



Załącznik do Uchwały Nr 62/2026
Zarządu Banku Spółdzielczego w Raciborzu
z dnia 12.05.2026r.

Załącznik do Uchwały Nr 19/2026
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Raciborzu
z dnia 28.05.2026r.

Polityka Informacyjna Banku Spółdzielczego w Raciborzu

Metryka regulacji

Podstawowe dane regulacji:

Właściciel dokumentu	PRA Zespół zarządzania ryzykami i analiz
Pełna nazwa dokumentu	Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Raciborzu
Data wydania	12.05.2026r.
Data obowiązywania	28.05.2026r.
Uchyła	Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Raciborzu, Uchwała nr 81/2024 Zarządu z dnia 29.05.2024r., Uchwała nr 21/2024 Rady Nadzorczej z dnia 07.06.2024r.
Zmienia	nie dotyczy
Kogo obowiązuje	Wszystkie jednostki i komórki organizacyjne

Osoby zaangażowane:

Sporządzony przez	PRA
Zaakceptowany przez	Prezes Zarządu
Uzgodniony merytorycznie z:	PZK
Sprawdzony pod względem legislacyjnym	POA

Historia zmian:

Data	Rodzaj zmian	Autor	Zatwierdził (osoba/ stanowisko)
12.05.2026r.	Utworzenie dokumentu.	PRA	Rada Nadzorcza

Dokumenty Powiązane:

1. Statut Banku
2. Regulamin Organizacyjny Banku
3. Strategia działania Banku na lata 2023-2027
4. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka
5. Polityka wynagrodzeń
6. Polityka zarządzania konfliktem interesów
7. Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej

Spis treści

I.	Postanowienia ogólne	4
II.	Podstawowe definicje.....	5
III.	Zakres i częstotliwość ogłaszanych informacji.....	5
IV.	Formy i miejsce ogłoszenia informacji.....	6
V.	Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji	6
VI.	Polityka w zakresie kontaktów z udziałowcami i klientami	7
VII.	Zasady weryfikacji Polityki	7

Załącznik nr 1: Wzór komunikatu dostępu do Polityki Informacyjnej Banku

Załącznik nr 2: Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie.

I. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Rada Nadzorcza i Zarząd Banku Spółdzielczego w Raciborzu, zwanego dalej Bankiem zatwierdza i weryfikuje Politykę informacyjną w Banku Spółdzielczym w Raciborzu, zwaną w dalszej części Polityką.
2. Niniejsza Polityka zawiera zakres i metody ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym i stanowi wykonanie postanowień:
 - 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR”, z późniejszymi zmianami
 - 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 (z późn.zm – zwanej dalej Dyrektywą CRD),
 - 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 (Rozporządzenie 2024/3172)
 - 4) Ustawy Prawo bankowe ze szczególnym uwzględnieniem art. 111a i art. 111b
 - 5) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym,
 - 6) Zasad Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego,
 - 7) Rekomendacji H, dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 141/2017 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 25 kwietnia 2017r.,
 - 8) Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013r.,
 - 9) Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015r.,
 - 10) Rekomendacji Z, dotyczącej zasad Ładu wewnętrznego w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego.
3. 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.
4. Informację o dostępie do informacji podlegających ujawnieniom Bank udostępnia w sposób ogólnie dostępny w miejscu wykonywania czynności, tj. wywieszając komunikat na tablicy ogłoszeń w jednostkach organizacyjnych. Wzór komunikatu zawiera załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.
5. Polityka informacyjna Banku reguluje: zakres ogłaszanych informacji, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania, zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji oraz zasady weryfikacji niniejszej Polityki.

§ 2.

1. Polityka reguluje:
 - 1) zakres i częstotliwość ogłaszanych informacji,
 - 2) formy i miejsce ogłaszania informacji,
 - 3) zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji,
 - 4) zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji,
 - 5) polityki w zakresie kontaktów z udziałowcami i klientami,
 - 6) zasady weryfikacji Polityki.
2. Bank udostępnia na swojej stronie internetowej www.bsraciborz.pl archiwum informacji, których ujawnienie jest wymagane na mocy rozporządzenia UE. Dostęp do tego archiwum jest zapewniany przez okres nie krótszy niż okres przechowywania danych określony w przepisach krajowych w odniesieniu do informacji zamieszczanych w sprawozdaniach finansowych Banku, tj. przez okres nie krótszy niż 5 lat.

II. Podstawowe definicje

§ 3.

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) adekwatność kapitałowa – wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyk występujących w Banku,
- 2) Bank Zrzeszający – Bank BPS SA.,
- 3) Centrala - jednostka organizacyjna Banku, usytuowana w siedzibie Banku w Raciborzu, realizująca kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzorującą ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych Banku,
- 4) 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,
- 5) informacja poufna – informacja, co do której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności,
- 6) 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,
- 7) instytucja nienotowana – instytucja, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej (art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR),
- 8) jednostka organizacyjna – element struktury organizacyjnej, działający dla osiągnięcia celów strategicznych Banku. W Banku jednostkami organizacyjnymi są Centrala i Oddziały,
- 9) mała i niezłożona instytucja – instytucja, która na mocy decyzji KNF została uznana za spełniającą kryteria określone w art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR,
- 10) miejsce wykonywania czynności – jednostki organizacyjne Banku oraz zamiejscowe komórki organizacyjne wchodzące w skład jednostek organizacyjnych, takie jak Punkty Obsługi Klienta,
- 11) strona internetowa – strona www.bsraciborz.pl.

§ 4.

1. Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.
2. Każda jednostka organizacyjna Banku ma obowiązek wywiesić Komunikat dotyczący zasady dostępu do Polityki informacyjnej na tablicy ogłoszeń.
3. Wzór komunikatu zawiera załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.

III. Zakres i częstotliwość ogłaszanych informacji

§ 5.

1. Bank jest zobowiązany do ogłaszania, w sposób ogólnie dostępny wszystkim zainteresowanym, w miejscu wykonywania czynności, tj. we wszystkich jednostkach organizacyjnych, informacji na temat dostępu do informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dla wszystkich obszarów działania Banku.
2. 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, Wytycznych EBA, Prawie bankowym oraz w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego.
3. W celu spełnienia wymogów określonych w Rozporządzeniu CRR, Bank jako **instytucja mała i niezłożona** oraz **instytucja nienotowana** raz do roku ujawnia:
 - 1) najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR,
 - 2) informacje jakościowe i ilościowe na temat ryzyka ESG, o których mowa w art. 449a Rozporządzenia CRR.¹
4. Bank ujawnia informacje określone w załączniku nr 2 do niniejszej Polityki wynikające z:

¹ 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.

- 1) art. 111, art. 111a i art. 111b Ustawy Prawo bankowe, w tym
 - 2) Rekomendacji „H”, w tym zasad zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej,
 - 3) Rekomendacji „P”,
 - 4) Rekomendacji „M”, w tym informację o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, w podziale na klasy zdarzeń, w tym co najmniej w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości oraz informację o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku,
 - 5) Rekomendacji Z.
5. 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.
6. W przypadku, o którym mowa w ust. 5 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
7. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.
8. Bank udostępnia na swojej stronie internetowej Banku archiwum informacji, których ujawnienie jest wymagane na mocy Rozporządzenia CRR. Dostęp do tego archiwum jest zapewniany przez okres nie krótszy niż okres przechowywania danych określony w przepisach krajowych w odniesieniu do informacji zamieszczanych w sprawozdaniach finansowych Banku, tj. przez okres nie krótszy niż 5 lat.

IV. Formy i miejsce ogłoszenia informacji

§ 6.

1. Informacja stanowiąca wymóg, o którym mowa w § 5 ust. 2 ogłaszana jest na stronie internetowej Banku.
2. Informacja jest ujawniana w formie:
 - 1) papierowej w Centrali Banku w godzinach urzędowania,
 - 2) elektronicznej - na stronie internetowej Banku.
3. Informacja publikowana jest w języku polskim.
4. Wartości liczbowe podlegające ujawnieniom na podstawie niniejszych zasad podaje się w następujący sposób:
 - 1) ilościowe dane pieniężne ujawnia się w tys. zł,
 - 2) dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyraża się zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku
5. Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie zawiera załącznik nr 2 do niniejszej Polityki.
6. Coroczna publikacja ujawnianych informacji ma miejsce w tym samym dniu, w którym Bank publikuje swoje sprawozdania finansowe, lub jak najszybciej po upływie tego terminu.
7. Informacje z zakresu art. 111a i art. 111b, mogą być opublikowane w dokumencie zawierającym pełny zakres informacji podlegających ujawnieniom, według stanu na koniec roku kalendarzowego.
8. Informacje, o których mowa w ust. 1 podlegają weryfikacji przez Stanowisko zgodności i kontroli wewnętrznej.

V. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji

§ 7.

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 Załączniku nr 2 do Polityki.
2. Projekt kompletnego dokumentu ujawnieniowego, podlega niezależnej weryfikacji wykonywanej przez odpowiednie komórki merytoryczne Banku.

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.

VI. Polityka w zakresie kontaktów z udziałowcami i klientami

§ 8.

1. Niniejsza Polityka w zakresie kontaktów z udziałowcami i klientami Banku gwarantuje rzetelny i kompletny dostęp do informacji o Banku dla wszystkich udziałowców oraz klientów Banku, kierując się zasadami ładu korporacyjnego.
2. Bank w zakresie swoich obowiązków udziela odpowiedzi na pytania klientów oraz udziałowców.
3. Odpowiedzi na pytania klientów oraz udziałowców udzielane są zgodnie z zapisami obowiązującej Instrukcji rozpatrywania reklamacji, zgłoszeń oraz skarg.
4. Klienci oraz udziałowcy mogą kontaktować się z Bankiem za pośrednictwem:
 - 1) korespondencji listowej kierowanej na poniższy adres:
Bank Spółdzielczy w Raciborzu, 47-400 Racibórz ul. Klasztorna 3,
 - 2) kontaktu telefonicznego pod numerem telefonu **32 415 20 89** lub **32 415 37 60,**
 - 3) faxu pod numerem **32 415 27 63,**
 - 4) poczty elektronicznej wysłanej na adres: **bank@bsraciborz.pl,**
 - 5) rozmów z pracownikami Banku prowadzonych w Centrali oraz Placówkach Banku Spółdzielczego w Raciborzu.
5. Komunikacja z udziałowcami i klientami Banku odbywa się za pośrednictwem kanału preferowanego przez udziałowców lub klientów Banku, chyba że obowiązujące przepisy prawa, postanowienia umów zawartych z udziałowcami lub klientami Banku lub regulaminy produktowe przewidują obowiązek komunikacji w określonej formie.

VII. Zasady weryfikacji Polityki

§ 9.

1. Weryfikacja Polityki informacyjnej odbywa się do końca marca każdego roku na podstawie informacji przygotowanej przez Zespół zarządzania ryzykami i analiz. Weryfikacja Polityki może odbyć się także w innym okresie, jeżeli będzie to wynikało ze zmian regulacji wyższego rzędu, istotnych dla procesu przygotowywania informacji podlegających ogłaszaniu lub ujawnianiu.
2. Proces weryfikacji obejmuje swoim zakresem:
 - 1) aktualizację podstawy prawnej tworzenia informacji ujawnieniowej,
 - 2) weryfikację wymaganego zakresu ujawnień,
 - 3) ocenę istotności ujawnianych informacji,
 - 4) częstotliwość ogłaszania informacji.
3. Weryfikacja oraz zmiany Polityki informacyjnej podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.
4. Niniejsza Polityka informacyjna obowiązuje z dniem podjęcia Uchwały przez Radę Nadzorczą Banku.

**Zarząd
Banku Spółdzielczego w Raciborzu**

Racibórz, dnia dd-mm-rrrr.

K O M U N I K A T

Zarząd Banku Spółdzielczego w Raciborzu, informuje, iż „Polityka Informacyjna Banku Spółdzielczego w Raciborzu” jest dostępna w Centrali Banku w Raciborzu ul. Klasztorna 3, w godzinach urzędowania oraz na stronie internetowej Banku www.bsraciborz.pl.

Dokument zawierający pełny zakres informacji podlegających ujawnieniom, według stanu na koniec roku kalendarzowego, będzie ogłaszany w terminie publikacji sprawozdania finansowego Banku, zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012. Dokument ten będzie dostępny w Centrali Banku w godzinach urzędowania oraz na stronie internetowej Banku.

Zarząd
Banku Spółdzielczego w Raciborzu