



Bank Spółdzielczy
w Starym Sączu

*Załącznik do uchwały nr 04/04/2024
Zarządu Banku Spółdzielczego
w Starym Sączu z dnia 11.04.2024 r.
Załącznik do uchwały nr 27/2024 Rady
Nadzorczej Banku Spółdzielczego
w Starym Sączu z dnia 18.04.2024 r.*

Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Starym Sączu

Spis Treści:

Rozdział I.	Postanowienia ogólne	3
Rozdział II.	Zakres ogłaszanych informacji	4
Rozdział III.	Częstotliwość ogłaszanych informacji podlegających ujawnieniom	5
Rozdział IV.	Formy i miejsce ogłaszania informacji.....	5
Rozdział V.	Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji	5
Rozdział VI.	Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji	6
Rozdział VII.	Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji	6
Rozdział VIII.	Zasady weryfikacji Polityki	7
Rozdział IX.	Postanowienia końcowe.....	7
Załącznik nr 1	Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie	8
Załącznik nr 2	Zasady dostępu do Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Starym Sączu	13
Załącznik nr 3	EU KM1 - najważniejsze wskaźniki zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR	14

Rozdział I. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Przedmiotem „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Starym Sączu”, zwanej dalej „Polityką”, jest proces ogłaszania przez Bank informacji, którego zasady ustala Zarząd Banku, a zatwierdza Rada Nadzorcza Banku.
2. Niniejsza „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Starym Sączu” 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 oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/212 (z późn. zm. – zwanego dalej CRR);
 - 2) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 r. ustanawiającej ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych) oraz zmieniającej dyrektywę Rady 82/891/EWG i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2001/24/WE, 2002/47/WE, 2004/25/WE, 2005/56/WE, 2007/36/WE, 2011/35/UE, 2012/30/UE i 2013/36/EU oraz rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 i (UE) nr 648/2012 (z późn.zm – zwanej dalej Dyrektywą BRRD2);
 - 3) Dyrektywy 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) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającego 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) Wytycznych EBA/GL/2018/10 z dnia 17 grudnia 2018 dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (Wytyczne EBA/2018/10)
 - 6) 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);
 - 7) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
 - 8) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Prawo bankowe);
 - 9) Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych Uchwałą Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego;
 - 10) Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego, dotycząca systemu kontroli wewnętrznej w bankach, z kwietnia 2017 r.;
 - 11) Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, ze stycznia 2013 r.;
 - 12) Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, z marca 2015 r.;
 - 13) Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, z dnia 09 października 2019 r.;
 - 14) Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021 r. w sprawie zarządzania ryzykiem (...);
 - 15) Ustawą o ochronie danych osobowych;
 - 16) Ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym;
 - 17) Ustawy o usługach płatniczych;
 - 18) Ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym;
 - 19) Ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami;
 - 20) Ustawy o dystrybucji ubezpieczeń;
 - 21) Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB).

§ 2

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Starym Sączu.
- 2) **Zarząd** – Zarząd Banku Spółdzielczego w Starym Sączu.
- 3) **Rada Nadzorcza** – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Starym Sączu.
- 4) **Bank Zrzeszający** – Bank BPS SA.
- 5) **KNF** – Komisja Nadzoru Finansowego.
- 6) **BFG** – Bankowy Fundusz Gwarancyjny.
- 7) **Mała i niezłożona instytucja** – oznacza Bank, który na mocy decyzji KNF został uznany za spełniający kryteria określone w art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR2.

- 8) **Inna instytucja** – oznacza Bank, który nie został uznany przez KNF za małą i niezłożoną instytucję, ani nie jest dużą instytucją, o której mowa w art. 4 ust. 1 pkt 146 Rozporządzenia CRR2;
- 9) **Instytucja nienotowana** – oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej.
- 10) **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;
- 11) **Informacja zastrzeżona** – informacja, której podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku. Informacje zastrzeżone mogą obejmować informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji instytucji w te produkty lub systemy;
- 12) **Informacja poufna** – informacja, co do której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
- 13) **Miejsce wykonywania czynności** – jednostki organizacyjne Banku oraz komórki organizacyjne wchodzące w skład jednostek organizacyjnych, takie jak Punkty Obsługi Klienta, Filie, Punkty Kasowe.
- 14) **Jednostki organizacyjne** – elementy struktury organizacyjnej, działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku. W Banku jednostką organizacyjną jest Centrala.
- 15) **Komórki organizacyjne** – komórki organizacyjne Banku, uczestniczące w procesie sporządzania i weryfikacji informacji podlegających ujawnieniom.
- 16) **Centrala** – jednostka organizacyjna Banku, usytuowana w siedzibie Banku w Starym Sączu, realizująca kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzorująca ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych Banku.
- 17) **Adekwatność kapitałowa** – wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w Banku.
- 18) **Strona internetowa** – strona www.bsstarysacz.pl
- 19) **IOD** – Inspektor Ochrony Danych, wyznaczonych przez Zarząd na podstawie ustawy o ochronie danych osobowych.

§ 3

1. Polityka reguluje:
 - 1) zakres ogłaszanych informacji;
 - 2) częstotliwość ogłaszania informacji;
 - 3) formy i miejsca ogłaszania informacji;
 - 4) zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji;
 - 5) zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji;
 - 6) zasady weryfikacji Polityki.
2. Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.
3. Rozwiązania przyjęte w Polityce zapewniają, że ujawniane informacje są aktualne, rzetelne, przydatne, spójne w czasie i porównywalne, a także przedstawione w sposób zrozumiały i przejrzysty, aby udziałowcy, klienci oraz inne zainteresowane strony - mogli z łatwością zapoznać się z nimi i dokonać niezbędnych analiz
4. Niniejsza Polityka nie ma zastosowania do informacji, które Bank ujawnia na podstawie innych przepisów prawa lub postanowień aniżeli przepisy wymienione w § 1 ust.2 lub wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego.

Rozdział II. Zakres ogłaszanych informacji

§ 4

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłaszaniu, określone w części ósmej, tytule II i III Rozporządzenia CRR, Prawie bankowym oraz w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego.
2. W celu spełnienia wymogów określonych w Rozporządzeniu CRR, Bank, jako **instytucja mała i niezłożona** w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR oraz **instytucja nienotowana** w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR, raz do roku ujawnia najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR (zgodnie z wzorem EU KM1 z Rozporządzenia 2021/637 – załącznik nr 3 do niniejszej Polityki).
3. Bank dokonuje ujawnienia informacji, o których mowa w ust. 2 z wykorzystaniem wzorów określonych w Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji.
4. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Prawie bankowym (art. 111a ust. 4), Bank raz do roku ogłasza: opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej (Rekomendacja H) oraz polityki wynagrodzeń, informację o powołaniu komitetu do spraw

wynagrodzeń a także informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Prawa bankowego.

5. Bank na bieżąco ujawnia informacje określone w Ustawie Prawo bankowe (art. 111b), Ustawie o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, Ustawie o usługach płatniczych, Ustawie o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym, Ustawie o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami, Ustawie o dystrybucji ubezpieczeń, Ustawie o ochronie danych osobowych, w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego.
6. Bank raz w roku ujawnia informacje przewidziane w Zasadach Ładu Korporacyjnego dotyczące ilości posiedzeń Rady Nadzorczej, która sprawuje nadzór nad Polityką wynagrodzeń.
7. Bank jako mała i niezłożona instytucja, nie notowana na rynku, nie ujawnia informacji na temat ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, zgodnie z Wytocznymi w sprawie ujawnień NPE i FBE – wynika to z przepisów Wytocznych w sprawie ujawnień NPE i FBE.
8. Ponadto, raz do roku Bank ujawnia informacje dotyczące ryzyka operacyjnego określone w Rekomendacji M (rekomendacja 17), a także dotyczące ryzyka płynności określone w Rekomendacji P (rekomendacja 18).
9. Bank raz do roku ujawnia także informacje na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (rekomendacja 13.6).
10. Na podstawie Rekomendacji Z (rekomendacja 30.1) Bank ujawnia określony w zasadach wynagrodzeń Banku maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym, zgodnie z rekomendacją.
11. Bank nie ogłasza:
 - 1) informacji uznanych jako 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. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych ze sprawozdania finansowego Banku.

Rozdział III. Częstotliwość ogłaszanych informacji podlegających ujawnieniom

§ 5

Bank ujawnia informacje ilościowe co najmniej raz w roku w terminie publikacji sprawozdania finansowego, a informacje jakościowe aktualizuje na bieżąco w miarę wprowadzanych zmian.

Rozdział IV. Formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 6

1. Informacja, stanowiąca wymóg o którym mowa w § 4 ust 1 ogłaszana jest na stronie internetowej Banku www.bsstarysacz.pl.
2. Informacja publikowana jest w języku polskim.

Rozdział V. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji

§ 7

1. Na podstawie zatwierdzonej przez Zarząd i Radę Nadzorczą Polityki informacyjnej Główny księgowy oraz Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz we współpracy z pozostałymi wyznaczonymi komórkami organizacyjnymi Banku opracowuje komplet informacji podlegających ujawnieniu.
2. Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie zawiera załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.
3. W miejscu wykonywania czynności tj. we wszystkich jednostkach organizacyjnych, Bank umieszcza Zasady dostępu do Polityki informacyjnej, którego wzór stanowi załącznik nr 2 do niniejszej instrukcji.
4. Informacje ilościowe, o których mowa w ust. 1 muszą być udostępnione wszystkim zainteresowanym najpóźniej w terminie publikacji sprawozdania finansowego Banku, natomiast informacje o charakterze jakościowym (opisowe) powinny podlegać bieżącej aktualizacji.
5. Informacje, o których mowa w ust. 1 podlegają weryfikacji przez Wiceprezesa Zarządu ds. Finansowo-Księgowych.

§ 8

Ujawniane informacje spełniają 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 Politykę informacyjną oraz jej zmiany a także informacje ujawniane na jej podstawie.
- 3) Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej. Zarząd zatwierdza informacje podlegające ogłoszeniu. Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki informacyjnej sprawuje Prezes Zarządu.
- 4) Główny księgowy odpowiedzialny za realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji.
- 5) Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz, odpowiedzialne za opracowanie Polityki informacyjnej oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji.
- 6) Stanowisko ds. ryzyka braku zgodności, przeprowadzające weryfikację zmian w Polityce informacyjnej oraz kontrolę informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Polityki.
- 7) Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.

§ 10

Kontrolę przestrzegania zasad Polityki informacyjnej Banku przeprowadza okresowo Stanowisko ds. ryzyka braku zgodności.

Rozdział VI. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji

§ 11

1. Bank zapewnia swoim członkom oraz klientom właściwy dostęp do informacji.
2. Bank realizując obowiązki w zakresie ogłaszania lub udzielania dostępu do informacji ogłasza lub udostępnia wyłącznie informacje nie stanowiące tajemnicy chronionej prawnie lub nie naruszające praw innych osób.

§ 12

1. Członkowie Banku mają prawo do zaznajamiania się z uchwałami organów Banku, protokołami obrad organów Banku, protokołami lustracji, rocznymi sprawozdaniami finansowymi, umowami zawieranymi przez Bank z osobami trzecimi.
2. Bank może odmówić członkowi wglądu do umów zawieranych z osobami trzecimi, jeżeli naruszałoby to prawa tych osób lub jeżeli istnieje uzasadniona obawa, że członek wykorzysta pozyskane informacje w celach sprzecznych z interesem Banku i przez to wyrządzi Bankowi znaczną szkodę.
3. Bank może odmówić wglądu w uchwały, protokołu obrad organów, o ile może to stanowić naruszenie przepisów prawa.
4. Odmowa o której mowa w § 8 ust. 2 i 3 wyrażana jest na piśmie.

§ 13

Innych informacji na temat Banku na żądanie członka Banku udziela Zarząd Banku, pisemnie lub w inny uzgodniony z członkiem Banku sposób w terminie do 14 dni od daty złożenia zapytania.

§ 14

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

Rozdział VII. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji

§ 15

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.
2. Projekt kompletnego dokumentu ujawnieniowego, podlega niezależnej weryfikacji wykonywanej przez odpowiednie komórki merytoryczne Banku, zgodnie z zakresem ustalonym w załączniku nr 1.
3. Informacja o której mowa w § 6 przed jej podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzana jest przez Zarząd Banku, a następnie przez Radę Nadzorczą Banku.
4. Proces związany z ujawnianiem informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłoszeniu, podlega okresowej ocenie dokonywanej przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Rozdział VIII. Zasady weryfikacji Polityki

§ 16

1. Postanowienia Polityki podlegają przeglądowi nie rzadziej niż raz w roku.
2. Proces przeglądu obejmuje swoim zakresem:
 - 1) weryfikację wymaganego zakresu ujawnień;
 - 2) ocenę istotności ujawnianych informacji;
 - 3) terminy ogłaszania informacji.
3. Weryfikacji Polityki informacyjnej dokonuje Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz.

Rozdział IX. Postanowienia końcowe

§ 17

1. Zmiany do Polityki wymagają zatwierdzenia przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

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

Nr	Zagadnienie	Komórka organizacyjna	Miejsce publikacji	Termin publikacji
1.	Informacje ogólne o Banku	Gł. Księgowy	Strona internetowa Banku www.bsstarysacz.pl	Aktualizacja na bieżąco
INFORMACJE OKREŚLONE W ROZPORZĄDZENIU CRR				
2.	<p>Najważniejsze wskaźniki – zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. strukturę funduszy własnych i wymogów w zakresie funduszy własnych, obliczonych zgodnie z art. 92, 2. łączną kwotę ekspozycji na ryzyko, obliczoną zgodnie z art. 92 ust. 3, 3. 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, 4. wymóg połączonego bufora, który instytucje zobowiązane są posiadać zgodnie z tytułem VII rozdział 4 dyrektywy 2013/36/UE, 5. wskaźnik dźwigni oraz miarę ekspozycji całkowitej wskaźnika dźwigni, obliczone zgodnie z art. 429, 6. następujące informacje w odniesieniu do wskaźnika pokrycia płynności obliczonego zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1: <ul style="list-style-type: none"> ➤ 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, ➤ 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, ➤ średnie ich wypływy i wpływ 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, 7. następujące informacje związane z wymogiem dotyczącym stabilnego finansowania netto, o, obliczonym zgodnie z częścią szóstą tytuł IV: <ul style="list-style-type: none"> ➤ wskaźnik stabilnego finansowania netto na koniec każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, 	Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz	Strona internetowa Banku www.bsstarysacz.pl	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

	<ul style="list-style-type: none"> ➤ dostępne stabilne finansowanie na koniec każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, ➤ wymagane stabilne finansowanie na koniec każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu; <p>8. 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>			
INFORMACJE OKREŚLONE W USTAWIE PRAWO BANKOWE				
3.	<p>1. art. 111. 1. Ustawy Prawo bankowe:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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 ze sprawozdaniem z badania biegłego rewidenta za okres podlegający badaniu; 6) skład zarządu i rady nadzorczej banku; 7) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostek organizacyjnych banku 8) obszar swojego działania oraz bank zrzeszający. <p>2. art. 111a ust.1 ustawy Prawa bankowego:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) informacje o działalności w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej za dany rok obrotowy, 2) informacje o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej, 3) informacje o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1 pkt 1, albo o braku takiej umowy. <p>3. art. 111 a ust. 4 ustawy Prawa 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 spełnieniu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa.</p> <p>4. art. 111b ustawy Prawa bankowego – informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7, o ile przy wykonywaniu na rzecz jednostki organizacyjnej banku albo innego przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego czynności, o których mowa w tych przepisach, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową.</p>	<p>Członek Zarządu</p> <p>Stanowisko organizacyjno - administracyjne</p> <p>Stanowisko ds. ryzyka braku zgodności</p> <p>Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz</p>	<p>Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności</p> <p>Strona internetowa Banku www.bsstarysacz.pl</p> <p>Strona internetowa Banku www.bsstarysacz.pl</p>	<p>Aktualizacja na bieżąco</p> <p>W terminie publikacji sprawozdania finansowego</p>

INFORMACJE WYMAGANE PRZEZ USTAWĘ O BANKOWYM FUNDUSZU GWARANCYJNYM				
4.	<ol style="list-style-type: none"> 1) Informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG, 2) Informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania, 3) Wysokość środków objętych gwarantowaniem przez BFG, 4) Procedury wypłaty środków gwarantowanych, 5) Arkusz informacyjny dla deponentów. 	Stanowisko organizacyjno - administracyjne	Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności Strona internetowa Banku www.bsstarysacz.pl	Aktualizacja na bieżąco
INFORMACJE WYMAGANE PRZEZ USTAWĘ O USŁUGACH PŁATNICZYCH I USTAWĘ O ROZPATRYWANIU REKLAMACJI PRZEZ PODMIOTY RYNKU FINANSOWEGO I O RZECZNIKU FINANSOWYM				
5.	Informacje o zasadach składania i rozpatrywania reklamacji: <ol style="list-style-type: none"> 1. tryb i zasady składania i rozpatrywania. 	Stanowisko organizacyjno - administracyjne	Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności Strona internetowa Banku www.bsstarysacz.pl	Aktualizacja na bieżąco
INFORMACJE WYMAGANE PRZEZ USTAWĘ O WYMIANIE INFORMACJI PODATKOWYCH Z INNYMI PAŃSTWAMI				
6.	Informacja z zakresu EURO-FATCA: <ol style="list-style-type: none"> 1. informacja ogólna o wymianie informacji w dziedzinie opodatkowania CRS, 2. oświadczenie o statusie CRS. 	Stanowisko organizacyjno - administracyjne	Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności Strona internetowa Banku www.bsstarysacz.pl	Aktualizacja na bieżąco
INFORMACJE WYMAGANE PRZEZ USTAWĘ O DYSTRYBUCJI UBEZPIECZEŃ				
7.	Informacja o Agencie ubezpieczeniowym: <ol style="list-style-type: none"> 1) informacja na temat prowadzonej działalności agencyjnej, 2) informacja o wpisie do rejestru pośredników ubezpieczeniowych, prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego, 3) informacja o zakładach ubezpieczeń na rzecz których wykonywana jest działalność agencyjna, 4) informacja o udzielonych pełnomocnictwach Agentu ubezpieczeniowego, 5) informacja na temat wynagrodzenia za działalność agencyjną. 	Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz	Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności Strona internetowa Banku www.bsstarysacz.pl	Aktualizacja na bieżąco
INFORMACJE WYMAGANE PRZEZ ROZPORZĄDZENIE PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY (UE) 2016/679 ORAZ USTAWĄ O OCHRONIE DANYCH OSOBOWYCH				
8.	<ol style="list-style-type: none"> 1) informacja o Administratorze danych osobowych, 2) informacja o prawach osób których dane są przetwarzane przez Bank, 3) informacja o zasadach przekazywania danych osobowych oraz podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych, 4) informacja o IOD, w tym dane kontaktowe IOD. 	IOD	Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności Strona internetowa Banku www.bsstarysacz.pl	Aktualizacja na bieżąco

INFORMACJE WYMAGANE PRZEZ ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO				
9.	<ol style="list-style-type: none"> 1) polityka zarządzania ładem korporacyjnym, 2) oświadczenia Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego, 3) podstawowa struktura organizacyjna, 4) Polityka informacyjna, 5) wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą. 	Stanowisko organizacyjno - administracyjne	Strona internetowa Banku www.bsstarysacz.pl	Aktualizacja na bieżąco
10.	Ilość posiedzeń Rady Nadzorczej, która sprawuje nadzór nad Polityką wynagrodzeń	Stanowisko organizacyjno - administracyjne	Strona internetowa Banku www.bsstarysacz.pl	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
INFORMACJE ZGODNE Z REKOMENDACJĄ M KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO				
11.	<p>Rekomendacja M 17.3</p> <p>Informacje o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, w podziale na klasy zdarzeń, w tym co najmniej w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia (zgodnie z załącznikiem nr 1 rekomendacji M), oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości.</p>	Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz	Strona internetowa Banku www.bsstarysacz.pl	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
INFORMACJE ZGODNE Z REKOMENDACJĄ P KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO				
12.	<p>Rekomendacja P 18</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych, 2) działalności w zakresie pozyskiwania finansowania, 3) stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane, 4) w przypadku zrzeszonego banku spółdzielczego, funkcjonowania w ramach zrzeszenia, 5) rozmiar i skład nadwyżki płynności banku, 6) wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej banku, 7) normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji, 8) lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności, 9) w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych oraz banku zrzeszającego, dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia, 10) aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje, 11) dywersyfikację źródeł finansowania banku, 12) inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności, 13) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych, 	Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz	Strona internetowa Banku www.bsstarysacz.pl	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

	<p>14) wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą banku,</p> <p>15) wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych,</p> <p>16) opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych,</p> <p>17) wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,</p> <p>18) politykę banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności,</p> <p>19) ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek grupy lub, w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych i banku zrzeszającego, w obrębie zrzeszenia,</p> <p>20) częstotliwość i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności.</p>			
INFORMACJE ZGODNE Z REKOMENDACJĄ H KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO				
13.	<p>Rekomendacji 1.11 Opis systemu kontroli wewnętrznej, uwzględniający:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) cele systemu kontroli wewnętrznej, 2) rolę zarządu banku, rady nadzorczej i komitetu audytu, jeżeli został powołany, 3) przyjęty schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej banku, 4) funkcję kontroli, 5) umiejscowienie, zakres zadań, niezależność komórki do spraw zgodności i komórki audytu wewnętrznego, 6) zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez radę nadzorczą. 	Stanowisko ds. ryzyka braku zgodności	Strona internetowa Banku www.bsstarysacz.pl	Aktualizacja na bieżąco
INFORMACJE ZGODNE Z REKOMENDACJĄ Z KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO				
14.	<p>Rekomendacji 8.8 Informacje o udziale członków rady nadzorczej w posiedzeniach tego organu.</p> <p>Rekomendacji 13.6 Informacje dotyczące przyjętej w banku polityki zarządzania konfliktami interesów.</p> <p>Rekomendacji 30.1 informacje odnośnie określonego w zasadach wynagradzania w banku, maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym.</p>	Stanowisko organizacyjno - administracyjne	Strona internetowa Banku www.bsstarysacz.pl	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

Zasady dostępu do Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Starym Sączu

Informacje podlegające ujawnieniom, opracowane na podstawie zapisów „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Starym Sączu”, są udostępniane wszystkim zainteresowanym w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku: **www.bsstarysacz.pl**.

EU KM1 - najważniejsze wskaźniki zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR

L.p.	Wyszczególnienie	a	e
		T	T-4
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I		
2	Kapitał Tier I		
3	Łączny kapitał		
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko		
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)		
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)		
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)		
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)		
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)		
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)		
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)		
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)		
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)		
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)		
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)		
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)		
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)		
11	Wymóg połączonego bufora (%)		
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)		
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)		
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej		
14	Wskaźnik dźwigni (%)		
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)		
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)		
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)		
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)		
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)		
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)		
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona		
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona		
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)		
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)		
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem		
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem		
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)		