniu (*art. 111 ust. 1*),
 - 6) skład zarządu i rady nadzorczej banku (*art. 111 ust. 1*),
 - 7) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej banku (*art. 111 ust. 1*),
 - 8) obszar działania Banku (*art. 111 ust. 2*),
 - 9) przynależność do banku zrzeszającego (*art. 111 ust. 2*).
3. Na podstawie art. 111a ust. 1 i 2 Prawa bankowego Bank podaje w sprawozdaniu z działalności wynikającym z Ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r. informacje o:
 - 1) działalności Banku za dany rok obrotowy tj:
 - a) nazwę, charakter i lokalizację geograficzną działalności,
 - b) obrót w danym roku wykazywany w sprawozdaniu finansowym,

- c) liczbę pracowników w przeliczeniu na pełne etaty,
- d) zysk lub stratę przed opodatkowaniem,
- e) podatek dochodowy,
- f) otrzymane finansowe wsparcie pochodzące ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2022 r. poz. 618 i 1692).

2) stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej.

4. Bank na podstawie art. 111a ust. 4 Prawa bankowego, ogłasza informacje tj.:

- 1) opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej,
- 2) opis polityki wynagrodzeń,
- 3) informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń (jeżeli będzie powołany),
- 4) informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa. Prawa bankowego.

(Informacje, o których mowa w ust. 4 przedstawiane są w raporcie: „Informacje podlegające ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Płońsku”, którego szczegółowe zasady, zakres, częstotliwość i formę ujawniania reguluje „Instrukcja sporządzania i ogłaszania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Płońsku”).

5. Bank na podstawie art. 111b Prawo bankowe, ogłasza informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 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. Informacje są udostępniane na stronie internetowej oraz nieodpłatnie, na żądanie zainteresowanej osoby, w miejscu wykonywania czynności.

§4

1. Na podstawie art. 318 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym Bank informuje klientów o:

- 1) swojej sytuacji ekonomiczno-finansowej,
- 2) uczestnictwie w obowiązkowym systemie gwarantowania depozytów i zasadach jego funkcjonowania, w tym o zakresie podmiotowym i przedmiotowym ochrony przysługującej ze strony tego systemu, wskazując w szczególności:
 - a) kwotę określającą maksymalną wysokość gwarancji,
 - b) rodzaje osób i podmiotów, które mogą być uznane za deponenta.
- 3) braku ochrony gwarancyjnej, w przypadku gdy:
 - a) wierzytelność, powstająca w związku z wykonywaniem czynności bankowych nie będzie chroniona przez obowiązkowy system gwarantowania depozytów, w szczególności jeżeli osoby te nie mogą być uznane za deponenta,
 - b) w związku z wykonywaniem innej czynności niż czynność bankowa, Bank wystawia dokument imienny potwierdzający jego zobowiązanie pieniężne,
 - c) w związku z usługami świadczonymi w szczególności polegającymi na pośredniczeniu w zawieraniu umów, powstają lub mogą powstać jakiekolwiek wierzytelności tych osób wobec innego podmiotu, który nie jest objęty systemem gwarantowania.

2. W ramach wykonywania obowiązków, o których mowa w ust. 1 pkt 2, Bank przekazuje informacje zainteresowanym korzystaniem oraz korzystającym ze swoich usług przed zawarciem umowy rachunku, a następnie nie rzadziej niż raz w roku. Informacje przekazywane są w formie arkusza informacyjnego. W przypadku przekazania informacji przed zawarciem umowy rachunku odbiorca tej informacji potwierdza jej otrzymanie.
3. Informacje, udostępniane zainteresowanym korzystaniem oraz korzystającym z usług Banku objętego systemem są podawane:
 - 1) w sposób, w jaki podawane są informacje o świadczonych usługach, w tym również za pomocą środków komunikacji elektronicznej,
 - 2) na piśmie, jeżeli wystąpi o to zainteresowany,
 - 3) w sposób jednoznaczny i zrozumiały.

§5

1. Na podstawie Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 6 czerwca 2025 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim w przypadku gdy Bank Spółdzielczy w Płońsku będzie Emitentem obligacji notowanych w alternatywnym systemie obrotu na rynku CATALYST GPW w Warszawie podlegać będzie obowiązkom informacyjnym, zgodnie z zakresem i częstotliwością określoną w Regulaminie Alternatywnego Systemu Obrotu – załącznik nr 4 do Regulaminu.
2. Bank w formie **raportów bieżących** przekazywał będzie informacje o wszelkich okolicznościach lub zdarzeniach, które mogą mieć istotny wpływ na sytuację gospodarczą, majątkową lub finansową emitenta, lub w ocenie emitenta w sposób znaczący wpłynąć na cenę lub wartość notowanych instrumentów finansowych.
3. Bank w formie **raportów okresowych** przekazywał będzie:
 - 1) raporty półroczne obejmujące okres pierwszych 6 miesięcy roku obrotowego, zawierające:
 - a) wybrane dane finansowe, zawierające podstawowe pozycje półrocznego sprawozdania finansowego,
 - b) półroczne skrócone sprawozdanie finansowe, przy czym powinno ono zawierać co najmniej: bilans, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym oraz rachunek przepływów pieniężnych,
 - c) sprawozdanie Zarządu na temat działalności Emitenta oraz zasad sporządzenia półrocznego skróconego sprawozdania finansowego, zawierające również opis podstawowych zagrożeń i ryzyka, które zdaniem emitenta są istotne dla oceny jego zdolności wywiązywania się ze zobowiązań wynikających z wyemitowanych dłużnych instrumentów finansowych,
 - d) oświadczenie Zarządu ze wskazaniem ich nazwisk i stanowisk, że wedle ich najlepszej wiedzy, półroczne skrócone sprawozdanie finansowe i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości oraz że odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową emitenta oraz jego wynik finansowy, oraz że półroczne sprawozdanie z działalności emitenta zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji emitenta, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyka.
 - 2) raporty roczne zawierające co najmniej:

- a) pismo zarządu omawiające najważniejsze dokonania lub niepowodzenia Emitenta w danym roku obrotowym i perspektywy rozwoju działalności emitenta na najbliższy rok obrotowy, z określeniem adresatów raportu rocznego,
- b) wybrane dane finansowe, zawierające podstawowe pozycje rocznego sprawozdania finansowego,
- c) roczne sprawozdanie finansowe, sporządzone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości i zbadane przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych,
- d) sprawozdanie Zarządu na temat działalności Emitenta w okresie objętym raportem rocznym oraz zasad sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego obejmujące co najmniej informacje określone w obowiązujących przepisach o rachunkowości,
- e) oświadczenie Zarządu ze wskazaniem ich nazwisk i stanowisk, że wedle ich najlepszej wiedzy, roczne sprawozdanie finansowe i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości oraz że odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową emitenta oraz jego wynik finansowy, oraz że sprawozdanie z działalności emitenta zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Emitenta, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyka,
- f) oświadczenie Zarządu stwierdzające, że podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, dokonujący badania rocznego sprawozdania finansowego, został wybrany zgodnie z przepisami prawa oraz że podmiot ten oraz biegli rewidenci, dokonujący badania tego sprawozdania, spełniali warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o badanym rocznym sprawozdaniu finansowym, zgodnie z obowiązującymi przepisami i normami zawodowymi,
- g) opinię oraz raport podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych z badania rocznego sprawozdania finansowego,
- h) stanowisko Zarządu wraz z opinią Rady Nadzorczej emitenta odnoszące się do wydanej przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych opinii z zastrzeżeniem, opinii negatywnej lub odmowy wyrażenia opinii o sprawozdaniu finansowym, zawierające w szczególności wskazanie wpływu przedmiotu zastrzeżenia, opinii negatywnej lub odmowy wyrażenia opinii, na roczne sprawozdania finansowe, w tym na wyniki oraz inne dane finansowe oraz przedstawienie podjętych lub planowanych przez emitenta działań w związku z zaistniałą sytuacją.

Przy wszystkich danych zawartych w półrocznym i rocznym sprawozdaniu finansowym prezentował będzie dane porównywalne za analogiczny okres poprzedniego roku obrotowego, sporządzone w sposób zapewniający porównywalność danych przedstawionych w raporcie dla roku poprzedniego z danymi dla bieżącego roku obrotowego.

4. Zarząd Banku informował będzie z częstotliwością roczną o terminach przekazania raportów okresowych. Decyzję o terminach Zarząd podejmuje w drodze uchwały.

§6

Bank Spółdzielczy w Płońsku ujawnia informacje poufne wynikające z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady Nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r w sprawie nadużyć na rynku (rozporządzenie MAR). Zakres i sposób prezentowania informacji zawiera „Instrukcja raportowania informacji bieżących, okresowych i poufnych, z uwzględnieniem postanowień Rozporządzenia MAR”.

§7

1. Na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. z późn. zm. (2019/876, 2024/1623) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012

(część ósma), rozporządzeń wykonawczych i delegowanych Komisji (UE), Bank dokonuje ujawnień z zakresu najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447, a od roku 2026 (pierwsze ujawnienia za rok 2025) dodatkowo jeszcze informacje na temat ryzyk ESG, o których mowa w art. 449a.

2. Ujawniane informacje przed publikacją każdorazowo są zatwierdzane zarówno na szczeblu Zarządu jak i Rady Nadzorczej.

(Informacje, o których mowa w ust. 1 przedstawiane są w raporcie: „Informacje podlegające ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Płońsku”, którego szczegółowe zasady, zakres, częstotliwość i formę ujawniania reguluje „Instrukcja sporządzania i ogłaszania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Płońsku”).

§8

1. Bank na podstawie Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/879 z dnia 20 maja 2019 r., zmieniającą dyrektywę 2014/59/UE w odniesieniu do zdolności do pokrycia strat i dokapitalizowania instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz dyrektywę 98/26/WE, zgodnie z art. 45i ust. 3, co najmniej raz do roku podaje do wiadomości publicznej informacje dotyczące:

- 1) kwot funduszy własnych, które, stosownie do przypadku, spełniają warunki określone w art. 45f ust. 2 lit. b) oraz zobowiązań kwalifikowalnych,
- 2) elementów składowych pozycji, o których mowa w lit. a), w tym ich profilu zapadalności oraz uprzywilejowania w standardowym postępowaniu upadłościowym,
- 3) mającego zastosowanie wymogu, o którym mowa w art. 45e lub art. 45f, wyrażonego zgodnie z art. 45 ust. 2.

(Informacje, o których mowa w ust. 1 przedstawiane są w raporcie: „Informacje podlegające ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Płońsku”, którego szczegółowe zasady, zakres, częstotliwość i formę ujawniania reguluje „Instrukcja sporządzania i ogłaszania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Płońsku”).

§9

1. Bank na podstawie wytycznych EBA/GL/2018/10 (tekst skonsolidowany) z 12 października 2022 r., uwzględniający zapisy EBA/GL/2022/13, dokonuje ujawnień w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych.

(Informacje, o których mowa w ust. 1 przedstawiane są w raporcie: „Informacje podlegające ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Płońsku”, którego szczegółowe zasady, zakres, częstotliwość i formę ujawniania reguluje „Instrukcja sporządzania i ogłaszania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Płońsku”).

§10

1. Bank na podstawie Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych na stronie internetowej Banku:
 - 1) udostępnia informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego lub informację o odstąpieniu od stosowania określonych zasad,
 - 2) ujawnia wyniki oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego,
 - 3) zamieszcza podstawową strukturę organizacyjną – schemat,
 - 4) udostępnia Politykę Informacyjną.

§11

1. Bank na podstawie wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego Rekomendacji M (Rekomendacja 17) ogłasza informacje na temat swojego podejścia do ryzyka operacyjnego, służące ograniczeniu asymetrii informacji pomiędzy Bankiem a jego otoczeniem. Zakres ujawnianych informacji obejmuje m.in.:

- 1) cel i politykę w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- 2) nazwę metody stosowanej do wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego,
- 3) sumę strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowaną w danym roku, co najmniej w podziale na kategorie zdarzeń,
- 4) założenia testów warunków skrajnych.

(Informacje, o których mowa w ust. 1 przedstawiane są w raporcie: „Informacje podlegające ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Płońsku”, którego szczegółowe zasady, zakres, częstotliwość i formę ujawniania reguluje „Instrukcja sporządzania i ogłaszania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Płońsku”).

§12

1. Bank na podstawie wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego Rekomendacji P (Rekomendacja 18) ujawnia informacje, które umożliwiają uczestnikom rynku rzetelną ocenę systemu zarządzania ryzykiem płynności oraz jego pozycji płynności. Zakres ujawnianych informacji obejmuje m.in.:

- 1) podstawowe informacje o zarządzaniu ryzykiem płynności,
- 2) określenie pozycji płynności,
- 3) poziomy obowiązujących wskaźników,
- 4) sposób stosowania testów warunków skrajnych.

(Informacje, o których mowa w ust. 1 przedstawiane są w raporcie: „Informacje podlegające ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Płońsku”, którego szczegółowe zasady, zakres, częstotliwość i formę ujawniania reguluje „Instrukcja sporządzania i ogłaszania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Płońsku”).

§13

1. Bank na podstawie wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego Rekomendacji H (Rekomendacja 1.11) ogłasza w sposób ogólnie dostępny, w tym na stronie internetowej opis systemu kontroli wewnętrznej, uwzględniający:

- 1) cele systemu kontroli wewnętrznej,
- 2) rolę zarządu banku, rady nadzorczej i komitetu audytu, jeżeli został powołany,
- 3) przyjęty schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej Banku,
- 4) funkcję kontroli,
- 5) umiejscowienie, zakres zadań, niezależność Zespołu Zgodności i Kontroli,
- 6) zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez radę nadzorczą.

§14

1. Na podstawie Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach:
 - 1) Rada Nadzorcza i Zarząd zapewniają publiczne ujawnienie odpowiednich informacji dotyczących przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów. Ujawnienia te obejmują informacje na temat sposobu zarządzania przez Bank istotnymi konfliktami interesów oraz konfliktami, które mogłyby powstać z przynależności Banku do grupy lub transakcji zawieranych przez Bank z innymi podmiotami w grupie. Publicznemu ujawnieniu nie podlegają informacje objęte ochroną: stanowiące dane osobowe, tajemnicę bankową lub tajemnicę przedsiębiorstwa. Powyższe informacje, a także informacje o istnieniu w Banku takich potencjalnych konfliktów oraz ich zakresie, powinny być także przekazywane do Komisji Nadzoru Finansowego oraz do jednostki zarządzającej systemem ochrony (Rekomendacja 13.6.),
 - 2) ujawnieniu podlegają informacje odnośnie określonego w zasadach wynagradzania w Banku, maksymalnego średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym (obejmuje premię oraz inne dodatki jakie otrzymują pracownicy Banku) (Rekomendacja 30.1.),
 - 3) Bank ujawnia informacje o udziale członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu (Rekomendacja 8.8).

(Informacje, o których mowa w ust. 1 pkt 1), 2) i 3) przedstawiane są w raporcie: „Informacje podlegające ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Płońsku”, którego szczegółowe zasady, zakres, częstotliwość i formę ujawniania reguluje „Instrukcja sporządzania i ogłaszania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Płońsku”).

§15

1. Określając zakres przekazywanych informacji, uwzględnia się wielkość banku, profil ryzyka i stopień złożoności prowadzonej przez niego działalności (zgodnie z zapisami Rekomendacji Z 30.1).
2. Udostępniane informacje są aktualne, rzetelne, przydatne, spójne w czasie i porównywalne między bankami, a także przedstawione w sposób zrozumiały i przejrzysty, aby akcjonariusze lub udziałowcy, klienci oraz inne zainteresowane strony mogli się z nimi z łatwością zapoznać i dokonać niezbędnych analiz (zgodnie z zapisami Rekomendacji Z 30.2 i 30.3).

§16

1. Zakres ogłaszanych informacji nie obejmuje:
 - 1) informacji, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję Banku na rynku w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów, tj. takich informacji, których ujawnienie spowodowałoby spadek wartości dokonanych przez Bank inwestycji, a w konsekwencji osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną oraz informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną,
 - 2) informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne. Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności,
 - 3) informacji nieistotnych w procesie wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, tj. takich informacji, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej

takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych lub wpłynąć na taką ocenę lub decyzję.

2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 pkt 2) Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
3. Bank może pominąć informacje nieistotne za wyjątkiem informacji dotyczących strategii w zakresie wyboru członków organu zarządzającego, funduszy własnych oraz polityki wynagrodzeń natomiast w przypadku informacji zastrzeżonych lub poufnych nie może pominąć informacji dotyczących funduszy własnych i polityki wynagrodzeń.

Rozdział 3.

Zadania właściwych komórek

§17

1. Za realizację Polityki Informacyjnej odpowiada Zarząd Banku oraz właściwe komórki organizacyjne, w szczególności:
 - 1) Zarząd Banku za opracowanie, uchwalenie oraz wprowadzenie w życie, sporządzoną w formie pisemnej i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą, Politykę Informacyjną obejmującą ujawnienia. Zarząd ponosi odpowiedzialność za realizację tej polityki (zgodnie z zapisami Rekomendacji Z 30).
 - 2) Biuro Organizacyjno – Prawne i Logistyki za dobór kanałów komunikacji, przekazywanie lub udostępnianie informacji pracownikom Banku i instytucjom zewnętrznym, opiniowanie wzorców informacji i aktualizację zakresu i trybu przekazywania odpowiednio do zmian w przepisach prawa, sporządzenie i udostępnienie informacji wynikających z Zasad Ładu Korporacyjnego i rekomendacji KNF,
 - 3) Zespół Rozwoju Produktów i Wsparcia Oddziałów za relacje i przekazywane informacje udziałowcom i klientom Banku oraz organizację kanałów komunikacji, przekazywanie lub udostępnianie informacji udziałowcom i klientom z wykorzystaniem przygotowanych nośników komunikacji, informacje których obowiązek ogłaszania wynika z ustawy Prawo bankowe,
 - 4) Zespół Oceny Ryzyka za sporządzenie i udostępnianie informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu w formie raportu rocznego „Informacje podlegające ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Płońsku”, którego szczegółowe zasady, zakres, częstotliwość i formę ujawniania reguluje „Instrukcja sporządzania i ogłaszania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Płońsku”,
 - 5) Dyrektor Finansowy za sprawozdania finansowe Banku, informacje dotyczące wyników ekonomiczno – finansowych, informacje przekazywane przez Bank jako Emitenta obligacji – jeśli będzie pełnił taką rolę,
 - 6) Komórka ds. Zgodności, której funkcje realizuje Zespół Zgodności i Kontroli za zapewnienie zgodności z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi ogłaszanych informacji,
 - 7) kierownicy wszystkich jednostek/komórek organizacyjnych za umieszczone wymaganych informacji w widocznym dla klientów miejscu we wszystkich jednostkach/komórkach organizacyjnych Banku (ogłaszanie w miejscu wykonywania czynności).

Rozdział 4. **Formy kontaktu z Bankiem**

§18

1. Polityka Informacyjna Banku realizowana jest poprzez ogólnodostępne źródła informacji, których celem jest jak najszersze dotarcie do klientów za pomocą różnych kanałów informacyjnych. Tak jak dotychczas, Bank zamierza nadal kontynuować różne formy komunikacji, między innymi poprzez:
 - 1) stronę internetową Banku,
 - 2) biuletyny dla członków i klientów,
 - 3) informacje prasowe,
 - 4) prezentacje Banku na różnych forach i konferencjach,
 - 5) media społecznościowe,
 - 6) umieszczanie informacji o wynikach na tablicach ogłoszeń w placówkach Banku,
 - 7) serwis telefoniczny,
 - 8) pocztę elektroniczną,
 - 9) korespondencję listową,
 - 10) rozmowy z pracownikami Banku prowadzone w placówkach.
2. Komunikacja odbywa się za pośrednictwem kanału preferowanego przez interesariusza, chyba że obowiązujące przepisy prawa, postanowienia umów zawartych z klientem lub regulaminy produktowe przewidują obowiązek komunikacji w określonej formie.

§19

1. Bank zapewnia wszystkim zainteresowanym kontakt z Bankiem w następujący sposób:
 - 1) w formie pisemnej pod adresem: Bank Spółdzielczy w Płońsku, ul. Płocka 28, 09-100 Płońsk,
 - 2) telefonicznie pod numerem telefonu: + 48 23 663 09 31 w dni robocze w godz. 8.00 - 16:00,
 - 3) za pośrednictwem poczty elektronicznej pod adresem: bsplonsk@bsplonsk.pl,
 - 4) za pośrednictwem usługi e-Doręczenia na adres: AE:PL-38727-32832-BDTJW-17,
 - 5) za pośrednictwem strony internetowej www.bsplonsk.pl poprzez formularz kontaktowy w zakładce „Kontakt”.
2. Odpowiedzi na pytania udzielane są niezwłocznie po ich otrzymaniu, nie później jednak niż w terminie 14 dni roboczych liczonych od dnia wpływu do Banku. W szczególnie uzasadnionych przypadkach odpowiedź może być udzielona po upływie terminu 14 dni, po uprzednim poinformowaniu interesariusza o planowanym terminie udzielenia odpowiedzi.

Rozdział 5. **Relacje z klientami i pracownikami Banku**

§20

1. Bank Spółdzielczy w Płońsku przedstawia Klientom ofertę produktową poprzez różnego rodzaju kanały dystrybucji, m. in. wykorzystanie bazy adresów e mail, ulotki, ogłoszenia prasowe, radiowe i internetowe, banery reklamowe, kampanie promocyjne z Bankiem Zrzeszającym, informacje przekazywane przez pracowników w placówkach Banku.

2. W relacjach z Klientami dotyczącymi przypadków korzystania przez Klientów lub zamiaru korzystania z produktów i usług bankowych Bank stosuje się do obowiązków informacyjnych nałożonych na Bank m.in. w:

1) Ustawie Prawo bankowe m.in. w odniesieniu do:

- a) obowiązków pisemnego informowania gminy ostatniego miejsca zamieszkania posiadacza rachunku bankowego w przypadku rozwiązania albo wygaśnięcia umowy rachunku bankowego z przyczyn, o których mowa w art. 59a ust. 1–3 o:

- dacie powzięcia przez bank informacji o śmierci posiadacza rachunku bankowego,
- dacie wydania przez posiadacza rachunku bankowego ostatniej dyspozycji dotyczącej tego rachunku, a w przypadku gdy umowa przewidywała prowadzenie więcej niż jednego rachunku – tych rachunków,
- wysokości środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku, a w przypadku gdy umowa przewidywała prowadzenie więcej niż jednego rachunku – na rachunkach,
- kwotach i tytułach wypłat dokonanych z rachunku, a w przypadku gdy umowa przewidywała prowadzenie więcej niż jednego rachunku – z rachunków,
- możliwości nabycia przez nią prawa do środków pieniężnych, o których mowa w pkt 3, zgodnie z art. 935 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny

wskazując źródło i podstawę ustaleń (art. 111c).

- b) rachunków „uśpionych”,

- c) posiadaczy rachunków VAT o numerze rachunku oraz o zasadach i terminach informowania posiadacza rachunku rozliczeniowego o saldzie na rachunku VAT.

2) Dziale II Ustawy o usługach płatniczych,

3) Ustawie o kredycie hipotecznym,

4) Ustawie o kredycie konsumenckim,

5) Rozporządzeniu RODO oraz Ustawie o ochronie danych osobowych,

6) Rekomendacji KNF w szczególności S,T, H, Z,

7) Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych.

3. Bank dokłada wszelkich starań, aby przekazywane klientom informacje były zrozumiałe, jednoznaczne i czytelne. Dotyczy to informacji przedstawianych zarówno przed, jak i po podpisaniu umowy /zawarciu transakcji. W relacjach z klientami Bank uwzględnia poziom wiedzy klienta. Informacje przekazywane są w formie pisemnej za zgodą klienta informacje mogą być przekazywane w inny sposób.

§21

1. Kierownicy wszystkich jednostek/komórek organizacyjnych dokonujących bezpośredniej obsługi klientów Banku, zobowiązani są do udostępniania klientom:

- 1) informacji dotyczących obowiązku identyfikacji klientów,
- 2) informacji w sprawie ustalania źródła pochodzenia środków – wpłaty gotówkowe.

2. Informacje, o których mowa w ust. 1, powinny być umieszczone w widocznym dla klientów miejscu we wszystkich jednostkach/komórkach organizacyjnych Banku, dokonujących bezpośredniej obsługi klientów, wg wzoru stanowiącego załącznik nr 5 oraz załącznik nr 5a do

„Instrukcji przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w Banku Spółdzielczym w Płońsku”.

§22

1. W zakresie ogłaszania informacji w miejscu wykonywania czynności, wynikających z obowiązku art. 111 Prawa bankowego - opisanego w §3 ust.2 niniejszej regulacji - 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 i 2, 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 (art. 111 ust.3 Prawo bankowe).
2. Bank prowadzący stronę internetową jest obowiązany ogłaszać na niej informacje, o których mowa w art. 111a ust. 1 i 4 Prawa bankowego – opisane w §3 ust.3 pkt 2) oraz §3 ust. 4 niniejszej regulacji - (art. 111a ust. 5 Prawo bankowe).

§23

1. Istotnym elementem Polityki Informacyjnej jest bieżące informowanie pracowników o sytuacji ekonomiczno – finansowej Banku Spółdzielczego w Płońsku.
2. Uznaje się, że każdy pracownik, zwłaszcza mający kontakt z klientem, powinien posiadać wiedzę na temat kondycji finansowej Banku oraz umiejętność informowania o niej klientów.
3. Zarząd Banku w ramach „Zasad dobrej praktyki bankowej” organizuje co najmniej raz w roku spotkania z pracownikami, na których omawiane są wyniki Banku.
4. W terminach określonych w Systemie Informacji Zarządczej, przekazywane są Dyrektorom Oddziałów i kierownikom komórek organizacyjnych Centrali informacje o skali działalności i sytuacji ekonomiczno – finansowej Banku, celem rozpowszechnienia ich wśród pracowników Banku.

§24

1. Bank przekazuje członkom i klientom informacje o sytuacji ekonomiczno – finansowej przedstawiając podstawowe wielkości ekonomiczne charakteryzujące skalę jego działalności, które obejmują m.in:
 - 1) sumę bilansową,
 - 2) wielkość i strukturę funduszy własnych,
 - 3) stan depozytów,
 - 4) stan kredytów, w tym należności zagrożonych,
 - 5) wynik finansowy,
 - 6) wskaźniki rentowności działania,
 - 7) współczynniki adekwatności kapitałowej,
 - 8) wskaźniki płynności,
 - 9) poziom wskaźnika C/I.

§25

1. Bank dąży do ułatwienia dostępu do informacji związanych ze swoją działalnością, dlatego na stronie internetowej umieszcza między innymi:

- 1) podstawowe dane o Banku, w tym wykaz placówek, dane kontaktowe,
- 2) skład osobowy Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku, z wyszczególnieniem imion i nazwisk oraz funkcji,
- 3) podstawowe informacje związane z ofertą produktową Banku,
- 4) informacje o stosowanym oprocentowaniu środków na rachunkach depozytowych oraz w zakresie kredytów,
- 5) taryfę opłat i prowizji,
- 6) podstawowe dokumenty tj.: statut Banku, polityka informacyjna Banku, polityka ładu wewnętrznego Banku, schemat organizacyjny,
- 7) opinię Biegłego Rewidenta, sprawozdanie z działalności, podstawowe wskaźniki charakteryzujące profil ryzyka w działalności Banku.

Rozdział 6.

Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji

§26

1. Informacje lub ich wzorce wymagane przepisami prawa są weryfikowane przez służby prawne, komórkę ds. zgodności i zatwierdzane przez Zarząd Banku, a tam gdzie tego wymagają wewnętrzne procedury również akceptowane przez Radę Nadzorczą.
2. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta podlegają weryfikacji zgodnie z systemem kontroli wewnętrznej obowiązującym w Banku.

Rozdział 7.

Zasady weryfikacji Polityki

§27

1. Polityka Informacyjna podlega corocznej weryfikacji zgodnie z terminem określonym w „Metodyce dokonywania przeglądów zarządczych w Banku Spółdzielczym w Płońsku”.
2. Weryfikacji Polityki Informacyjnej dokonuje Zespół Oceny Ryzyka.
3. Zatwierdzanie Polityki Informacyjnej dokonywane jest w drodze uchwały przez Zarząd i Radę Nadzorczą, na podstawie wyników odpowiedniego przeglądu zarządczego.

Rozdział 8.

Postanowienia końcowe

§28

1. Przepisy Polityki Informacyjnej nie mają zastosowania do informacji, które Bank ogłasza w Monitorze Spółdzielczym, na podstawie odrębnych przepisów.
2. Nadzór nad realizacją Polityki Informacyjnej sprawuje Rada Nadzorcza.
3. Polityka Informacyjna zgodnie z zapisami §10 podlega publikacji na stronie internetowej Banku (Zasady Ładu korporacyjnego).