

*Załącznik do Uchwały Zarządu Banku Spółdzielczego w
Jordanowie nr 6/77/2021 z dnia 22.12.2021 r.*

*Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej Banku
Spółdzielczego w Jordanowie nr 1/9/2021 z dnia
29.12.2021 r.*

Polityka informacyjna

Banku Spółdzielczego w Jordanowie

Metryka regulacji

Nazwa regulacji	„ <i>Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Jordanowie</i> ”
Właściciel regulacji	Komórka ds. ryzyk i bezpieczeństwa
Cel zmiany	Coroczny przegląd zarządczy
Data zatwierdzenia	22.12.2021 r. Zarząd Banku 29.12.2021 r. Rada Nadzorcza Banku
Data wejścia w życie	31.12.2021 r.

Osoby zaangażowane:

Sporządzony przez (pieczęć i podpis)
Zaakceptowany przez (pieczęć i podpis)
Sprawdzony pod względem prawnym przez Radcę Prawnego	TAK
Osoby uczestniczące w opiniowaniu regulacji zgodnie z Instrukcją opracowywania, opiniowania i wydawania wewnętrznych aktów prawnych	

SPIS TREŚCI

1. Postanowienia ogólne	4
2. Podstawowe definicje	5
3. Zasady ujawniania informacji	6
4. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji.....	8
5. Zasady zapewniania członkom i Klientom Banku właściwego dostępu do informacji.....	9
6. System kontroli wewnętrznej	9
7. Zakres ujawnianych informacji.....	11
8. Postanowienia końcowe.....	11

Załącznik nr 1: Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek/osób odpowiedzialnych za ich przygotowanie, miejscem oraz terminem publikacji

Załącznik nr 2: Zasady dostępu do „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Jordanowie”

1. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne członków Banku oraz Klientów.
2. Bank przyjmując i realizując niniejszą Politykę spełnia warunki „małej i niezłożonej instytucji” zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR.
3. Rada Nadzorcza i Zarząd Banku Spółdzielczego w Jordanowie, zwanego dalej Bankiem, zatwierdzają i weryfikują „Politykę informacyjną Banku Spółdzielczego w Jordanowie”, obejmującą ujawnienia, zwaną w dalszej części Polityką.
4. Niniejsza Polityka zawiera zakres i metody ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, zgodnie z:
 - 1) Rozporządzeniem 575/2013 UE, zmienionym przez Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r., zwanym dalej Rozporządzeniem CRR,
 - 2) Rozporządzeniem 1423/2013 UE,
 - 3) Ustawą z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111, 111a oraz 111b,
 - 4) Rozporządzeniem 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,
 - 5) 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,
 - 6) „Zasadami ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanymi przez KNF,
 - 7) Rekomendacją M KNF,
 - 8) Rekomendacją P KNF,
 - 9) Rekomendacją H KNF (obowiązek opisu systemu kontroli wewnętrznej),
 - 10) Rekomendacją Z KNF,
 - 11) Wytycznymi Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS dotyczącymi wdrażania Rekomendacji Z KNF u Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
 - 12) Ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym,
 - 13) Rozporządzeniem 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,
 - 14) Ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym,
 - 15) Ustawą z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (tzw. EURO-FATCA),
 - 16) Ustawą z dnia 10 czerwca 2016 o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji,
 - 17) Ustawą z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych,
 - 18) Ustawą z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Ustawa IDD),
 - 19) Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/2011 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 - zwane dalej „Rozporządzeniem BMR”,
 - 20) Wytycznymi EBA dotyczącymi ujawnień w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych EBA/GL/2018/10,
 - 21) Wytycznymi w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/GL/2016/11),
 - 22) Wytycznymi w sprawie istotności, zastrzeżonego charakteru i poufności ujawnianych informacji oraz częstotliwości ujawniania zgodnie z art. 432 ust. 1, art. 432 ust. 2 i art. 433 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/GL/2014/14),
 - 23) Wytycznymi w sprawie ujawniania informacji o aktywach obciążonych i aktywach wolnych od obciążeń (EBA/GL/2014/03),

- 24) Rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) nr 2017/2295 z dnia 04 września 2017 r. uzupełniającym Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat aktywów obciążonych i nieobciążonych,
 - 25) Wytycznymi dotyczącymi raportowania i ujawniania ekspozycji podlegających środkom zastosowanym w odpowiedzi na kryzys COVID-19 (EBA/GL/2020/07),
 - 26) Wytycznymi EUNB/GL/2021/04 z dnia 2 lipca 2021 r. dotyczące prawidłowej polityki wynagrodzeń na mocy dyrektywy 2013/36/UE,
 - 27) Wytycznymi EBA/GL/2021/05 z dnia 2 lipca 2021 r. w sprawie zarządzania wewnętrznego,
 - 28) Wytycznymi EBA/GL/2021/06 z dnia 2 lipca 2021 r. w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje,
 - 29) Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawnienia informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych,
 - 30) Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r.,
 - 31) Statutem Banku Spółdzielczego w Jordanowie.
5. Polityka informacyjna Banku reguluje:
- a) zakres ogłaszanych zgodnie z wymogami prawa informacji,
 - b) częstotliwość ogłaszania informacji, formę i miejsce ogłaszania,
 - c) zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji,
 - d) zasady zapewniania członkom Banku i Klientom Banku właściwego dostępu do informacji,
 - e) zasady przeglądu zarządczego niniejszej Polityki.

§ 2

1. 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.
2. 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, limity 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

Przez użyte w niniejszej Polityce określenia należy rozumieć:

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Jordanowie,
- 2) Zebranie Przedstawicieli – Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Jordanowie,
- 3) Zarząd Banku – Zarząd Banku Spółdzielczego w Jordanowie,
- 4) Rada Nadzorcza Banku – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Jordanowie,
- 5) Komitet Audytu Banku – Komitet Audytu Banku Spółdzielczego w Jordanowie,
- 6) Komórka ds. ryzyk i bezpieczeństwa – Komórka organizacyjna odpowiedzialna za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, w zakresie, o którym mowa w § 3 ust. 1 pkt. 2) 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. Wyznaczona w schemacie struktury organizacyjnej komórka, odpowiedzialna jest za opracowanie dokumentu o nazwie: „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”. Pracę Komórki nadzoruje Prezes Zarządu,
- 7) Komórka ds. zgodności – wyodrębnione stanowisko w schemacie struktury organizacyjnej, odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem braku zgodności oraz systemem kontroli wewnętrznej na drugim poziomie, w zakresie, o którym mowa w § 3 ust. 1 pkt. 2) 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, bezpośrednio podległe służbowo Prezesowi Zarządu. Stanowisko to zapewnia zgodność działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi, a także normami etycznego działania, pełniąc zadania określone w „Regulaminie organizacyjnym Banku Spółdzielczego w Jordanowie” oraz w „Regulaminie funkcjonowania Komórki ds. zgodności”,

- 8) Komórka ds. kontroli wewnętrznej – wyodrębnione stanowisko w schemacie struktury organizacyjnej, odpowiedzialne za zarządzanie systemem kontroli wewnętrznej na drugim poziomie, w zakresie, o którym mowa w § 3 ust. 1 pkt. 2) 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, bezpośrednio podległe służbowo Prezesowi Zarządu wykonujące kontrolę wewnętrzną, pełniące zadania określone w „Regulaminie systemu kontroli wewnętrznej” oraz w „Regulaminie organizacyjnym Banku Spółdzielczego w Jordanowie”,
- 9) Inspektor Ochrony Danych (IOD) – osoba wyznaczona przez Zarząd Banku w celu zapewnienia, że ryzyko dotyczące bezpieczeństwa ochrony danych osobowych Banku jest odpowiednio zarządzane, a także w celu zapewnienia przestrzegania przez Bank obowiązków płynących z RODO,
- 10) Bank Zrzeszający – Bank BPS S.A.,
- 11) Miejsce wykonywania czynności – Centrala Banku oraz zamiejscowe jednostki i komórki organizacyjne, takie jak Oddziały i Filie,
- 12) Jednostki organizacyjne – zasadniczy element struktury organizacyjnej, wydzielony ze względu na funkcje w organizacji lub według innych kryteriów. Jednostkami organizacyjnymi są Centrala i Oddziały,
- 13) Komórki organizacyjne – jedno- lub wieloosobowy element struktury organizacyjnej wydzielony w ramach jednostki organizacyjnej dla realizacji określonych zadań, w tym także projektów. Komórkami organizacyjnymi są: zespół, jednoosobowe stanowisko pracy oraz Filie,
- 14) Centrala – jednostka organizacyjna Banku, usytuowana w siedzibie Banku Spółdzielczego w Jordanowie, realizująca kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzorująca ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych Banku,
- 15) Adekwatność kapitałowa – wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w Banku,
- 16) Obszar działania Banku – obszar działania Banku określony w Statucie Banku,
- 17) Strona internetowa – strona internetowa www.bsjordanow.pl,
- 18) Audyt Wewnętrzny – kontrola poprawności i efektywności zarządzania ryzykami sprawowana przez SSOZ BPS.

3. Zasady ujawniania informacji

§ 4

Bank jest zobowiązany do ogłaszania, w sposób ogólnie dostępny wszystkim zainteresowanym, w miejscu wykonywania czynności, 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, Komitet Audytu oraz Rada Nadzorcza Banku zatwierdzają niniejszą Politykę.

§ 6

1. 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 CRR 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) – raz na pół roku ujawnia najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia,

- 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, 34-240 Jordanów, ul. Rynek 44 – w pokoju Komórki ds. ryzyk i bezpieczeństwa, w godzinach od 08:00 do 15:00 od poniedziałku do piątku,
 - 5) miejsce ujawniania informacji elektronicznych: strona internetowa: www.bsjordanow.pl w zakładce: „o Banku”,
 - 6) zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji, podlegających ogłaszaniu, a nie ujętych w sprawozdaniu finansowym.
2. Bank ujawnia informacje wymienione w Załączniku nr 1 do niniejszej Polityki w formacie zgodnym z art. 434a Rozporządzenia CRR – tzn. w jednolitym formacie ujawniania informacji, zgodnym z przepisami Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 z 15 marca 2021 r.
 3. Bank udostępnia na swojej stronie internetowej www.bsjordanow.pl archiwum informacji, których ujawnianie jest wymagane na mocy Rozporządzenia CRR. 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.

§ 7

1. W miejscu wykonywania czynności, w terminie do dnia 31 grudnia każdego roku, za który ujawniane są informacje należy wywiesić na tablicy ogłoszeń „Zasady dostępu do Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Jordanowie”.
2. Wzór „Zasad dostępu do Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Jordanowie” zawiera Załącznik nr 2 do niniejszej Polityki.

§ 8

1. Politykę informacyjną Banku opracowuje Komórka ds. ryzyk i bezpieczeństwa, pod nadzorem Wiceprezesa Zarządu.
2. Za opracowanie Polityki informacyjnej odpowiada Wiceprezes Zarządu.
3. Zarząd i Rada Nadzorcza Banku zatwierdzają Politykę informacyjną i sprawują nadzór nad jej realizacją.
4. Komitet Audytu opiniuje wyniki przeglądu zarządczego niniejszej Polityki informacyjnej.

§ 9

1. Przegląd zarządczy niniejszej Polityki informacyjnej odbywa się do końca grudnia każdego roku na podstawie informacji przygotowanej przez Komórkę ds. ryzyk i bezpieczeństwa.
2. Przegląd zarządczy oraz zmiany w niniejszej Polityce informacyjnej podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd, zaopiniowaniu przez Komitet Audytu oraz zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.

§ 10

1. Na podstawie zatwierdzonej przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku Polityki informacyjnej, Komórka ds. ryzyk i bezpieczeństwa we współpracy z pozostałymi wyznaczonymi komórkami organizacyjnymi Banku opracowuje komplet informacji podlegających ujawnieniu.
2. Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek/osób odpowiedzialnych za ich przygotowanie, miejscem oraz terminem publikacji 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 oraz testowaniu przez Komórkę ds. zgodności zgodnie z Matrycą funkcji kontroli.
5. Weryfikacji adekwatności ogłaszanych informacji, w tym zakresu i częstotliwości ogłaszania dokonuje corocznie Zarząd oraz Rada Nadzorcza Banku, na podstawie wyników odpowiedniego przeglądu zarządczego.
6. Weryfikacja służy ocenie, czy dzięki ujawnianym informacjom uczestnicy rynku otrzymują kompleksowy obraz profilu ryzyka Banku.

§ 11

1. Ujawniane informacje powinny spełniać następujące wymogi:
 - 1) kompleksowość obrazu profilu ryzyka Banku,

- 2) przydatność, aktualność i rzetelność, pozwalające ocenić bezpieczeństwo i stabilność działań Banku,
- 3) wiarygodność, odzwierciedlającą ekonomiczną treść zdarzeń i transakcji,
- 4) spójność w czasie i porównywalność, umożliwiającą ocenę pozycji finansowej i wyniku finansowego Banku względem innych Banków,
- 5) istotność, przydatność do oceny ryzyka Banku,
- 6) zrozumiałość i przejrzystość,

tak, aby udziałowcy, Klienci oraz inne zainteresowane strony mogli się z nimi z łatwością zapoznać i dokonać niezbędnych analiz.

2. Określając zakres tych informacji, należy uwzględnić wielkość Banku, profil ryzyka i stopień złożoności prowadzonej przez niego działalności.

§ 12

1. Bank nie dokonuje ujawniania informacji uznanych za nieistotne, zgodnie z art. 432 ust. 1 Rozporządzenia CRR, jeżeli ich pominięcie lub błędne przedstawienie nie może zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika tych informacji, który opiera się na nich na potrzeby podjęcia decyzji ekonomicznych – pominięte rodzaje informacji są wyraźnie zaznaczone w treści dokumentu ujawnienia.
2. Bank pomija również informacje, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne zgodnie z art. 432 ust. 2 Rozporządzenia CRR, z wyjątkiem informacji podlegających ujawnieniu określonych w art. 437 i 450 Rozporządzenia CRR – pominięte rodzaje informacji są wyraźnie zaznaczone w treści dokumentu ujawnienia.
3. W zakresie ust. 2 i ust. 3 Bank stosuje odpowiednie wytyczne wydane przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego zgodnie z art. 432 Rozporządzenia CRR.
4. Z wnioskiem o zaniechanie ujawniania informacji z podaniem przyczyny występuje do Zarządu Banku Komórka ds. ryzyk i bezpieczeństwa.
5. Zarząd i Rada Nadzorcza Banku na podstawie przeglądu adekwatności prezentowanych informacji podejmują decyzję o zaniechaniu ujawniania informacji, którą uznają za poufną lub chronioną.
6. Publicznemu ujawnieniu nie mogą podlegać informacje objęte ochroną: stanowiące dane osobowe, tajemnicę bankową lub tajemnicę przedsiębiorstwa.
7. Wszystkie informacje ogłaszane są w oparciu o przepisy obowiązujące na dzień ujawniania.
8. 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 Banku, zatwierdzająca niniejszą Politykę, sprawuje nadzór nad realizacją niniejszej Polityki oraz dokonuje jej okresowego przeglądu. Rada Nadzorcza Banku zatwierdza także „Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających obowiązkowym ujawnieniom”,
- 3) Komitet Audytu Banku opiniuje proces zarządzania ryzykiem oraz proces systemu kontroli wewnętrznej w Banku, a także opiniuje wyniki przeglądu zarządczego i zmiany niniejszej Polityki,
- 4) Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej, przedstawia Radzie Nadzorczej Banku informacje w tym zakresie. Zarząd Banku zatwierdza także „Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających obowiązkowym ujawnieniom”,
- 5) Wiceprezes Zarządu nadzoruje realizację zadań wynikających z Polityki informacyjnej dot. ujawnień,
- 6) Komórka ds. ryzyk i bezpieczeństwa, odpowiedzialna za opracowanie Polityki informacyjnej dot. ujawnień oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji. Komórka ds. ryzyk i bezpieczeństwa odpowiedzialna jest za opracowanie, na podstawie cząstkowych informacji przekazanych przez pozostałe komórki organizacyjne wymienione w Załączniku nr 1 do niniejszej Polityki, kompleksowej informacji podlegającej ujawnieniom,
- 7) Komórka ds. zgodności, przeprowadzająca weryfikację i testowanie informacji podlegających ujawnieniu pod względem zgodności zakresu ujawnianych informacji z regulacjami wewnętrznymi i zewnętrznymi,
- 8) Komórka ds. kontroli wewnętrznej dostarczająca obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania, w tym oceniająca zgodność działań wszystkich jednostek i komórek

(w tym Komórki ds. ryzyk i bezpieczeństwa, Komórki ds. zgodności) z polityką Banku oraz regulacjami wewnętrznymi i przepisami prawa,

- 9) Dyrektorzy Oddziałów oraz Kierownik Zespołu Obsługi Klienta i Kierownik Zespołu ds. Kredytów odpowiadają za aktualność informacji udostępnianych na stronie internetowej: www.bsjordanow.pl oraz w miejscu wykonywania czynności,
- 10) Pozostałe komórki organizacyjne, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu, wskazane w Załączniku nr 1 do niniejszej Polityki,
- 11) Audyt Wewnętrzny z ramienia SSOZ BPS ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku – stanowi trzeci poziom zarządzania ryzykiem. Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania, w tym ocenia zgodność działań wszystkich jednostek i komórek (w tym Komórki ds. ryzyk i bezpieczeństwa, Komórki ds. zgodności, Komórki ds. kontroli wewnętrznej) z polityką Banku oraz regulacjami wewnętrznymi i przepisami prawa. Zadania Audytu Wewnętrznego są realizowane przez SSOZ BPS.

5. Zasady zapewniania członkom Banku i Klientom Banku właściwego dostępu do informacji

§ 14

1. Bank zapewnia swoim członkom oraz Klientom właściwy dostęp do informacji.
2. Bank realizując obowiązki w zakresie ogłaszania lub udzielania dostępu do informacji ogłasza lub udostępnia wyłącznie informacje nie stanowiące tajemnicy chronionej prawnie lub nie naruszające praw innych osób.

§ 15

1. Członkowie Banku mają prawo do zaznajamiania się z uchwałami organów Banku, protokołami obrad organów Banku, protokołami lustracji, rocznymi sprawozdaniami finansowymi, umowami zawieranymi przez Bank 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.

§ 16

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.

§ 17

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

6. System kontroli wewnętrznej

§ 18

1. Zgodnie z Wytycznymi EBA w sprawie zarządzania wewnętrznego (EBA/GL/2021/05 z dnia 2 lipca 2021 r.) Bank wdraża stabilne i kompleksowe ramy kontroli wewnętrznej, w tym zarządzania ryzykami, z poszanowaniem – między innymi – zasad odpowiedzialności, podziału obowiązków i niezależności funkcji i obowiązków, kwestionowania i pewności wyników.
2. Zarządzanie ryzykiem i kontrola wewnętrzna są elementem ogólnego zarządzania ryzykiem przez Bank i jego ram kontroli wewnętrznej, jak również wpisane są w strukturę organizacyjną i strukturę procesu zarządzania Bankiem. Bank zapewnia, że ramy kontroli wewnętrznej, w tym zarządzanie ryzykami, wspierają stabilne i stosowne podejmowanie tego ryzyka, analizę i monitorowanie, w tym jego wpływ na projektowanie i rozwój konkretnych produktów.
3. Bank ustanowił regularne i przejrzyste mechanizmy sprawozdawcze tak, aby Zarząd Banku otrzymywał na czas rzetelne i zwięzłe sprawozdania oraz mógł podejmować świadome i skuteczne działania, aby w ten sposób zapewnić identyfikację, pomiar lub ocenę i monitorowanie ryzyk oraz zarządzanie tymi ryzykami.
4. Bank w sposób jasny i przejrzysty określił przydział obowiązków i uprawnień, włączając w to zarządzanie ryzykiem. W tym celu określone zostały jednostki/komórki organizacyjne odpowiedzialne za realizację poszczególnych zadań związanych z zarządzaniem ryzykami.

5. Bank posiada Komórkę ds. ryzyk i bezpieczeństwa, zgodnie z Wytycznymi EBA w sprawie zarządzania wewnętrznego (EBA/GL/2021/05 z dnia 2 lipca 2021 r.), która odpowiada za zapewnienie odpowiednich środków kontroli ryzyk. Komórka ta jest niezależna od jednostek biznesowych.
6. Bank:
 - 1) opracował procedury zarządzania ryzykami i utrzymuje proces zarządzania tymi ryzykami,
 - 2) szczegółowo określił zakres zadań uczestników procesu zarządzania ryzykami,
 - 3) zaprojektował, zdefiniował i realizuje monitorowanie oraz raportowanie ryzyk,
 - 4) określił metody pomiaru ryzyk,
 - 5) wprowadził stosowne limity zabezpieczające Bank przed nadmiernym ryzykiem,
 - 6) przeprowadza testy warunków skrajnych dotyczące ryzyk.
7. Zapisy niniejszej Procedury 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. Zasady kontroli ryzyka zawarte są w „Regulaminie systemu kontroli wewnętrznej”.
8. Celem testowania (kontroli wewnętrznej) ryzyk jest:
 - 1) ustalenie, czy przyjęte regulacje dotyczące ryzyk są wprowadzane w życie, przestrzegane oraz czy poszczególne zadania są właściwie realizowane przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku,
 - 2) ocena, czy przyjęte regulacje spełniają następujące warunki:
 - zawierają efektywne procedury,
 - zapewniają właściwy przepływ informacji i szybkie podejmowanie decyzji,
 - 3) kontrola działalności w zakresie zarządzania ryzykami, w tym:
 - badanie prawidłowości realizacji zadań, wynikających z przyjętych procedur, organizacji pracy, efektywności działania i prawidłowości podejmowania decyzji przez upoważnionych pracowników,
 - ustalanie przyczyn i skutków występujących nieprawidłowości,
 - zabezpieczanie przed powstawaniem nieprawidłowości,
 - ocena kierownictwa Banku w zakresie przestrzegania ostrożnościowej praktyki bankowej i stosownych regulacji.
9. W przypadku wykrycia nieprawidłowości przez system kontroli wewnętrznej, Zarząd Banku podejmie odpowiednie działania w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości, w tym określone środki naprawcze i dyscyplinujące.
10. Zarząd, Komitet Audytu oraz Rada Nadzorcza Banku wykorzystują wyniki testowania (kontroli wewnętrznej) i Audytu Wewnętrznego do oceny efektywności procesu zarządzania ryzykami.

§ 19

Testowanie (kontrola wewnętrzna) ryzyk w Banku sprawowana jest poprzez:

- 1) analizowanie na bieżąco raportów oraz informacji dotyczących ryzyk występujących w Banku,
- 2) analizowanie przestrzegania regulacji dotyczących ryzyk oraz ocenę jakości pracy pracowników zaangażowanych w poszczególne ryzyka.

§ 20

1. System Kontroli Wewnętrznej w Banku w zakresie ryzyk jest oparty na trzech (I, II i III) liniach obrony (trzech niezależnych poziomach zarządzania):
 - 1) **I linia obrony – I poziom zarządzania** (Operacje biznesowe: funkcje operacyjne – realizowane na poziomie Banku – handel) sprawowana jest w zakresie jakości i poprawności wykonywanych czynności przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez osoby z nim współpracujące i jego bezpośredniego przełożonego. Jest realizowana również przez wszystkie osoby, którym obowiązki kontrolne wyznaczono w zakresach czynności i obowiązków. Celem kontroli jest zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami, limitami, przepisami, a także bieżące reagowanie na niedomagania i uchybienia oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych;
 - 2) **II linia obrony – II poziom zarządzania** (Funkcje Nadzorcze: kontrola finansowa, ryzyko, compliance – Główny Księgowy, Komórka ds. ryzyk i bezpieczeństwa, Komórka ds. zgodności, Komórka ds. kontroli wewnętrznej, IOD) ma charakter ciągły i kompleksowy. Obejmuje tym samym ocenę: mechanizmów kontroli wewnętrznej, ocenę prawidłowości realizacji funkcji zarządzania ryzykami w działalności, ocenę skuteczności Systemu Kontroli Wewnętrznej, w tym ocenę kontroli stanowiskowej;
 - 3) **III linia obrony – III poziom zarządzania** (Funkcja Audytu: niezależna, niewykonawcza, funkcja nadzorcza – Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS) niezależny audyt kompleksowy lub

problemowy. Jest realizowana dwutorowo, tj. w formie inspekcji realizowanych w bankach, a także w formie stałego monitorowania sytuacji uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w ramach czynności „zza biurka”; ma charakter kompleksowy i obejmuje tym samym ocenę mechanizmów kontroli wewnętrznej, ocenę systemu zarządzania ryzykami oraz ocenę zgodności działania uczestników z przepisami prawa.

2. Weryfikacja bieżąca oraz testowanie (kontrola wewnętrzna) zarządzania ryzykami dokonywane są zgodnie z przyjętymi regulacjami dotyczącymi poszczególnych rodzajów ryzyk występujących w Banku.
3. Audyt Wewnętrzny sprawowany jest przez SSOZ BPS.

§ 21

1. Zarządzanie ryzykami podlega badaniu i ocenie w ramach systemu kontroli wewnętrznej, z uwzględnieniem:
 - 1) przestrzegania zasad zarządzania ryzykami,
 - 2) narzędzi pomiaru,
 - 3) przestrzegania limitów ograniczających ryzyko,
 - 4) realizacji „Polityk zarządzania ryzykami”,
 - 5) systemu kompetencji i odpowiedzialności,
 - 6) mechanizmów informacyjno - sprawozdawczych stosowanych na poszczególnych szczeblach zarządzania.
2. Szczegółowy zakres testowań ujęty został w Matrycy funkcji kontroli będącej Załącznikiem do „Regulaminu systemu kontroli wewnętrznej”.

7. Zakres ujawnianych informacji

§ 22

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.

§ 23

Zakres informacji ujętych w § 22 wraz z przypisaniem komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za ich opracowanie zawiera Załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.

8. Postanowienia końcowe

§ 24

1. Niniejsza Polityka podlega corocznemu przeglądowi zarządcemu, który przeprowadza Komórka ds. ryzyk i bezpieczeństwa w terminie nie później niż do końca danego roku kalendarzowego lub na bieżąco w przypadku zmian przepisów zewnętrznych. Notatka z przeglądu zarządczego przedkładana jest Zarządowi Banku, Komitetowi Audytu oraz Radzie Nadzorczej Banku, po uprzednim zatwierdzeniu przez Wiceprezesa Zarządu oraz zaopiniowaniu przez Komórkę ds. zgodności.
2. Niniejsza Polityka podlega weryfikacji przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku pod względem:
 - 1) adekwatności ujawnianych informacji,
 - 2) istotności ujawnianych informacji,
 - 3) zachowania poufności,
 - 4) częstotliwości ujawniania,
 - 5) kompletności,
 - 6) dostosowania do profilu ryzyka Banku.
3. Politykę przyjęto Uchwałą nr 6/77/2021 Zarządu Banku Spółdzielczego w Jordanowie z dnia 22.12.2021 r. i zatwierdzono Uchwałą nr 1/9/2021 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jordanowie z dnia 29.12.2021 r., z mocą obowiązującą od dnia 31.12.2021 r.

Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek/osób odpowiedzialnych za ich przygotowanie, miejscem oraz terminem publikacji

<i>Nr</i>	<i>Zagadnienie</i>	<i>Komórka organizacyjna/ osoba</i>	<i>Miejsce publikacji</i>	<i>Termin publikacji</i>
I.	Informacje ogólne o Banku.	Komórka ds. ryzyk i bezpieczeństwa	Strona internetowa: www.bsjordanow.pl Pokój Komórki ds. ryzyk i bezpieczeństwa	Na bieżąco
II.	Cele i polityki w zakresie zarządzania ryzykiem – art. 435 CRR.	Komórka ds. ryzyk i bezpieczeństwa /Komórka ds. kadrowo – płacowych/ Komórka ds. zgodności	Strona internetowa: www.bsjordanow.pl Pokój Komórki ds. ryzyk i bezpieczeństwa	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
III.	Informacje wynikające z Rekomendacji P w zakresie: a. roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komórek oraz innych jednostek organizacyjnych Banku w procesie zarządzania ryzykiem płynności, b. działalności w zakresie pozyskiwania finansowania, 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. rozmiaru i składu nadwyżki płynności Banku, f. wymogów dotyczących dodatkowego zabezpieczenia na wypadek	Komórka ds. ryzyk i bezpieczeństwa	Strona internetowa: www.bsjordanow.pl Pokój Komórki ds. ryzyk i bezpieczeństwa	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

	<p>obniżenia oceny kredytowej Banku,</p> <p>g. norm płynności oraz innych regulacyjnych norm dopuszczalnego ryzyka w działalności Banków obowiązujących w danej jurysdykcji,</p> <p>h. luki płynności zawierającej kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymanych na tej podstawie skumulowanych luk płynności,</p> <p>i. w przypadku zrzeszonych Banków Spółdzielczych, dodatkowego zabezpieczenia płynności w ramach Zrzeszenia,</p> <p>j. aspektów ryzyka płynności, na które Bank jest narażony i które monitoruje,</p> <p>k. dywersyfikacji źródeł finansowania Banku,</p> <p>l. innych technik wykorzystywanych do ograniczania ryzyka płynności,</p> <p>m. pojęć stosowanych w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których Bank nie ujawnia danych,</p> <p>n. wyjaśnienia, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą Banku,</p> <p>o. wyjaśnienia, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych,</p> <p>p. opisu modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych,</p> <p>q. wskazania, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,</p> <p>r. polityki Banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności,</p> <p>s. ograniczeń regulacyjnych w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek grupy lub, w przypadku zrzeszonych Banków Spółdzielczych i Banku Zrzeszającego, w obrębie Zrzeszenia,</p> <p>t. częstotliwości i rodzaju wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności.</p>			
IV.	Zakres stosowania Rozporządzenia CRR – art. 436 CRR.	Komórka ds. ryzyk i bezpieczeństwa	<p>Strona internetowa: www.bsjordanow.pl</p> <p>Pokój Komórki ds. ryzyk i bezpieczeństwa</p>	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

V.	<ol style="list-style-type: none"> 1) informacje na temat funduszy własnych – art. 437 CRR, 2) wymogi w zakresie funduszy własnych i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem – art. 438 CRR, 3) ekspozycje na ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia – art. 442 CRR, 4) aktywa obciążone i nieobciążone – art. 443 CRR, 5) wskaźnik dźwigni – art. 451 CRR. 	<p>Zastępca Głównego Księgowego</p> <p>Główny Księgowy</p>	<p>Strona internetowa: www.bsjordanow.pl</p> <p>Pokój Komórki ds. ryzyk i bezpieczeństwa</p>	<p>W terminie publikacji sprawozdania finansowego</p>
VI.	<ol style="list-style-type: none"> 1) ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta – art. 439 CRR, 2) bufora antycykliczne – art. 440 CRR, 3) wskaźniki globalnego znaczenia systemowego – art. 441 CRR, 4) informacje na temat stosowania metody standardowej – art. 444 CRR, 5) ekspozycja na ryzyko rynkowe – art. 445 CRR, 6) ryzyko operacyjne – art. 446 CRR, 7) informacje na temat najważniejszych wskaźników – art. 447 CRR, 8) ekspozycja na ryzyko stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym – art. 448 CRR, 9) ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne – art. 449 CRR, 10) wymogi dotyczące płynności – art. 451a CRR, 11) stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego – art. 452 CRR, 12) stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego – art. 454 CRR, 13) stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego – art. 455 CRR. 	<p>Komórka ds. ryzyk i bezpieczeństwa</p> <p>Główny Księgowy</p>	<p>Strona internetowa: www.bsjordanow.pl</p> <p>Pokój Komórki ds. ryzyk i bezpieczeństwa</p>	<p>W terminie publikacji sprawozdania finansowego</p>
VII.	<p>Polityka w zakresie wynagrodzeń – art. 450 CRR.</p>	<p>Komórka ds. kadrowo – płacowych</p>	<p>Strona internetowa: www.bsjordanow.pl</p> <p>Pokój Komórki ds. ryzyk i bezpieczeństwa</p>	<p>W terminie publikacji sprawozdania finansowego</p>

VIII.	Stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego – art. 453 CRR.	Główny Księgowy Analityk Kredytowy Komórka ds. monitoringu Komórka ds. restrukturyzacji i windykacji	Strona internetowa: www.bsjordanow.pl Pokój Komórki ds. ryzyk i bezpieczeństwa	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
IX.	Opis Systemu kontroli wewnętrznej zgodny z wymaganiami Rekomendacji H KNF, uwzględniający: a) rolę Zarządu Banku, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu, b) przyjęty schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej Banku, c) funkcję kontroli, d) umiejscowienie, zakres zadań, niezależność Komórki ds. zgodności i Komórki ds. kontroli wewnętrznej, e) zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez Radę Nadzorczą Banku.	Komórka ds. kontroli wewnętrznej/ Komórka ds. zgodności	Strona internetowa: www.bsjordanow.pl Pokój Komórki ds. ryzyk i bezpieczeństwa	Na bieżąco W terminie publikacji sprawozdania finansowego
X.	Zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagrodzeń – Polityka wynagrodzeń dotycząca pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.	Wiceprezes Zarządu	Strona internetowa: www.bsjordanow.pl Pokój Komórki ds. ryzyk i bezpieczeństwa	Na bieżąco W terminie publikacji sprawozdania finansowego
XI.	Ilość posiedzeń Rady Nadzorczej, która sprawuje nadzór nad Polityką wynagrodzeń.	Komórka ds. zgodności/ Asystentka Zarządu	Strona internetowa: www.bsjordanow.pl Pokój Komórki ds. ryzyk i bezpieczeństwa	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
XII.	Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, w podziale na klasy zdarzeń, w tym co	Komórka ds. ryzyk i bezpieczeństwa	Strona internetowa: www.bsjordanow.pl	W terminie publikacji

	<p>najmniej w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia (zgodnie z Załącznikiem nr 1 do „Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym”) oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości.</p> <p>Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.</p>		<p>Pokój Komórki ds. ryzyk i bezpieczeństwa</p>	<p>sprawozdania finansowego</p>
XIII.	<p>Informacje wymagane przez „Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”:</p> <ol style="list-style-type: none"> Polityka zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jordanowie, oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Jordanowie o stosowaniu „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, schemat struktury organizacyjnej Banku Spółdzielczego w Jordanowie, Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Jordanowie, wyniki oceny stosowania Zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Jordanowie przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą. 	<p>Komórka ds. zgodności/ Asystentka Zarządu/Komórka ds. ryzyk i bezpieczeństwa</p>	<p>Strona internetowa: www.bsjordanow.pl</p> <p>Pokój Komórki ds. ryzyk i bezpieczeństwa</p>	<p>Na bieżąco</p>
XIV.	<p>Informacje określone w art. 111, 111a i art. 111b Ustawy Prawo bankowe, tj.:</p> <ol style="list-style-type: none"> stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek, stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat, terminy kapitalizacji odsetek, stosowane kursy walutowe, bilans z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu, skład Zarządu, Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej Banku, nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku albo jednostki organizacyjnej Banku, Banki Spółdzielcze są obowiązane oprócz informacji, o których 	<p>Zespół Obsługi Klienta</p> <p>Zespół ds. Kredytów</p> <p>Główny Księgowy</p> <p>Komórka ds. zgodności/ Asystentka Zarządu</p> <p>Komórka ds. ryzyk</p>	<p>Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności</p> <p>Strona internetowa: www.bsjordanow.pl</p>	<p>Na bieżąco</p> <p>W terminie publikacji sprawozdania finansowego</p>

	<p>mowa w ust. 1, podać także obszar swojego działania oraz Bank Zrzeszający,</p> <p>i. informacje o jego działalności 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 nr 575/2013 za dany rok obrotowy,</p> <p>j. informacje o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej,</p> <p>k. informacje o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust.1, albo o braku takiej umowy. Informacje, o których mowa w ust. 1 pkt 1, zawierają:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ nazwę, charakter i lokalizację geograficzną działalności; ✓ obrót w danym roku wykazywany w sprawozdaniu finansowym; ✓ liczbę pracowników w przeliczeniu na pełne etaty; ✓ zysk lub stratę przed opodatkowaniem; ✓ podatek dochodowy; ✓ 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, <p>l. 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).</p>	i bezpieczeństwa		
XV.	<p>Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym:</p> <p>a) informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG,</p> <p>b) informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania,</p> <p>c) wartość środków,</p> <p>d) Tryb i warunki otrzymania świadczenia pieniężnego z BFG,</p> <p>e) Arkusz informacyjny deponenta.</p>	<p>Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo- Księgowych</p> <p>Kierownik Zespołu Obsługi Klienta</p>	<p>Strona internetowa: www.bsjordanow.pl oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności</p>	Na bieżąco

XVI.	<p>Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych:</p> <p>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 IOD.</p>	IOD	<p>Strona internetowa: www.bsjordanow.pl oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności</p>	Na bieżąco
XVII.	<p>Informacje wymagane przez Ustawę o dystrybucji ubezpieczeń (Ustawa IDD):</p> <p>a) informacja o wpisie do prowadzonego przez KNF rejestru pośredników, b) informacja na temat wynagrodzenia za czynności agencyjne, c) pełnomocnictwa Agenta Ubezpieczeniowego.</p>	Koordinator ds. ubezpieczeń`	<p>Strona internetowa: www.bsjordanow.pl oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności</p>	Na bieżąco
XVIII.	<p>Ustawa o usługach płatniczych:</p> <p>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).</p>	Kierownik Zespołu Obsługi Klienta	<p>Strona internetowa: www.bsjordanow.pl oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności</p>	Na bieżąco
XIX.	<p>Ustawa o wymianie informacji podatkowej z innymi państwami (tzw. EURO-FATCA):</p> <p>- oświadczenie CRS Klientów indywidualnych/ instytucjonalnych.</p>	Kierownik Zespołu Obsługi Klienta	<p>Strona internetowa: www.bsjordanow.pl oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności</p>	Na bieżąco
XX.	<p>Ustawa o rozpatrywaniu reklamacji:</p> <p>- tryb i zasady rozpatrywania reklamacji, - formularz reklamacji.</p>	Komórka ds. ryzyk i bezpieczeństwa	<p>Strona internetowa: www.bsjordanow.pl oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności</p>	Na bieżąco
XXI.	<p>Rozporządzenie BMR:</p> <p>- informacja o stosowanych stawkach referencyjnych,</p>	Kierownik Zespołu ds. Kredytów/ Kierownik	<p>Strona internetowa: www.bsjordanow.pl</p>	Na bieżąco

	- informacja o Administratorze stawek referencyjnych.	Zespołu Obsługi Klienta		
XXII.	<p>Wytyczne EBA dotyczące ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych EBA/GL/2018/10:</p> <ul style="list-style-type: none"> - jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych z podziałem na obsługiwane i nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane, utratę ich wartości oraz zabezpieczenia, według Załącznika nr I do w/w Wytycznych, - jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania, według Załącznika nr II do w/w Wytycznych, - ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy, według Załącznika nr II do w/w Wytycznych, - zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne, z podziałem na rodzaje przejętych aktywów, według Załącznika nr V do w/w Wytycznych. 	<p>Wiceprezes Zarządu</p> <p>Komórka ds. restrukturyzacji i windykacji</p>	<p>Strona internetowa: www.bsjordanow.pl</p> <p>Pokój Komórki ds. ryzyk i bezpieczeństwa</p>	<p>W terminie publikacji sprawozdania finansowego</p>
XXIII.	<p>Wytyczne EBA w sprawie ujawniania informacji o aktywach obciążonych i wolnych od obciążeń (EBA/GL/2014/03) wraz z Rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) nr 2017/2295 z dnia 04 września 2017 r. uzupełniającym Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat aktywów obciążonych i nieobciążonych</p>	<p>Główny Księgowy</p> <p>Komórka ds. ryzyk i bezpieczeństwa</p>	<p>Strona internetowa: www.bsjordanow.pl</p> <p>Pokój Komórki ds. ryzyk i bezpieczeństwa</p>	<p>W terminie publikacji sprawozdania finansowego</p>
XXIV.	<p>Wytyczne EBA dotyczące raportowania i ujawniania ekspozycji podlegających środkom zastosowanym w odpowiedzi na kryzys COVID – 19 (EBA/GL/2020/07)</p>	<p>Wiceprezes Zarządu</p> <p>Kierownik Zespołu ds. Kredytów</p>	<p>Strona internetowa: www.bsjordanow.pl</p> <p>Pokój Komórki ds. ryzyk i bezpieczeństwa</p>	<p>W terminie publikacji sprawozdania finansowego</p>

XXV.	<p>Rekomendacja „Z” KNF:</p> <ul style="list-style-type: none"> – informacje dotyczące przyjętej w Banku „Polityki zarządzania konfliktami interesów” (Rekomendacja 13.6), w tym informacje na temat sposobu zarządzania przez Bank istotnymi konfliktami interesów, – informacje odnośnie określonego w zasadach wynagradzania w Banku, maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu Banku w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym, – informacje o udziale członków Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu – Bank z uwagi na ryzyko utraty reputacji, a także przepisy RODO, nie ujawnia informacji dotyczącej długoterminowych nieobecności członków Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej Banku. 	<p>Asystentka Zarządu</p> <p>Komórka ds. zgodności</p> <p>Komórka ds. kadrowo – płacowych</p> <p>Wiceprezes Zarządu</p>	<p>Strona internetowa: www.bsjordanow.pl</p> <p>Pokój Komórki ds. ryzyk i bezpieczeństwa</p>	<p>W terminie publikacji sprawozdania finansowego</p>
XXVI.	<p>Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawnienia informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych</p>	<p>Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych</p> <p>Kierownik Zespołu ds. Kredytów</p>	<p>Strona internetowa: www.bsjordanow.pl</p> <p>Pokój Komórki ds. ryzyk i bezpieczeństwa</p>	<p>W terminie publikacji sprawozdania finansowego</p>

Zasady dostępu do „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Jordanowie”

Informacje podlegające ujawnieniom, opracowane w oparciu o zapisy „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Jordanowie” wraz z w/w Polityką udostępniane są wszystkim zainteresowanym w formie papierowej w Centrali Banku, 34-240 Jordanów, ul. Rynek 44 – w pokoju Komórki ds. ryzyk i bezpieczeństwa, w godzinach od 08:00 do 15:00 od poniedziałku do piątku, natomiast w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku: www.bsjordanow.pl.