

## Polityka Informacyjna

### Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju

Podpisy członków Rady Nadzorczej

Lp.	Imię i nazwisko, funkcja	Podpis
1.	Marian Jarosz Przewodniczący Rady Nadzorczej	
2.	Roman Jakubowski Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej	
3.	Halina Krajewska Sekretarz Rady Nadzorczej	
4.	Jacek Jeleń Członek Prezydium Rady Nadzorczej	
5.	Zbigniew Klimek Członek Rady Nadzorczej	
6.	Tadeusz Sławik Członek Rady Nadzorczej	
7.	Beata Kisielewska Członek Rady Nadzorczej	
8.	Joanna Piksa Członek Rady Nadzorczej	
9.	Adam Gajdzik Członek Rady Nadzorczej	



## Metryka regulacji

### 1. Podstawowe dane regulacji:

Pena nazwa dokumentu	<i>Polityka Informacyjna Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju</i>
Właściciel dokumentu (zgodnie z rejestrem regulacji wewnętrznych)	<i>Kierownik ds. zarządzania ryzykiem</i>
Data i numer uchwały Zarządu wprowadzającej	06/17/2024
Data wejścia w życie	22.02.2024 r.
Data i numer uchwały RN wprowadzającej	14/02/2024
Data wejścia w życie	28.02.2024r.

### 2. Osoby zaangażowane

Pracownik nadzorujący/koordynujący	<i>Kierownik ds. zarządzania ryzykiem</i>
Zespoły/komórki organizacyjne/stanowiska, do których zakresu działania należą zagadnienia objęte regulacją/dokumentem	<i>Rada Nadzorcza, Zarząd Banku, Zespół zarządzania ryzykiem, zespół ds. zgodności, zespół kontroli wewnętrznej, zespół ds. kadrowo-płacowych, Kierownik ds. monitoringu, Kierownik ds. windykacji, Kierownik ds. sprawozdawczości i controlingu</i>
Opinia radcy prawnego	<i>Tak</i>
Opinia Zespołu ds. zgodności	<i>Tak</i>

\*Uzgodnienie merytoryczne - szczegóły w karcie uzgodnień

### 3. Historia zmian

Data i nr uchwały	Data obowiązywania zmiany	Rodzaj zmian	pracownik nadzorujący/koordynujący zmianę
14/02/2024	28.02.2024r.	Realizacja zalecenia pionspekcyjnego oraz wprowadzenie zapisów dotyczących ujawniania informacji dotyczących MREL obowiązują od 1 stycznia 2024 r.	Kierownik ds. zarządzania ryzykiem

niepotrzebne skreślić

<b>Spis treści</b>	
<b>I. Postanowienia ogólne .....</b>	<b>5</b>
<b>II. Podstawowe definicje.....</b>	<b>7</b>
<b>III. Zasady ujawniania informacji.....</b>	<b>7</b>
<b>IV. Formy i miejsce ogłaszania informacji .....</b>	<b>9</b>
<b>V. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji.....</b>	<b>9</b>
<b>VI. Relacje z Klientami i Członkami .....</b>	<b>11</b>
<b>VII. Zasady weryfikacji Polityki .....</b>	<b>12</b>

**Spis załączników:**

**Załącznik nr 1** – Informacja o dostępie do Polityki Informacyjnej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju.

**Załącznik nr 2** – Wniosek o wydanie dokumentów lub informacji w formie dostępnej.

**Załącznik nr 3** - Szczegółowy zakres ujawnianych informacji zgodnie z §4 Polityki Informacyjnej wraz ze wskazaniem: komórek merytorycznie odpowiedzialnych za przygotowanie informacji, miejsca publikacji oraz terminu publikacji.

## I. Postanowienia ogólne

### § 1

1. Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju jako instytucja zaufania publicznego, prowadzi przejrzystą politykę informacyjną w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału, uwzględniającą potrzeby informacyjne Członków Banku oraz Klientów.
2. Polityka informacyjna stanowi regulację Banku przyjętą w celu wypełnienia obowiązków informacyjnych o charakterze jakościowym i ilościowym, zgodnie z:
  - 1) Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/212 (Rozporządzenie CRR) wraz z późniejszymi zmianami;
  - 2) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji.
  - 3) 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, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dyrektywa 2013/36);
  - 4) Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021r. 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 (Rozporządzenie 2021/637);
  - 5) 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 (Rozporządzenie 2021/763)
  - 6) Wytycznych EBA/GL/2018/10 z dnia 17 grudnia 2018 dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (Wytyczne EBA/2018/10)
  - 7) Wytycznych EBA/GL/2022/13 z dnia 12 października 2022 r. zmieniających wytyczne EBA/GL/2018/10 dotyczące ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (Wytyczne EBA/2022/13);
  - 8) Ustawą z dnia 5 sierpnia 2015r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
  - 9) Ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Prawo bankowe) z późniejszymi zmianami;

- 10) Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach;
- 11) Rekomendacją H Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą systemu kontroli wewnętrznej w bankach – stanowiąca załącznik do Uchwały Nr 141/2017 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 25 kwietnia 2017r.;
- 12) Rekomendacją M – Rekomendacja M Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013r.;
- 13) Rekomendacją P - Rekomendacja P Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca zarządzaniem ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015r.;
- 14) Rekomendacją Z- Rekomendacja Z Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca zasad ładu wewnętrznego w bankach, wydaną przez Komisję Nadzoru Finansowego w 2020r. (obowiązującą od dnia 1 stycznia 2022 r.);
- 15) „Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanymi przez Komisję Nadzoru Finansowego;
- 16) Statutem Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju.

## § 2

1. Polityka wprowadza zestaw wymagań informacyjno-sprawozdawczych, które umożliwiają uczestnikom rynku ocenę działalności Banku poprzez ocenę: metod szacowania kapitału, narażenia Banku na ryzyko, technik stosowanych przez Bank w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyka, a tym samym ocenę adekwatności kapitałowej Banku.
2. Niniejsza Polityka określa:
  - 1) Zakres ogłaszanych informacji;
  - 2) Częstotliwość ogłaszanych informacji;
  - 3) Formy i miejsce ogłaszanych informacji;
  - 4) Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji;
  - 5) Zasady weryfikacji Polityki.
3. Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.

## II. Podstawowe definicje

### § 3

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

1. **Bank** – Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju;
2. **Zarząd Banku** – Zarząd Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju;
3. **Rada Nadzorcza** – Rada Nadzorcza Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju;
4. **Centrala** – siedziba Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju, tj. w Jastrzębiu-Zdroju przy ulicy 1 Maja 10;
5. **komórka organizacyjna / komórka** - wydzielona podstruktura w pionach struktury organizacyjnej Banku, która ma na celu wykonywanie określonych zadań (np. jednoosobowe stanowisko pracy, zespół, komórka organizacyjna);
6. **Miejsce wykonywania czynności** - wszystkie placówki Banku, tj. Centrala, Oddziały oraz Punkty Kasowe;
7. **Adekwatność kapitałowa** – stan, w którym wysokość posiadanej przez Bank bazy kapitałowej jest wystarczająca do spełnienia wymogów regulacyjnych;
8. **Strona internetowa** – strona [www.bsjastrzebie.pl](http://www.bsjastrzebie.pl);
9. **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;
10. **Informacja poufna** – informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec Klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
11. **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;
12. **Prezes Zarządu** – Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju;
13. **Polityka/Polityka informacyjna** – „Polityka Informacyjna Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju”;
14. **Raport ujawnieniowy** – Raport pod nazwą „Informacja z zakresu profilu ryzyka, funduszy własnych i innych informacji podlegających ujawnieniu zgodnie z Polityką Informacyjną Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju”.

## III. Zasady ujawniania informacji

### § 4

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłaszaniu, określone w części ósmej Rozporządzenia CRR, ustawie Prawo bankowe oraz w Rekomendacjach M i P Komisji Nadzoru Finansowego w formie raportu ujawnieniowego zwanego „Informacja z zakresu profilu ryzyka, funduszy własnych i innych informacji podlegających ujawnieniu zgodnie z Polityką Informacyjną Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju”.

W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Rozporządzeniu CRR oraz Wytycznych EBA/2018/10, Bank, jako inna instytucja, tj. niebędąca

instytucją małą i niezłożoną w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR ani instytucją dużą w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 146 Rozporządzenia CRR i jednocześnie nienotowana w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR, publikuje raz do roku następujący zakres informacji, zgodnie z art. 433c ust. 2:

- 1) cele i polityki w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (art. 435 ust. 1 lit. a, e, oraz f);
  - 2) informacje w odniesieniu do zasad zarządzania (art. 435 ust. 2 lit. a, b i c);
  - 3) informacje na temat funduszy własnych (art. 437 lit. a);
  - 4) informacje na temat wymogów w zakresie funduszy własnych i kwot ekspozycji ważonych ryzykiem (art. 438 lit. c, d);
  - 5) najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447;
  - 6) informacje na temat polityki wynagrodzeń (art. 450 ust. 1, lit. a-d, h-k);
  - 7) informacje dotyczące ekspozycji nieobstugiwanych i restrukturyzowanych (Wytyczne EBA/2018/10).
2. Bank zgodnie z Rozporządzeniem 2021/763 raz do roku ujawnia informacje określone w art. 10 ust. 2, art. 11 ust. 2 oraz 14 ust. 2 na temat:
- 1) najważniejszych wskaźników w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych;
  - 2) struktury funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych;
  - 3) profilu zapadalności i stopnia uprzywilejowania roszczeń w standardowym postępowaniu upadłościowym.
- raz na pół roku ujawnia informacje określone w art. 10 ust 2 na temat najważniejszych wskaźników w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych.
3. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Prawie bankowym (art. 111a ust. 4) oraz w Rekomendacji H KNF (Rekomendacja nr 1.11), Bank raz do roku ogłasza: opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, informacje o powołaniu komitetu ds. wynagrodzeń, a także informację o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Prawa bankowego.
4. Ponadto, raz do roku Bank ujawnia informacje dotyczące ryzyka operacyjnego określone w Rekomendacji M wydanej przez KNF (Rekomendacja 17), a także dotyczące ryzyka płynności określone w Rekomendacji P wydanej przez KNF (Rekomendacja 18).
5. Bank raz do roku ujawnia także informacje na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z wydanej przez KNF w 2020r. (Rekomendacja 13.6).
6. Bank ujawnia informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydane przez KNF.
7. Bank nie ogłasza:
- 1) Informacji uznanych jako nieistotne;
  - 2) Informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne.



8. W przypadku, o którym mowa w ust.7 pkt.2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
  9. Informacje podlegające ogłoszeniu opracowywane są w szczególności na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.
- 2) raz na pół roku ujawnia informacje określone w art. 10 ust 2 na temat najważniejszych wskaźników w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych.

#### **IV. Formy i miejsce ogłaszania informacji**

##### **§ 5**

1. Informacja stanowiąca wymóg, o którym mowa w §4 ust. 1 ogłaszana jest w wersji elektronicznej w formie Raportu ujawnieniowego na stronie internetowej Banku [www.bsjastrzebie.pl](http://www.bsjastrzebie.pl) oraz udostępniana w formie papierowej w biurze obsługi Zarządu Banku przy ul. 1 Maja 10 w Jastrzębie-Zdroju, w godzinach pracy Banku.
2. Bank ujawnia informacje wymienione §4 ust.2. w formacie zgodnym z art. 434 a Rozporządzenia 2019/876 – tzn. w jednolitym formacie ujawniania informacji, zgodnym z przepisami Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 z 15 marca 2021r.
3. Informacje stanowiące wymóg, o którym mowa w §4 ust. 4, 5, 6 i + ogłaszane są zgodnie z zasadami publikacji określonymi w Załączniku nr 3 do niniejszej Polityki.
4. Informacje określone w ust. 1 i 2 publikowane są w języku polskim.
5. Wartości liczbowe prezentowane są w złotych polskich (PLN), w zaokrągleniu do tysiąca złotych bez miejsc po przecinku.

##### **§ 6**

1. Bank zapewnia dostępność informacji osobom ze szczególnymi potrzebami zgodnie z ustawą z dnia 19 lipca 2019 r. o zapewnieniu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami oraz art. 109 ust. 3 i art. 111 ust. 3 Prawa Bankowego. Wniosek wraz z Oświadczeniem Administratora stanowi załącznik nr 2 do niniejszej Polityki.
2. Szczegółowe zasady i tryb realizacji ustawowych wymogów w zakresie udostępniania informacji osobom ze szczególnymi potrzebami określa odrębna procedura: "Zasady zapewnienia dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju" zamieszczona na stronie [www.bsjastrzebie.pl](http://www.bsjastrzebie.pl).

#### **V. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji**

##### **§ 7**

1. Właściwe komórki merytoryczne Banku odpowiadają za przygotowanie informacji i ich weryfikację pod względem prawidłowości i kompletności, a także za ocenę adekwatności

ujawnianych informacji pod kątem dostarczenia uczestnikom rynku kompleksowego obrazu profilu ryzyka. Szczegółowy zakres ujawnianych informacji wraz ze wskazaniem odpowiedzialności w zakresie przygotowywanych informacji określony został w Załączniku nr 3 do niniejszej Polityki.

2. Projekt kompletnego Raportu ujawnieniowego opracowuje Kierownik ds. zarządzania ryzykiem we współpracy z właściwymi komórkami merytorycznymi wskazanymi w Załączniku nr 3 do niniejszej Polityki.
3. Raport ujawnieniowy przed jego podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzany jest przez Zarząd Banku, a następnie przez Radę Nadzorczą Banku.
4. Raport ujawnieniowy musi zostać udostępniony wszystkim zainteresowanym najpóźniej w terminie publikacji sprawozdania finansowego Banku.
5. Informacje, o których mowa w ust.3 podlegają weryfikacji przez Zespół ds. zgodności.
6. Proces związany z ujawnianiem informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczącym adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłoszeniu, podlega okresowej ocenie dokonywanej przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

#### § 8

Ujawnione 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.

#### § 9

W procesie ujawniania informacji uczestniczą:

1. Zebranie Przedstawicieli, zatwierdzające sprawozdanie finansowe Banku;
2. Rada Nadzorcza, zatwierdzająca niniejszą Politykę oraz sprawująca nadzór nad realizacją niniejszej Polityki; Zarząd Banku, odpowiadający za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej, przedstawia w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej informacje w tym zakresie. Zarząd zatwierdza informacje podlegające ogłoszeniu. Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki informacyjnej sprawuje Prezes Zarządu;
3. Zespół ds. zarządzania ryzykiem odpowiedzialny za opracowanie Polityki informacyjnej oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji;
4. Zespół do spraw zgodności, przeprowadzająca weryfikację informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Polityki;
5. Pozostałe komórki organizacyjne, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.

## VI. Relacje informacyjne z Klientami i Członkami

### § 10

1. Niniejsza Polityka w zakresie kontaktów z członkami i klientami Banku gwarantuje rzetelny i kompletny dostęp do informacji o Banku dla wszystkich członków oraz klientów Banku, kierując się zasadami ładu korporacyjnego.
2. Bank przy prowadzeniu działalności bierze pod uwagę interesy wszystkich członków, o ile nie są one sprzeczne z interesami Banku.
3. Bank zapewnia członkom równy dostęp do informacji.
4. Bank zapewnia członkom właściwy dostęp do informacji, w szczególności w przypadku podejmowania decyzji przez Zebranie Przedstawicieli. Udzielając informacji członkom, Bank zapewnia ich rzetelność oraz kompletność nie stosując przy tym preferencji w stosunku do wybranych członków. Bank zapewnia członkom właściwy dostęp do informacji poprzez wywieszanie informacji na tablicach ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności, na stronie internetowej, w ramach Polityki informacyjnej oraz podczas Zebrań Grup Członkowskich.
5. Członkowie mogą wpływać na funkcjonowanie Banku wyłącznie poprzez decyzje podejmowane przez Zebranie Przedstawicieli nie naruszając kompetencji pozostałych organów, co wynika ze Statutu Banku.
6. Członkowie w swych decyzjach powinni kierować się interesem Banku.
7. Członkowie nie powinni wykorzystywać swojej pozycji do podejmowania decyzji prowadzących do przeniesienia aktywów z Banku do innych podmiotów a także do nabycia lub zbycia albo zawierania innych transakcji powodujących rozporządzenie przez Bank jego majątkiem na warunkach innych niż rynkowe, czy też z narażeniem bezpieczeństwa lub interesu Banku.
8. Decyzje w zakresie wypłaty dywidendy uzależnione są od potrzeby utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów własnych oraz realizacji strategicznych celów Banku, a także uwzględniają rekomendacje i indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru.
9. W Banku nie stosuje się zasady uprzywilejowania udziałów.
10. Bank do grupy podmiotów powiązanych kwalifikuje członków posiadających znaczne zaangażowanie kredytowe w Banku, wg zasad obowiązujących w polityce dotyczącej zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku. W przypadku zaangażowania się Banku w taką transakcję, której drugą stroną umowy jest udziałowiec Banku, Zarząd Banku zasięga opinii Rady Nadzorczej, według zasad określonych w polityce zarządzania ryzykiem kredytowym.
11. Bank w zakresie swoich obowiązków udziela odpowiedzi na pytania klientów oraz członków.
12. Odpowiedzi na pytania klientów oraz członków udzielane są niezwłocznie po ich otrzymaniu, nie później jednak niż w terminie **14 dni roboczych** liczonych od dnia wpływu pytania do Banku. W szczególnie uzasadnionych przypadkach po upływie terminu 14 dni roboczych, po uprzednim poinformowaniu klientów oraz członków o planowanym terminie udzielenia odpowiedzi.
13. Klienci oraz członkowie mogą kontaktować się z Bankiem za pośrednictwem:
  - korespondencji listowej kierowanej na poniższy adres:

*Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju*  
*44-330 Jastrzębie-Zdrój, ul. 1 Maja 10;*
  - serwisu telefonicznego pod numerem telefonu 32 476 30 67;
  - faxu pod numerem 32 476 10 32;

- poczty elektronicznej wysłanej na adres: info@bsjastrzebie.pl;
- rozmów z pracownikami Banku prowadzonych w Centrali oraz Placówkach Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju;
- formularza kontaktowego zamieszczonego na stronie internetowej Banku [www.bsjastrzebie.pl](http://www.bsjastrzebie.pl) w zakładkach: Kontakt → Formularz kontaktowy. Komunikacja z członkami i klientami Banku odbywa się za pośrednictwem kanału preferowanego przez członków lub klientów Banku, chyba że obowiązujące przepisy prawa, postanowienia umów zawartych z udziałowcami lub klientami Banku lub regulaminy produktowe przewidują obowiązek komunikacji w określonej formie.

## **VII. Zasady weryfikacji Polityki**

### **§11**

1. Wykonanie Polityki podlega przeglądowi przez jej właściciela nie rzadziej niż raz w roku.
2. Weryfikacja Polityki informacyjnej odbywa się co najmniej raz do roku na podstawie informacji przygotowanej przez Kierownika ds. zarządzania ryzykiem.
3. Proces przeglądu obejmuje swoim zakresem m.in.:
  - 1) weryfikację wymaganego zakresu ujawnień;
  - 2) ocenę istotności ujawnianych informacji;
  - 3) terminy ogłaszania informacji.
4. Zmiany do niniejszej Polityki wymagają zatwierdzenia przez Zarząd Banku, a następnie przez Radę Nadzorczą Banku.

### **§12**

1. Informacja o dostępie do Polityki Informacyjnej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju stanowi Załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.
2. Wniosek o wydanie dokumentów lub informacji w formie dostępnej stanowi Załącznik nr 2 do niniejszej Polityki.
3. Zakres informacji ujętych w § 4 wraz z przypisem komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za ich opracowanie zawiera Załącznik nr 3 do niniejszej Polityki.

**INFORMACJA**  
**O DOSTĘPIE DO POLITYKI INFORMACYJNEJ**  
**BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W JASTRZĘBIU-ZDROJU**

Banku Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju działając na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku wraz z późniejszymi zmianami, Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe, Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju oraz rekomendacji KNF informuje, że dokument „**Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju**” obejmujący:

- 1) zakres ogłaszanych przez Bank informacji zgodnie z wymogami prawa;
- 2) określenie częstotliwości dokonywania ogłaszania informacji;
- 3) formy i miejsca ogłaszania informacji;
- 4) sposób zapewniania klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji;
- 5) zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji podlegających ogłszaniu zgodnie z Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju;

**jest dostępny publicznie w siedzibie Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju** przy ul. 1 Maja 10 w Jastrzębiu-Zdroju, w sekretariacie w godzinach funkcjonowania Banku, a także na stronie internetowej Banku **pod adresem <http://www.bsjastrzebie.pl>**.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju

### Wniosek o wydanie dokumentów lub informacji w formie dostępnej

Imię nazwisko .....

Adres zamieszkania .....

E-mail .....

nr telefonu (opcjonalnie).....

Proszę o udostępnienie niżej wymienionych treści (właściwe zaznaczyć):

- TABELA OPROCENTOWANIA LOKAT TERMINOWYCH ORAZ RACHUNKÓW
- TABELA OPROCENTOWANIA KREDYTÓW
- TABELA OPŁAT I PROWIZJI BANKOWYCH DLA KLIENTÓW INDYWIDUALNYCH
- TABELA OPŁAT I PROWIZJI DLA KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH
- KURS WALUTY EUR/USD/GBP\* OBOWIĄZUJĄCE NA DZIEŃ .....I GODZINĘ.....
- BILANS ZE SPRAWOZDANIEM Z BADANIA ZA OSTATNI OKRES PODLEGAĄCY BADANIU
- SKŁAD ZARZĄDU I RADY NAZDORCZEJ BANKU
- NAZWISKA OSÓB UPOWAŻNIONYCH DO ZACIĄGANIA ZOBOWIĄZAŃ W IMIENIU BANKU ALBO JEDNOSTKI ORGANIZACYJNEJ BANKU
- OBSZAR DZIAŁANIA ORAZ BANK ZRZESZAJĄCY
- INNE .....

W jakiej formie chcesz otrzymać od nas dokumenty (proszę wybrać dogodną formę):

- nagranie audio
- nagranie wizualne treści w polskim języku migowym
- wydruk w alfabecie Braille'a
- wydruk z wielkością czcionki wygodną do czytania

i przesłanie informacji na:

- adres zamieszkania wskazany powyżej\* lub inny tj.:.....\*
- adres poczty elektronicznej wskazany powyżej
- przez system bankowości internetowej
- odbiór osobisty w Centrali Banku \* lub placówce.....\*

(\* ) – niepotrzebne skreślić

.....

Podpis osoby wnioskującej

## **PRZETWARZANIE DANYCH OSOBOWYCH**

Zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (Dz. U. UE L 119 z dnia 4 maja 2016r.), dalej zwanym „RODO”, poniżej wskazujemy Państwu **najczęściej zadawane pytania dotyczące zasad i sposobu przetwarzania Państwa danych osobowych przez Bank:**

### **1. Co to jest RODO?**

Jest to skrót od Rozporządzenia o **Ochronie Danych Osobowych**. RODO wprowadza m. in. nowe prawa Klientów. Jednym z obowiązków administratorów, którzy przetwarzają dane osobowe jest informowanie Klientów o przetwarzaniu ich danych osobowych.

### **2. Dlaczego Bank przetwarza moje dane osobowe?**

Bank przetwarza Państwa dane, aby prowadzić działalność bankową, na przykład prowadzić rachunek bankowy, zawrzeć i realizować umowę dotyczącą produktu bankowego typu kredyt, lokata, rachunek oszczędnościowy, rachunek ROR, czy zapewnić bezpieczeństwo Państwa środków i transakcji. Prowadzimy również działalność informacyjną o naszych usługach i produktach.

### **3. Czy mogę mieć dostęp do swoich danych?**

Tak. Mogą Państwo mieć pełen dostęp do swoich danych osobowych. Mogą Państwo również zarządzać swoimi zgodami na przetwarzanie danych osobowych, w tym zgodami marketingowymi.

### **4. Kto jest administratorem moich danych osobowych?**

Administratorem Państwa danych osobowych jest Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju z siedzibą przy ul. 1 Maja 10, 44-330 Jastrzębie-Zdrój. Inspektorem Ochrony Danych w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju jest Pan Arkadiusz Kraus, z którym można się skontaktować pod adresem [iod@bsjastrzebie.pl](mailto:iod@bsjastrzebie.pl) lub pisemnie na adres wskazany powyżej, a także pod nr tel. 603 810 125.

### **5. W jakim celu Bank przetwarza moje dane osobowe oraz na podstawie jakich podstaw prawnych?**

Państwa dane osobowe są przetwarzane przez Bank:

- 1)** W celu zawarcia z Administratorem Umowy lub podjęcia na Pani/Pana wniosek działań zmierzających do zawarcia takiej Umowy oraz jej późniejszej realizacji, na przykład w celu zawarcia umowy prowadzenia rachunku bankowego, podpisania umowy kredytowej, zawarcia umowy o wydanie karty, podpisania umowy zabezpieczenia wierzytelności Banku, dokonania operacji kasowo-skarbcowej, podpisania umowy o udostępnienia bankowości elektronicznej, itp. (podstawa prawna przetwarzania: **art. 6 ust. 1 lit. b**) RODO);
- 2)** W celu zawarcia z Administratorem Umowy lub podjęcia na żądanie podmiotu, który Pani/Pan reprezentuje działań zmierzających do zawarcia takiej Umowy oraz jej późniejszej realizacji (podstawa prawna przetwarzania: **art. 6 ust. 1 lit. f**) RODO);

- 3) W celu przeprowadzenia przez Administratora czynności, o które Pani/Pan wnioskuje lub na podstawie Pani/Pana zgody innych niż czynności określone powyżej, na przykład podczas korzystania z publicznie udostępnionych przez Bank stron internetowych lub w celu wskazanym w treści udzielonej przez Panią/Pana zgody, na przykład przetwarzanie danych w celach marketingowych, przetwarzanie danych w BIK lub KRd w celu weryfikacji osoby wnioskującej o kredyt (podstawa prawna przetwarzania: **art. 6 ust. 1 lit. a)** RODO);
- 4) W celu wypełniania obowiązków prawnych ciążących na Administratorze w związku z prowadzeniem działalności bankowej i realizacją zawartych przez Bank umów, na przykład w celu wypełnienia obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, rozpatrywania reklamacji, udostępnianie danych podmiotom uprawnionym na bazie powszechnie obowiązujących przepisów prawa (podstawa prawna przetwarzania: **art. 6 ust. 1 lit. c)** RODO);
- 5) Gdy jest to niezbędne do wykonania zadania realizowanego w interesie publicznym (podstawa prawna przetwarzania: **art. 6 ust. 1 lit. e)** RODO);
- 6) W ramach realizacji prawnie uzasadnionego interesu Administratora, na przykład: **(a)** w zakresie wewnętrznych celów administracyjnych Banku, w tym analizy portfela kredytowego, statystyki i raportowania wewnętrznego Banku, **(b)** w celu dokonania badania zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego **(c)** w celu podejmowania czynności związanych z przeciwdziałaniem przestępstw bankowym, w tym profilowania operacji finansowych pod kątem potencjalnych przestępstw, **(d)** w związku ze złożeniem przez Bank wniosku o stwierdzenie nabycia spadku, **(e)** w celach archiwalnych, **(f)** w celu ewentualnego ustalenia, dochodzenia lub obrony przed roszczeniami, **(g)** w celu analitycznego doboru usług do potrzeb klientów Administratora, **(h)** w celu badania satysfakcji klientów, **(i)** w celu oferowania Pani/Panu przez Administratora, w drodze marketingu bezpośredniego oraz promocji, produktów i usług realizowanych przez Bank, **(j)** w celu prowadzenia monitoringu wizyjnego na terenie Banku oraz w jego pobliżu (podstawa prawna przetwarzania: **art. 6 ust. 1 lit. f)** RODO).

#### 6. W jakim celu Bank stosuje środków bezpieczeństwa finansowego ?

- 1) Realizując obowiązek prawny ciążący na administratorze, Bank przetwarza dane osobowe w ramach stosowania środków bezpieczeństwa finansowego w przypadku:
  - (a)** nawiązywania stosunków gospodarczych;
  - (b)** przeprowadzania transakcji okazjonalnej;
  - (c)** przeprowadzania gotówkowej transakcji okazjonalnej;
  - (d)** podejrzenia prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu;
  - (e)** wątpliwości co do prawdziwości lub kompletności dotychczas uzyskanych danych identyfikacyjnych klienta.
- 2) Bank stosuje środki bezpieczeństwa finansowego również w odniesieniu do klientów, z **którymi utrzymują stosunki gospodarcze**, z uwzględnieniem rozpoznanego ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, w szczególności, gdy:



- (a) doszło do zmiany uprzednio ustalonego charakteru lub okoliczności stosunków gospodarczych;
  - (b) doszło do zmiany uprzednio ustalonych danych dotyczących klienta lub beneficjenta rzeczywistego;
  - (c) Bank jest w ciągu danego roku kalendarzowego zobowiązany na podstawie przepisów prawa do kontaktowania się z klientem w celu weryfikacji informacji dotyczących beneficjentów rzeczywistych, w szczególności gdy obowiązek taki wynikał z przepisów ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami.
- 3) Na potrzeby stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, o których mowa w art. 34 ust. 1 ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu (dalej „ustawa PPPFT”), **pracownik Banku sporządza kopię dokument tożsamości Klienta.**

## 7. Dlaczego Bank rejestruje niektóre rozmowy telefoniczne ze swoimi Klientami?

- 1) **Niektóre rozmowy telefoniczne prowadzone przez Bank ze swoimi Klientem podlegają rejestracji, przy czym przesłanką prawną takiej rejestracji nie jest zgoda osoby, której dane dotyczą.** Administrator działa wówczas w oparciu o swój prawnie uzasadniony interes, tj. na zasadach art. 6 ust. 1 lit. f) RODO). Dotyczy to sytuacji, w których Bank przetwarza dane osobowe w zakresie niezbędnym do zapobiegania oszustwom związanym z wykonywanymi usługami płatniczymi, prowadzeniem schematu płatniczego lub prowadzeniem systemu płatności oraz dochodzenia i wykrywania tego rodzaju oszustw przez właściwe organy, a także w celu rozpatrywania reklamacji użytkowników dotyczących praw i obowiązków wynikających z Ustawy o usługach płatniczych (Dz.U. 2011 Nr 199, poz. 1175, t.j. Dz.U. z 2022 r. poz. 2360). Termin „usługi płatnicze” rozumiany jest tutaj jako działalność polegająca na:
- (a) przyjmowaniu wpłat gotówki i dokonywaniu wypłat gotówki z rachunku płatniczego oraz wszelkie działania niezbędne do prowadzenia rachunku;
  - (b) wykonywaniu transakcji płatniczych, w tym transferu środków pieniężnych na rachunek płatniczy u dostawcy użytkownika lub u innego dostawcy:
    - ✓ przez wykonywanie usług polecenia zapłaty, w tym jednorazowych poleceń zapłaty,
    - ✓ przy użyciu karty płatniczej lub podobnego instrumentu płatniczego,
    - ✓ przez wykonywanie usług polecenia przelewu, w tym stałych zleceń;
  - (c) wykonywaniu transakcji płatniczych wymienionych w pkt (b) powyżej, w ciężar środków pieniężnych udostępnionych użytkownikowi z tytułu kredytu, a w przypadku instytucji płatniczej lub instytucji pieniądza elektronicznego - kredytu, o którym mowa w art. 74 ust. 3 lub art. 132j ust. 3 ustawy o usługach płatniczych;
  - (d) wydawaniu instrumentów płatniczych;
  - (e) umożliwianiu akceptowania instrumentów płatniczych oraz wykonywania transakcji płatniczych, zainicjowanych instrumentem płatniczym płatnika przez akceptanta lub za jego pośrednictwem, polegających w szczególności na obsłudze autoryzacji, przesyłaniu do wydawcy instrumentu płatniczego lub systemów płatności zleceń płatniczych płatnika lub akceptanta, mających na celu przekazanie akceptantowi należnych mu środków, z

wyłączeniem czynności polegających na rozliczaniu i rozrachunku tych transakcji w ramach systemu płatności w rozumieniu ustawy o ostateczności rozrachunku (acquiring);

- (f) świadczeniu usługi przekazu pieniężnego;
- (g) świadczeniu usługi inicjowania transakcji płatniczej;
- (h) świadczeniu usługi dostępu do informacji o rachunku.

- 2) Bank rejestruje składane drogą telefoniczną reklamacje dotyczących innych kwestii niż tych związanych z wykonywanymi przez Bank usługami płatniczymi, tj. reklamacji składanych w sposób wskazany w art. 3 ust. 1 pkt. 2) ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej oraz negocjowania kursów walutowych, a także pozostałe rozmowy telefoniczne, a podstawa prawna przetwarzania rejestrowanych danych osobowych jest wówczas także prawnie uzasadniony interes administratora, tj. art. 6 ust. 1 lit. f) RODO.**

#### **8. Jakie rodzaje, kategorie danych osobowych Bank przetwarza?**

Bank przetwarza dane związane z:

- 1) Dane identyfikujące lub weryfikujące Klienta, tj. dane pozwalające stwierdzić lub sprawdzić tożsamość Klienta, osoby lub podmiotu, który Klient reprezentuje,
- 2) Dane transakcyjne, tj. dane, dzięki którym można wykonać określoną transakcję lub są związane z jej identyfikacją lub wykonaniem,
- 3) Dane dotyczące stanu cywilnego i sytuacji rodzinnej, również o osobach pozostających na utrzymaniu, wspólnym gospodarstwie domowym,
- 4) Dane finansowe lub związane ze świadczeniem usług, tj. dane związane ze świadczeniem przez Bank danej usługi, sytuacją majątkową lub finansową Klienta albo osób, których dana czynność dotyczy lub z którymi jest związana,
- 5) Dane dotyczące działalności gospodarczej, zawodowej lub społecznej, tj. dane lub informacje o takiej działalności Klienta lub podmiotu, który reprezentuje, potrzebne w związku z usługą lub produktem oferowanym przez Bank,
- 6) Dane osobowe dotyczące przeglądania strony internetowej Banku, które są pobierane zgodnie z polityką cookies i polityką prywatności lub indywidualnymi zgodami Klienta w danej sprawie,
- 7) Dane audiowizualne, tj. dane pochodzące np. z monitoringu wizyjnego Banku, które przetwarzane są w celu zabezpieczenia mienia lub majątku, dla celów bezpieczeństwa lub celów dowodowych,
- 8) Dane rejestrujące głos, które przetwarzane są w celach wskazanych w niniejszej informacji powyżej.

#### **9. Kto jest odbiorcą moich danych?**

Państwa dane mogą być udostępniane następującym odbiorcom lub kategoriom odbiorców danych:

- 1) Biuro Informacji Kredytowej S.A.,
- 2) Centrum Prawa Bankowego i Informacji Sp. z o.o.,
- 3) Związek Banków Polskich,

- 4) Ministerstwo Finansów, w tym Generalny Inspektor Informacji Finansowej,
- 5) Komisja Nadzoru Finansowego,
- 6) biura informacji gospodarczej,
- 7) spółki Grupy BPS,
- 8) Do Pani/Pana danych mogą też mieć dostęp zakłady ubezpieczeń, z którymi współpracuje Administrator, a także podwykonawcy Administratora, np. firmy: księgowe, autoryzujące transakcje płatnicze i personalizujące instrumenty płatnicze, prawnicze, informatyczne, windykacyjne, agencje marketingowe oraz inne podmioty na podstawie podpisanych z nimi przez Administratora umów powierzenia. Administrator Danych nie planuje przekazywania Pani/Pana danych osobowych do państwa trzeciego lub organizacji międzynarodowej,
- 9) Administrator oraz inne instytucje upoważnione do gromadzenia, przetwarzania i udostępniania informacji stanowiących tajemnicę bankową, utworzone wspólnie przez banki i bankowe izby gospodarcze, mogą na podstawie art. 105 ust. 4d Prawa bankowego udostępniać informacje o Pani/Pana zobowiązaniach powstałych z tytułu umów związanych z wykonywaniem czynności bankowych instytucjom finansowym, będącym podmiotami zależnymi od banków.

**10. Czy moje dane osobowe będą przekazywane do państwa trzeciego lub organizacji międzynarodowej?**

Obecnie nie planujemy przekazywać Państwa danych osobowych poza Europejski Obszar Gospodarczy.

**11. Jak długo Państwa dane osobowe będą przechowywane przez Bank?**

- 1) W zakresie realizacji zawartej przez Panią/Pana lub przez podmiot, który Pani/Pan reprezentuje z Bankiem umowy, przez okres jej obowiązywania;
- 2) W zakresie przetwarzania danych, którego przesłanką jest zgoda na przetwarzanie, do momentu odwołania takiej zgody przez osobę, której dane dotyczą bez wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej cofnięciem;
- 3) W zakresie wypełniania obowiązków prawnych ciążących na Banku w związku z prowadzeniem działalności bankowej i realizacją zawartych umów, przez okres zobowiązujący Bank do wypełnienia tych obowiązków;
- 4) W zakresie, gdy przetwarzanie danych jest niezbędne do wykonania zadania realizowanego w interesie publicznym, przez okres wskazany w powszechnie obowiązujących przepisach prawa dotyczących poszczególnych procesów przetwarzania danych osobowych;
- 5) W zakresie istnienia prawnie uzasadnionego interesu Banku, przez okres, w którym Administrator będzie w stanie udokumentować istnienia takiego interesu oraz wykazać nadrzędny charakter swojego interesu prawnego wobec interesów lub podstawowych praw i wolności osób, których dane dotyczą;
- 6) Dla celów stosowania metod wewnętrznych oraz innych metod i modeli, o których mowa w art. 105 a ust. 4 i 5 Prawa bankowego – przez okres trwania zobowiązania oraz przez okres 12 lat od wygaśnięcia zobowiązania;

- 7) Dla celów statystycznych i analiz – przez okres trwania zobowiązania oraz przez okres 12 lat od wygaśnięcia zobowiązania, a w zakresie danych wynikających z zapytania przekazanego do BIK – przez okres nie dłuższy niż 10 lat od jego przekazania.

**12. Jakie uprawnienia mi przysługują?** W związku z przetwarzaniem przez Bank danych osobowych przysługuje Państwu prawo do:

- 1) Dostępu do treści swoich danych (art. 15 RODO),
- 2) Do sprostowania danych (art. 16. RODO),
- 3) Do usunięcia danych (art. 17 RODO),
- 4) Do ograniczenia przetwarzania danych (art. 18 RODO),
- 5) Do przenoszenia danych (art. 20 RODO),
- 6) Do wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych (art. 21 RODO),
- 7) Prawo do niepodlegania decyzjom podjętym w warunkach zautomatyzowanego przetwarzania danych, w tym profilowania (art. 22 RODO).

**13. Do kogo mogę wnieść skargę?**

W przypadkach uznania, iż przetwarzanie Państwa danych narusza przepisy RODO przysługuje Państwu prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego Urzędu Ochrony Danych Osobowych.

**14. Czy podanie danych osobowych jest dobrowolne czy obligatoryjne?**

Podanie przez Państwa danych w odniesieniu do większości procesów realizowanych przez Bank nie opiera się na Państwa zgodzie, choć jest dobrowolne, jednakże w celu zawarcia i realizacji umowy niezbędne.

**15. Skąd Bank ma moje dane osobowe?**

Źródłem danych w zdecydowanej większości przypadków są osoby, których dane dotyczą, są one zatem pozyskiwane bezpośrednio od osób realizujących z Bankiem daną czynność prawną lub faktyczną, na przykład na podstawie składanych do Banku wniosków lub podpisywanych z Bankiem umów natomiast w przypadku pozyskiwania danych osobowych w sposób inny niż od osób, których dane dotyczą, źródłem danych są osoby trzecie. Przykładem tej ostatniej sytuacji jest na przykład podanie przez osobę otwierającą rachunek bankowy danych beneficjentów rzeczywistych lub wskazanie pełnomocników porachunku. Innym przykładem jest ustanawianie przez Zapisodawcę zapisu na wypadek śmierci lub przekazanie Bankowi danych Poręczyciela przez osobę wnioskującą o kredyt. Bank pozyskuje dane z innego źródła także wtedy, gdy przekazywane są one do Banku od innego niezależnego administratora w drodze ich udostępnienia lub w inny sposób przewidziany w powszechnie obowiązujących przepisach prawa. Pozyskanie przez Bank danych z takiego źródła jest warunkiem realizacji dyspozycji osoby wnioskującej.

**16. Czy moje dane osobowe będą przetwarzane w sposób zautomatyzowany?**

Państwa dane osobowe mogą być przetwarzane w sposób zautomatyzowany, w tym również w formie profilowania. Profilowanie będzie polegało na ewentualnym zaproponowaniu Państwu produktów/usług lepiej dopasowanych, jednak decyzje wiążące nie będą zautomatyzowane.

**ZASADY ROZPATRYWANIA WNIOSKÓW DOTYCZĄCYCH OBSŁUGI PRAW KLIENTA W ZAKRESIE DANYCH OSOBOWYCH**

Klient indywidualny i Klient instytucjonalny (osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą, osoba fizyczna prowadząca indywidualne gospodarstwo rolne, spółka cywilna, spółka partnerska, spółka jawna) Banku jest uprawniony do złożenia wniosku w zakresie obsługi praw Klienta wynikających z RODO, a Bank zobowiązany jest do jego rozpatrzenia według poniższych zasad:

1. Bank rozpatruje wniosek złożony przez Klienta Banku lub osobę działającą w jego imieniu:
  - 1) w ciągu miesiąca, licząc od dnia otrzymania żądania,
  - 2) w przypadku, gdy żądanie lub liczba żądań Klienta ma skomplikowany charakter, termin udzielenia odpowiedzi może zostać wydłużony o kolejne dwa miesiące; w terminie miesiąca od otrzymania żądania, Inspektor ochrony danych poinformuje Klienta listownie o przedłużeniu terminu, z podaniem przyczyn opóźnienia,
  - 3) w przypadku niepodjęcia działań w związku z żądaniem Klienta, Inspektor ochrony danych niezwłocznie – najpóźniej w ciągu miesiąca od otrzymania żądania, poinformuje Klienta listownie o powodach nieodjęcia działań oraz możliwości wniesienia skargi do organu nadzorczego oraz skorzystania ze środków ochrony prawnej przed sądem.
2. Klient może złożyć wniosek z wykorzystaniem formularza opracowanego przez Bank. Formularz wniosku dostępny jest na stronie internetowej Banku, w dedykowanej zakładce RODO: [www.bsjastrzebie/rodo](http://www.bsjastrzebie/rodo) lub w placówkach sprzedażowych Banku. Wniosek Klienta powinien zawierać dane adresowe oraz rodzaj i szczegóły żądania.
3. Klient może złożyć wypełniony wniosek w każdej placówce sprzedażowej Banku.
4. Placówka sprzedażowa Banku realizuje wniosek Klienta w zakresie obowiązku informacyjnego (udziela informacji Klientowi), prawa do cofnięcia zgody na cele marketingowe oraz prawa do sprostowania (aktualizacji danych). W przypadku pozostałych praw Klienta, obsługę wniosku realizują dedykowani pracownicy Centrali Banku.
5. Bieg terminu rozpatrywania wniosku rozpoczyna się od dnia otrzymania przez Bank żądania Klienta.
6. Klient uprawniony jest do złożenia reklamacji w przypadku niedotrzymania terminu udzielenia odpowiedzi przez Bank. Informacja o trybie zgłaszania reklamacji dostępna jest na stronie internetowej Banku.
7. W imieniu Banku Inspektor ochrony danych udziela Klientowi odpowiedzi na złożony wniosek na piśmie, listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru.
8. Bank nie pobiera żadnych opłat i prowizji za przyjęcie i rozpatrzenie pierwszego wniosku. Jeżeli częstotliwość wniosków Klienta jest większa, niż jeden wniosek w ciągu trzech miesięcy, Bank może pobrać opłatę, równą kosztom administracyjnym związanym z udzieleniem odpowiedzi.
9. W przypadku, gdy Klient składa wniosek w charakterze ubezpieczonego / ubezpieczającego / uprawnionego / uposażonego w umowie ubezpieczenia zawartej za pośrednictwem Banku z zakładem ubezpieczeń z nim współpracującym (dotyczy realizacji praw Klienta, którego dane zostały powierzone do przetwarzania Bankowi przez zakład ubezpieczeń będący ich administratorem), Bank informuje zakład ubezpieczeń o złożonym żądaniu realizacji praw Klienta w zakresie danych osobowych, przekazując zakładowi ubezpieczeń wniosek w ciągu 3 dni od dnia zgłoszenia wniosku przez Klienta. Odpowiedź na wniosek Klienta jest w tym przypadku udzielana

bezpośrednio przez zakład ubezpieczeń lub przez Bank w terminie i w sposób uprzednio uzgodniony z zakładem ubezpieczeń.

10. Właściwym dla Banku organem nadzoru w zakresie danych osobowych jest Urząd Ochrony Danych Osobowych.
11. W przypadku pytań dotyczących wniosku prosimy o kontakt z pracownikiem placówki sprzedażowej lub Inspektorem ochrony danych pod adresem e-mail: [iod@bsjastrzebie.pl](mailto:iod@bsjastrzebie.pl)

**Szczegółowy zakres ujawnianych informacji zgodnie z §4 Polityki Informacyjnej wraz ze wskazaniem: komórek merytorycznie odpowiedzialnych za przygotowanie informacji, miejsca publikacji oraz terminu publikacji.**

Lp.	Podstawa prawna	Zakres publikowanych informacji	Wzór	Komórka odpowiedzialna za przygotowanie informacji	Miejsce i termin publikacji
<b>Zakres informacji określonych w Rozporządzeniu CRR dla Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju:</b>					
1.	Art.435 ust.1 lit a	Cele i polityki w zakresie zarządzania ryzykiem oddzielnie dla każdej kategorii ryzyka, w tym: Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem oddzielnie dla każdej kategorii ryzyka w zakresie strategii i procesów zarządzania tymi kategoriami ryzyka;	Załącznik XV wzór EU CRA Instrukcja Załącznik XVI Załącznik III wzór EU OVA i EU OVB Instrukcja Załącznik IV	Zespół zarządzania ryzykiem	Raport Ujawnieniowy na stronie <a href="http://www.bsjastrzebie.pl">www.bsjastrzebie.pl</a> ; w terminie publikacji sprawozdania finansowego
2.	Art.435 ust.1 lit. e	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku	Opracowanie własne	Zespół zarządzania ryzykiem	Raport Ujawnieniowy na stronie <a href="http://www.bsjastrzebie.pl">www.bsjastrzebie.pl</a> ; w terminie publikacji sprawozdania finansowego
3.	Art.435 ust.1 lit. f	Zatwierdzone przez organ zarządzający zwięzłego oświadczenia zawierające informacje na temat ryzyka, w którym omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe	Załącznik XV wzór EU CRA Instrukcja Załącznik XVI	Zespół zarządzania ryzykiem	Raport Ujawnieniowy na stronie <a href="http://www.bsjastrzebie.pl">www.bsjastrzebie.pl</a> ; w terminie publikacji sprawozdania finansowego

		dotyczące ryzyka zawarte w <i>informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego</i> ,			
4.	Art.435. ust.2 lit.a)-c)	<p>a) Liczbę stanowisk dyrektorskich zajmowanych w Banku przez Członków Zarządu Banku ( lit.a);</p> <p>b) Politykę rekrutacji dotyczącą wyboru Członków Zarządu Banku oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej (lit.b);</p> <p>c) Politykę zapewnienia różnorodności przy wyborze członków organu zarządzającego, jej cele i wszelkie odnośne zadania określone w tej polityce oraz stopień, w jakim te cele i zadania zostały zrealizowane ( lit.c)</p>	Opracowanie własne		Raport Ujawnieniowy na stronie <a href="http://www.bsjastrzebie.pl">www.bsjastrzebie.pl</a> ; w terminie publikacji sprawozdania finansowego
5.	Art.437 lit.a)	Pełne uzgodnienie pozycji kapitału podstawowego Tier I, pozycji dodatkowych Tier I, pozycji Tier II, jak również filtrów i odliczeń stosowanych do funduszy własnych danej instytucji na mocy art.32-36, 56, 66 i 79, z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym instytucji.	Załącznik VII wzór EU CC2 Instrukcja Załącznik VIII	Zespół zarządzania ryzykiem	Raport Ujawnieniowy na stronie <a href="http://www.bsjastrzebie.pl">www.bsjastrzebie.pl</a> ; w terminie publikacji sprawozdania finansowego
6.	Art.438 lit.c)-d)	Ujawnianie informacji na temat wymogów w zakresie funduszy własnych i na temat kwot ekspozycji ważonych ryzykiem - na wniosek odpowiedniego właściwego organu – rezultaty stosowanego przez instytucję procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego ( lit.c),	Załącznik I wzór EU OVC Instrukcja Załącznik II	Komórka ds. zarządzania Zespół zarządzania ryzykiem	Raport Ujawnieniowy na stronie <a href="http://www.bsjastrzebie.pl">www.bsjastrzebie.pl</a> ; w terminie publikacji sprawozdania finansowego



7.		Całkowitą kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem i odnośny łączny wymóg w zakresie funduszy własnych określone zgodnie z art.92, w podziale na poszczególne kategorie ryzyka określone w części trzeciej oraz, w stosownych przypadkach, wyjaśnienie skutku, jaki dla obliczenia kwoty funduszy własnych i kwoty ekspozycji ważonej ryzyka wynika z zastosowania dolnych limitów kapitału i nieodliczania pozycji od funduszy własnych (lit.d).	Załącznik I wzór EU OV1 Instrukcja Załącznik II	Zespół zarządzania ryzykiem	Raport Ujawnieniowy na stronie <a href="http://www.bsjastrzebie.pl">www.bsjastrzebie.pl</a> ; w terminie publikacji sprawozdania finansowego
8.	Art.447	Informacje na temat najważniejszych wskaźników	Załącznik nr I wzór EU KM1 Instrukcja Załącznik nr II	Zespół zarządzania ryzykiem	Raport Ujawnieniowy na stronie <a href="http://www.bsjastrzebie.pl">www.bsjastrzebie.pl</a> ; w terminie publikacji sprawozdania finansowego
9.	Art.450 ust.1 lit.a)-d), h), i)-k)	<p>Polityki w zakresie wynagrodzeń:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń, a także liczbę posiedzeń organizowanych w danym roku obrachunkowym przez organ zarządzający pełniący nadzór nad wynagrodzeniami, w tym – w stosownych przypadkach – informacje na temat składu i zakresu zadań komisji ds. wynagrodzeń, konsultanta zewnętrznego, z którego usług skorzystano przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron ( lit.a);</li> <li>2) informacje na temat powiązania między wynagrodzeniem a wynikami(lti.b);</li> <li>3) najważniejsze informacje na temat cech charakterystycznych systemu wynagrodzeń, w tym informacje na temat kryteriów</li> </ol>	Załącznik nr XXXIII wzór EU REMA Instrukcja Załącznik nr XXXIV	Zespół ds. kadrowo-płacowych przy współpracy z Zespołem ds. kontroli wewnętrznej	Raport Ujawnieniowy na stronie <a href="http://www.bsjastrzebie.pl">www.bsjastrzebie.pl</a> ; w terminie publikacji sprawozdania finansowego

		stosowanych przy pomiarze wyników i korekcie o ryzyko, polityki odroczenia płatności i kryteriów nabywania uprawnień (lit.c);			
10.		4) stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) Dyrektywy (lit.d);	Załącznik nr XXXIII wzór EU REMA Instrukcja Załącznik nr XXXIV	Zespół ds. kadrowo-płacowych przy współpracy z Zespołem ds. kontroli wewnętrznej	Raport Ujawnieniowy na stronie <a href="http://www.bsjastrzebie.pl">www.bsjastrzebie.pl</a> ; w terminie publikacji sprawozdania finansowego
11.		5) zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń, z podziałem na kadre kierowniczą wyższego szczebla i pracowników, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku, zawierające następujące dane (lit.h):		Zespół ds. kadrowo-płacowych przy współpracy z Zespołem ds. kontroli wewnętrznej	Raport Ujawnieniowy na stronie <a href="http://www.bsjastrzebie.pl">www.bsjastrzebie.pl</a> ; w terminie publikacji sprawozdania finansowego
12.		6) kwoty wynagrodzeń przyznanych za dany rok obrachunkowy, z podziałem na wynagrodzenie stałe, w tym opis stałych składników, i na wynagrodzenie zmienne, oraz liczbę beneficjentów ( i);	Załącznik nr XXXIII wzór EU REM1 Instrukcja Załącznik nr XXXIV	Zespół ds. kadrowo-płacowych przy współpracy z Zespołem ds. kontroli wewnętrznej	Raport Ujawnieniowy na stronie <a href="http://www.bsjastrzebie.pl">www.bsjastrzebie.pl</a> ; w terminie publikacji sprawozdania finansowego
13.		7) kwoty i formy przyznanego wynagrodzenia zmiennego, z podziałem na świadczenia pieniężne, akcje i instrumenty związane z akcjami oraz inne rodzaje, oddzielnie dla części wynagrodzenia płatnej z góry i części z odroczoną wypłatą(ii);	Załącznik nr XXXIII wzór EU REM1 Instrukcja Załącznik nr XXXIV	Zespół ds. kadrowo-płacowych przy współpracy z Zespołem ds. kontroli wewnętrznej	Raport Ujawnieniowy na stronie <a href="http://www.bsjastrzebie.pl">www.bsjastrzebie.pl</a> ; w terminie publikacji sprawozdania finansowego

14)		8) kwoty wynagrodzenia z odroczoną wypłatą przyznanego za poprzednie okresy wykonywania pracy, z podziałem na kwotę przysługującą w danym roku obrachunkowym i kwotę przysługującą w następnych latach (iii);	Załącznik nr XXXIII wzór  EU REM3 Instrukcja Załącznik nr XXXIV	Zespół ds. kadrowo-płacowych	Raport Ujawnieniowy na stronie <a href="http://www.bsjastrzebie.pl">www.bsjastrzebie.pl</a> ; w terminie publikacji sprawozdania finansowego
15)		9) kwotę wynagrodzenia z odroczoną wypłatą przysługującego w danym roku obrachunkowym, wypłaconego w tym roku obrachunkowym i zmniejszonego na skutek korekt wyników (iv);	Załącznik nr XXXIII wzór  EU REM3 Instrukcja Załącznik nr XXXIV	Zespół ds. kadrowo-płacowych	Raport Ujawnieniowy na stronie <a href="http://www.bsjastrzebie.pl">www.bsjastrzebie.pl</a> ; w terminie publikacji sprawozdania finansowego
16)		10) gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego w danym roku obrachunkowym oraz liczbę beneficjentów takich wypłat (v);	Załącznik nr XXXIII wzór EU REM2 Instrukcja Załącznik nr XXXIV	Zespół ds. kadrowo-płacowych	Raport Ujawnieniowy na stronie <a href="http://www.bsjastrzebie.pl">www.bsjastrzebie.pl</a> ; w terminie publikacji sprawozdania finansowego
17)		11) odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym (vi);	Załącznik nr XXXIII wzór EU REM2 Instrukcja Załącznik nr XXXIV	Zespół ds. kadrowo-płacowych	Raport Ujawnieniowy na stronie <a href="http://www.bsjastrzebie.pl">www.bsjastrzebie.pl</a> ; w terminie publikacji sprawozdania finansowego
18)		12) kwoty odpraw przyznanych w danym roku obrachunkowym, z podziałem na kwoty wypłacone z góry i wypłaty odroczone, liczbę beneficjentów tych płatności oraz wysokość najwyższej płatności z tego tytułu przyznanej na rzecz jednej osoby (vii);	Załącznik nr XXXIII wzór EU REM2 Instrukcja Załącznik nr XXXIV	Zespół ds. kadrowo-płacowych	Raport Ujawnieniowy na stronie <a href="http://www.bsjastrzebie.pl">www.bsjastrzebie.pl</a> ; w terminie publikacji sprawozdania finansowego

19)		13) liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrachunkowym: dla wynagrodzeń w przedziale między 1 mln EUR a 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 500 000 EUR, a dla wynagrodzeń wyższych niż 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 1 mln EUR (lit.i),	Załącznik nr XXXIII wzór EU REM4 Instrukcja Załącznik nr XXXIV	Zespół ds. kadrowo- płacowych	Raport Ujawnieniowy na stronie <a href="http://www.bsjastrzebie.pl">www.bsjastrzebie.pl</a> ; w terminie publikacji sprawozdania finansowego
20)		14) na żądanie państwa członkowskiego lub właściwego organu – łączne wynagrodzenie w podziale na każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla (lit.j);	Załącznik nr XXXIII wzór EU REMA Instrukcja Załącznik nr XXXIV	Zespół ds. kadrowo- płacowych	Raport Ujawnieniowy na stronie <a href="http://www.bsjastrzebie.pl">www.bsjastrzebie.pl</a> ; w terminie publikacji sprawozdania finansowego
21)		15) Informacje na temat tego, czy instytucja korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust.3 dyrektywy 2013/36/UE (lit.k)	Załącznik nr XXXIII wzór EU REMA Instrukcja Załącznik nr XXXIV	Zespół ds. kadrowo- płacowych	Raport Ujawnieniowy na stronie <a href="http://www.bsjastrzebie.pl">www.bsjastrzebie.pl</a> ; w terminie publikacji sprawozdania finansowego

22)		informacje dotyczące ekspozycji nieobstugiwanych i restrukturyzowanych	(Wzór 1, 3, 4, 9_Wytyczne EBA/2018/10)	Kierownik ds. monitoringu Kierownik ds. windykacji	Raport Ujawnieniowy na stronie <a href="http://www.bsjastrzebie.pl">www.bsjastrzebie.pl</a> ; w terminie publikacji sprawozdania finansowego
23)	Rozporządzeniem 2021/763	<p>Rocznie</p> <p>a) najważniejsze wskaźniki w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz wymogi w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych;</p> <p>b) struktura funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych;</p> <p>c) profil zapadalności i stopień uprzywilejowania roszczeń w standardowym postępowaniu upadłościowym.</p> <p>Półrocznie</p> <p>informacje określone w art. 10 ust 2 na temat najważniejszych wskaźników w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz</p>	<p>Wzór EU KM2: Najważniejsze wskaźniki - MREL (art. 10 ust 2 Rozporządzenia 2021/763 - Załącznik V)</p> <p>Wzór EU TLAC1: Elementy składowe – MREL (art. 11 ust 2 Rozporządzenia 2021/763 - Załącznik V)</p> <p>Wzór EU TLAC3b - Kolejność zaspokajania wierzycieli - podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (art. 14 ust 2 Rozporządzenia wykonawczego 2022/763 - Załącznik V )</p>	Zespół ds. zarządzania ryzykiem	<p>Raport Ujawnieniowy na stronie <a href="http://www.bsjastrzebie.pl">www.bsjastrzebie.pl</a>; w terminie publikacji sprawozdania finansowego</p> <p>Na stronie <a href="http://www.bsjastrzebie.pl">www.bsjastrzebie.pl</a></p>

		wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych.			
<b>Zakres ujawniania informacji przewidzianych w Prawie bankowym</b>					
24)	<b>Art. 111 a ust. 4</b> Prawo Bankowego	Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w <b>art. 22aa</b> <i>wymogi wobec członków zarządu i rady nadzorczej banku akcyjnego.</i>	Opracowania własne	Zespół zarządzania ryzykiem, Zespół ds. kontroli wewnętrznej, Zespół ds. kadrowo-płacowych	Odrębna informacja podlegająca publikacji na stronie <a href="http://www.bsjastrzebie.pl">www.bsjastrzebie.pl</a> aktualizowana na bieżąco
25)	<b>Art. 111, 111 a (z wył. Ust. 4) oraz 111 b</b> Prawo Bankowego	Informacje określone w art. 111, art. 111 a i art. 111 b Ustawy Prawo bankowe, tj.: 1. Stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek, 2. Stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat, 3. Terminy kapitalizacji odsetek, 4. Stosowane kursy walutowe, 5. Bilans z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu, 6. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku, 7. Nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku albo jednostki organizacyjnej Banku, 8. Obszar swojego działania oraz bank zrzeszający. 9. Informacja o działalności Banku poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa	Opracowania własne	Kierownik ds. wsparcia sprzedaży w zakresie pkt. 1-4, 6-9 i 11  Główny Księgowy w zakresie pkt. 5 i 10  Specjalista ds. zgodności w zakresie pkt. 11.	Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności dla pkt 1 – 8  Odrębna informacja podlegająca publikacji na stronie <a href="http://www.bsjastrzebie.pl">www.bsjastrzebie.pl</a> aktualizowana na bieżąco  W zakresie pkt 10 Bank podaje w sprawozdaniu jednostki.

		<p>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 (nie dotyczy Banku)</p> <p>10. Informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej,</p> <p>11. Informacja o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t Ustawy Prawo bankowe, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile Bank działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141 f ust.1 ustawy Prawo bankowe, albo o braku takiej umowy,</p> <p>12. Informacja o przedsiębiorcach i przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 ustawy Prawo bankowe.</p>			
<b>Zakres ujawniania informacji przewidzianych w Rekomendacji H (Rekomendacja nr 1.11),</b>					
26)	Rek. H nr. 1.11	Opis systemu kontroli wewnętrznej	Opracowania własne	Zespół kontroli wewnętrznej	<p>Odrębna informacja podlegająca publikacji na stronie</p> <p><a href="http://www.bsjastrzebie.pl">www.bsjastrzebie.pl</a></p> <p>aktualizowana na bieżąco</p>
<b>Zakres ujawniania informacji przewidzianych w Rekomendacji M KNF:</b>					

27)	Rek. M	<p>Opis metody wyliczania wymogu na ryzyko operacyjne. Powinien przy tym również informować otoczenie 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</p> <p>w ramach rodzaju zdarzenia (zgodnie z załącznikiem nr 1), oraz o tym, jakie działania mitygujące<sup>26</sup> w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości. Bank powinien również rozważyć publikację bardziej szczegółowych informacji o najpoważniejszych, jego zdaniem, zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły u niego w minionym roku. W szczególnych sytuacjach, kiedy publikacja informacji mogłaby zagrażać bieżącemu bezpieczeństwu procesów operacyjnych banku (np. w sytuacji, gdy usuwanie przyczyn zdarzenia operacyjnego jest w toku, a podanie informacji o nim do publicznej wiadomości mogłoby stwarzać zagrożenie, czy też opóźnić usunięcie przyczyny zdarzenia) publikacja informacji o danym zdarzeniu powinna zostać opóźniona do czasu kolejnego ogłoszenia.</p>	Opracowania własne	Zespół zarządzania ryzykiem	<p>Raport Ujawnieniowy na stronie <a href="http://www.bsjastrzebie.pl">www.bsjastrzebie.pl</a>; w terminie publikacji sprawozdania finansowego</p>
<b>Zakres ujawniania informacji przewidzianych w Rekomendacji P KNF:</b>					
28)	Rek. P	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych,</li> <li>2. Działalności w zakresie pozyskiwania finansowania,</li> <li>3. Stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane,</li> <li>4. Funkcjonowania w ramach systemu ochrony zrzeczenia Banku BPS SA,</li> <li>5. Rozmiaru i składu nadwyżki płynności Banku,</li> <li>6. Wymogów dotyczących dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej Banku,</li> <li>7. Normy płynności oraz innych regulacyjnych normy dopuszczalnego ryzyka w działalności</li> </ol>	Opracowania własne	Zespół zarządzania ryzykiem	<p>Raport Ujawnieniowy na stronie <a href="http://www.bsjastrzebie.pl">www.bsjastrzebie.pl</a>; w terminie publikacji sprawozdania finansowego</p>



		<p>banków obowiązujące w ramach danej jurysdykcji,</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>8. Luki płynności zawierającej kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności,</li> <li>9. Dodatkowego zabezpieczenia płynności w ramach zrzeczenia i systemu ochrony zrzeczenia,</li> <li>10. Aspektów ryzyka płynności, na które Bank jest narażony i które monitoruje,</li> <li>11. Dywersyfikacji źródeł finansowania Banku,</li> <li>12. Innych technik wykorzystywanych do ograniczania ryzyka płynności,</li> <li>13. Pojęć stosowanych w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których Bank nie ujawnia danych,</li> <li>14. Wyjaśnień, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą Banku,</li> <li>15. Wyjaśnień, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych,</li> <li>16. Opisu modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych,</li> <li>17. Wskazania, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,</li> <li>18. Polityki Banku w zakresie utrzymania rezerw płynności,</li> <li>19. Ograniczeń regulacyjnych w zakresie transferu płynności w obrębie zrzeczenia,</li> </ol> <p>Częstotliwości i rodzaju wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności.</p>			
<b>Zakres ujawniania informacji przewidzianych w Zasadach Ładu Korporacyjnego</b>					

29)		<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Polityka zarządzania łaodem korporacyjnym,</li> <li>2. Oświadczenie Zarządu Banku w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego,</li> <li>3. Struktura organizacyjna,</li> <li>4. Polityka informacyjna,</li> </ol> <p>Wyniki oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.</p>	Opracowania własne	<p>Prezes Zarządu</p> <p>Zespół ds. kadrowo-płacowych</p> <p>Rada Nadzorcza / Doradca Prezesa, koordynator spraw organizacyjnych oraz obsługi Rady Nadzorczej i Zarządu.</p>	<p>Odrębna informacja podlegająca publikacji na stronie <a href="http://www.bsjastrzebie.pl">www.bsjastrzebie.pl</a> aktualizowana na bieżąco</p>
<b>Zakres ujawniania informacji przewidzianych w Rekomendacji Z KNF</b>					
30)	Rek. Z 13.6 oraz Z 30	<p>Informacje na temat sposobu zarządzania przez bank istotnymi konfliktami interesów oraz konfliktami, które mogłyby powstać z powodu przynależności banku do grupy lub transakcji zawieranych przez bank z innymi podmiotami w grupie.</p>	według wzoru będącego załącznikiem do Polityki przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju	Prezesa Zarządu	<p>Odrębna informacja podlegająca publikacji na stronie <a href="http://www.bsjastrzebie.pl">www.bsjastrzebie.pl</a> aktualizowana na bieżąco</p>



