

Polityka informacyjna

Banku Spółdzielczego w Szczekocinach

Metryka regulacji

Podstawowe dane regulacji:

Właściciel dokumentu	Stanowisko analizy ryzyk, planowania i sprawozdawczości
Pełna nazwa dokumentu	Polityka informacyjna w Banku Spółdzielczym w Szczekocinach
Data obowiązywania	Bezterminowo
Kogo obowiązuje	Wszystkie jednostki i komórki organizacyjne

Osoby zaangażowane:

Sporządzony przez	Wiceprezes Zarządu ds. finansowych
Zaakceptowany przez	Zarząd Banku

Historia zmian:

Data	Rodzaj zmian	Autor	Zatwierdził (osoba/stanowisko)
05.2021	W związku z opublikowaniem Rozporządzenia wykonawczego dotyczącego ujawnień III filara wprowadzono stosowne zmiany. W zakresie Załącznika nr 1 stanowiącego „Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie” dodano następujące zapisy: „- Informacje dotyczące transakcji wewnątrzgrupowych i transakcji z podmiotami powiązanymi, które to transakcje mogą mieć istotny wpływ na profil ryzyka skonsolidowanej grupy – o ile Bank ma podmioty zależne, - Informacje 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 dotyczące przyjętej w banku polityki zarządzania konfliktami interesów – po 1 stycznia 2022r;”	Wiceprezes Zarządu ds. finansowych	Zarząd Banku
12.2021	Dostosowanie zapisów Polityki informacyjnej do Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego.	Wiceprezes Zarządu ds. finansowych	Zarząd Banku
08.2022	Korekta podstaw prawnych, doprecyzowanie zakresu informacji ujawnianej zgodnie z informacjami SSOZ BPS w zakresie jednolitych formularzy, wzorów i tabel określonych w rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637.	Wiceprezes Zarządu ds. finansowych	Zarząd Banku
07.2024	Aktualizacja polityki w ramach okresowego przeglądu regulacji.	Stanowisko analizy ryzyk, planowania i sprawozdawczości	Zarząd Banku

Spis treści

Rozdział 1. Postanowienia ogólne.....	4
Rozdział 2. Podstawowe definicje.....	6
Rozdział 3. Zasady ujawniania informacji.....	7
Rozdział 4. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji.....	10
Rozdział 5. Zakres ujawnianych informacji.....	11
Rozdział 6. Postanowienia końcowe.....	11

Załączniki:

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

Załącznik nr 2 - Zasady dostępu do informacji podlegających ujawnieniom w Banku Spółdzielczym w Szczekocinach

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Rada Nadzorcza i Zarząd Banku Spółdzielczego w Szczekocinach, zwanego dalej Bankiem zatwierdzają i weryfikują Politykę informacyjną Banku zwaną w dalszej części Polityką.
2. Niniejsza Polityka zawiera zakres i metody ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, zgodnie z:
 - a) 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), zwanym dalej Rozporządzeniem CRR,
 - b) 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);
 - c) Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku,
 - d) Ustawą Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111 oraz art. 111a,
 - e) Ustawą o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym,
 - f) Rozporządzeniem 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,
 - g) Zasadami ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych- wydanych Uchwałą Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego,
 - h) Rekomendacją „M” dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
 - i) Rekomendacją „P” dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;

- j) Rekomendacją „H” dotyczącą systemu kontroli wewnętrznej w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 25 kwietnia 2017 r;
 - k) Rekomendacją „Z” dotyczącą zasad ładu wewnętrznego w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 09 października 2019 r,
 - l) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) – zwane dalej RODO,
 - m) Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB) dotyczących ujawnień informacji,
 - n) Ustawa o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym,
 - o) Ustawa o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (tzw. EUROFACTA),
 - p) Ustawa o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji,
 - q) Ustawa o usługach płatniczych,
 - r) Ustawa o dystrybucji ubezpieczeń (Ustawa IDD).
3. Informację o dostępie do informacji podlegających ujawnieniom Bank udostępnia w sposób ogólnie dostępny w miejscu wykonywania czynności, tj. umieszczając na tablicy ogłoszeń w jednostkach organizacyjnych.
4. 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. Niniejsza Polityka określa w szczególności:
- 1) Wytyczne dotyczące zasad, metod, częstotliwości, formy i miejsca ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym.
 - 2) Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji, o których mowa w ust.1.
 - 3) Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji.
2. Informacje, o których mowa w niniejszej Polityce wynikające z Części Ósmej Rozporządzenia CRR powinny zawierać oświadczenie Zarządu Banku dotyczące:
- 1) oświadczenia, że według jego najlepszej wiedzy, informacje zostały przygotowane zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej Rozporządzenia CRR;

- 2) oświadczenia, że według najlepszej wiedzy, adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku;
- 3) zatwierdzenia informacji, zawierający kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko.

Rozdział 2. Podstawowe definicje

§ 3

Użyte w Polityce sformułowania oznaczają:

1. Adekwatność kapitałowa – wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w Banku.
2. Bank – Bank Spółdzielczy w Szczekocinach
3. Bank Zrzeszający – Bank BPS SA,
4. Centrala – jednostka organizacyjna Banku, usytuowana w siedzibie Banku w Szczekocinach, realizująca kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzorująca ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych Banku,
5. Jednostki organizacyjne – elementy struktury organizacyjnej, działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku. W Banku jednostkami organizacyjnymi są Centrala i Oddział w Zawierciu.
6. Komitet Audytu- Komitet Audytu Banku Spółdzielczego w Szczekocinach,
7. Miejsce wykonywania czynności – jednostki organizacyjne Banku oraz zamiejscowe komórki organizacyjne wchodzące w skład jednostek organizacyjnych, takie jak Punkty Obsługi Klienta, Filie, Punkty Kasowe.
8. Obszar działania Banku – obszar działania Banku określony w Statucie Banku.
9. Rada Nadzorcza- rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Szczekocinach,
10. Spółdzielnia SOZ – Spółdzielnia Systemu Ochrony Instytucjonalnej Zrzeszenia BPS.
11. Stanowisko ds. ryzyk – Stanowisko analizy ryzyk, planowania i sprawozdawczości- wyznaczona w schemacie struktury organizacyjnej komórka, odpowiedzialna za opracowanie „Ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających obowiązkowym ujawnieniom”.
12. Stanowisko ds. zgodności- wyodrębnione stanowisko w schemacie struktury organizacyjnej, zapewniające zgodność działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi, a także normami etycznego działania,

13. Strona internetowa – strona Banku: www.bsszczekociny.pl,
14. Zarząd Banku- Zarząd Banku Spółdzielczego w Szczekocinach,
15. Zebranie Przedstawicieli- Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Szczekocinach,

Rozdział 3. Zasady ujawniania informacji

§ 4

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 w części ósmej, tytule II i III Rozporządzenia CRR, ustawie Prawo bankowe oraz innych aktach prawnych, a także Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego lub wytycznych Europejskiego Nadzoru Bankowego.

§ 5

1. 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 ryzyka Banku, a także inne istotne informacje.
2. Zarząd oraz Rada Nadzorcza Banku zatwierdza Politykę informacyjną.

§ 6

Polityka informacyjna określa zakres, formę, miejsce i zasady dostępu do informacji, a w szczególności:

1. Zakres ogłaszanych informacji określonych na podstawie regulacji zewnętrznych wymienionych w §1 niniejszej Polityki.
2. Częstotliwość – określona w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki, zależna od wymagań określonych w regulacjach wymienionych w §1 niniejszej Polityki. Bank ujawnia informacje ilościowe co najmniej raz w roku w terminie publikacji sprawozdania finansowego, a informacje jakościowe aktualizuje na bieżąco w miarę wprowadzanych zmian.

W przypadku gdy zgodnie z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia Bank jest instytucją notowaną, tzn. wyemitował papiery wartościowe dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego, w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 21 dyrektywy 2014/65/UE) –Bank raz na pół roku ujawnia najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR – zgodnie z formularzem EU KM1 zawartym w treści Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637.

3. Formę – w formie papierowej oraz elektronicznej, zależnie od wymagań określonych w regulacjach wymienionych w §1 niniejszej Polityki , w języku polskim.

4. Miejsce informacji, ujawnianych w formie papierowej – Centrala Banku – w sekretariacie Prezesa Zarządu, w dni robocze, w godz. 9:00–14:00.
5. Miejsce ujawniania informacji w formie elektronicznej – strona Banku: www.bsszczekociny.pl.
6. Zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji, podlegających ogłaszaniu, a nie ujętych w sprawozdaniu finansowym.

§ 7

1. Każda jednostka organizacyjna Banku ma obowiązek umieścić Zasady dostępu do Polityki informacyjnej na tablicy ogłoszeń.
2. Wzór Zasad dostępu do Polityki informacyjnej zawiera załącznik nr 2 do niniejszej Polityki.

§ 8

1. Wzór Polityki informacyjnej Banku opracowuje Stanowisko ds. ryzyk / Stanowisko ds. zgodności.
2. Za opracowanie Polityki informacyjnej odpowiada Wiceprezes Zarządu ds. finansowych
3. Zarząd i Rada Nadzorcza zatwierdzają Politykę informacyjną Banku oraz sprawują nadzór nad jej realizacją.

§ 9

1. Weryfikacja Polityki informacyjnej odbywa się do końca czerwca każdego roku na podstawie informacji przygotowanej przez Stanowisko ds. ryzyk / Stanowisko ds. zgodności.
2. Weryfikacja oraz zmiany Polityki informacyjnej podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

§ 10

1. Na podstawie zatwierdzonej przez Zarząd i Radę Nadzorczą Polityki informacyjnej Stanowisko ds. ryzyk / Stanowisko ds. zgodności we współpracy z pozostałymi wyznaczonymi komórkami organizacyjnymi Banku opracowuje komplet informacji podlegających ujawnieniu.
2. Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie zawiera Załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.
3. Informacje ilościowe, o których mowa w ust. 1 muszą być udostępnione wszystkim zainteresowanym najpóźniej w terminie publikacji sprawozdania finansowego Banku, natomiast informacje o charakterze jakościowym (opisowe) powinny podlegać bieżącej aktualizacji.
4. Informacje, o których mowa w ust. 1 podlegają weryfikacji przez Stanowisko ds. zgodności.

§ 11

Ujawniane informacje powinny spełniać następujące wymogi:

1. Kompleksowość obrazu profilu ryzyka Banku.
2. Przydatność i aktualność, pozwalające ocenić bezpieczeństwo i stabilność działań Banku.
3. Wiarygodność, odzwierciedlająca ekonomiczną treść zdarzeń i transakcji.
4. Porównywalność, umożliwiającą ocenę pozycji finansowej i wyniku finansowego Banku względem innych banków.
5. Istotność, przydatność do oceny ryzyka Banku.

§ 12

1. Bank może przy ujawnianiu informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej pominąć te, które uzna za poufne lub chronione.
2. Z wnioskiem o zaniechanie ujawniania informacji z podaniem przyczyny występuje do Zarządu Stanowisko ds. ryzyk / Stanowisko ds. zgodności.
3. Zarząd i Rada Nadzorcza na podstawie przeglądu adekwatności prezentowanych informacji podejmuje decyzję o zaniechaniu ujawniania informacji, którą uzna za poufną lub chronioną.
4. Wszystkie informacje ogłaszane są w oparciu o przepisy obowiązujące na dzień ujawniania.
5. Wartości liczbowe prezentowane są w tysiącach złotych, bez miejsc po przecinku.
6. Bank przyjmując i realizując niniejszą Politykę spełnia warunki „małej i niezłożonej instytucji” zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia lub Bank przyjmując i realizując niniejszą Politykę jest inną instytucją zgodnie z art. 433c Rozporządzenia – dotyczy banków objętych przez BFG planem uporządkowanej restrukturyzacji.

§ 13

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.

§ 14

1. 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.
2. Udzielając informacji członkom Banku Zarząd zapewnia ich rzetelność oraz kompletność, nie stosując przy tym żadnych preferencji w stosunku do poszczególnych członków Banku.

Rozdział 4. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji

§ 15

W procesie ujawniania informacji uczestniczą:

1. Zebranie Przedstawicieli, zatwierdzające sprawozdanie finansowe Banku.
2. Rada Nadzorcza, zatwierdzająca niniejszą Politykę. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad realizacją niniejszej Polityki. Rada Nadzorcza zatwierdza Informacje podlegające ujawnieniom zgodnie z częścią ósmą rozporządzenia CRR.
3. Komitet Audytu dokonuje oceny procesu zarządzania ryzykiem oraz procesu systemu kontroli wewnętrznej w Banku.
4. Zarząd Banku, odpowiadający za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej. Przedstawia on w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej informacje w tym zakresie. Zarząd zatwierdza informacje podlegające ogłoszeniu. Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki informacyjnej sprawuje Wiceprezes Zarządu ds. finansowych
5. Stanowisko ds. ryzyk, odpowiedzialne za opracowanie Polityki informacyjnej oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji.
6. Stanowisko ds. zgodności, przeprowadzające weryfikację informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Polityki oraz pod względem zgodności zakresu ujawnianych informacji z regulacjami wewnętrznymi i zewnętrznymi.
7. Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.

§ 16

1. Zapisy niniejszej Polityki podlegają systemowi kontroli wewnętrznej, który dostosowany jest do skali, złożoności profilu ryzyka Banku. System ten zapewnia osiągnięcie celów, o których mowa w art. 9c ust. 1 Ustawy Prawo bankowe.
2. Bank może zlecić realizację zadań związanych z audytem wewnętrznym Bankowi Zrzeszającemu, Jednostce zarządzającej SOIZ na podstawie odrębnie zawartych umów.

Rozdział 5. Zakres ujawnianych informacji

§ 17

1. Bank ujawnia informacje w miejscu i terminach określonych w Załączniku nr 1 do niniejszej Polityki.
2. Bank ogłasza w miejscu wykonywania czynności wzmiankę o tym, że niniejsza Polityka oraz informacje ujawniane na jej podstawie udostępniane są na stronie internetowej Banku, a także w Centrali Banku i placówkach wraz z podaniem adresu/lokalizacji tych dokumentów.
3. Bank ujawnia informacje wymienione w Załączniku nr 1 w formacie zgodnym z art. 434a Rozporządzenia – tzn. w jednolitym formacie ujawniania informacji, zgodnym z przepisami Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 z 15 marca 2021r.
4. Informacje zawarte w Załączniku nr 1 wynikają z regulacji zewnętrznych wymienionych w § 1 niniejszej Polityki.
5. Bank udostępnia na swojej stronie internetowej www.bsszczekociny.pl - archiwum informacji, których ujawnianie jest wymagane na mocy Rozporządzenia. Dostęp do tego archiwum jest zapewniany przez okres nie krótszy niż okres przechowywania danych określony w przepisach prawa w odniesieniu do informacji zamieszczanych w sprawozdaniach finansowych instytucji (tzn. okres pięciu lat).

§ 18

Zakres informacji ujętych w §17 wraz z przypisaniem komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za ich opracowanie zawiera Załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.

Rozdział 6. Postanowienia końcowe

§ 19

1. Niniejsza Polityka podlega weryfikacji przeprowadzanej przez Zarząd i Radę Nadzorczą pod względem:
 - a) adekwatności ujawnianych informacji,
 - b) istotności ujawnianych informacji,
 - c) zachowania poufności,
 - d) częstotliwości ujawniania,
 - e) kompletności,
 - f) dostosowania do profilu ryzyka.
2. Polityka informacyjna Banku podlega okresowej ocenie dokonywanej przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Zarząd Banku

Rada Nadzorcza Banku

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

L.p.	Zagadnienie	Komórka organizacyjna	Miejsce publikacji	Termin publikacji
1.	Informacje ogólne o Banku	Gł. Księgowa	Strona www. Banku Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	Na bieżąco
2.	Najważniejsze wskaźniki – art. 447 ust. 1 lit. a) – g) Rozporządzenia CRR wg formularza EU KM1 zawartego w treści Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637	Stanowisko ds. ryzyk	Strona www. Banku Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
3.	Informacje określone w art. 111a i art. 111b Ustawy Prawo bankowe, tj.: a) informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Szczekocinach poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 za dany rok obrotowy (art. 111a), b) opis polityki wynagrodzeń (art. 111a), c) informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń (art. 111a), d) informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Szczekocinach wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe (art. 111a), e) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7, 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 (art. 111 b),	Stanowisko org.- adm.	Strona www. Banku Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

	f) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej (art. 111a), g) opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej (art. 111a).			
4.	Informacje wynikające z Rekomendacji Z KNF Informacje 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 dotyczące przyjętej w banku polityki zarządzania konfliktami interesów Informacje o udziale członków rady nadzorczej w posiedzeniach tego organu Rekomendacja Z KNF – pkt. 8.8	Stanowisko org.-adm.	Strona www. Banku Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
5.	Informacje o przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów, istotnych zidentyfikowanych i potencjalnych konfliktów interesów oraz sposobu nimi zarządzania, zgodnie z Rekomendacją Z nr 13.6;	Stanowisko ds. zgodności	Strona www. Banku Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
6.	Informacje wynikające z Rekomendacji M KNF Informacja 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 Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku. Opis metody wyliczania wymogu na ryzyko operacyjne.	Stanowisko ds. ryzyk	Strona www. Banku Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
7.	Informacje wynikające z Rekomendacji P KNF: Zgodnie z Rekomendacją P KNF nr 18 - informacje, które umożliwiają uczestnikom rynku rzetelną ocenę systemu zarządzania ryzykiem płynności Banku oraz jego pozycji płynności.	Stanowisko ds. ryzyk	Strona www. Banku Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

8.	Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego: a) Politykę zarządzania ładem korporacyjnym, b) Oświadczenie Zarządu w sprawie stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego, c) Podstawową strukturę organizacyjną, d) Politykę informacyjną, e) Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.	Stanowisko org.-adm.	Strona www. Banku Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	Na bieżąco
9.	Informacje określone w art. 111 Ustawy Prawo bankowe, tj.: a) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek, b) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat, c) terminy kapitalizacji odsetek, d) stosowane kursy walutowe, e) bilans z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu, f) skład zarządu i rady nadzorczej banku, g) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej banku, h) banki spółdzielcze są obowiązane podać także obszar swojego działania oraz bank zrzeszający.	Stanowisko org.-adm.	Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Na bieżąco
10.	Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym: a) informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG, b) informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania, c) wartość środków gwarantowanych, d) informacja o swojej sytuacji ekonomiczno- finansowej.	Stanowisko ds. ryzyk	Strona www.bszzczekociny.pl oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Na bieżąco
11.	Informacje wymagane przez RODO: a) informacja o Administratorze Danych Osobowych, b) informacja o zasadach korzystania z praw osób, których dane są przetwarzane przez Bank,	IODO	Strona www.bsszczekociny.pl oraz Tablica ogłoszeń w	Na bieżąco

	c) informacje o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych, d) informacja o IODO.		miejscu wykonywania czynności	
12.	Informacje wymagane przez Ustawę o dystrybucji ubezpieczeń (Ustawa IDD): a) informacja o wpisie do prowadzonego przez KNF rejestru pośredników, b) informacja na temat wynagrodzenia za czynności agencyjne, c) kopie pełnomocnictw Banku.	Wiceprezes Zarządu ds. handlowych	Strona www.bsszczekociny.pl oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Na bieżąco
13.	Ustawa o usługach płatniczych: a) wniosek o zawarcie umowy Podstawowego Rachunku Płatniczego, b) dokument dotyczący opłat z tytułu usług związanych z rachunkiem płatniczym, c) informacja na temat przenoszenia rachunków płatniczych dla Klientów Banku (wniosek+ upoważnienie).	Wiceprezes Zarządu ds. handlowych	Strona www.bsszczekociny.pl oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Na bieżąco
14.	Ustawa o wymianie informacji podatkowej z innymi państwami (tzw. EURO-FACTA): - oświadczenie CRS Klientów indywidualnych/ instytucjonalnych.	Wiceprezes Zarządu ds. finansowych	Strona www.bsszczekociny.pl oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Na bieżąco
15.	Ustawa o rozpatrywaniu reklamacji: - tryb i zasady rozpatrywania reklamacji.	Stanowisko ds. zgodności	Strona www.bsszczekociny.pl	Na bieżąco

			oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	
16.	Opis systemu kontroli wewnętrznej funkcjonującego w Banku (na podstawie Rekomendacji H KNF): 1. cele systemu kontroli wewnętrznej, 2. rolę Zarządu i Rady Nadzorczej/Komitetu Audytu 3. przyjęty schemat 3 linii obrony – z zaznaczeniem, że 3 linia obrony umiejscowiona jest w strukturach SSOZ, 4. funkcja kontroli, 5. umiejscowienie, zakres zadań, sposób zapewnienia niezależności Stanowisku ds. zgodności, 6. zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez radę nadzorczą.	Stanowisko ds. zgodności	Strona www. Banku Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

**Zasady dostępu do informacji podlegających ujawnieniom w Banku Spółdzielczym
w Szczekocinach**

Informacje podlegające ujawnieniom, opracowane w oparciu o zapisy Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Szczekocinach wraz z powyższą Polityką są udostępniane wszystkim zainteresowanym w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku: www.bsszczekociny.pl, a także w formie papierowej w siedzibie Banku Spółdzielczego w Szczekocinach przy ul. Żeromskiego 8, w sekretariacie Banku, w godzinach od 9:00 do 14:00.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Szczekocinach