

*Załącznik  
do Uchwały Zarządu Banku Spółdzielczego  
w Ciechanowcu Nr 141/2021 z dnia 27.12.2021 r.  
i Uchwały Rady Nadzorczej Nr 55/2021 z dnia 28.12.2021 r.*

**Polityka informacyjna  
Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu**

## Spis Treści

	Strona
1. Postanowienia ogólne .....	3
2. Podstawowe definicje .....	4
3. Zasady ujawniania informacji .....	4
4. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji .....	7
5. Zakres ujawnianych informacji .....	7
6. Postanowienia końcowe .....	9

Załącznik 1: Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie.

Załącznik nr 2: Zasady dostępu do Polityki informacyjnej Banku

## 1. Postanowienia ogólne

### § 1

1. Rada Nadzorcza i Zarząd Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu, zwanego dalej Bankiem zatwierdza i weryfikuje Politykę informacyjną w Banku Spółdzielczym w Ciechanowcu, zwaną w dalszej części Polityką.
2. Niniejsza Polityka zawiera zakres i metody ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, zgodnie z:
  - a) Rozporządzeniem 575/2013 UE, zwanym dalej Rozporządzeniem CRR2,
  - b) Rozporządzeniem 1423/2013 UE,
  - c) Ustawą Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111a,
  - d) [Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń w bankach \(Dz. U. 2021, poz. 1045\)](#),
  - e) [Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021r. w sprawie Szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego \(Dz. U. 2021, poz. 1408\)](#),
  - f) Zasadami ładu korporacyjnego KNF,
  - g) Rekomendacją M KNF,
  - h) Rekomendacją P KNF,
  - i) [Rekomendacją Z KNF](#),
  - j) Ustawą o ochronie danych osobowych,
  - k) Wytycznymi Europejskiego Urzędu nadzoru Bankowego (EUNB).
3. Informację o dostępie do informacji podlegających ujawnieniom Bank udostępnia w sposób ogólnie dostępny w miejscu wykonywania czynności, tj. wywieszając na tablicy ogłoszeń w jednostkach organizacyjnych.
4. 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

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

1. **Bank** – Bank Spółdzielczym w Ciechanowcu,
2. **Bank Zrzeszający** – Bank BPS SA,
3. **Spółdzielnia SOZ** – Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
4. **Miejsce wykonywania czynności** – należy przez to rozumieć jednostki organizacyjne Banku.
5. **Jednostka organizacyjna** – należy przez to rozumieć elementy struktury organizacyjnej, działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku. W Banku jednostkami organizacyjnymi są Centrala i Oddziały.
6. **Centrala** - należy przez to rozumieć jednostkę organizacyjną Banku, usytuowaną w siedzibie Banku w Ciechanowcu, realizującą kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzorującą ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych Banku.
7. **Adekwatność kapitałowa** – wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w Banku.
8. **Obszar geograficzny** – obszar działania Banku określony w Statucie Banku.
9. **Istotna branża** – branża, w której Bank posiada zaangażowanie w wysokości przekraczającej 20% obliża kredytowego.
10. **Strona internetowa** – strona www. Banku.: [www.bsciechanowiec.pl](http://www.bsciechanowiec.pl)
11. **IOD** – Inspektor Ochrony Danych, wyznaczonych przez Zarząd na podstawie ustawy o ochronie danych osobowych.

## 3. Zasady ujawniania informacji

### § 4

Bank jest zobowiązany do ogłaszania, w sposób ogólnie dostępny 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 §1 niniejszej Polityki,
2. Częstotliwość – określona w **załączniku nr 1** do niniejszej Polityki, zależna od wymagań określonych w regulacjach wymienionych §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 §1 niniejszej Polityki , w języku polskim.
4. Miejsce informacji, ujawnianych w formie papierowej - Centrala Banku – w sekretariacie w godzinach od 7<sup>30</sup> do 15<sup>30</sup>
5. Miejsce ujawniania informacji elektronicznych: strona internetowa Banku [www.bsciechanowiec.pl](http://www.bsciechanowiec.pl)
6. Zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji, podlegających ogłaszaniu, a nie ujętych w sprawozdaniu finansowym.

## § 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 Stanowisko ds. analiz i ryzyk.
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 Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.
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 Stanowisko ds. analiz i ryzyk 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. 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 i kontroli wewnętrznej.
5. Informacje, o których mowa w ust. 1 przed podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzane są przez Zarząd Banku, a następnie przez Radę Nadzorczą Banku.

#### § 11

Ujawnianie informacji powinny spełniać następujące wymogi:

1. Kompleksowość obrazu profilu ryzyka Banku.
2. Przydatność i aktualność, pozwalające ocenić bezpieczeństwo i stabilność działań Banku.
3. Wiarygodność, odzwierciedlająca ekonomiczną treść zdarzeń i transakcji.
4. Porównywalność, umożliwiającą ocenę pozycji finansowej i wyniku finansowego Banku względem innych banków.
5. Istotność, przydatność do oceny ryzyka Banku.

#### § 12

1. Wszystkie informacje sporządzane w oparciu o zapisy w niniejszej Polityce podlegające ujawnieniom przedstawiane są w sposób umożliwiający uczestnikom rynku ocenę działalności Banku pod kątem: metod szacowania kapitału, narażenia Banku na ryzyka,

technik stosowanych przez Bank w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyka, a tym samym ocenę adekwatności kapitałowej Banku.

2. Zakres ogłaszanych informacji nie obejmuje informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną oraz tych, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję Banku na rynku w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów, tj. takich informacji, których ujawnienie spowodowałoby spadek wartości dokonanych przez Bank inwestycji, a w konsekwencji osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 437 i 450 Rozporządzenia PE.
3. Bank nie ujawnia informacji nieistotnych w procesie wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, tj. takich, których pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 435 ust.2 lit. c), art. 437 i art. 450 Rozporządzenia PE.
4. W przypadku, o którym mowa w ust. 2, Bank oświadcza przy ujawnianiu informacji, że poszczególne ich elementy nie zostały ujawnione, podaje powód ich nieujawnienia oraz publikuje bardziej ogólną informację na temat kwestii objętej wymogiem dotyczącym ujawniania informacji, z wyjątkiem przypadków, w których informacje klasyfikuje się jako zastrzeżone lub poufne.
5. Informacje o sumie wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na poziom ryzyka i ze względu na lokalny charakter terenu działania Banku udostępniane będą w formie papierowej w Sekretariacie centrali Banku.
6. Z wnioskiem o zaniechanie ujawniania informacji z podaniem przyczyny występuje do Zarządu Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.
7. Decyzję o zakresie ujawniania informacji, o których mowa w ust. 2 i 3 podejmuje Zarząd Banku, kierując się zapisami art. 432 Rozporządzenia PE.
8. Wszystkie informacje ogłaszane są w oparciu o przepisy obowiązujące na dzień ujawniania.

#### **4. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji**

##### **§ 13**

W procesie ujawniania informacji uczestniczą:

1. Zebranie Przedstawicieli, zatwierdzające sprawozdanie finansowe Banku.

2. Rada Nadzorcza, zatwierdzająca niniejszą Politykę. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad realizacją niniejszej Polityki.
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. Stanowisko ds. analiz i ryzyk, odpowiedzialne za opracowanie Polityki informacyjnej oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji.
5. Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, przeprowadzające weryfikację informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Polityki.
6. Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.

#### § 14

1. Realizacja niniejszej Polityki poddawana jest okresowo audytowi wewnętrznemu.
2. Zadania związane z audytem wewnętrznym objęte niniejszą Polityką realizuje w banku Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

### 5. Zakres ujawnianych informacji

#### § 15

1. Bank ujawnia informacje określone w **załączniku nr 1** do niniejszej Polityki.
2. Zasady zarządzania ryzykami istotnymi oraz systemu kontroli wewnętrznej na podstawie Ustawy Prawo bankowe oraz Rozporządzenia CRR2,
3. Informacje wymagane przez Rekomendację P,
4. 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,
5. Informację (na podstawie Rekomendacji M) o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.
6. Na podstawie Rekomendacji Z - Informacje dotyczące maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym,



do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym oraz informacje dotyczące przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktem interesów.

7. Inne informacje wymagane przez Rekomendacje nadzorcze KNF oraz Wytyczne EUNB.

## § 16

1. Bank ujawnia w formie pisemnej w miejscu wykonywania czynności informacje określone w art. 111, art. 111 a i art., 111 b 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 poddany badaniu,
  - f) skład zarządu i rady nadzorczej banku,
  - g) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej banku,
  - h) Banki spółdzielcze są obowiązane oprócz informacji, o których mowa w ust. 1, podać także obszar swojego działania oraz bank zrzeszający,
  - i) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej (art. 111 a).
  - j) 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. 111 b).
2. Bank ujawnia w formie elektronicznej na swojej stronie internetowej informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:
  - 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.

#### § 17

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

### **6. Postanowienia końcowe**

#### § 18

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 podjęcia uchwały przez Radę Nadzorczą](#).

Sporządził:

Zaakceptował:

Zatwierdził:

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

Nr	Zagadnienie	<i>Komórka organizacyjna / osoba</i>	<i>Miejsce publikacji</i>	<i>Termin publikacji</i>
I	Informacje ogólne o Banku	Stanowisko obsługi informatycznej	Strona www. Banku	Na bieżąco
II	<p>Zasady zarządzania ryzykiem istotnym wraz z oświadczeniem Zarządu i Rady Nadzorczej na podstawie art. 435 Rozporządzenia CRR2, tj.:</p> <p>a) Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, uznanymi przez Bank za istotne,</p> <p>b) Opis procesów zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka,</p> <p>c) Organizacja zarządzania ryzykiem,</p> <p>d) Oświadczenie Zarządu i Rady Nadzorczej na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w instytucji, dającego pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku,</p> <p>e) Zatwierdzone przez Zarząd i Radę Nadzorczą zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze Strategią działalności. Przedmiotowe oświadczenie zawiera kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem, w tym interakcji między profilem ryzyka instytucji a tolerancją na ryzyko określoną przez Radę Nadzorczą,</p> <p>f) Opis systemu informacji zarządczej,</p> <p>g) Oświadczenie Rady Nadzorczej zawierające informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa.</p>	Stanowisko ds. analiz i ryzyk	Strona www. Banku	Na bieżąco
III	<p>Informacje wynikające z Rekomendacji „P” w zakresie:</p> <p>a) roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych biznesowych,</p> <p>b) działalności w zakresie pozyskiwania finansowania,</p> <p>c) stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane,</p>	Stanowisko ds. analiz i ryzyk	Strona www. Banku	W ciągu 14 dni od ZP

	<ul style="list-style-type: none"> <li>d) w przypadku zrzeszonego banku spółdzielczego, funkcjonowania w ramach zrzeszenia.</li> <li>e) rozmiar i skład nadwyżki płynności banku,</li> <li>f) wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej banku,</li> <li>g) normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji.</li> <li>h) lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności,</li> <li>i) w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych oraz banku zrzeszającego, dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia.</li> <li>j) aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje,</li> <li>k) dywersyfikację źródeł finansowania banku,</li> <li>l) inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności,</li> <li>m) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych,</li> <li>n) wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą banku,</li> <li>o) wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych,</li> <li>p) opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych,</li> <li>q) wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,</li> <li>r) politykę banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności,</li> <li>s) ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek grupy lub, w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych i banku zrzeszającego, w obrębie zrzeszenia</li> </ul>			
IV	<p>W zakresie zarządzania na podstawie art. 111a ustawy Prawo bankowe oraz art. 435 ust. 2 Rozporządzenia CRR2:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) zasady rekrutacji członków Zarządu i Rady Nadzorczej (zasady oceny na podstawie art. 22aa ustawy Prawo bankowe),</li> <li>b) zasady zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków Zarządu i Rady Nadzorczej,</li> <li>c) liczbę stanowisk zajmowanych dyrektorskich (w radach i zarządach innych podmiotów) przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej,</li> <li>d) oświadczenie Rady Nadzorczej zawierające informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa,</li> <li>e) utworzenie (bądź nie) przez instytucję oddzielnego komitetu ds. ryzyka oraz liczby posiedzeń komitetu, które się odbyły;</li> <li>f) opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego.</li> </ul>	Zespół organizacyjno - administracyjny	Sekretariat w Centrali Banku	Na bieżąco

V	Opis Systemu kontroli wewnętrznej	Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej	Strona www. Banku	Na bieżąco
VI	Zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagrodzeń – Polityka wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na poziom ryzyka w Banku–(informacje ilościowe w formie papierowej)	Kierownik zespołu organizacyjno-administracyjnego	Strona www. Banku	Na bieżąco
VII	Informacje ilościowe w zakresie składników wynagradzania w podziale na stałe i zmienne z uwzględnieniem ilości osób otrzymujących ww. wynagrodzenie oraz wartość płatności związanych z zatrudnieniem i z zakończeniem stosunku zatrudnienia dokonanych w danym roku obrotowym, liczbę osób otrzymujących takie płatności oraz najwyższą taką płatność na rzecz jednej osoby.	Kierownik zespołu organizacyjno-administracyjnego	Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	W ciągu 14 dni od ZP
VIII	Określony w zasadach wynagradzania 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 30.1 Rekomendacji Z	Kierownik zespołu organizacyjno-administracyjnego	Strona www. Banku	W ciągu 14 dni od ZP
IX	Ilość posiedzeń Rady Nadzorczej, która sprawuje nadzór na d Polityką wynagrodzeń.	Zespół organizacyjno – administracyjny	Strona www. Banku	W ciągu 14 dni od ZP
X	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.	Stanowisko ds. analiz i ryzyk  Stanowisko ds. analiz i ryzyk	Miejsce określone w §1 niniejszej Polityki	W ciągu 14 dni od ZP
XI	Fundusze własne, zgodnie z zapisami Rozporządzenia 1423/13 UE	Stanowisko finansowo - sprawozdawcze	Strona www. Banku	W ciągu 14 dni od ZP
XII	Skrótowy opis metody stosowanej do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych działań – Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej.	Stanowisko ds. analiz i ryzyk	Strona www. Banku	Na bieżąco

XIII	<p>Informacje ilościowe w zakresie adekwatności kapitałowej:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Wartość 8% aktywów ważonych ryzykiem,</li> <li>b) Rozkład ekspozycji w zależności od branży lub typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji, w tym określenie ekspozycji wobec MŚP,</li> <li>c) Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji,</li> <li>d) W podziale na istotne branże kwotę ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych, przedstawione oddzielnie,</li> <li>e) Ekspozycja na ryzyko walutowe,</li> <li>f) Opis metody wyliczania wymogu na ryzyko operacyjne,</li> <li>g) Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym,</li> <li>h) Wysokość wskaźnika dźwigni</li> </ul>	Stanowisko finansowo - sprawozdawcze	Strona www. Banku	W ciągu 14 dni od ZP
XIV	<ul style="list-style-type: none"> <li>a) Opis metody wyliczania wymogu na ryzyko operacyjne,</li> <li>b) Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym.</li> </ul>	Stanowisko ds. analiz i ryzyk	Strona www. Banku	Na bieżąco
XV	<ul style="list-style-type: none"> <li>a) Zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi,</li> <li>b) Opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez daną instytucję,</li> </ul>	Stanowisko ds. analiz i ryzyk	Strona www. Banku	Na bieżąco
XVI	<p>Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Politykę zarządzania ładem korporacyjnym,</li> <li>b) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego,</li> <li>c) Podstawową strukturę organizacyjną,</li> <li>d) Politykę informacyjną,</li> <li>e) Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.</li> </ul>	Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej	Strona www. Banku	Na bieżąco
XVII	Informacje dotyczących przyjętej w banku polityki zarządzania konfliktami interesów.	Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej	Strona www. Banku	Na bieżąco

XVIII	<p>Informacje określone w art. 111 , art. 111 a i art., 111 b Ustawy Prawo bankowe, tj.:</p> <p>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 poddany badaniu,  f) skład zarządu i rady nadzorczej banku,  g) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej banku,  h) Banki spółdzielcze są obowiązane oprócz informacji, o których mowa w ust. 1, podać także obszar swojego działania oraz bank zrzeszający,  i) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej (art. 111 a).  j) 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. 111 b).</p>	<p>Dyrektorzy Oddziałów</p> <p>Stanowisko obsługi informatycznej</p>	<p>Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności</p> <p>Strona www. Banku</p>	<p>Na bieżąco</p>
XIX	<p>Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym:</p> <p>a) Informacja o sytuacji finansowo-ekonomicznej Banku,  b) Informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG,  c) Informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania,  d) Wysokość kwoty lokat objętych gwarantowaniem,</p>	<p>Stanowisko obsługi informatycznej</p>	<p>Strona www. Banku oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności</p>	<p>Aktualizacja na bieżąco</p>
XX	<p>Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych:</p> <p>a) Informacja o Administratorze danych osobowych,  b) Informacja o prawach osób których dane są przetwarzane przez Bank,  c) Informacje o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych,  d) Informacja o IOD.</p>	<p>IOD</p>	<p>Strona www. Banku oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności</p>	<p>Aktualizacja na bieżąco</p>
XXI	<p>Informacje na temat poziomu ekspozycji nieobsługiwanych zgodnie z wytycznymi EBA/GL//2018/10</p>	<p>Stanowisko weryfikacji kredytowej/ Stanowisko ds. analiz i ryzyk</p>	<p>Strona www. Banku</p>	<p>W ciągu 14 dni od ZP</p>

**Zasady dostępu do Polityki informacyjnej  
Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu**

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: [www.bsciechanowiec.pl](http://www.bsciechanowiec.pl) oraz w formie papierowej w Sekretariacie Centrali Banku, w pokoju nr 3 w godzinach 7<sup>30</sup> – 15<sup>30</sup>.