

Załącznik do Uchwały Nr 9P/1/Z/22
Zarządu Banku Spółdzielczego w Siedlcach
z dnia 12.05.2022 r.

Załącznik do Uchwały Nr III/10/RN/22
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Siedlcach
z dnia 18.05.2022 r.

Polityka informacyjna
Banku Spółdzielczego w Siedlcach

Nazwa	Bank Spółdzielczy w Siedlcach
Pełna nazwa dokumentu	Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Siedlcach
Właściciel merytoryczny	Stanowisko Planowania i Analiz
Data wejścia w życie	Z dniem podjęcia uchwały przez Radę Nadzorczą
Uchyła	Politykę informacyjną Banku Spółdzielczego w Siedlcach stanowiącą załącznik do Uchwały Zarządu nr 27/Z/20 z dnia 12.05.2020 r. i Uchwały Rady Nadzorczej nr II/7/RN/20 z dnia 04.06.2020 r.
Cel/ Najważniejsze zmiany	Aktualizacja zakresu informacji podlegających ujawnianiu

Spis treści

Rozdział 1. Postanowienia ogólne	4
Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji.....	6
Rozdział 3. Częstotliwość ogłaszanych informacji	7
Rozdział 4. Formy i miejsce ogłaszania informacji	7
Rozdział 5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji	8
Rozdział 6. Zasady weryfikacji i opiniowania Polityki	8
Rozdział 7. Zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom Banku	8
Rozdział 8. Przepisy końcowe	9

Załączniki:

1. Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za ich przygotowanie, miejscem oraz terminem ich publikacji	10
2. Zasady dostępu do Polityki informacyjnej BS w Siedlcach.....	14

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Niniejsza „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Siedlcach”, zwana dalej „**Polityką**” dotyczy ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym z zakresu adekwatności kapitałowej oraz stosowanej polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu w Banku Spółdzielczym w Siedlcach.
2. Polityka ma na celu wskazanie zasad dotyczących zakresu, częstotliwości, miejsca oraz formy przekazywanej przez Bank osobom zewnętrznym, w szczególności klientom i udziałowcom oraz uczestnikom rynków finansowych, aktualnej i wiarygodnej informacji w zakresie adekwatności kapitałowej Banku.
3. Polityka stanowi wykonanie postanowień:
 - 1) **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 zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (zwane dalej Rozporządzeniem CRR).
 - 2) **Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 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 a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (zwane dalej Rozporządzeniem CRR II).
 - 3) **Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021r.** ustanawiające 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 oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295.
 - 4) **Ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r.**
 - 5) **Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym.**
 - 6) **Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r.** w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach.
 - 7) **Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 r.** w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów, strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego.
 - 8) **Rekomendacji P KNF** dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków.
 - 9) **Rekomendacji M KNF** dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach.
 - 10) **Rekomendacji H KNF** dotyczącej kontroli wewnętrznej w bankach.
 - 11) **Rekomendacji Z KNF** dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach.

12) **Zasad Ładu Korporacyjnego Dla Instytucji Nadzorowanych**
13) **Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Siedlcach.**

4. Polityka w szczególności reguluje:
 - 1) zakres ogłaszanych przez Bank informacji;
 - 2) częstotliwość ogłaszania informacji;
 - 3) formy i miejsce ogłaszania informacji;
 - 4) zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji;
 - 5) zasady weryfikacji Polityki informacyjnej.
5. Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.
6. Projekt Polityki oraz jej zmiany opracowuje Stanowisko Planowania i Analiz.
7. Zarząd odpowiedzialny jest za uchwalenie, wprowadzenie w życie Polityki.
8. Polityka zatwierdzana jest przez Radę Nadzorczą Banku.

§ 2.

Użyte w niniejszej Polityce określenia oznaczają:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Siedlcach
- 2) **Rada Nadzorcza** – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Siedlcach
- 3) **Zarząd** – Zarząd Banku Spółdzielczego w Siedlcach
- 4) **Jednostki organizacyjne** – elementy struktury organizacyjnej działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku. W Banku jednostkami organizacyjnymi są Centrala, Oddziały, Filia, Punkt Kasowy
- 5) **Komórki organizacyjne** – komórki organizacyjne Banku, merytorycznie uczestniczące w procesie sporządzania i weryfikacji informacji podlegających ujawnieniom
- 6) **Centrala** – jednostka organizacyjna Banku usytuowana w siedzibie Banku w Siedlcach przy ul. Pustej 5/9, realizująca kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzorująca ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych Banku;
- 7) **Polityka** – Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Siedlcach;
- 8) **Miejsce wykonywania czynności** – należy przez to rozumieć jednostki organizacyjne Banku
- 9) **Strona internetowa** – strona internetowa Banku znajdująca się pod adresem www.bssiedlce.pl
- 10) **Mała i niezłożona instytucja** – instytucja w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR II
- 11) **Instytucja nienotowana** – instytucja w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR II.

Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji

§ 3.

1. Bank ujawnia zakres informacji dotyczący adekwatności kapitałowej, szczegółowo określone w części ósmej, tytule II Rozporządzenia CRR II oraz informacje podlegające ogłaszaniu wymagane przepisami prawa krajowego oraz określone w rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego.
2. W celu spełnienia wymogów określonych w Rozporządzeniu CRR II, Bank jako instytucja mała i niezłożona oraz instytucja nienotowana raz do roku ujawnia najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR II. (Zakres informacji podlegających ujawnieniu określony na podstawie art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR II).
3. Informacja, o której mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR II jest przygotowywana wg wzoru określonego w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r.
4. Bank ujawnia w miejscu wykonywania czynności i na stronie internetowej informacje określone w art. 111, 111a, 111, 22a Ustawy Prawo bankowe.
5. Bank raz w roku ujawnia informacje dotyczące ryzyka operacyjnego określone w Rekomendacji M (rekomendacja 17).
6. Bank raz w roku ujawnia informacje dotyczące ryzyka płynności określone w Rekomendacji P (rekomendacja 18).
7. Bank raz w roku ujawnia informacje określone w Rekomendacji Z (rekomendacja 8.8, 13.6, 30.1).
8. Bank ujawnia informacje wymagane przez Zasady Ładu Korporacyjnego Dla Instytucji Nadzorowanych.
9. Szczegółowe zestawienie zakresu informacji podlegających ogłoszeniu wraz z przypisaniem komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za ich opracowanie, miejscem i terminem publikacji zawiera załącznik nr 1 do Polityki.
10. Ujawniane informacje winny być zgodne z następującymi zasadami:
 - 1) kompleksowości – ujawniane informacje powinny opisywać główną działalność oraz dostarczać wystarczających informacji pod względem jakościowym i ilościowym związanych z działalnością Banku;
 - 2) przydatności - ujawniane informacje powinny być przydatne dla użytkowników, uwydatniać najbardziej znaczące ryzyko oraz sposób zarządzania nim w Banku;
 - 3) porównywalności - ujawniane informacje powinny umożliwić zainteresowanym stronom dokonanie merytorycznych porównań działalności, wskaźników ostrożnościowych (ocenę pozycji finansowej i wyniku finansowego Banku względem innych banków);
 - 4) przejrzystości - ujawniane informacje powinny być prezentowane w formie zrozumiałej, winny być łatwo dostępne i opisane zrozumiałym, prostym językiem;

- 5) spójności czasowej - ujawniane informacje powinny zachować spójność w długim okresie aby umożliwić użytkownikom identyfikację trendów w profilu ryzyka Banku we wszystkich znaczących aspektach jej działalności.

11. Na podstawie art. 432 Rozporządzenia CRR, Bank nie ogłasza:

- 1) informacji, których pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję (informacje nieistotne) 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne.

12. W przypadku, o którym mowa w ust. 11 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.

13. Decyzję o zaniechaniu ujawnienia informacji, o których mowa w ust. 11 podejmuje Zarząd Banku.

14. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie Sprawozdania finansowego Banku zweryfikowanego przez biegłego rewidenta.

Rozdział 3. Częstotliwość ogłaszanych informacji

§ 4.

Częstotliwość ogłaszanych informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu przedstawiona jest w załączniku nr 1 do Polityki.

Rozdział 4. Formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 5.

1. Pełny zakres informacji, stanowiący wymóg Rozporządzenia CRR II ogłaszany jest w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku i w formie papierowej w Centrali Banku w Siedlcach, ul. Pusta 5/9, w pokoju nr 16, od poniedziałku do piątku w godzinach 9⁰⁰-15⁰⁰.
2. Zasady dostępu do Polityki oraz do informacji podlegających ogłoszeniu umieszczone są na tablicach ogłoszeń we wszystkich placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku. Wzór informacji o zasadach dostępu zawiera załącznik nr 2.
3. Informacja publikowana jest w języku polskim.
4. Wszystkie dane ilościowe prezentowane są w złotych lub tysiącach złotych bez miejsc po przecinku.
5. Bank w okresach rocznych ocenia, czy ogłaszane informacje są wystarczające z uwagi na profil ryzyka i w przypadku oceny negatywnej ogłasza niezbędne informacje dodatkowe.

Rozdział 5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji

§ 6.

1. Informacja o której mowa w § 3 ust. 2 przed jej podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzana jest przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą.
2. Zarząd potwierdza na piśmie, że Bank ujawnił informacje wymagane przepisami części ósmej CRR II zgodnie z politykami, wewnętrznymi procedurami, systemami i mechanizmami kontroli.
3. Informacje ilościowe podlegające ogłoszeniu, a pochodzące ze sprawozdania finansowego, podlegają weryfikacji w trakcie badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.
4. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta, podlegają weryfikacji zgodnie z procedurami obowiązującymi w Banku.

Rozdział 6. Zasady weryfikacji i opiniowania Polityki

§ 7.

1. Polityka podlega rocznej weryfikacji, której dokonuje Zespół ds. przeglądów powołany przez Zarząd Banku.
2. Weryfikacji podlega w szczególności:
 - a) częstotliwość publikowania informacji
 - b) miejsce ich ogłaszania
 - c) zakres informacji podlegających ujawnieniom.
3. Proces przeglądu obejmuje swoim zakresem w szczególności:
 - a) weryfikację wymaganego zakresu ujawnień
 - b) ocenę istotności ujawnianych informacji
 - c) terminy ogłaszanych informacji.
4. Projekt polityki informacyjnej Banku podlega opiniowaniu przez Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.

Rozdział 7. Zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom Banku

§ 8.

1. Udzielanie informacji udziałowcom i klientom realizowane jest zgodnie z obowiązującymi: Statutem Banku, regulacjami wewnętrznymi, oraz przepisami prawa.
2. Bank udostępnia informacje wymagane przepisami prawa w terminach wynikających z odpowiednich przepisów.
3. Prowadząc politykę informacyjną Bank bierze pod uwagę interesy wszystkich udziałowców, jednocześnie szanując interes Klientów.

4. Bank prowadzi komunikację z udziałowcami poprzez udzielanie odpowiedzi i wyjaśnień podczas Zebrania Grup Członkowskich i Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego. Udziałowcy mają prawo uzyskiwać od organów Banku informacje dotyczące działalności Banku, za wyjątkiem informacji objętych tajemnicą bankową.
5. Ponadto w komunikacji z klientami i udziałowcami Bank wykorzystuje:
 - 1) informacje na stronie internetowej (www.bssiedlce.pl),
 - 2) bezpośrednie, indywidualne lub grupowe spotkania z klientami lub udziałowcami,
 - 3) informacje na tablicach informacyjnych w punktach świadczenia usług i w mediach.

Rozdział 8. Przepisy końcowe

§ 9

1. Przepisy zawarte w Polityce obowiązują w stosunku do informacji ujawnianych za rok 2021 i w latach kolejnych.
2. Tekst jednolity oraz wszystkie zmiany do niniejszego dokumentu podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.
3. Proces związany z ujawnianiem informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej zgodnie z częścią ósmą rozporządzenia CRR II oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu, podlega okresowej ocenie dokonywanej przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
4. Niniejsza Polityka informacyjna podlega ujawnieniu na stronie internetowej Banku.

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

	Zagadnienie	Komórka organizacyjna odpowiedzialna merytorycznie za przygotowanie informacji	Miejsce publikacji	Termin publikacji
I	<p>Informacje ogólne:</p> <p>a) nazwa Banku oraz podstawowe informacje o Banku</p> <p>b) podstawowa struktura organizacyjna</p> <p>c) skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku</p> <p>d) informacje o przynależności do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS</p> <p>e) informacje dotyczące funkcjonowania w ramach zrzeszenia</p>	<p>Stanowisko planowania i analiz</p>	<p>Strona internetowa</p>	<p>Aktualizacja na bieżąco</p>
II	<p>Najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR II.:</p> <p>a) strukturę funduszy własnych i wymogów w zakresie funduszy własnych, obliczonych zgodnie z art. 92 CRR;</p> <p>b) łączną kwotę ekspozycji na ryzyko, obliczoną zgodnie z art. 92 ust. 3 CRR;</p> <p>c) w stosownych przypadkach – kwotę i strukturę dodatkowych funduszy własnych, które instytucje zobowiązane są posiadać zgodnie z art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE;</p> <p>d) wymóg połączonego bufora, który instytucje zobowiązane są posiadać zgodnie z tytułem VII rozdział 4 dyrektywy 2013/36/UE; L 150/198 PL Dziennik Urzędowy Unii Europejskiej 7.6.2019;</p>	<p>Zespół finansowo-księgowy i sprawozdawczości</p> <p>Stanowisko planowania i analiz</p>	<p>Strona internetowa oraz miejsce określone w § 6 niniejszej Polityki</p>	<p>W terminie publikacji sprawozdania finansowego</p>

<p>e) wskaźnik dźwigni oraz miarę ekspozycji całkowitej wskaźnika dźwigni, obliczone zgodnie z art. 429 CRR;</p> <p>f) następujące informacje w odniesieniu do ich wskaźnika pokrycia płynności obliczonego zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1:</p> <p>(i) średnią lub średnie, stosownie do przypadku, swoich wskaźników pokrycia płynności na podstawie obserwacji na koniec miesiąca w okresie poprzedzających 12 miesięcy dla każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;</p> <p>(ii) średnią lub średnie, stosownie do przypadku, łącznych aktywów płynnych, po zastosowaniu odpowiednich redukcji wartości, uwzględnionych w zabezpieczeniu przed utratą płynności zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1, na podstawie obserwacji na koniec miesiąca w okresie poprzedzających 12 miesięcy dla każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu; (iii) średnie ich wypływy i wpływy płynności oraz wypływy płynności, obliczone zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1, na podstawie obserwacji na koniec miesiąca w okresie poprzedzających 12 miesięcy dla każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;</p> <p>g) następujące informacje związane z wymogiem dotyczącym stabilnego finansowania netto, obliczonym zgodnie z częścią szóstą tytuł IV:</p> <p>(i) wskaźnik stabilnego finansowania netto na koniec każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;</p>			
--	--	--	--

	<p>(ii) dostępne stabilne finansowanie na koniec każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu; (iii) wymagane stabilne finansowanie na koniec każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;</p> <p>h) wskaźniki funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz ich elementy składowe, licznik i mianownik, obliczone zgodnie z art. 92a i 92b i przedstawione w podziale na szczeblu każdej grupy objętej planem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w stosownych przypadkach.</p>			
III	<p>Informacje określone w art. 111 Ustawy Prawo bankowe, tj.:</p> <p>a) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,</p> <p>b) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,</p> <p>c) terminy kapitalizacji odsetek,</p> <p>d) stosowane kursy walutowe,</p> <p>e) bilans z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu,</p> <p>f) skład zarządu i rady nadzorczej Banku,</p> <p>g) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku albo jednostki organizacyjnej Banku,</p> <p>h) obszar swojego działania oraz bank zrzeszający.</p>	<p>Dyrektor i kierownicy oddziałów</p> <p>Główny księgowy</p> <p>Zespół ds. organizacyjno-administracyjnych, kadr i samorządu</p>	<p>Tablice ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności bankowych i strona internetowa</p>	<p>Aktualizacja na bieżąco</p>
IV	<p>Informacje wymagane przez przepisy art. 111a ustawy Prawo bankowe:</p> <p>a) informacje o jego działalności w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej za dany rok obrotowy,</p> <p>b) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej,</p> <p>c) informację o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1 pkt 1, albo o braku</p>	<p>Stanowisko planowania i analiz</p>	<p>Tablice ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności bankowych i strona internetowa</p>	<p>W terminie publikacji sprawozdania finansowego</p>

	<p>takiej umowy,</p> <p>d) Informacje, o których mowa pkt a, zawierają: nazwę, charakter i lokalizację geograficzną działalności, obrót w danym roku wykazywany w sprawozdaniu finansowym, liczbę pracowników w przeliczeniu na pełne etaty, zysk lub stratę przed opodatkowaniem, podatek dochodowy, otrzymane finansowe wsparcie pochodzące ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2016 r. poz. 1436 oraz z 2021 r. poz. 1598).</p>			
V	<p>Informacje wymagane przez przepisy art. 111a ustawy Prawo bankowe:</p> <p>a) opis zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej</p>	<p>Zespół Zarządzania ryzykami</p> <p>Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej</p>	<p>Strona internetowa oraz miejsce określone w § 6 niniejszej Polityki</p>	<p>Aktualizacja na bieżąco</p>
VI	<p>Informacje wymagane przez przepisy art. 111a ustawy Prawo bankowe:</p> <p>a) opis polityki wynagrodzeń</p> <p>b) informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń</p>	<p>Zespół ds. organizacyjno-administracyjnych, kadr i samorządu</p>	<p>Strona internetowa oraz miejsce określone w § 6 niniejszej Polityki</p>	<p>Aktualizacja na bieżąco</p>
	<p>Informacje określone w Rekomendacji Z KNF:</p> <p>a) sposób zarządzania istotnymi konfliktami interesów (rekomendacja 13.6)</p> <p>b) maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym (rekomendacja 30.1)</p> <p>c) udział członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu, a także informacje o długoterminowych nieobecnościach członków Zarządu (rekomendacja 8.8).</p>	<p>Zespół ds. organizacyjno-administracyjnych, kadr i samorządu</p>	<p>Strona internetowa</p>	<p>Raz w roku</p>
VII	<p>Informacje dotyczące ryzyka płynności określone w Rekomendacji P: (rekomendacja 18).</p> <p>a) rola i zakres odpowiedzialności właściwych komitetów oraz</p>	<p>Zespół Zarządzania ryzykami</p>	<p>Strona internetowa oraz miejsce określone w § 6 niniejszej Polityki</p>	<p>W terminie publikacji sprawozdania finansowego</p>

	<p>innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych</p> <ul style="list-style-type: none"> b) działalność w zakresie pozyskiwania finansowania c) stopień, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane d) funkcjonowanie Banku w ramach zrzeczenia e) rozmiar i skład nadwyżki płynności Banku f) normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności Banku g) lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności h) dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeczenia i) aspekty ryzyka płynności, na które Bank jest narażony i które monitoruje j) dywersyfikację źródeł finansowania Banku k) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których Bank nie ujawnia danych l) wyjaśnienie jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych m) opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych n) wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych o) politykę Banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności, p) częstotliwość i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności 			
--	---	--	--	--

VIII	<p>Informacje dotyczące ryzyka operacyjnego określone w Rekomendacji M (rekomendacja 17).</p> <ul style="list-style-type: none"> a) stosowana metoda wyliczania wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka operacyjnego b) apetyt/tolerancja na ryzyko operacyjne c) profil ryzyka operacyjnego d) wielkość wymogu w zakresie funduszy własnych na ryzyko operacyjne e) sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia oraz podjętych działaniach mitygujących. 	Zespół Zarządzania ryzykami	Strona internetowa oraz miejsce określone w § 6 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
IX	<p>Bank ujawnia informacje wymagane przez zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) politykę zarządzania ładem korporacyjnym b) oświadczenie zarządu o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego c) podstawowa struktura organizacyjna d) polityka informacyjna e) ocena stosowania zasad ładu korporacyjnego Banku przez Radę Nadzorczą f) zasady dotyczące odpowiedzialności członków Zarządu i Rady Nadzorczej. 	<p>Zespół ds. organizacyjno-administracyjnych, kadr i samorządu</p> <p>Stanowisko planowania i analiz</p>	Strona internetowa	Aktualizacja na bieżąco
X	<p>Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG b) informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania c) wysokość kwoty lokat objętych gwarantowaniem 	Dyrektor i kierownicy oddziałów	Tablice ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności bankowych i strona internetowa	Aktualizacja na bieżąco

XI	<p>Informacje wymagane przez ustawę o ochronie danych osobowych:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) informacja o Administratorze danych osobowych b) informacja o prawach osób, których dane są przetwarzane przez Bank c) informacje o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych d) informacja o Inspektorze Ochrony Danych, w tym dane kontaktowe. 	Inspektor Ochrony Danych	<p>Tablice ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności bankowych i strona internetowa</p>	Aktualizacja na bieżąco
----	--	--------------------------	--	-------------------------

Zasady dostępu do Polityki informacyjnej i informacji w zakresie adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Siedlcach

Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Siedlcach oraz informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej, opracowane w oparciu o postanowienia w/w Polityki są udostępniane wszystkim zainteresowanym na stronie internetowej Banku w formie elektronicznej oraz w formie papierowej w Centrali Banku w Siedlcach, ul. Pusta 5/9, pokój nr 16, od poniedziałku do piątku w godzinach 9⁰⁰-15⁰⁰.