

*Załącznik do Uchwały Zarządu Banku Spółdzielczego w
Jordanowie nr 2/70/2020 z dnia 23.11.2020 r.*

*Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej Banku
Spółdzielczego w Jordanowie nr 1/10/2020 z dnia
10.12.2020 r.*

Polityka informacyjna

Banku Spółdzielczego w Jordanowie

Jordanów, grudzień 2020 r.

SPIS TREŚCI

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

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. 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.
2. Niniejsza Polityka zawiera zakres i metody ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, zgodnie z:
 - 1) Rozporządzeniem 575/2013 UE, zwanym dalej Rozporządzeniem CRR,
 - 2) Rozporządzeniem 1423/2013 UE,
 - 3) Ustawą Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111, 111a oraz 111b,
 - 4) Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach,
 - 5) Zasadami ładu korporacyjnego KNF,
 - 6) Rekomendacją „M” KNF,
 - 7) Rekomendacją „P” KNF,
 - 8) Rekomendacją „H” KNF (obowiązek opisu systemu kontroli wewnętrznej),
 - 9) Rekomendacją „Z” KNF,
 - 10) Ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym,
 - 11) 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,
 - 12) Ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym,
 - 13) Ustawą z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (tzw. EURO-FATCA),
 - 14) Ustawą z dnia 10 czerwca 2016 o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji,
 - 15) Ustawą z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych,
 - 16) Ustawą z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Ustawa IDD),
 - 17) 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”,
 - 18) Wytycznymi EBA dotyczącymi ujawnień w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych EBA/GL/2018/10,
 - 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,
 - 21) Wytycznymi w sprawie ujawniania informacji o aktywach obciążonych i aktywach wolnych od obciążeń (EBA/GL/2014/03),
 - 22) 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,
 - 23) Wytycznymi dotyczącymi raportowania i ujawniania ekspozycji podlegających środkom zastosowanym w odpowiedzi na kryzys COVID-19 (EBA/GL/2020/07),
 - 24) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych.
3. Polityka informacyjna Banku reguluje: zakres ogłaszanych informacji, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania, zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji oraz zasady weryfikacji niniejszej Polityki.

§ 2

1. Niniejsza Polityka określa w szczególności:
 - 1) wytyczne dotyczące zasad 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 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 jest za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, w zakresie, o którym mowa w § 3 ust. 3 pkt 1 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego 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. 3 pkt 2 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego 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. 3 pkt 2 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach, bezpośrednio podległe służbowo Prezesowi Zarządu wykonujące kontrolę wewnętrzną, pełniące zadania określone w „Regulaminie systemu kontroli wewnętrznej Banku Spółdzielczego w Jordanowie” oraz w „Regulaminie organizacyjnym Banku Spółdzielczego w Jordanowie”,
- 9) Inspektor Ochrony Danych (IOD) – jest osobą wyznaczoną przez Zarząd Banku w celu zapewnienia, że ryzyko dotyczące bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego 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 – należy przez to rozumieć Centralę 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 – należy przez to rozumieć jednostkę organizacyjną Banku, usytuowaną w siedzibie Banku Spółdzielczego w Jordanowie, realizującą kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzorującą 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

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

- 1) zakres ogłaszanych informacji określonych na podstawie regulacji zewnętrznych wymienionych w § 1 niniejszej Polityki,
- 2) częstotliwość – określona w Załączniku nr 1 do niniejszej Polityki, zależna od wymagań określonych w regulacjach wymienionych w § 1 niniejszej Polityki. Bank ujawnia informacje ilościowe co najmniej raz w roku w terminie publikacji sprawozdania finansowego, a informacje jakościowe aktualizuje na bieżąco w miarę wprowadzanych zmian,
- 3) formę – w formie papierowej oraz elektronicznej, zależnie od wymagań określonych w regulacjach wymienionych w § 1 niniejszej Polityki, w języku polskim,
- 4) miejsce informacji ujawnianych w formie papierowej – Centrala Banku, 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.

§ 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 (weryfikacji) Polityki informacyjnej.

§ 9

1. Weryfikacja Polityki informacyjnej odbywa się do końca grudnia każdego roku na podstawie informacji przygotowanej przez Komórkę ds. ryzyk i bezpieczeństwa.
2. Weryfikacja oraz zmiany w 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.

§ 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 może przy ujawnianiu informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej pominąć te, które uzna za poufne lub chronione.
2. Z wnioskiem o zaniechanie ujawniania informacji z podaniem przyczyny występuje do Zarządu Banku Komórka ds. ryzyk i bezpieczeństwa.
3. Zarząd i Rada Nadzorcza Banku na podstawie przeglądu adekwatności prezentowanych informacji podejmują decyzję o zaniechaniu ujawniania informacji, którą uznają za poufną lub chronioną.
4. Publicznemu ujawnieniu nie mogą podlegać informacje objęte ochroną: stanowiące dane osobowe, tajemnicę bankową lub tajemnicę przedsiębiorstwa.
5. Wszystkie informacje ogłaszane są w oparciu o przepisy obowiązujące na dzień ujawniania.
6. 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 dokonuje oceny procesu zarządzania ryzykiem oraz procesu systemu kontroli wewnętrznej w Banku, a także opiniuje wyniki przeglądu (weryfikacji) 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 częściowych 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.

§ 14

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 Banku Spółdzielczego w Jordanowie”.

5. Zakres ujawnianych informacji

§ 15

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

§ 16

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

6. Postanowienia końcowe

§ 17

1. Niniejsza Polityka podlega corocznej weryfikacji (przeglądowi), której dokonuje Komórka ds. ryzyk i bezpieczeństwa w terminie nie później niż do końca danego roku kalendarzowego lub na bieżąco w przypadku zmian przepisów zewnętrznych (ryzyko braku zgodności). Notatka z weryfikacji (przeglądu) 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 ocenie 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.
3. Politykę przyjęto Uchwałą nr 2/70/2020 Zarządu Banku Spółdzielczego w Jordanowie z dnia 23 listopada 2020 r. i zatwierdzono Uchwałą nr 1/10/2020 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jordanowie z dnia 10 grudnia 2020 r. z mocą obowiązującą od dnia 31.12.2020 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 strategię w zakresie zarządzania ryzykiem – art. 435 CRR.	Komórka ds. ryzyk i bezpieczeństwa /Komórka ds. kadrowo – płacowych	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

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

V.	1) fundusze własne, zgodnie z zapisami Rozporządzenia 1423/13 UE – art. 437 CRR, 2) wymogi kapitałowe – art. 438 CRR, 3) korekty z tytułu ryzyka kredytowego – art. 442 CRR, 4) aktywa wolne od obciążeń – art. 443 CRR, 5) dźwignia finansowa – art. 451 CRR.	Główny Księgowy	Strona internetowa: www.bsjordanow.pl Pokój Komórki ds. ryzyk i bezpieczeństwa	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
VI.	1) ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta – art. 439 CRR, 2) bufor kapitałowe – art. 440 CRR, 3) wskaźniki globalnego znaczenia systemowego – art. 441 CRR, 4) korzystanie z ECAI – art. 444 CRR, 5) ekspozycja na ryzyko rynkowe (walutowe) – art. 445 CRR, 6) ryzyko operacyjne – art. 446 CRR, 7) ekspozycja w papierach kapitałowych nieuwzględnianych w portfelu handlowym – art. 447 CRR, 8) ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym – art. 448 CRR, 9) ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne – art. 449 CRR, 10) stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego – art. 452 CRR, 11) stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego – art. 454 CRR, 12) stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego- art. 455 CRR.	Komórka ds. ryzyk i bezpieczeństwa	Strona internetowa: www.bsjordanow.pl Pokój Komórki ds. ryzyk i bezpieczeństwa	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
VII.	Polityka w zakresie wynagrodzeń – art. 450 CRR.	Komórka ds. kadrowo – płacowych	Strona internetowa: www.bsjordanow.pl Pokój Komórki ds. ryzyk i bezpieczeństwa	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
VIII.	Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego – art. 453 CRR.	Główny Księgowy	Strona internetowa: www.bsjordanow.pl	W terminie publikacji

		Analitik Kredytowy Komórka ds. monitoringu Komórka ds. restrukturyzacji i windykacji	Pokój Komórki ds. ryzyk i bezpieczeństwa	sprawozdania finansowego
IX.	Opis Systemu kontroli wewnętrznej.	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 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.	Komórka ds. ryzyk i bezpieczeństwa	Strona internetowa: www.bsjordanow.pl Pokój Komórki ds. ryzyk i bezpieczeństwa	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

	Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.			
XIII.	Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego: a. Polityka zarządzania ładem korporacyjnym, b. oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego, c. schemat struktury organizacyjnej, d. Polityka informacyjna, e. wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.	Komórka ds. zgodności/ Asystentka Zarządu/Komórka ds. ryzyk i bezpieczeństwa	Strona internetowa: www.bsjordanow.pl Pokój Komórki ds. ryzyk i bezpieczeństwa	Na bieżąco
XIV.	Informacje określone w art. 111, 111a i art. 111b Ustawy Prawo bankowe, tj.: a. stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek, b. stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat, c. terminy kapitalizacji odsetek, d. stosowane kursy walutowe, e. bilans z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu, f. skład Zarządu, Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej Banku, g. nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku albo jednostki organizacyjnej Banku, h. Banki Spółdzielcze są obowiązane oprócz informacji, o których mowa w ust. 1, podać także obszar swojego działania oraz Bank Zrzeszający, 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, j. informacje o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej, k. informacje o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1,	Zespół Obsługi Klienta Zespół ds. Kredytów Główny Księgowy Komórka ds. zgodności/ Asystentka Zarządu Komórka ds. ryzyk i bezpieczeństwa	Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności Strona internetowa: www.bsjordanow.pl	Na bieżąco W terminie publikacji sprawozdania finansowego

	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: ✓ 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, 1. 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).			
XV.	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
XVI.	Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych: a) informacja o Administratorze Danych Osobowych, b) informacja o prawach osób, których dane są przetwarzane przez Bank, c) informacje o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych, d) informacja o IOD.	IOD	Strona internetowa: www.bsjordanow.pl oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Na bieżąco

XVII.	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.	Koordynator ds. ubezpieczeń	Strona internetowa: www.bsjordanow.pl oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Na bieżąco
XVIII.	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
XIX.	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
XX.	Ustawa o rozpatrywaniu reklamacji: - tryb i zasady rozpatrywania reklamacji, - formularz reklamacji.	Komórka ds. ryzyk i bezpieczeństwa	Strona internetowa: www.bsjordanow.pl oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Na bieżąco
XXI.	Rozporządzenie BMR: - informacja o stosowanych stawkach referencyjnych, - informacja o Administratorze stawek referencyjnych.	Kierownik Zespołu ds. Kredytów/ Kierownik Zespołu Obsługi Klienta	Strona internetowa: www.bsjordanow.pl	Na bieżąco
XXII.	Wytyczne EBA dotyczące ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych EBA/GL/2018/10: - 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,	Wiceprezes Zarządu Komórka ds. ryzyk i bezpieczeństwa	Strona internetowa: www.bsjordanow.pl Pokój Komórki ds. ryzyk	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

	- 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.	Komórka ds. restrukturyzacji i windykacji	i bezpieczeństwa	
XXIII.	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	Główny Księgowy Komórka ds. ryzyk i bezpieczeństwa	Strona internetowa: www.bsjordanow.pl Pokój Komórki ds. ryzyk i bezpieczeństwa	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
XXIV.	Wytyczne EBA dotyczące raportowania i ujawniania ekspozycji podlegających środkom zastosowanym w odpowiedzi na kryzys COVID – 19 (EBA/GL/2020/07)	Wiceprezes Zarządu Kierownik Zespołu ds. Kredytów	Strona internetowa: www.bsjordanow.pl Pokój Komórki ds. ryzyk i bezpieczeństwa	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
XXV.	Rekomendacja „Z” KNF: – informacje dotyczące przyjętej w Banku „Polityki zarządzania konfliktami interesów” (Rekomendacja 13.6)	Komórka ds. zgodności Komórka ds. kadrowo - płacowych	Strona internetowa: www.bsjordanow.pl Pokój Komórki ds. ryzyk i bezpieczeństwa	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

XXVI.	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	Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych Kierownik Zespołu ds. Kredytów	Strona internetowa: www.bsjordanow.pl Pokój Komórki ds. ryzyk i bezpieczeństwa	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
-------	--	---	--	--

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.

Zatwierdził:

Zarząd Banku: