

Polityka informacyjna

Banku Spółdzielczego w Szczekocinach

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) Rozporządzeniem 575/2013 UE, zwanym dalej Rozporządzeniem CRR,
 - b) Rozporządzeniem 1423/2013 UE,
 - c) Ustawą Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111,
 - d) Ustawą o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym,
 - e) Rozporządzeniem MRiF w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach,
 - f) Zasadami ładu korporacyjnego KNF,
 - g) Rekomendacją „M” KNF,
 - h) Rekomendacją „P” KNF,
 - i) Rekomendacją „H” KNF (obowiązek opisu systemu kontroli wewnętrznej).
 - j) 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,
 - k) Ustawa o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym,
 - l) Ustawa o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (tzw. EUROFACTA),
 - m) Ustawa o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji,
 - n) Ustawa o usługach płatniczych,
 - o) 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

Niniejsza Polityka określa w szczególności:

1. Wytyczne dotyczące zasad i metod ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym.
2. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji, o których mowa w ust.1.

Informacje, o których mowa w niniejszej Polityce muszą, zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. e i f Rozporządzenia CRR, zawierać oświadczenie Zarządu Banku na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i Strategii działania Banku. W oświadczeniu tym musi zostać omówiony ogólny profil ryzyka związany ze Strategią działania Banku, zawierającą kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka, a tolerancją na ryzyko określoną przez Zarząd Banku.

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. Istotna branża – branża, w której Bank posiada zaangażowanie w wysokości przekraczającej 20% obliża kredytowego.
6. Jednostki organizacyjne – elementy struktury organizacyjnej, działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku. W Banku jednostkami organizacyjnymi są Centrala i Oddział w Zawierciu.
7. Komitet Audytu- Komitet Audytu Banku Spółdzielczego w Szczekocinach,

8. Miejsce wykonywania czynności – jednostki organizacyjne Banku oraz zamiejscowe komórki organizacyjne wchodzące w skład jednostek organizacyjnych, takie jak Punkty Obsługi Klienta, Filie, Punkty Kasowe.
9. Obszar działania Banku – obszar działania Banku określony w Statucie Banku.
10. Rada Nadzorcza- rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Szczekocinach,
11. Spółdzielnia SOIZ – Spółdzielnia Systemu Ochrony Instytucjonalnej Zrzeszenia BPS.
12. 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”.
13. 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,
14. Strona internetowa – strona Banku: www.bsszczekociny.pl,
15. Zarząd Banku- Zarząd Banku Spółdzielczego w Szczekocinach,
16. Zebranie Przedstawicieli- Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Szczekocinach,

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 dla wszystkich obszarów działania Banku.

§ 5

W celu ustalenia zasad dostępu do informacji, o których mowa w §4 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.

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

Ujawnianie informacji 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.

4. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji

§ 13

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.
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.

§ 14

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.

5. Zakres ujawnianych informacji

§ 15

1. Bank ujawnia informacje w miejscu i terminach określonych w Załączniku nr 1 do niniejszej Polityki.
2. Informacje zawarte w Załączniku nr 1 wynikają z regulacji zewnętrznych wymienionych w § 1 niniejszej Polityki.

§ 16

Zakres informacji ujętych w §15 wraz z przypisaniem komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za ich opracowanie zawiera Załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.

6. Postanowienia końcowe

§ 17

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.	Zasady zarządzania ryzykiem istotnym wraz z oświadczeniem Zarządu i Rady Nadzorczej na podstawie art. 435 Rozporządzenia CRR, tj.: 1. Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, uznanymi przez Bank za istotne, 2. Opis procesów zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka, 3. Organizacja zarządzania ryzykiem, 4. Oświadczenie Zarządu i Rady Nadzorczej na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w instytucji, dającego pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku, 5. Zatwierdzone przez Zarząd i Radę Nadzorczą zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze Strategią działalności. Przedmiotowe oświadczenie zawiera kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem, w tym interakcji między profilem ryzyka instytucji a tolerancją na ryzyko określoną przez Radę Nadzorczą, 6. Opis systemu informacji zarządczej,	Stanowisko ds. ryzyk	Strona www. Banku Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
3.	Informacje wynikające z Rekomendacji „P” w zakresie: a) roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych, b) działalności w zakresie pozyskiwania finansowania,	Stanowisko ds. ryzyk	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

	c) stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane, d) w przypadku zrzeszonego banku spółdzielczego, funkcjonowania w ramach zrzeszenia. e) rozmiar i skład nadwyżki płynności banku, f) wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej banku, g) normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji. h) lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności, i) w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych oraz banku zrzeszającego, dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia. j) aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje, k) dywersyfikację źródeł finansowania banku, l) inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności, m) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, d)łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych, n) wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą banku, o) wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych, p) opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych, q) wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych, r) politykę banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności, s) ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek grupy lub, w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych i banku zrzeszającego, w obrębie zrzeszenia t) częstotliwości i rodzaju wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności.		Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	
4.	W zakresie zarządzania, na podstawie art. 435 ust. 2 Rozporządzenia CRR: a) zasady rekrutacji członków Zarządu i Rady Nadzorczej (zasady oceny na podstawie art. 22aa ustawy Prawo bankowe),	Stanowisko org.-adm.	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

	b) zasady zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków Zarządu i Rady Nadzorczej, c) liczbę stanowisk dyrektorskich (w radach i zarządach innych podmiotów) zajmowanych przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej, d) informację o utworzeniu (bądź nie) oddzielnego komitetu ds. ryzyka oraz o liczbie odbytych posiedzeń komitetu, e) opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do Zarządu i Rady Nadzorczej.		Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	
5.	Zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagrodzeń – Polityka wynagradzania	Stanowisko org.-adm.	Strona www. Banku Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	Na bieżąco
6.	Informacje ilościowe w zakresie składników wynagradzania w podziale na stałe i zmienne z uwzględnieniem ilości osób otrzymujących ww. wynagrodzenie oraz wartość płatności związanych z zatrudnieniem i z zakończeniem stosunku zatrudnienia dokonanych w danym roku obrotowym, liczbę osób otrzymujących takie płatności oraz najwyższą taką płatność na rzecz jednej osoby.	Stanowisko org.-adm.	Strona www. Banku Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
7.	Ilość posiedzeń Rady Nadzorczej, która sprawuje nadzór nad Polityką wynagrodzeń.	Stanowisko org.-adm.	Strona www. Banku Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
8.	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.	Stanowisko ds. ryzyk	Strona www. Banku Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
9.	Fundusze własne, zgodnie z zapisami Rozporządzenia 1423/13 UE	Stanowisko ds. ryzyk	Strona www. Banku	W terminie publikacji

			Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	sprawozdania finansowego
10.	Skrótowy opis metody stosowanej do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych działań	Stanowisko ds. ryzyk	Strona www. Banku Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
11.	Informacje ilościowe w zakresie adekwatności kapitałowej (Rozporządzenie CRR): 1) wartość 8% aktywów ważonych ryzykiem, 2) rozkład ekspozycji w zależności od branży lub typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji, w tym określenie ekspozycji wobec MŚP, 3) zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji, 4) w podziale na istotne branże kwotę ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych, przedstawione oddzielnie, a także ekspozycji restrukturyzowanych, ekspozycji pracujących i niepracujących według dni przeterminowania, poziomów rezerw, przyjętych zabezpieczeń i egzekucji z tych zabezpieczeń zgodnie z Wytocznymi EBA/GL/2018/10, 5) ekspozycja na ryzyko walutowe, 6) opis metody wyliczania wymogu na ryzyko operacyjne, 7) ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym, 8) wartość wskaźnika dźwigni finansowej, 9) wartości buforów kapitałowych.	Stanowisko ds. ryzyk	Strona www. Banku Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
12.	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
13.	1) Zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi. 2) Opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez daną instytucję.	Gł. Księgowa	Strona www. Banku Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

14.	Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego: a) Politykę zarządzania ładem korporacyjnym, b) Oświadczenie Zarządu w/s 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
15.	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
16.	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),	Stanowisko org.-adm.	Strona www. Banku Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

	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),			
	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).	Stanowisko ds. ryzyk	Strona www. Banku Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
17.	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.	Stanowisko ds. ryzyk	Strona www.bszzczekociny.pl oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Na bieżąco
18.	Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych: a) informacja o Administratorze Danych Osobowych, b) informacja o prawach osób, których dane są przetwarzane przez Bank, c) informacje o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych, d) informacja o IODO.	IODO	Strona www.bsszczekociny.pl oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Na bieżąco
19.	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

20.	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
21.	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
22.	Ustawa o rozpatrywaniu reklamacji: - tryb i zasady rozpatrywania reklamacji.	Stanowisko ds. zgodności	Strona www.bsszczekociny.pl oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Na bieżąco
23.	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,	Stanowisko ds. zgodności	Strona www. Banku Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

	4) umiejscowienie, zakres zadań, sposób zapewnienia niezależności Stanowisku ds. zgodności.			
--	---	--	--	--

**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