

*Załącznik do Uchwały Zarządu
Banku Spółdzielczego w Środzie Śląskiej.
nr 39/Z/2025 z dnia 20.03.2025 r.
Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Środzie Śląskiej
Nr 17./RN/2025 z dnia 27.03.2025 r.*

**Polityka informacyjna
Banku Spółdzielczego w Środzie Śląskiej**

Spis Treści

Strona

1. Postanowienia ogólne	3
2. Podstawowe definicje	4
3. Zasady ujawniania informacji	5
4. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszanych informacji	5
5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji.....	6
6. Zasady weryfikacji Polityki	6
7. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji	7
8. Postanowienia końcowe	7

Załącznik 1: Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom

Załącznik nr 2: Zasady dostępu do Polityki informacyjnej Banku

Nazwa	Bank Spółdzielczy w Środzie Śląskiej
Pełna nazwa dokumentu	Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Środzie Śląskiej
Właściciel regulacji	Analityk zarządzania ryzykami
Uchyła/ Obowiązuje	Uch. 128/Z/2023 z dnia 13.12.2023r; Uch. 54./RN/2023 z dnia 14.12.2023r.
Cel/ Najważniejsze zmiany	Dostosowano do przepisów zewnętrznych i wewnętrznych, zaleceń BION i nadzorczych zasad ładu korporacyjnego określonych w §31 pkt 4 (terminy udzielania odpowiedzi członkom Banku i klientom).
Sprawdzony i zaakceptowany przez	Stanowisko ds.zgodności
Obowiązywanie	31.12.2024r.

1. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Niniejsza Polityka zawiera zakres i metody ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, zgodnie z:

- a) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (z późn. zm. – zwanego dalej CRR);
- b) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Prawo bankowe);
- c) Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r. w sprawie zarządzania ryzykiem (...),
- d) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2022/631 z dnia 13 kwietnia 2022 r. zmieniającego wykonawcze standardy techniczne określone w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2021/637 w odniesieniu do ujawniania informacji na temat ekspozycji na ryzyko stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym;
- e) Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych Uchwałą Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego;
- f) Rekomendacją „M” i „P”, „H” , „Z” KNF,
- g) Ustawą o ochronie danych osobowych,
- h) Wytycznymi EBA/GL/2018/06 dotyczącymi zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanyymi i restrukturyzowanymi.
- i) Uchwałą nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2019 r. w sprawie wydania Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach.
- j) Ustawą z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (t.j. Dz. U. z 2024 poz. 487 z późn. zm. – zwanej dalej ustawą o BFG),
- k) Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2022/631 z dnia 13 kwietnia 2022 r. zmieniającego wykonawcze standardy techniczne określone w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2021/637 w odniesieniu do ujawniania informacji na temat ekspozycji na ryzyko stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym.

2. Informację o dostępie do informacji podlegających ujawnieniom Bank udostępnia w sposób ogólnie dostępny w miejscu wykonywania czynności, tj. wywieszając na tablicy ogłoszeń w jednostkach organizacyjnych. Wzór informacji zawiera załącznik nr 2 do niniejszej Polityki

§ 2

3. Polityka informacyjna Banku reguluje:

- a) zakres ogłaszanych informacji,
- b) częstotliwość ogłaszanych informacji,

- c) formę i miejsce ogłaszania informacji,
 - d) zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji,
 - e) zasady weryfikacji polityki.
2. Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.

2. Podstawowe definicje

§ 3

Ilekroć w Polityce jest mowa o:

1. Banku – mowa o Banku Spółdzielczym w Środzie Śląskiej
2. Banku Zrzeszającym – mowa o Banku BPS SA
3. Spółdzielni SOI – Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
4. 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;
5. Informacja poufna – informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
6. Mała i niezłożona instytucja – oznacza Bank, który na mocy decyzji KNF został uznany za spełniający kryteria określone w art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR2;
7. Instytucja nienotowana – oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej;
8. Miejscu wykonywania czynności – należy przez to rozumieć jednostki organizacyjne Banku oraz zamiejscowe komórki organizacyjne wchodzące w skład jednostek organizacyjnych, takie jak Punkty Obsługi Klienta.
9. Jednostkach organizacyjnych – należy przez to rozumieć elementy struktury organizacyjnej, działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku. W Banku jednostkami organizacyjnymi są Centrala, Oddziały, Punkty Obsługi Klienta.
10. Centrali - należy przez to rozumieć jednostkę organizacyjną Banku, usytuowaną w siedzibie Banku w Środzie Śląskiej, realizującą kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzorującą ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych Banku.
11. Adekwatność kapitałowa – wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w Banku.
12. Obszar geograficzny – obszar działania Banku określony w Statucie Banku.

13. Strona internetowa – strona www.bssroda.sl.pl

14. IOD – Inspektor Ochrony Danych, wyznaczonych przez Zarząd na podstawie ustawy o ochronie danych osobowych.

3. Zasady ujawniania informacji

§ 4

1. Bank jest zobowiązany do ogłaszania, w sposób ogólnie dostępny wszystkim zainteresowanym, w miejscu wykonywania czynności, tj. we wszystkich jednostkach organizacyjnych, informacji na temat dostępu do informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dla wszystkich obszarów działania Banku.

2. Każda jednostka organizacyjna Banku ma obowiązek wywiesić Zasady dostępu do Polityki informacyjnej na tablicy ogłoszeń do dnia 31 grudnia roku, za który ujawniane są informacje.

3. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłoszeniu na podstawie regulacji zewnętrznych wymienionymi w § 1 ust. 1 niniejszej Polityki.

4. W celu spełnienia wymogów określonych w Rozporządzeniu CRR, Bank jako instytucja mała i niezłożona w rozumieniu art. 4 ust.1 pkt 145 Rozporządzenia CRR oraz instytucja nienotowana w rozumieniu art. 4 ust.1 pkt 148 Rozporządzenia CRR raz do roku ujawnia najważniejsze wskaźniki o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.

5. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych z sprawozdania finansowego Banku.

4. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 5

1. Bank ujawnia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym zgodnie z załącznikiem nr 1 do niniejszej Polityki z częstotliwością roczną, w terminie publikacji zatwierdzonego przez Walne Zgromadzenie rocznego sprawozdania finansowego Banku oraz na bieżąco, w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji. Bank dokonuje aktualizacji tych informacji bez zbędnej zwłoki.

2. Formę - w formie elektronicznej, zależnie od wymagań określonych w regulacjach wymienionych §1 niniejszej Polityki, w języku polskim.

3. Miejsce ujawniania informacji elektronicznych: strona internetowa Banku www.bssroda.sl.pl

4. Zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji, podlegających ogłaszaniu, a nie ujętych w sprawozdaniu finansowym.

5. Osoba ze szczególnymi potrzebami, o której mowa w ustawie z dnia 19 lipca 2019 r. o zapewnianiu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami, ma prawo otrzymania

informacji, o których mowa w ust. 1 pkt. 1) – 8), 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.

6. Zasady funkcjonowania danych archiwalnych – za okres minimum 5 lat.

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

§6

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.

§ 7

1. Członkowie Banku mają prawo do zaznajamiania się z uchwałami organów Banku, protokołami obrad organów Banku, protokołami lustracji, rocznymi sprawozdaniami finansowymi, umowami zawieranymi przez spółdzielnię z osobami trzecimi.
2. Bank może odmówić członkowi wglądu do umów zawieranych z osobami trzecimi, jeżeli naruszałoby to prawa tych osób lub jeżeli istnieje uzasadniona obawa, że członek wykorzysta pozyskane informacje w celach sprzecznych z interesem Banku i przez to wyrządzi Bankowi znaczną szkodę.
3. Bank może odmówić wglądu w uchwały, protokoły obrad organów o ile może to stanowić naruszenie przepisów prawa.
4. Odmowa wyrażana jest na piśmie.

§ 8

W przypadku zgłoszonych zapytań na temat innych informacji o Banku, na żądanie członka Banku, Zarząd Banku udzieli odpowiedzi na zadane pytanie w terminie 14 dni od daty złożenia zapytania pisemnie lub w inny uzgodniony z członkiem Banku sposób.

§ 9

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

6. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji

§ 10

1. Na podstawie zatwierdzonej przez Zarząd i Radę Nadzorczą Polityki informacyjnej Analityk zarządzania ryzykami we współpracy z pozostałymi wyznaczonymi komórkami organizacyjnymi Banku opracowuje komplet informacji podlegających ujawnieniu.
2. Informacje, o których mowa w ust. 1 przed jej podaniem do publicznej wiadomości podlegają weryfikacji przez Stanowisko ds. zgodności, a następnie zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.
3. Informacje pochodzące ze sprawozdania finansowego podlegają procedurze weryfikacyjnej podczas badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.
4. 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.
5. Informacje, o których mowa w ust. 4 podlegają weryfikacji przez Członka Zarządu ds. Finansowo-Księgowego.
6. Bank począwszy od 2021r. tworzy bazę archiwalną ujawnianych informacji, obejmującą minimum 5 lat wstecz.
7. Ujawniane informacje powinny spełniać następujące wymogi:
 - 1) Kompleksowość obrazu profilu ryzyka Banku.
 - 2) Przydatność i aktualność, pozwalające ocenić bezpieczeństwo i stabilność działań Banku.
 - 3) Wiarygodność, odzwierciedlająca ekonomiczną treść zdarzeń i transakcji.
 - 4) Porównywalność, umożliwiającą ocenę pozycji finansowej i wyniku finansowego Banku względem innych banków.
 - 5) Istotność, przydatność do oceny ryzyka Banku.

§ 11

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 Analityk zarządzania ryzykami.
3. Zarząd na podstawie przeglądu adekwatności prezentowanych informacji podejmuje decyzję o zaniechaniu ujawniania informacji, którą uzna za poufną lub chronioną.

7. Zasady weryfikacji Polityki

§ 12

1. Weryfikacja Polityki informacyjnej odbywa się do końca grudnia każdego roku na podstawie informacji przygotowanej przez Analityka zarządzania ryzykami.

2. Weryfikacja oraz zmiany w Polityki informacyjnej podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.
3. Weryfikacji podlega w szczególności częstotliwość publikowania informacji, miejsce ich ogłaszania oraz zakres informacji podlegających ujawnieniom.
4. Zakres ujawnianych informacji może ulec zmianie w przypadku:
 - 1) zmiany strategii Banku;
 - 2) zmiany profilu ryzyka;
 - 3) zmiany metod wyliczania wymogów kapitałowych;
 - 4) zmiany rozporządzenia lub innych przepisów w zakresie zarządzania ryzykiem i polityki wynagrodzeń.
5. Za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej odpowiada Zarząd Banku.
6. Wzór zasad dostępu do Polityki informacyjnej zawiera załącznik nr 2 do niniejszej polityki.

8. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji

§ 13

W procesie ujawniania informacji uczestniczą:

1. Walne Zgromadzenie, zatwierdzające sprawozdanie finansowe Banku.
2. Rada Nadzorcza, zatwierdzająca niniejszą Politykę informacyjną oraz jej zmiany a także informacje ujawniane na podstawie Rozporządzenia CRR.
3. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej, przedstawia w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej informacje w tym zakresie. Zarząd zatwierdza informacje podlegające ogłoszeniu, z zastrzeżeniem ust.2. Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki informacyjnej sprawuje Prezes Zarządu.
4. Analityk zarządzania ryzykami, odpowiedzialny za opracowanie Polityki informacyjnej oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji.
5. Stanowisko ds. zgodności, przeprowadzające weryfikację zmian w Polityce informacyjnej oraz informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Polityki.
6. Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.

9. Postanowienia końcowe

§ 14

1. Niniejsza Polityka podlega ocenie przez Zarząd i Radę Nadzorczą pod względem:
 - a. Adekwatności ujawnianych informacji,
 - b. Istotności ujawnianych informacji,

- c. Zachowania poufności,
 - d. Częstotliwości ujawniania,
 - e. Kompletności,
 - f. Dostosowania do profilu ryzyka
2. Realizacja niniejszej Polityki poddawana jest okresowej ocenie dokonanej przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia.
 3. Niniejsza Polityka wchodzi w życie z dniem 31 grudnia 2024r.

Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie

Nr	Zagadnienie	Komórka organizacyjna/ osoba	Miejsce publikacji	Termin publikacji
I	Informacje ogólne o Banku	Główny specjalista ds. samorządowych	Strona www.banku	Aktualizacja na bieżąco
II	<p>Informacje określone w art.111 Ustawy Prawo bankowe, tj.:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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) sprawozdanie finansowe Banku wraz ze sprawozdaniem z badania przez biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu, f) skład zarządu i rady nadzorczej banku, g) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej banku, h) obszar działania oraz bank zrzeszający, <p>Informacje określone w art.111a Ustawy Prawo bankowe, tj.:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej. (Ujawnianie w ramach Informacji wynikającej z art.111a i 111b ustawy PB na dzień 31 grudnia ...) <p>Informacje określone w art. 111b Ustawy Prawo bankowe, tj.:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) 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. (Ujawnianie w ramach Informacji wynikającej z art.111a i 111b ustawy PB na dzień 31 grudnia ...) 	Analityk zarządzania ryzykami	<p>Tablica ogłoszeń</p> <p>Strona www.banku</p>	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
III	<p>Informacje określone w art. 111a ust.4 Ustawy Prawo bankowe, tj.:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń,- (Zawarte w ramach Informacji dot. ujawnienia) b) Informację o powołaniu komitetu ds. wynagrodzeń, (Zawarte w ramach Informacji dot. ujawnienia) c) Informację o spełnieniu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art.. 22aa. – (Ujawnianie w ramach Informacji wynikającej z art.111a i 111b ustawy PB na dzień 31 grudnia ...) 	Analityk zarządzania ryzykami	Strona www.banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

IV	<p>Informacje wynikające z Rekomendacji „P” w zakresie:</p> <p>a) roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych,</p> <p>b) działalności w zakresie pozyskiwania finansowania,</p> <p>c) stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane,</p> <p>d) w przypadku zrzeszonego banku spółdzielczego, funkcjonowania w ramach zrzeszenia.</p> <p>e) rozmiar i skład nadwyżki płynności banku,</p> <p>f) wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej banku,</p> <p>g) normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji.</p> <p>h) lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności,</p> <p>i) w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych oraz banku zrzeszającego, dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia.</p> <p>j) aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje,</p> <p>k) dywersyfikację źródeł finansowania banku,</p> <p>l) inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności,</p> <p>m) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności,</p> <p>n) wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą banku,</p> <p>o) wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych,</p> <p>p) opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych,</p> <p>q) wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,</p> <p>r) politykę banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności,</p> <p>s) ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek grupy j) lub, w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych i banku zrzeszającego, w obrębie zrzeszenia <i>(Zawarte w ramach Informacji dot. ujawnienia)</i></p>	Analityk zarządzania ryzykami	Strona www.banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
V	<p>Rekomendacja M:</p> <p>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</p> <p>Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.</p>	Analityk zarządzania ryzykami	Strona www.banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

	<i>(Zawarte w ramach Informacji dot. ujawnienia)</i>			
VI	<p>Na podstawie Rekomendacji Z/30.1:</p> <p>a) Określony w zasadach wynagradzania Banku maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym, zgodnie z rekomendacją 30.1 Rekomendacji Z – w Polityce wynagradzania</p> <p>b) Rekomendacja Z/13.6 – Polityka zarządzania konfliktem interesów.</p> <p><i>(Zawarte w ramach Informacji dot. ujawnienia)</i></p>	Główny specjalista ds. samorządowych	Strona www.banku	Od 01 stycznia każdego roku
VII	<p>Opis Systemu kontroli wewnętrznej zgodnie z Rekomendacją H uwzględniający;</p> <p>a) Cele systemu kontroli wewnętrznej</p> <p>b) Rolę zarządu banku, rady nadzorczej i komitetu audytu,</p> <p>c) Przyjęty schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej banku,</p> <p>d) Funkcję kontroli,</p> <p>e) Umiejscowienie, zakres zadań, niezależność komórki ds. zgodności i komórki audytu wewnętrznego,</p> <p>f) Zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej dokonywanej przez radę nadzorczą.</p> <p><i>(Zawarte w ramach Informacji dot. ujawnienia)</i></p>	Analitik zarządzania ryzykami	Strona www.banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
VIII	<p>Ilość posiedzeń Rady Nadzorczej, która sprawuje nadzór nad Polityką wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka.</p> <p><i>(Zawarte w ramach Informacji dot. ujawnienia)</i></p>	Główny specjalista ds. samorządowych	Strona www.banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
IX	<p>Struktura funduszy własnych, zgodnie z zapisami art. 433 b Rozporządzenia 575/2013: (mała niezłożona instytucja – nienotowana):</p> <p>a) ujawnienia funduszy własnych (struktura i wymogi)</p> <p>b) łączna kwota ekspozycji na ryzyko</p> <p>c) wymóg połączonego bufora</p> <p>d) ujawnienia w zakresie dźwigni finansowej</p> <p>e) informacje w odniesieniu do wskaźnika pokrycia płynności (LCR),</p> <p>f) informacje związane z wymogiem dotyczącym stabilnego finansowania netto (NSFR).</p> <p><i>(Ujawniane w ramach Informacji z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału-informacja ilościowa)</i></p>	Analitik zarządzania ryzykami	Strona www.banku	Aktualizacja na bieżąco
X	<p>Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:</p> <p>a) Politykę zarządzania ładem korporacyjnym,</p> <p>b) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego,</p> <p>c) Podstawową strukturą organizacyjną,</p> <p>d) Politykę informacyjną,</p> <p>e) Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.</p> <p><i>(Zawarte w ramach Informacji dot. ujawnienia)</i></p>	Główny specjalista ds. samorządowych	Strona www. Banku	Aktualizacja na bieżąco

XI	<p>Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG, 2. Informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania, 3. Wysokość kwoty lokat objętych gwarantowaniem. <p><i>(Zawarte w ramach Informacji dot. ujawnienia)</i> 4. Wskaźnik MREL</p>	Główny specjalista ds. samorządowych	Tablica ogłoszeń strona www Banku	Aktualizacja na bieżąco
XII	<p>Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Informacja o Administratorze danych osobowych, 2. Informacja o prawach osób których dane są przetwarzane przez Bank, 3. Informacje o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych, 4. Informacja o IOD, w tym dane kontaktowe IOD <p><i>(Zawarte w ramach Informacji dot. ujawnienia)</i></p>	Główny specjalista ds. samorządowych	Tablica ogłoszeń strona www Banku	Aktualizacja na bieżąco
XIII	<p>Informacje ujawniane na podstawie Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2022/631 z dnia 13 kwietnia 2022 r. zmieniającego wykonawcze standardy techniczne określone w rozporządzenie wykonawczym (UE) 2021/637 w odniesieniu do ujawniania informacji na temat ekspozycji na ryzyko stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym</p>	Analityk zarządzania ryzykami	Strona www	W terminie publikacji zdania finansowego

**Zasady dostępu do Polityki informacyjnej
Banku Spółdzielczego w Środzie Śląskiej**

Informacje podlegające ujawnieniom, opracowane w oparciu o zapisy Polityki informacyjnej Banku wraz z niniejszą Polityką są udostępniane wszystkim zainteresowanym w formie elektronicznej na stronie www.bssroda.sl.pl oraz w formie papierowej w Centrali Banku w Sekretariacie, przy ul. Wrocławskiej 2 w godzinach od 10:00 do 15:00 od poniedziałku do piątku.

Zatwierdził:

Zarząd: