

*Załącznik do Uchwały Zarządu
Banku Spółdzielczego w Rabe Wyżnej z dnia 06.12.2022r
(Uchwała nr 3/3/40/2022)*

*Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Rabe Wyżnej z dnia 09.12.2022r
(Uchwała nr 6/12/2022)*

**Polityka informacyjna
w Banku Spółdzielczym w Rabe Wyżnej**

Raba Wyżna, grudzień 2022 r.

Spis Treści

1. Postanowienia ogólne.....	2
2. Zakres ogłaszanych zgodnie z wymogami prawa informacji.....	3
3. Częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania informacji.....	4
4. Sposób zapewnienia Klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji.....	5
5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji.....	5
6. Zasady weryfikacji niniejszej Polityki.....	6
7. Postanowienia końcowe.....	6

SPIS ZAŁĄCZNIKÓW

Załącznik nr 1	Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniu
Załącznik nr 2	Zasady dostępu do Polityki informacyjnej Banku

1. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne członków Banku oraz Klientów.
2. „Polityka informacyjna w Banku Spółdzielczym w Rabie Wyżnej” zwana w dalszej części Polityką określa:
 - 1) zakres ogłaszanych zgodnie z wymogami prawa informacji,
 - 2) częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania informacji,
 - 3) sposób zapewnienia Klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji,
 - 4) zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji,
 - 5) zasady weryfikacji niniejszej Polityki.
3. Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.
4. Zasady dostępu do Polityki informacyjnej Bank udostępnia w miejscu wykonywania czynności tj. wywieszając na tablicy ogłoszeń w jednostkach organizacyjnych zgodnie z wzorem który zawiera Załącznik nr 2 do niniejszej Polityki.

§ 2

1. Niniejsza Polityka stanowi wykonanie postanowień:
 - 1) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
 - 2) 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, zmienionego przez Rozporządzenie 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 (Rozporządzenie CRR),
 - 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 uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dyrektywa 2013/36),
 - 4) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniająca dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE (Dyrektywa 2014/65),
 - 5) 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, 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 (Rozporządzenie 2021/637),
- 6) Rekomendacji „P” KNF,
 - 7) Rekomendacji „M” KNF,
 - 8) Rekomendacji „H” KNF,
 - 9) Rekomendacji „Z” KNF,
 - 10) „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego,
 - 11) Ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji,
 - 12) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne Rozporządzenie o Ochronie Danych Osobowych),
 - 13) Ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych,
 - 14) Ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych,
 - 15) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym,
 - 16) Ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami,
 - 17) Ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń,
 - 18) Wytycznych w sprawie istotności, zastrzeżonego charakteru i poufności ujawnianych informacji oraz częstotliwości ujawniania zgodnie z art. 432 ust. 1, art. 432 ust. 2 i art. 433 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/GL/2014/14),
 - 19) Wytycznych w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/GL/2016/11),
 - 20) Wytycznych w sprawie ujawniania wskaźnika pokrycia wpływów netto w uzupełnieniu do ujawniania informacji na temat zarządzania ryzykiem płynności na podstawie art. 435 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/GL/2017/01),
 - 21) Wytycznych dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (EBA/GL/2018/10),
 - 22) Rozporządzenia 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.

2. Zakres ogłaszanych zgodnie z wymogami prawa informacji

§ 3

1. Bank zgodnie z art. 432 ust. 1 Rozporządzenia CRR może pominąć jedną lub kilka informacji podlegającą ujawnieniu jeżeli nie uzna ich za istotne, z wyjątkiem informacji określonych w art. 435 ust. 2 lit. c) oraz w art. 437 i 450.
2. Bank zgodnie z art. 432 ust. 2 Rozporządzenia CRR może pominąć jedną lub kilka informacji podlegającą ujawnieniu jeżeli uzna je za poufne, z wyjątkiem informacji określonych w art. 437 i 450.

3. W zakresie ust. 1 i ust. 2 Bank stosuje odpowiednie wytyczne wydane przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego dotyczące stosowania kryterium istotności i kryterium w zakresie zastrzegania i poufności. Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
4. Bank przyjmując i realizując niniejszą Politykę jest inną instytucją zgodnie z art. 433c Rozporządzenia CRR.
5. Bank w zakresie informacji wymaganych przez Część Ósmą Tytułów II i III Rozporządzenia CRR, uwzględniając ust. 1 ujawnia poniższe informacje:
 - 1) art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f),
 - 2) art. 435 ust. 2 lit. a), b) i c),
 - 3) art. 437 lit. a),
 - 4) art. 438 lit. c) i d),
 - 5) najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447,
 - 6) art. 450 ust. 1 lit. a)–d), h)–k).
6. Bank ogłasza ponadto informacje, których ujawnianie jest wymagane na mocy:
 - 1) Rekomendacji „P”, „M”, „H”, „Z” Komisji Nadzoru Finansowego,
 - 2) Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB),
 - 3) Ustawy Prawo bankowego,
 - 4) „Zasad Ładu Korporacyjnego”,
 - 5) Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji,
 - 6) Rozporządzenia o Ochronie Danych Osobowych,
 - 7) Ustawy o ochronie danych osobowych,
 - 8) Ustawy o usługach płatniczych,
 - 9) Ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym,
 - 10) Ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami,
 - 11) Ustawy o dystrybucji ubezpieczeń.
7. Szczegółowy zakres informacji podlegających ujawnieniu zgodny z wymogami przepisów wymienionych w § 2 w obszarze mającym zastosowanie dla Banku zawiera Załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.

3. Częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania informacji

§ 4

1. Bank zgodnie z art. 433c ust. 2 Rozporządzenia CRR jest instytucją nienotowaną, tzn. nie wyemitował papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego, w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 21 dyrektywy 2014/65/UE.
2. Informacje wymienione w § 3 ust. 5 i 6 pkt. 1)–3) są ogłaszane raz w roku, termin ogłaszania ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdania finansowego.
3. Informacje wymienione w § 3 ust. 6 pkt. 3)–11), są ogłaszane na bieżąco, w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.

4. Bank ujawnia informacje wymienione w § 3 ust. 5 w formacie zgodnym z art. 434a Rozporządzenia CRR – tzn. w jednolitym formacie ujawniania informacji, zgodnym z przepisami Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637.
5. Informacje ujawniane są w języku polskim i w walucie polskiej, wszystkie dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych bez miejsc po przecinku.
6. Informacje podlegające ujawnieniom są udostępniane w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku www.bsrabawyzna.pl.
7. Częstotliwość, forma i miejsca ogłaszania informacji zależne od wymagań określonych w regulacjach wymienionych § 2 zawiera Załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.

4. Sposób zapewnienia Klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji

§ 5

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.

§ 6

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

§ 7

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.

§ 8

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

5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji

§ 9

1. Zespół ryzyka, monitoringu i zabezpieczeń we współpracy z pozostałymi wyznaczonymi komórkami organizacyjnymi Banku odpowiadają za przygotowanie ogłaszanych 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. Zakres odpowiedzialności w zakresie przygotowywanych ogłaszanych informacji z przypisaniem komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za ich opracowanie zawiera Załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.

2. Komórka ds. zgodności i kontroli wewnętrznej dokonuje weryfikacji, czy ogłaszane informacje są wyczerpujące z punktu widzenia profilu ryzyka.
3. Informacje o których mowa w § 3 ust. 5 i ust. 6 pkt. 1)– 4) przed ich podaniem do publicznej wiadomości są zatwierdzane przez Zarząd Banku, dodatkowo informacja o której mowa w § 3 ust. 5 jest zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Banku.
4. Bank począwszy od 2021 roku udostępnia na swojej stronie internetowej www.bsrabawyzna.pl – archiwum informacji, których ujawnianie jest wymagane na mocy Rozporządzenia CRR, dostęp do tego archiwum jest zapewniany przez okres nie krótszy niż okres przechowywania danych określony w przepisach prawa w odniesieniu do informacji zamieszczanych w sprawozdaniach finansowych instytucji.

6. Zasady weryfikacji niniejszej Polityki

§ 10

1. Polityka podlega weryfikacji co najmniej raz w roku przez Zespół ryzyka, monitoringu i zabezpieczeń w terminie określonym w „Instrukcji sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Rabie Wyżnej”.
2. Weryfikacji podlega w szczególności:
 - 1) częstotliwość ogłaszania informacji,
 - 2) miejsce ich ogłaszania
 - 3) zakres ogłaszanych informacji.
3. Weryfikacja oraz zmiany Polityki informacyjnej podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.
4. Polityka informacyjna Banku oraz zakres informacji wynikających z niniejszej Polityki poddawane są audytowi wewnętrznemu.

7. Postanowienia końcowe

§ 11

1. Niniejsza Polityka podlega ocenie przez Zarząd i Radę Nadzorczą pod względem:
 - 1) adekwatności ujawnianych informacji,
 - 2) istotności ujawnianych informacji,
 - 3) zachowania poufności,
 - 4) częstotliwości ujawniania,
 - 5) kompletności,
 - 6) dostosowania do profilu ryzyka.
2. „Polityka informacyjna (...)” oraz jej zmiany wchodzi w życie z dniem podjęcia uchwały przez Radę Nadzorczą Banku.

Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniu

Nr	Zagadnienie	Komórka organizacyjna	Częstotliwość	Miejsce publikacji
I	Informacje ogólne o Banku	Zespół ryzyka, monitoringu i zabezpieczeń	Na bieżąco	strona internetowa Banku www.bsrabawyzna.pl
II	<p>Cele i polityki w zakresie zarządzania ryzykiem – zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f), art. 435 ust. 2 lit. a), b) i c) Rozporządzenia CRR, w tym ujawnienie następujących informacji:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. strategii i procesów zarządzania kategoriami ryzyka, 2. zatwierdzonego przez organ zarządzający oświadczenia na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w danej instytucji, dającego pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są adekwatne z punktu widzenia profilu i strategii instytucji, 3. zatwierdzonego przez organ zarządzający zwięzłego oświadczenia na temat ryzyka, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka danej instytucji związany ze strategią działalności. Oświadczenie takie zawiera: <ul style="list-style-type: none"> – kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez instytucję, w tym interakcji między profilem ryzyka instytucji a tolerancją na ryzyko określoną przez organ zarządzający; – informacje dotyczące transakcji wewnątrzgrupowych i transakcji z podmiotami powiązаныmi, które to transakcje mogą mieć istotny wpływ na profil ryzyka skonsolidowanej grupy, 4. liczbę stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego, 5. politykę rekrutacji dotyczącą wyboru członków organu zarządzającego oraz informacje na temat ich faktycznej wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej, 6. politykę zapewniania 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 	Zespół ryzyka, monitoringu i zabezpieczeń/ Komórka ds. organizacyjno-administracyjnych	W terminie publikacji sprawozdania finansowego	strona internetowa Banku www.bsrabawyzna.pl
III	<p>Fundusze własne – zgodnie z art. 437 a) Rozporządzenia CRR, w tym ujawnienie następujących informacji:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. pełne uzgodnienie pozycji kapitału podstawowego Tier I, pozycji dodatkowych w Tier I oraz pozycji w 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 	Zespół ryzyka, monitoringu i zabezpieczeń/ Zespół sprawozdawczości i informatyki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego	strona internetowa Banku www.bsrabawyzna.pl

IV	<p>Wymogi kapitałowe w zakresie funduszy własnych i kwot ekspozycji ważonych ryzykiem – zgodnie z art. 438 c) i d) Rozporządzenia CRR, w tym ujawnienie następujących informacji:</p> <ol style="list-style-type: none"> na wniosek odpowiedniego właściwego organu – rezultaty stosowanego przez instytucję procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego, 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 ryzykiem wynika z zastosowania dolnych limitów dla kapitału i nieodliczania pozycji od funduszy własnych 	Zespół ryzyka, monitoringu i zabezpieczeń/ Komórka ds. sprawozdawczości i informatyki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego	strona internetowa Banku www.bsrabawyzna.pl
V	<p>Najważniejsze wskaźniki – zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR, w tym ujawnienie następujących informacji:</p> <ol style="list-style-type: none"> strukturę funduszy własnych i wymogów w zakresie funduszy własnych, obliczonych zgodnie z art. 92, łączną kwotę ekspozycji na ryzyko, obliczoną zgodnie z art. 92 ust. 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, wymóg połączonego bufora, który instytucje zobowiązane są posiadać zgodnie z tytułem VII rozdział 4 dyrektywy 2013/36/UE, wskaźnik dźwigni oraz miarę ekspozycji całkowitej wskaźnika dźwigni, obliczone zgodnie z art. 429, 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 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, następujące informacje związane z wymogiem dotyczącym stabilnego finansowania netto, o, obliczonym zgodnie z częścią szóstą tytułu IV: <ul style="list-style-type: none"> wskaźnik stabilnego finansowania netto na koniec każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, 	Zespół ryzyka, monitoringu i zabezpieczeń/ Komórka ds. sprawozdawczości i informatyki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego	strona internetowa Banku www.bsrabawyzna.pl

	<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>			
VI	<p>Polityka wynagrodzeń – zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. a)–d), h)–k) Rozporządzenia CRR, w tym ujawnienie następujących informacji:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń, a także liczbę posiedzeń głównego organu odpowiedzialnego za nadzór nad wynagrodzeniami zorganizowanych w danym roku obrachunkowym, w tym – w stosownych przypadkach – informacje na temat składu i zakresu zadań komitetu ds. wynagrodzeń, konsultanta zewnętrznego, z którego usług skorzystano przy ustalaniu polityki wynagrodzeń, oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron, 2. informacje na temat powiązania między wynagrodzeniem pracowników a ich wynikami, 3. najważniejsze informacje na temat cech charakterystycznych systemu wynagrodzeń, w tym informacje na temat kryteriów stosowanych przy pomiarze wyników i korekcie ryzyka, polityki odraczania wypłaty i kryteriów nabywania uprawnień, 4. stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) dyrektywy 2013/36/UE, 5. zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń, z podziałem na kadre kierowniczą wyższego szczebla i członków personelu, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji, zawierające następujące dane: <ul style="list-style-type: none"> – kwoty wynagrodzeń przyznanych za dany rok obrachunkowy, z podziałem na wynagrodzenie stałe, w tym opis stałych składników, i na wynagrodzenie zmienne, oraz liczbę beneficjentów, – 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 odroczonej wypłatą, – kwoty wynagrodzenia z odroczonej wypłatą przyznanego za poprzednie okresy wykonywania pracy, z podziałem na kwotę przysługującą w danym roku obrachunkowym i kwotę przysługującą w następnych latach, – kwotę wynagrodzenia z odroczonej wypłatą przysługującego w danym roku obrachunkowym, wypłaconego w tym roku obrachunkowym i zmniejszonego na skutek korekt wyników, – gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego w danym roku obrachunkowym oraz liczbę beneficjentów takich wypłat, 	Zarząd	W terminie publikacji sprawozdania finansowego	strona internetowa Banku www.bsrabawyzna.pl

	<ul style="list-style-type: none"> – odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym, – 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, <p>6. liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrachunkowym: dla osób, które otrzymały wynagrodzenia w przedziale między 1 mln EUR a 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 500 000 EUR, a dla osób, które otrzymały wynagrodzenia w kwocie co najmniej 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 1 mln EUR,</p> <p>7. na żądanie odnośnego państwa członkowskiego lub właściwego organu – łączne wynagrodzenie dla każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla,</p> <p>8. informacje na temat tego, czy instytucja korzysta z odstępstwa, określonego w art. 94 ust. 3 dyrektywy 2013/36/UE.</p>			
VII	<p>Ujawnienia publiczne wynikające z Rekomendacji „P” KNF – zgodnie z wymaganiami Rekomendacji 18.1, 18.3 i 18.5 Informacje dotyczące zarządzania ryzykiem płynności i pozycji płynności, w szczególności:</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, 14) wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą banku, 	Zespół ryzyka, monitoringu i zabezpieczeń	W terminie publikacji sprawozdań finansowych	strona internetowa Banku www.bsrabawyzna.pl

	<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>			
VIII	<p>Ujawnienia publiczne wynikające z Rekomendacji „M” KNF – zgodnie z wymaganiami Rekomendacji 17.3 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), oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości</p>	Zespół ryzyka, monitoringu i zabezpieczeń	W terminie publikacji sprawozdań finansowych	strona internetowa Banku www.bsrabawyzna.pl
IX	<p>Ujawnienia publiczne wynikające z Rekomendacji „H” KNF – zgodnie z wymaganiami Rekomendacji 1.11 Bank powinien ogłosić w sposób ogólnie dostępny, w tym na stronie internetowej (jeżeli ją prowadzi), 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 	Komórka ds. zgodności i kontroli wewnętrznej	W terminie publikacji sprawozdań finansowych	strona internetowa Banku www.bsrabawyzna.pl
X	<p>Ujawnienia publiczne wynikające z Rekomendacji „Z” KNF – zgodnie z wymaganiami Rekomendacji 8.8, 13.6 i 30.1:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) informacje o udziale członków rady nadzorczej w posiedzeniach tego organu, 2) informacje dotyczące przyjętej w banku polityki zarządzania konfliktami interesów, 3) 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 	Zarząd	W terminie publikacji sprawozdań finansowych	strona internetowa Banku www.bsrabawyzna.pl
XI	<p>Informacje na temat poziomu ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych – zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2018/06, w tym:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych, 2) jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania, 3) ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy, 4) zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne 	Zespół ryzyka, monitoringu i zabezpieczeń	W terminie publikacji sprawozdań finansowych	strona internetowa Banku www.bsrabawyzna.pl

XII	<p>Informacje określone w Ustawie Prawo bankowe – zgodnie z wymaganiami art. 111, 111a i 111b, tj.:</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 wraz 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 jednostki organizacyjnej banku, 8) obszar działania oraz informację o działalności samodzielnej, poza zrzeszeniem, 9) informacje o działalności w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej za dany rok obrotowy, 10) informacje o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej, 11) 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, 12) 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 art. 22aa, 13) 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>Zarząd/ Główny Księgowy/ Zespół ryzyka, monitoringu i zabezpieczeń/ Komórka ds. zgodności i kontroli wewnętrznej/ Komórka ds. organizacyjno- administracyjnych/ Zespół obsługi klienta</p>	<p>Na bieżąco</p> <p>W terminie publikacji sprawozdania finansowego</p>	<p>Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności (dot. pkt 1-8)</p> <p>strona internetowa Banku www.bsrabawyzna.pl (dot. pkt. 9-13)</p>
XIII	<p>Informacje wymagane przez Zasady Ładu Korporacyjnego, w tym:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) informacje o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego lub informację o odstępieniu od stosowania określonych zasad, 2) podstawowa struktura organizacyjna, 3) wyniki przeprowadzonej przez organ nadzorujący oceny stosowania zasad, 4) polityka informacyjna 	<p>Zespół ryzyka, monitoringu i zabezpieczeń/ Komórka ds. zgodności i kontroli wewnętrznej</p>	<p>Na bieżąco</p>	<p>strona internetowa Banku www.bsrabawyzna.pl</p>
XIV	<p>Informacje dla deponentów o uczestnictwie w obowiązkowym systemie gwarantowania depozytów i zasadach jego funkcjonowania – zgodnie z Ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, w tym:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG oraz lista podmiotów objętych gwarancjami, 2) wysokość środków objętych gwarantowaniem przez BFG, 3) procedury wypłaty środków gwarantowanych, 4) arkusz informacyjny dla deponentów BFG 	<p>Zespół obsługi klienta</p>	<p>Na bieżąco</p>	<p>Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności</p> <p>strona internetowa Banku www.bsrabawyzna.pl</p>

XV	<p>Informacje wymagane przez Rozporządzenia o Ochronie Danych Osobowych – zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 oraz Ustawą o ochronie danych osobowych, w tym:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) informacja o Administratorze danych osobowych, 2) informacja o prawach osób których dane są przetwarzane przez Bank, 3) informacje o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych, 4) informacja o IOD, w tym dane kontaktowe IOD 	IOD	Na bieżąco	<p>Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności</p> <p>strona internetowa Banku www.bsrabawyzna.pl</p>
XVI	<p>Informacje o zasadach składania i rozpatrywania reklamacji – zgodnie z Ustawą o usługach płatniczych i Ustawą o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym, w tym:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) tryb i zasady składania i rozpatrywania, 2) formularz reklamacji 	Zespół finansowo-księgowy/ Zespół obsługi klienta	Na bieżąco	<p>Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności</p> <p>strona internetowa Banku www.bsrabawyzna.pl</p>
XVII	<p>Informacja z zakresu EURO-FATCA – zgodnie z Ustawą o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami w tym:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) informacja ogólna o wymiany informacji w dziedzinie opodatkowania CRS, 2) oświadczenie o statusie CRS 	Zespół obsługi klienta	Na bieżąco	<p>Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności</p> <p>strona internetowa Banku www.bsrabawyzna.pl</p>
XVIII	<p>Informacja o Agencie ubezpieczeniowym – zgodnie z Ustawą o dystrybucji ubezpieczeń, w tym:</p> <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 Agenta ubezpieczeniowego, 5) informacja na temat wynagrodzenia za działalność agencyjną 	Zespół ryzyka, monitoringu i zabezpieczeń	Na bieżąco	<p>Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności</p> <p>strona internetowa Banku www.bsrabawyzna.pl</p>

**Zasady dostępu do Polityki informacyjnej
w Banku Spółdzielczym w Rabie Wyżnej**

Miejsce i zakres informacji podlegających ujawnieniom, opracowany w oparciu o zapisy „Polityki informacyjnej w Banku Spółdzielczym w Rabie Wyżnej” wraz z niniejszą Polityką jest udostępniany wszystkim zainteresowanym w formie elektronicznej na stronie Banku: www.bsrabawyzna.pl

Zatwierdził:

Zarząd: