

*Załącznik do Uchwały nr 3/5/2025
Zarządu Banku Spółdzielczego w Ropczycach
z dnia 29.05.2025 r.
Załącznik do Uchwały nr 38/2025
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Ropczycach
z dnia 05.06.2025 r.*

Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Ropczycach

Ropczyce, 2025

SPIS TREŚCI

1. Postanowienia ogólne.....	3
2. Podstawowe definicje.....	4
3. Zasady ujawniania informacji	5
4. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji	7
5. Zakres ujawnianych informacji	7
6. Zasady udzielania odpowiedzi na pytania.....	10
7. Postanowienia końcowe	11

Załączniki:

1. Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie
2. Zasady dostępu do Polityki informacyjnej Banku.

1. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Rada Nadzorcza i Zarząd Banku Spółdzielczego w Ropczycach, zwanego dalej Bankiem zatwierdza i weryfikuje Politykę informacyjną w Banku Spółdzielczym w Ropczycach zwaną w dalszej części Polityką.
2. Bank ogłaszając do publicznej wiadomości wszelkie informacje objęte niniejszą Polityką kieruje się zasadami ładu korporacyjnego, w szczególności zapewniając udziałowcom, klientom, mediom oraz wszystkim zainteresowanym powszechny oraz równy dostęp do informacji w zakresie przewidzianym przepisami prawa.
3. Niniejsza Polityka określa zakres i metody ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym zgodnie z:
 - a) Rozporządzeniem 575/2013 UE, zwanym dalej Rozporządzeniem CRR, z późn. zmianami (w tym zmienionym przez: Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r., Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1623 z dnia 31 maja 2024 r.),
 - b) Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r., z późn. zm.,
 - c) Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r., ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 575/2013 w odniesieniu do publicznego ujawnienia przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytuły II i III tego rozporządzenia oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze (UE) 2021/637 – rozporządzenie stosowane od dnia 1 stycznia 2025 r.,
 - d) Ustawą Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111a,
 - e) Rozporządzeniem 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,
 - f) Zasadami ładu korporacyjnego KNF,
 - g) Rekomendacją „M”, „P”, „H” KNF,
 - h) Rekomendacją „Z” KNF,
 - i) Ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym,
 - j) Ustawą o ochronie danych osobowych,
 - k) Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB),
 - l) Ustawą z dnia 26 kwietnia 2024 r. o zapewnianiu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze – ustawa wchodzi w życie z dniem 28 czerwca 2025 r.

4. Informację o dostępie do informacji podlegających ujawnieniu Bank udostępnia w sposób ogólnie dostępny w miejscu wykonywania czynności, tj. wywieszając na tablicy ogłoszeń w jednostkach organizacyjnych.
5. Polityka informacyjna Banku reguluje: zakres ogłaszanych informacji, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania, zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji oraz zasady weryfikacji niniejszej Polityki.

§ 2

Niniejsza Polityka określa w szczególności:

1. Wytyczne dotyczące zasad i metod ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym.
2. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji, o których mowa w ust. 1.

2. Podstawowe definicje

§ 3

Ilekróć w Polityce jest mowa o:

1. Banku - mowa o Banku Spółdzielczym w Ropczycach,
2. Banku Zrzeszającym - mowa o Banku BPS S.A.,
3. Spółdzielni SOZ - Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
4. Małej i niezłożonej instytucji – oznacza bank, który na mocy decyzji KNF został uznany za spełniający kryteria określone w art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR2,
5. Instytucji nienotowanej – oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej,
6. Miejscu wykonywania czynności - należy przez to rozumieć jednostki organizacyjne Banku oraz zamiejscowe komórki organizacyjne wchodzące w skład jednostek organizacyjnych, takie jak Punkty Obsługi Klienta, Filie,
7. Jednostkach organizacyjnych - należy przez to rozumieć elementy struktury organizacyjnej, działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku. W Banku jednostkami organizacyjnymi są Centrala i Filie,
8. Centrali - należy przez to rozumieć jednostkę organizacyjną Banku, usytuowaną w siedzibie Banku w Ropczycach, realizującą kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzorującą ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych Banku,
9. Adekwatności kapitałowej - wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w Banku,
10. Obszarze geograficznym - obszar działania Banku określony w Statucie Banku,
11. Istotnej branży - branża, w której Bank posiada zaangażowanie w wysokości przekraczającej 20 % obligi kredytowego,
12. Stronie internetowej - strona www Banku (www.bsropczyce.pl),

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

3. Zasady ujawniania informacji

§ 4

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

§ 5

W celu ustalenia zasad dostępu do informacji, o których mowa w § 4 Zarząd oraz Rada Nadzorcza Banku zatwierdza Politykę informacyjną.

§ 6

Polityka informacyjna określa zakres, formę, miejsce i zasady dostępu do informacji, a w szczególności:

1. Zakres ogłaszanych informacji określonych na podstawie regulacji zewnętrznych wymienionych w § 1 niniejszej Polityki,
2. Częstotliwość - określona w Załączniku nr 1 do niniejszej Polityki, zależna od wymagań określonych w regulacjach wymienionych w § 1 niniejszej Polityki. Bank ujawnia informacje ilościowe co najmniej raz w roku w terminie publikacji sprawozdania finansowego, a informacje jakościowe aktualizuje na bieżąco w miarę wprowadzanych zmian.
3. Formę - w formie papierowej oraz elektronicznej, zależnie od wymagań określonych w regulacjach wymienionych w § 1 niniejszej Polityki, w języku polskim.
4. Miejsce informacji ujawnianych w formie papierowej - Centrala Banku - w sekretariacie, w godzinach od 10⁰⁰ do 15⁰⁰.
5. Miejsce ujawniania informacji elektronicznych - strona www Banku,
6. Zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji podlegających ogłaszaniu, a nie ujętych w sprawozdaniu finansowym.
7. W przypadku informacji powiązanych z korzystaniem z usług bankowości detalicznych, świadczonych konsumentom – Bank stosuje więcej niż jeden kanał sensoryczny, tj. umożliwia dostęp do tych informacji za pomocą wzroku, słuchu i dotyku.

§7

1. Każda jednostka organizacyjna Banku ma obowiązek wywiesić Zasady dostępu do Polityki informacyjnej na tablicy ogłoszeń do dnia 31 grudnia roku, za który ujawniane są informacje.
2. Wzór zasad dostępu do Polityki informacyjnej zawiera załącznik nr 2 do niniejszej Polityki.

§ 8

1. Wzór Polityki informacyjnej Banku opracowuje Zespół ds. Analiz Ryzyk w porozumieniu ze Stanowiskiem ds. zgodności.
2. Za opracowanie Polityki informacyjnej odpowiada Prezes Zarządu.
3. Zarząd i Rada Nadzorcza zatwierdza Politykę informacyjną Banku oraz sprawuje nadzór nad jej realizacją.

§9

1. Weryfikacja Polityki informacyjnej odbywa się do końca grudnia każdego roku na podstawie informacji przygotowanej przez Zespół ds. Analiz Ryzyk we współpracy ze Stanowiskiem ds. zgodności.
2. Weryfikacja oraz zmiany w Polityce informacyjnej podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

§ 10

1. Na podstawie zatwierdzonej przez Zarząd i Radę Nadzorczą Polityki informacyjnej Zespół ds. Analiz Ryzyk oraz Stanowisko ds. zgodności we współpracy z pozostałymi wyznaczonymi komórkami organizacyjnymi Banku opracowuje komplet informacji podlegających ujawnieniu.
2. Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniu wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie zawiera załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.
3. 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.
4. Informacje, o których mowa w ust. 1 podlegają weryfikacji przez Stanowisko ds. zgodności.

§ 11

Ujawniane informacje powinny spełniać następujące wymogi:

1. W sposób zrozumiały, przejrzysty i kompleksowy obrazować profil 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.

§ 12

1. Bank może przy ujawnianiu informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej pominąć te, które uzna za poufne lub chronione.
2. Z wnioskiem o zaniechanie ujawniania informacji z podaniem przyczyny występuje do Zarządu Zespół ds. Analiz Ryzyk oraz Stanowisko ds. zgodności.
3. Zarząd i Rada Nadzorcza na podstawie przeglądu adekwatności prezentowanych informacji podejmuje decyzję o zaniechaniu ujawniania informacji, którą uzna za poufną lub chronioną.
4. Osoba ze szczególnymi potrzebami, o której mowa w Ustawie z dnia 24 kwietnia 2024 r. o zapewnianiu dostępności, ma prawo otrzymania informacji w formach takich jak nagranie

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

4. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji

§ 13

W procesie ujawniania informacji uczestniczą:

1. Walne Zgromadzenie, zatwierdzające sprawozdanie finansowe Banku,
2. Rada Nadzorcza, zatwierdzająca niniejszą Politykę. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad realizacją niniejszej Polityki oraz dokonuje okresowego przeglądu. Zgodnie z zapisami Rekomendacji Z Rada Nadzorcza zatwierdza informacje ujawniane zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia CRR.
3. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej, przedstawia w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej informacje w tym zakresie. Zarząd zatwierdza informacje podlegające ogłoszeniu. Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki informacyjnej sprawuje Prezes Zarządu.
4. Zespół ds. Analiz Ryzyk odpowiedzialny za opracowanie Polityki informacyjnej oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji.
5. Stanowisko ds. zgodności przeprowadzające weryfikację informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Polityki.
6. Zespół Organizacyjno – Administracyjny jest odpowiedzialny za powiadamianie o zmianie i przysyłanie zatwierdzonych informacji podlegających ujawnieniu na tablicach informacyjnych do poszczególnych jednostek organizacyjnych.
Zespół Organizacyjno – Administracyjny publikuje i aktualizuje na stronie internetowej Banku informacje podlegające ujawnieniu.
7. Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.

§ 14

1. Realizacja niniejszej Polityki poddawana jest okresowo audytowi wewnętrznemu.
2. W Banku zadania związane z audytem wewnętrznym realizowane są przez Jednostkę zarządzającą Systemem Ochrony.

5. Zakres ujawnianych informacji

§ 15

1. Bank przyjmując i realizując niniejszą Politykę spełnia warunki „małej i niezłożonej instytucji”, zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR, a także jest instytucją nienotowaną.
2. Bank ujawnia w formie pisemnej, w miejscu określonym w § 6 ust. 4:

- 1) W celu spełnienia wymogów określonych w Rozporządzeniu CRR Bank jako instytucja mała i niezłożona oraz instytucja nienotowana raz w roku ujawnia:
 - a) najważniejsze wskaźniki o których mowa w art. 447 Rozporządzenia (zgodnie z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR) – z zastrzeżeniem iż zmiany w art. 447 wynikające z Rozporządzenia 2024/1623 weszły w życie z dniem 1 stycznia 2025 r., oraz
 - b) informacje na temat ryzyk ESG, o których mowa w art. 449a Rozporządzenia (zgodnie z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR) – z zastrzeżeniem iż zmiany w art. 433b dotyczące ujawniania informacji na temat ryzyk ESG oraz nowa treść art. 449a weszły w życie z dniem 1 stycznia 2025 r.
- 2) Informacje wymagane przez Rekomendację „P”:
 - rolę i zakres odpowiedzialności właściwych jednostek organizacyjnych Banku,
 - działania podejmowane w zakresie pozyskiwania finansowania,
 - stopień, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane,
 - funkcjonowanie w ramach zrzeszenia w przypadku zrzeszonego banku spółdzielczego,
 - rozmiar i skład nadwyżki płynności Banku,
 - wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej Banku,
 - normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności Banku obowiązujące w danej jurysdykcji,
 - lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności,
 - dodatkowe zabezpieczenia płynności w ramach zrzeszenia w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych,
 - aspekty ryzyka płynności, na które Bank jest narażony i które monitoruje,
 - dywersyfikację źródeł finansowania Banku,
 - inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności,
 - pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których Bank nie ujawnia danych,
 - wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą Bank,
 - wyjaśnienie jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych,
 - opis modelowych scenariuszy testów warunków skrajnych,
 - wskazanie czy i w jaki stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,
 - politykę Banku w zakresie utrzymania rezerw płynności,
 - ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek grupy lub, w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych i banku zrzeszającego, w obrębie zrzeszenia,
 - częstotliwość i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności.
- 3) Na podstawie Rekomendacji „M”:

- informację o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, w podziale na klasy zdarzeń, w tym co najmniej w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia (zgodnie z załącznikiem nr 1 do Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym) oraz o tym jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości,
- informację o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.

§ 16

1. Bank ujawnia w formie pisemnej w miejscu wykonywania czynności informacje określone w art. 111, art. 111a i art. 111b ustawy Prawo bankowe tj.:
 - a. stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,
 - b. stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,
 - c. terminy kapitalizacji odsetek,
 - d. stosowane kursy walutowe,
 - e. bilans ze sprawozdaniem z badania za ostatni okres podlegający badaniu,
 - f. skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,
 - g. nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku albo jednostki organizacyjnej Banku,
 - h. obszar działania oraz Bank Zrzeszający,
 - i. 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 (art. 111b),
 - j. informacje o działalności w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej za dany rok obrotowy (art. 111a),
 - k. Informacje o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej (art. 111a),
 - l. Informację o zawarciu umowy holdingowej, stronach takiej umowy, przedmiocie oraz poniesionych kosztach (art. 111a),
 - m. Opis systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej (art. 111a),
 - n. Opis polityki wynagrodzeń (art. 111a),
 - o. Informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń (art. 111a),
 - p. Informacje o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej oraz Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe (art. 111a).
2. Bank ujawnia informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym:
 - 1) Informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG,
 - 2) Informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania,
 - 3) Wysokość kwoty lokat objętych gwarantowaniem.
3. Informacje ujawniane przez Bank w oparciu o Ustawę o ochronie danych osobowych:
 - 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,
- 4) Informacja o IOD, w tym dane kontaktowe IOD.

4. Na podstawie Rekomendacji Z Bank ujawnia:

- 1) informacje dotyczące 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,
- 2) informacje dotyczące przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktem interesów oraz konfliktami.

§ 17

Bank ujawnia w formie elektronicznej na swojej stronie internetowej:

- 1) informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego, tj.:
 - a. Politykę zarządzania ładem korporacyjnym,
 - b. Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego,
 - c. Podstawową strukturę organizacyjną,
 - d. Politykę informacyjną,
 - e. Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą,
- 2) Opis systemu kontroli wewnętrznej, zgodnie z zapisami Rekomendacji H,
- 3) Informacje o których mowa w § 15,
- 4) Informacje określone w art. 111, 111a i 111b ustawy Prawo Bankowe, wskazane w § 16 ust. 1 lit. f oraz lit. h-o,
- 5) Informacje wymagane przez ustawę o BFG, wskazane w § 16 ust. 2,
- 6) Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych, wskazane w § 16 ust. 3,
- 7) Informacje ujawniane na podstawie Rekomendacji Z, wskazane w § 16 ust. 4.

§ 18

Zakres informacji ujętych w §15, §16 i §17 wraz z przypisaniem komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za ich opracowanie zawiera załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.

6. Zasady udzielania odpowiedzi na pytania

§ 19

1. Członek Zarządu w zakresie swoich obowiązków i w ramach obowiązujących przepisów prawa udziela odpowiedzi na pytanie zainteresowanych udziałowców/ klientów/ inwestorów/ mediów.

2. Odpowiedzi na pytanie udzielane są niezwłocznie po ich otrzymaniu, nie później niż w terminie 14 dni od dnia wpłynięcia pisma do Banku. W uzasadnionych przypadkach termin ten może ulec wydłużeniu, po uprzednim poinformowaniu o tym fakcie inwestora.
3. Zainteresowane strony mogą kontaktować się z Bankiem w następujący sposób:
 - a. w formie pisemnej na adres: Bank Spółdzielczy w Ropczycach, Rynek 13, 39-100 Ropczyce,
 - b. telefoniczne pod numerem tel.: + 48 (17) 22 18 029, w dni robocze w godz. 9⁰⁰ - 15⁰⁰,
 - c. za pośrednictwem poczty elektronicznej pod adresem: sekretariat@bsropczyce.pl.
4. Kanały komunikacyjne wskazane w ust. 3 nie dotyczą komunikowania się w zakresie ochrony danych osobowych wynikających z 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) (Dz. U. UE L 119/1 z dn. 04.05.2016 r.) - tzw. „RODO” i dedykowane jemu kanały informacyjne wskazane oraz uregulowane są w Polityce bezpieczeństwa danych osobowych.

7. Postanowienia końcowe

§ 20

1. Niniejsza Polityka podlega ocenie przez Zarząd i Radę Nadzorczą pod względem:
 - a. adekwatności ujawnianych informacji,
 - b. istotności ujawnianych informacji,
 - c. zachowania poufności,
 - d. częstotliwości ujawniania,
 - e. kompletności,
 - f. dostosowania do profilu ryzyka.
2. Polityka wchodzi w życie z dniem przyjęcia.

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

<i>Nr</i>	<i>Zagadnienie</i>	<i>Odpowiedzialna Komórka organizacyjna/osoba</i>	<i>Miejsce publikacji</i>	<i>Termin publikacji</i>
I	Informacje ogólne o Banku	Zespół ds. Analiz Ryzyk	Miejsce określone w § 6 ust. 4 niniejszej Polityki/strona www. Banku	Na bieżąco
II	Informacje ujawniane na podstawie Rozporządzenia CRR (mała niezłożona instytucja - nienotowana): - najważniejsze wskaźniki o których mowa w art. 447 Rozporządzenia, oraz - informacje na temat ryzyk ESG, o których mowa w art. 449 a. – z zastrzeżeniem iż zmiany w art. 433b dotyczące ujawniania informacji na temat ryzyk ESG oraz nowa treść art. 449a weszły w życie z dniem 1 stycznia 2025 r.	Stanowisko ds. Sprawozdawczości Zespół ds. Analiz Ryzyk	Miejsce określone w § 6 ust. 4 niniejszej Polityki/strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
III	Informacje wynikające z Rekomendacji „P” w zakresie: a. roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych, b. działalności w zakresie pozyskiwania finansowania, c. stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane, d. w przypadku zrzeszonego banku spółdzielczego, funkcjonowania w ramach zrzeszenia. e. rozmiaru i składu nadwyżki płynności banku, f. wymogów dotyczących dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej banku, g. normy płynności oraz innych regulacyjnych norm dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujących w danej jurysdykcji,	Zespół ds. Analiz Ryzyk	Miejsce określone w § 6 ust. 4 niniejszej Polityki/strona www Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

	h. luki płynności zawierającej kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności, i. w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych oraz banku zrzeszającego, dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia. j. aspektów ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje, k. dywersyfikacji źródeł finansowania banku, l. innych technik wykorzystywanych do ograniczania ryzyka płynności, m. pojęcia stosowanego w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych, n. wyjaśnienia, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą banku, o. wyjaśnienia, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych, p. opisu modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych, q. wskazania, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych, r. polityki banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności, s. ograniczenia regulacyjnego w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek grupy lub, w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych i banku zrzeszającego, w obrębie zrzeszenia, t. częstotliwość i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności.			
IV	Informacje na podstawie Rekomendacji M: - informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku w podziale na klasy zdarzeń, w tym co najmniej w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia (zgodnie z załącznikiem nr 1 do Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym), oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości - informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.	Zespół ds. Analiz Ryzyk	Miejsce określone w § 6 ust. 4 niniejszej Polityki/strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
V	Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego: a. Polityka zarządzania ładem korporacyjnym, b. Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego,	Stanowisko ds. zgodności	Strona www. Banku	Na bieżąco

	c. Podstawowa struktura organizacyjna, d. Polityka informacyjna, e. Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą			
VI	Informacje określone w art. 111, art. 111a i art. 111b ustawy Prawo bankowe, tj.: a. stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych kredytów i pożyczek, b. stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat, c. terminy kapitalizacji odsetek, d. stosowane kursy walutowe, e. bilans ze sprawozdaniem z badania za ostatni okres podlegający badaniu, f. skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku, g. nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku albo jednostki organizacyjnej Banku, h. obszar działania oraz Bank Zrzeszający, i. 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 chronionej tajemnicą bankową (art. 111b). j. informacje o działalności Banku w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy, k. informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej, l. informację o zawarciu umowy holdingowej, stronach takiej umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, albo o braku takiej umowy, m. opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, n. opis polityki wynagrodzeń, o. informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń,	Kierownik Wydziału Operacyjnego Stanowisko ds. zgodności	Tablica ogłoszeń w miejscu wykonania czynności; informacje określone w lit. f oraz h-o dodatkowo na stronie www Banku	Na bieżąco

	p. informację o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej oraz Zarządu wymogów określonych w art. 22aa			
VII	Opis systemu kontroli wewnętrznej (Rekomendacja H oraz art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe)	Stanowisko kontroli wewnętrznej	Miejsce określone w § 6 ust. 4 niniejszej Polityki/ strona www. Banku	Na bieżąco
VIII	Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym: 1. Informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG, 2. Informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania, 3. Maksymalna kwota określająca wysokość gwarancji.	Zespół Organizacyjno - Administracyjny	Strona www. Banku oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Aktualizacja na bieżąco
IX	Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych: 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	Strona www. Banku oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Aktualizacja na bieżąco
X	Informacje na podstawie Rekomendacji Z: - informacje dotyczące określonego w zasadach wynagradzania Banku maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym, - informacje dotyczące przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktem interesów oraz konfliktami.	Stanowisko ds. zgodności	Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki/ strona www. Banku	Aktualizacja na bieżąco
XI	Deklaracja dostępności usług, zgodnie z zapisami Ustawy z dnia 26 kwietnia 2024r. o zapewnianiu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze	Komórka handlowa	Strona www	Aktualizacja na bieżąco

Zasady dostępu do Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Ropczycach

Informacje podlegające ujawnieniom, opracowane w oparciu o zapisy Polityki informacyjnej Banku wraz z niniejszą Polityką są udostępniane wszystkim zainteresowanym:

- w formie elektronicznej - na stronie www. Banku: <http://www.bsropczyce.pl>;
- w formie papierowej w Centrali Banku (sekretariat) Centrala Banku – w godzinach od 10⁰⁰ do 15⁰⁰

Zatwierdził

Zarząd: