

*Załącznik do Uchwały Zarządu Banku Spółdzielczego w
Jordanowie nr 4/15/2025 z dnia 16.04.2025 r.*

*Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej Banku
Spółdzielczego w Jordanowie nr 4/3/2025 z dnia
25.04.2025 r.*

Polityka informacyjna

Banku Spółdzielczego w Jordanowie

Jordanów, kwiecień 2025 r.

Metryka regulacji

Nazwa regulacji	„Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Jordanowie”
Właściciel regulacji	Komórka ds. ryzyk
Cel zmiany	Przegląd zarządczy
Data zatwierdzenia	16.04.2025 r. Zarząd Banku 25.04.2025 r. Rada Nadzorcza Banku
Data wejścia w życie	25.04.2025 r.

Osoby zaangażowane:

Sporządzony przez	 (pieczętka i podpis)
Zaakceptowany przez	 (pieczętka 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	7
4. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji	10
5. Zasady zapewniania członkom i Klientom Banku właściwego dostępu do informacji	11
6. System kontroli wewnętrznej	11
7. Zakres ujawnianych informacji	13
8. Postanowienia końcowe	14

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 oraz instytucji nienotowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt. 148 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 z późn. zmianami, zwanym dalej Rozporządzeniem CRR,
 - 2) Ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111, 111a oraz 111b,
 - 3) 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,
 - 4) 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,
 - 5) „Zasadami ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanymi przez KNF,
 - 6) Rekomendacją M KNF,
 - 7) Rekomendacją P KNF,
 - 8) Rekomendacją H KNF (obowiązek opisu systemu kontroli wewnętrznej),
 - 9) Rekomendacją Z KNF,
 - 10) Wytycznymi Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS dotyczącymi wdrażania Rekomendacji Z KNF u Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
 - 11) Ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, z późn. zmianami,
 - 12) Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. 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), zwanym dalej RODO,
 - 13) Ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej, z późn. zmianami,
 - 14) Ustawą z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (tzw. EURO-FATCA), z późn. zmianami,
 - 15) Ustawą z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, z późn. zmianami,
 - 16) Ustawą z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, z późn. zmianami,
 - 17) Ustawą z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Ustawa IDD), z późn. zmianami,
 - 18) 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, zwanym dalej „Rozporządzeniem BMR”,
 - 19) Wytycznymi w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/GL/2016/11),
 - 20) 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),
 - 21) Wytycznymi EUNB/GL/2021/04 z dnia 2 lipca 2021 r. dotyczącymi prawidłowej polityki wynagrodzeń na mocy dyrektywy 2013/36/UE,
 - 22) Wytycznymi EBA/GL/2021/05 z dnia 2 lipca 2021 r. w sprawie zarządzania wewnętrznego,

- 23) Wytycznymi EBA/GL/2021/06 z dnia 2 lipca 2021 r. w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje,
 - 24) 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, z późn. zmianami,
 - 25) Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013,
 - 26) Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającą Dyrektywę 2002/87/WE i uchylającą Dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE,
 - 27) Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniającą Dyrektywę 2002/92/WE i Dyrektywę 2011/61/UE,
 - 28) Statutem Banku Spółdzielczego w Jordanowie,
 - 29) Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej,
 - 30) Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2024/1618 z dnia 6 czerwca 2024 r. zmieniającym rozporządzenie wykonawcze (UE) 2021/763 ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej (Rozporządzenie 2024/1618),
 - 31) Ustawą z dnia 12 kwietnia 2024 r. o zmianie ustawy o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej oraz ustawy o finansowaniu społeczeństwowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom,
 - 32) Ustawą z dnia 26 kwietnia 2024 r. o zapewnianiu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze.
5. Polityka informacyjna Banku reguluje:
- 1) zakres ogłaszanych zgodnie z wymogami prawa informacji,
 - 2) częstotliwość ogłaszania informacji, formę i miejsce ogłaszania,
 - 3) zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji,
 - 4) zasady zapewniania członkom Banku i Klientom Banku właściwego dostępu do informacji,
 - 5) 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 zawierają 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 zarządzania Bankiem. W oświadczeniu tym przedstawiony został ogólny profil ryzyka związany ze Strategią zarządzania Bankiem, zawierający 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 (drugi poziom zarządzania – II linia obrony)** – 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 (drugi poziom zarządzania – II linia obrony)** – 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 (drugi poziom zarządzania – II linia obrony)** – 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) **IOD (drugi poziom zarządzania – II linia obrony)** – zgodnie z umową o świadczenie usług IOD od 17 stycznia 2025 r. – wyodrębnione stanowisko w schemacie struktury organizacyjnej Banku, odpowiedzialne za zapewnienie odpowiedniego przestrzegania obowiązków spoczywających na Banku na mocy RODO oraz innych przepisów prawa, w tym: informowanie Zarządu Banku oraz pracowników przetwarzających dane o obowiązkach spoczywających na Banku, z uwagi na przetwarzanie danych, doradzanie Zarządowi Banku w tej sprawie, monitorowanie przestrzegania RODO, a także innych przepisów o ochronie danych oraz polityk (regulacji wewnętrznych) Banku w tym zakresie, udzielanie na żądanie zaleceń co do oceny skutków dla ochrony danych oraz monitorowanie jej wykonania zgodnie z art. 35 RODO, współpraca z Prezesem Urzędu Ochrony Danych Osobowych (UODO) oraz pełnienie funkcji punktu kontaktowego z Prezesem Urzędu Ochrony Danych Osobowych w kwestiach związanych z przetwarzaniem, w tym z uprzednimi konsultacjami, o których mowa w art. 36 RODO oraz w stosownych przypadkach prowadzenie konsultacji we wszelkich innych sprawach,
- 10) **Główny Księgowy/Koordynator Programu AML/CFT (drugi poziom zarządzania – II linia obrony)** – wyodrębnione stanowisko w schemacie struktury organizacyjnej, bezpośrednio podległe służbowo Wiceprezesowi Zarządu ds. Finansowo – Księgowych,
- 11) **Komórka ds. marketingu (pierwszy poziom zarządzania – I linia obrony)** – wyodrębnione stanowisko w schemacie struktury organizacyjnej, prowadzące działalność marketingową, w tym kształtujące relacje Banku z otoczeniem (public relations) m.in. poprzez serwis internetowy, współpracę z mediami, udział w przygotowywaniu oraz aktywne uczestnictwo w środowiskowych imprezach okolicznościowych, w celu reklamy usług i produktów bankowych oraz promowania Banku, współpracujące w zakresie bieżącej aktualizacji strony internetowej, Facebooka, Instagrama Banku. Komórka ds. marketingu pełni funkcję Koordynatora ds. ubezpieczeń,
- 12) **Komórka ds. kadrowo – placowych (drugi poziom zarządzania – II linia obrony)** – wyodrębnione stanowisko w schemacie struktury organizacyjnej, bezpośrednio podległe służbowo Prezesowi Zarządu,
- 13) **Komórka ds. restrukturyzacji i windykacji (drugi poziom zarządzania – II linia obrony)** – wyodrębnione stanowisko w schemacie struktury organizacyjnej, bezpośrednio podległe Prezesowi Zarządu. Komórka ds. restrukturyzacji i windykacji zarządza ekspozycjami nieobsługiwanymi (NPE) oraz

restrukturyzowanymi (FBE). Ponadto Komórka ta odpowiada za projektowanie, wdrażanie oraz aktualizację Instrukcji zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi oraz Instrukcji postępowania w przypadku ogłoszenia upadłości konsumenckiej klienta Banku Spółdzielczego w Jordanowie,

- 14) **Komórka ds. bezpieczeństwa (drugi poziom zarządzania – II linia obrony)** – komórka pełniąca rolę funkcji kontroli (ryzyka) zgodnie art. 6 ust. 4 DORA, w tym m.in. mająca obowiązek zarządzania ryzykiem związanym z ICT i nadzór nad nim. Komórka ta odpowiada za zapewnienie, że ryzyko dotyczące bezpieczeństwa informacji i ryzyko bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego Banku (ryzyko ICT) jest odpowiednio zarządzane, w tym analizuje i ocenia poziom ryzyka ICT. Komórka ta jest bezpośrednio podległa służbowo Prezesowi Zarządu,
- 15) **Zespół** – wewnętrzna komórka organizacyjna Centrali (Zespół Kredytów, Zespół Obsługi Klienta, Zespół Finansowo – Księgowy),
- 16) **Kierownik Zespołu Obsługi Klienta/Kierownik Zespołu Kredytów** – stanowisko organizacyjne kierujące nadzorowanymi przez siebie jednostkami i komórkami w sposób bezpośredni,
- 17) **Dyrektor Oddziału w Makowie Podhalańskim** – stanowisko organizacyjne podległe bezpośrednio Wiceprezesowi Zarządu ds. Handlowych, odpowiedzialne za aktualność informacji wynikających z Ustawy o rozpatrywaniu reklamacji (...),
- 18) **Bank Zrzeszający** – Bank BPS S.A.,
- 19) **SSOZ BPS** – Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
- 20) **Miejsce wykonywania czynności** – Centrala Banku oraz zamiejscowe jednostki i komórki organizacyjne, takie jak Oddziały i Filie,
- 21) **Jednostki organizacyjne** – zasadniczy element struktury organizacyjnej, wydzielony ze względu na funkcje w organizacji lub według innych kryteriów. Jednostkami organizacyjnymi są Centrala i Oddziały działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku,
- 22) **Komórki organizacyjne** – jedno- lub wieloosobowy element struktury organizacyjnej wydzielony w ramach jednostki organizacyjnej dla realizacji określonych zadań, w tym także projektów. Komórkami organizacyjnymi są: zespoły, jednoosobowe stanowisko pracy oraz Filie,
- 23) **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. W Centrali Banku komórkami organizacyjnymi są: Zespoły, stanowiska pracy, Filia w Sidzinie, Filia w Bystrej Podhalańskiej i Filia w Łętowni. Centrala prowadzi działalność handlową,
- 24) **Adekwatność kapitałowa** – wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w Banku,
- 25) **Obszar działania Banku** – obszar działania Banku określony w Statucie Banku,
- 26) **Strona internetowa** – www.bsjordanow.pl,
- 27) **Audyt Wewnętrzny** – kontrola poprawności i efektywności zarządzania ryzykami sprawowana przez SSOZ BPS,
- 28) **Informacja nieistotna** – informacja, której pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej taką informację przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję,
- 29) **Informacja poufna** – informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności,
- 30) **Informacja zastrzeżona** – informacja, której podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku; mogą to być informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji Banku w te produkty lub systemy,
- 31) **Instytucja nienotowana** – oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego, w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt. 21 dyrektywy 2014/65/UE.

3. Zasady ujawniania informacji

§ 4

1. 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.

2. Wszystkim ujawnianym danym ilościowym towarzyszy opis jakościowy oraz wszelkie inne informacje uzupełniające, które mogą być konieczne do tego, aby ich użytkownicy zrozumieli ujawniane dane ilościowe, ze zwróceniem uwagi w szczególności na wszelkie istotne zmiany w ujawnianych danych ilościowych w porównaniu z poprzednio ujawnianymi informacjami.
3. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych ujętych w sprawozdaniu finansowym 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. Coroczna publikacja ujawnianych informacji ma miejsce w tym samym dniu, w którym Bank publikuje swoje sprawozdanie finansowe, lub jak najszybciej po upływie tego terminu, 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, 34-240 Jordanów, ul. Rynek 44 – w Centrali Banku w pokoju Administracji na I piętrze, w godzinach od 08:00 do 15:00 od poniedziałku do piątku,
 - 5) miejsce ujawniania informacji elektronicznych: strona internetowa: www.bsjordanow.pl w zakładce: „Informacje wymagane prawem”,
 - 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. Jednolite formaty ujawniania informacji opracowane przez EBA zapewniają użytkownikom publikowanych informacji dostatecznie wyczerpujące i porównywalne informacje, które pozwalają im ocenić profile ryzyka Banku i stopień, w jakim spełniają one wymogi określone w CRR.
4. W celu ułatwienia porównywalności informacji, wykonawcze standardy techniczne dążą do utrzymania zgodności formatów ujawniania informacji z międzynarodowymi standardami w zakresie ujawniania informacji.
5. W stosownych przypadkach jednolite formaty ujawniania informacji przygotowuje się w postaci tabeli.
6. 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. „Zasady dostępu do Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Jordanowie” wywieszone są na tablicy ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności, każdorazowo po ich aktualizacji.
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, pod nadzorem Wiceprezesa Zarządu ds. Handlowych.
2. Za opracowanie Polityki informacyjnej odpowiada Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych.
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 raz w roku na podstawie informacji przygotowanej przez Komórkę ds. ryzyk.
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 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) podlegają 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 przez Bank 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 zaznaczane 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 zaznaczane w treści dokumentu ujawnienia.
3. W zakresie ust. 1 i ust. 2 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.
5. Zarząd i Rada Nadzorcza Banku na podstawie przeglądu adekwatności prezentowanych informacji podejmują decyzję o zaniechaniu ujawniania informacji, którą uznają za poufną lub chronioną. W związku z powyższym, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.

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.
 - wartości liczbowe podaje się w następujący sposób: ilościowe dane pieniężne ujawnia się z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej milionom jednostek,
 - dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyraża się zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku.
8. Oprócz informacji ujawnianych zgodnie z niniejszym rozporządzeniem instytucje przekazują również następujące informacje:
 - 1) dzień odniesienia do celów ujawniania informacji oraz okres sprawozdawczy;
 - 2) walutę sprawozdawczą;
 - 3) nazwę i w stosownych przypadkach, identyfikator podmiotu prawnego (LEI) instytucji ujawniającej informacje;
 - 4) w stosownych przypadkach – zastosowany standard rachunkowości;
 - 5) w stosownych przypadkach – zakres konsolidacji.

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, sprawująca nadzór nad realizacją niniejszej Polityki oraz dokonująca 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 ds. Handlowych nadzoruje realizację zadań wynikających z Polityki informacyjnej dot. ujawnień,
- 6) Komórka ds. ryzyk, odpowiedzialna za opracowanie Polityki informacyjnej dot. ujawnień oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji. Komórka ds. ryzyk 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, Komórki ds. zgodności) z polityką Banku oraz regulacjami wewnętrznymi i przepisami prawa,
- 9) Komórka ds. marketingu – wyodrębnione stanowisko w schemacie struktury organizacyjnej, prowadzące działalność marketingową, w tym kształtujące relacje Banku z otoczeniem (public relations) m.in. poprzez serwis internetowy, współpracę z mediami, udział w przygotowywaniu oraz aktywne uczestnictwo w środowiskowych imprezach okolicznościowych, w celu reklamy usług i produktów bankowych oraz promowania Banku, współpracujące w zakresie bieżącej aktualizacji strony internetowej, Facebooka, Instagrama Banku,
- 10) Komórka ds. bezpieczeństwa – osoba wyznaczona przez Zarząd Banku odpowiedzialna za aktualność informacji na stronie internetowej Banku oraz w placówkach Banku w zakresie RODO,
- 11) Dyrektorzy Oddziałów oraz Kierownik Zespołu Obsługi Klienta i Kierownik Zespołu Kredytów odpowiadają za aktualność informacji udostępnianych na stronie internetowej: www.bsJordanow.pl oraz w

miejscu wykonywania czynności. Dyrektor Oddziału w Makowie Podhalańskim odpowiada ponadto za aktualność informacji wynikających z Ustawy o rozpatrywaniu reklamacji (...),

- 12) Pozostałe komórki organizacyjne, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu, wskazane w Załączniku nr 1 do niniejszej Polityki,
- 13) 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, 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.
3. Osoby ze szczególnymi potrzebami, tj. osoby, które ze względu na swoje cechy zewnętrzne lub wewnętrzne, albo ze względu na okoliczności, w których się znajdują, muszą podjąć dodatkowe działania lub zastosować dodatkowe środki w celu przezwyciężenia bariery, aby uczestniczyć w różnych sferach życia na zasadzie równości z innymi osobami, mają prawo otrzymania informacji, o których mowa w ust. 1 i 2 art. 111 Prawa bankowego, w formach takich jak nagranie audio, nagranie wizualne treści w polskim języku migowym, wydruk w alfabecie Braille’a lub wydruk z wielkością czcionki wygodną do czytania, w terminie 7 dni od zgłoszenia takiej potrzeby.
4. W celu realizacji zadania, o którym mowa ust. 3, Bank podejmuje współpracę z tłumaczami języka migowego, alfabetu Braille’a.
5. Forma udostępnienia informacji dostosowana jest do potrzeb osoby, o której mowa w ust. 3. Wybór form kontaktu pozostaje decyzją Klienta dokonaną spośród możliwości oferowanych przez Bank. Forma wybrana przez Klienta dotyczy wyłącznie jednorazowego otrzymania określonych dokumentów. W przypadku późniejszego kontaktu, Klient każdorazowo powinien informować Bank w jakiej formie chciałby otrzymać wybraną informację.

§ 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. W ograniczaniu całości ryzyka, na jakie narażony jest w swojej działalności Bank, kluczową rolę odgrywa system kontroli wewnętrznej. Jest także istotnym elementem zarządzania ryzykiem. Wadliwie

funkcjonujące mechanizmy kontroli wewnętrznej i zarządzania Bankiem mogą prowadzić do wzrostu zagrożenia z tytułu ryzyk.

2. Elementem uzupełniającym proces zarządzania ryzykami w Banku jest system kontroli wewnętrznej, którego celem w odniesieniu do działalności Banku w zakresie ryzyk jest przede wszystkim zapewnienie prawidłowego i skutecznego funkcjonowania procesu zarządzania ryzykami.
3. 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.
4. 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.
5. 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.
6. 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. W związku z powyższym, 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. Bank posiada Komórkę ds. ryzyk, 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.
8. 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. Zasady kontroli ryzyka zawarte są w „Regulaminie systemu kontroli wewnętrznej”.
9. 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.
10. 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.
11. 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 – pierwszy 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 – drugi poziom zarządzania** (Funkcje Nadzorcze: kontrola finansowa, ryzyko, compliance – Główny Księgowy/Koordinator Programu AML/CFT, Komórka ds. ryzyk, Komórka ds. zgodności, Komórka ds. bezpieczeństwa, IOD, Komórka Analityków kredytowych oraz jej Kierownik, Komórka ds. monitoringu oraz jej Kierownik, Komórka ds. restrukturyzacji i windykacji, Komórka ds. kadrowo – płacowych, Komórka ds. kontroli wewnętrznej 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. Komórki te są odpowiedzialne za niezależną identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie), obejmujące również składanie propozycji koniecznych do podjęcia działań;
 - 3) **III linia obrony – trzeci 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 „Strategii zarządzania ryzykami” oraz „Polityk zarządzania ryzykami”,
 - 5) systemu kompetencji i odpowiedzialności,
 - 6) mechanizmów informacyjno - sprawozdawczych stosowanych na poszczególnych szczeblach zarządzania.
2. Szczegółowy tryb przeprowadzania i dokumentowania czynności kontrolnych, wykonywanych w ramach systemu kontroli wewnętrznej, określony jest w obowiązujących w Banku regulacjach wewnętrznych w tym zakresie i 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 zarządczemu, który przeprowadza Komórka ds. ryzyk 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 ds. Handlowych 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 4/15/2025 Zarządu Banku Spółdzielczego w Jordanowie z dnia 16.04.2025 r. i zatwierdzono Uchwałą nr 4/3/2025 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jordanowie z dnia 25.04.2025 r., z mocą obowiązującą od dnia 25.04.2025 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	Strona internetowa: www.bsjordanow.pl Centrala Banku - pokój Administracji na I piętrze	Na bieżąco
II.	Ujawnianie informacji na temat najważniejszych wskaźników zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR, w tym: a) struktura funduszy własnych i współczynników kapitałowych opartych na analizie ryzyka obliczonych zgodnie z art. 92 ust. 2, aa) w stosownych przypadkach, współczynniki kapitałowe oparte na analizie ryzyka obliczone zgodnie z art. 92 ust. 2, przy użyciu – zamiast łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko – łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko bez zastosowania minimalnego progu kapitałowego, b) łączna kwota ekspozycji na ryzyko, obliczona zgodnie z art. 92 ust. 3 oraz, w stosownych przypadkach, łączna kwota ekspozycji na ryzyko bez zastosowania minimalnego progu kapitałowego obliczona zgodnie z art. 92 ust. 4, c) w stosownych przypadkach – kwota i struktura dodatkowych funduszy własnych, które Bank zobowiązany jest posiadać zgodnie z art. 104 ust. 1 lit. a) Dyrektywy 2013/36/UE, d) wymóg połączonego bufora, który Bank zobowiązany jest posiadać zgodnie z tytułem VII rozdział 4 Dyrektywy 2013/36/UE, e) wskaźnik dźwigni oraz miara ekspozycji całkowitej wskaźnika dźwigni, obliczone zgodnie z art. 429, f) następujące informacje w odniesieniu do wskaźnika pokrycia płynności obliczonego zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1: (i) średnia lub średnie, stosownie do przypadku, swoich wskaźników pokrycia płynności na podstawie obserwacji na koniec miesiąca w okresie	Komórka ds. ryzyk Główny Księgowy Zastępca Głównego Księgowego	Strona internetowa: www.bsjordanow.pl Centrala Banku - pokój Administracji na I piętrze	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

	poprzedzających 12 miesięcy dla każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, (ii) średnia lub średnie, stosownie do przypadku, łącznych aktywów płynnych, po zastosowaniu odpowiednich redukcji wartości, uwzględnionych w zabezpieczeniu przed utratą płynności zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1, na podstawie obserwacji na koniec miesiąca w okresie poprzedzających 12 miesięcy dla każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, (iii) średnie ich wypływy i wpływy płynności oraz wypływy płynności, obliczone zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1, na podstawie obserwacji na koniec miesiąca w okresie poprzedzających 12 miesięcy dla każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, g) następujące informacje związane z wymogiem dotyczącym stabilnego finansowania netto, obliczonym zgodnie z częścią szóstą tytuł IV: (i) wskaźnik stabilnego finansowania netto na koniec każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, (ii) dostępne stabilne finansowanie na koniec każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, (iii) wymagane stabilne finansowanie na koniec każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu; h) wskaźniki funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz ich elementy składowe, licznik i mianownik, obliczone zgodnie z art. 92a i 92b i przedstawione w podziale na szczeblu każdej grupy objętej planem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w stosownych przypadkach.			
--	--	--	--	--

III.	Informacje wynikające z Rekomendacji P KNF w zakresie: - roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komórek oraz innych jednostek organizacyjnych Banku w procesie zarządzania ryzykiem płynności, - działalności w zakresie pozyskiwania finansowania, - stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane, - zasad funkcjonowania w ramach zrzeszenia, - rozmiaru i składu nadwyżki płynności Banku, - wymogów dotyczących dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej Banku, - norm płynności oraz innych regulacyjnych norm dopuszczalnego ryzyka w działalności Banków obowiązujących w danej jurysdykcji, - luki płynności zawierającej kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymanych na tej podstawie skumulowanych luk płynności, - dodatkowego zabezpieczenia płynności w ramach Zrzeszenia, - aspektów ryzyka płynności, na które Bank jest narażony i które monitoruje, - dywersyfikacji źródeł finansowania Banku, - innych technik wykorzystywanych do ograniczania ryzyka płynności, - pojęć stosowanych w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których Bank nie ujawnia danych, - wyjaśnienia, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą Banku, - wyjaśnienia, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych, - opisu modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych, - wskazania, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych, - polityki Banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności, - ograniczeń regulacyjnych w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek grupy lub, w przypadku zrzeszonych Banków Spółdzielczych i Banku Zrzeszającego, w obrębie Zrzeszenia, - częstotliwości i rodzaju wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności.	Komórka ds. ryzyk	Strona internetowa: www.bsjordanow.pl Centrala Banku - pokój Administracji na I piętrze	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
IV.	Zgodnie z zapisami Rekomendacji M KNF: - ogólne podejście do zarządzania ryzykiem operacyjnym, - 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 (zgodnie z Załącznikiem nr 1 do „Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym”) oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym	Komórka ds. ryzyk	Strona internetowa: www.bsjordanow.pl Centrala Banku - pokój Administracji na I piętrze	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

	zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości, – informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.			
V.	Rekomendacja Z KNF: – 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.	Komórka ds. zgodności Komórka ds. kadrowo – płacowych Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych	Strona internetowa: www.bsjordanow.pl Centrala Banku - pokój Administracji na I piętrze	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
VI.	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 oraz art. 449a Rozporządzenia CRR dotyczący ryzyk środowiskowych, społecznych i z zakresu ładu korporacyjnego (ryzyk ESG).	Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych Kierownik Zespołu Kredytów	Strona internetowa: www.bsjordanow.pl Centrala Banku - pokój Administracji na I piętrze	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
VII.	Opis Systemu kontroli wewnętrznej zgodny z wymaganiami Rekomendacji H KNF, uwzględniający: - cele systemu kontroli wewnętrznej, - rolę Zarządu Banku, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu, - przyjęty schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej Banku, - funkcję kontroli, - umiejscowienie, zakres zadań, niezależność Komórki ds. zgodności i Komórki ds. kontroli wewnętrznej, - 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	Na bieżąco
VIII.	Informacje wymagane przez „Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”: Polityka zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jordanowie,	Komórka ds. zgodności/ Komórka	Strona internetowa: www.bsjordanow.pl	Na bieżąco

	b. oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Jordanowie o stosowaniu „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, c. schemat struktury organizacyjnej Banku Spółdzielczego w Jordanowie, d. Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Jordanowie, e. wyniki oceny stosowania Zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Jordanowie przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.	ds. ryzyk		
IX.	Informacje wynikające z Ustawy Prawo bankowe: 1. art. 111: 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 ze sprawozdaniem z badania za ostatni okres podlegający badaniu, f. skład Zarządu, Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej Banku, g. nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku albo jednostki organizacyjnej Banku, h. obszar swojego działania oraz Bank Zrzeszający; 2. art. 111a ust. 1 oraz 2: a. informacje o działalności Banku w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej za dany rok obrotowy, b. informacje o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej, c. 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 pkt. a zawierają: ✓ 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; 3. art. 111a ust. 4: a. opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem,	Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych, Komórka ds. kadrowo – płacowych (pkt. 3, ppkt. c) Zespół Obsługi Klienta Zespół Kredytów Główny Księgowy Komórka ds. zgodności Komórka ds. ryzyk Komórka ds. kadrowo - płacowych	– pkt. 1 – Strona internetowa: www.bsjordanow.pl oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności, – pkt. 2 – Centrala Banku – pokój Administracji na I piętrze (informacje zamieszczone w Sprawozdaniu z działalności Banku Spółdzielczego w Jordanowie), – pkt. 3: • ppkt. a oraz d – Strona internetowa: www.bsjordanow.pl oraz Centrala Banku - pokój Administracji na I piętrze, • ppkt. b – Strona internetowa: www.bsjordanow.pl, • ppkt. c – Strona internetowa: www.bsjordanow.pl, – pkt. 4 – Strona internetowa: www.bsjordanow.pl	– pkt.1 – na bieżąco, – pkt.2 – w terminie publikacji sprawozdania finansowego, – pkt.3: • ppkt. a oraz d – w terminie publikacji sprawozdania finansowego, • ppkt. b – na bieżąco, • ppkt. c – na bieżąco, – pkt.4 – na bieżąco

	b. opis systemu kontroli wewnętrznej (zgodnie z pkt. VII niniejszego Załącznika), c. opis polityki wynagrodzeń oraz Polityki wynagrodzeń wszystkich pracowników Banku Spółdzielczego w Jordanowie, d. informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa; 4. art. 111b: a. informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 ustawy Prawo bankowe, 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.			
X.	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, d) Tryb i warunki otrzymania świadczenia pieniężnego z BFG, e) Arkusz informacyjny deponenta.	Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo-Księgowych Kierownik Zespołu Obsługi Klienta	Strona internetowa: www.bsjordanow.pl oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Na bieżąco
XI.	Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej, w tym Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) 2024/1618 z dnia 6 czerwca 2024 r. zmieniające rozporządzenie wykonawcze (UE) 2021/763 ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej (Rozporządzenie 2024/1618).	Główny Księgowy	Strona internetowa: www.bsjordanow.pl Centrala Banku - pokój Administracji na I piętrze	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
XII.	Informacje wymagane przez Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. 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): a) informacja o Administratorze Danych Osobowych,	IOD, Komórka ds. bezpieczeństwa	Strona internetowa: www.bsjordanow.pl oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Na bieżąco

	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, e) klauzule informacyjne.			
XIII.	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) pełnomocnictwa Agenta Ubezpieczeniowego.	Komórka ds. marketingu pełniąca funkcję Koordynatora ds. ubezpieczeń	Strona internetowa: www.bsjordanow.pl oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Na bieżąco
XIV.	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).	Kierownik Zespołu Obsługi Klienta	Strona internetowa: www.bsjordanow.pl oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Na bieżąco
XV.	Ustawa o wymianie informacji podatkowej z innymi państwami (tzw. EURO-FATCA): – oświadczenie CRS Klientów indywidualnych/ instytucjonalnych.	Kierownik Zespołu Obsługi Klienta	Strona internetowa: www.bsjordanow.pl oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Na bieżąco
XVI.	Ustawa o rozpatrywaniu reklamacji (...): – tryb i zasady rozpatrywania reklamacji, – formularz reklamacji.	Dyrektor Oddziału w Makowie Podhalańskim	Strona internetowa: www.bsjordanow.pl oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Na bieżąco
XVII.	Rozporządzenie BMR: – informacja o stosowanych stawkach referencyjnych, – informacja o Administratorze stawek referencyjnych, – informacja o przepisach Rozporządzenia BMR i planie awaryjnym.	Kierownik Zespołu Kredytów Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych	Strona internetowa: www.bsjordanow.pl	Na bieżąco
XVIII.	Ustawa o zmianie ustawy o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej oraz ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom: – Warunki skorzystania z wakacji kredytowych, – Wniosek o zawieszenie spłaty kredytu hipotecznego.	Kierownik Zespołu Kredytów Wiceprezes Zarządu ds.	Strona internetowa: www.bsjordanow.pl	Na bieżąco

		Handlowych		
--	--	------------	--	--

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 Centrali Banku w pokoju Administracji na I piętrze w godzinach od 08:00 do 15:00 od poniedziałku do piątku, natomiast w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku: www.bsjordanow.pl w zakładce: „Informacje wymagane prawem”.