



BANK SPÓŁDZIELCZY
ZIEMI GÓRSKICH
KARPATIA

POLITYKA INFORMACYJNA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO ZIEMI GÓRSKICH KARPATIA

(obowiązuje od 01.01.2025r.)

Bukowina Tatrzańska, grudzień 2024 roku

Zawartość

1. Postanowienia ogólne	3
2. Podstawowe definicje	5
3. Zakres ogłaszanych informacji.....	6
4. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji.....	8
5. Zasady sporządzania i zatwierdzania informacji podlegających ogłoszeniu.....	9
6. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji	10
7. Postanowienia końcowe	11
Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie	12

Załączniki:

1. Załącznik nr 1 - Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie
2. Załącznik nr 2 - Zasady dostępu do Polityki informacyjnej Banku
3. Załącznik nr 3 –Tabele podlegające ujawnieniom

1. Postanowienia ogólne

§1

1. Rada Nadzorcza i Zarząd Banku Spółdzielczego Ziem Górskich KARPATIA, zwanego dalej Bankiem, zatwierdza „Politykę informacyjną w Banku Spółdzielczym Ziem Górskich KARPATIA”, zwaną w dalszej części „Polityką”.
2. Niniejsza Polityka zawiera zakres i metody ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, zgodnie z:
 - a) Rozporządzeniem 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 (Rozporządzenie CRR);
 - b) Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 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);
 - c) Rozporządzeniem Wykonawczym 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);
 - d) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej (Rozporządzenie 2021/763);
 - e) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2024/1618 z dnia 6 czerwca 2024 r. zmieniającego rozporządzenie wykonawcze (UE) 2021/763 ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej

- w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej (Rozporządzenie 2024/1618);
- f) Wytycznych EBA/GL/2018/10 z dnia 17 grudnia 2018 dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (Wytyczne EBA/2018/10)
 - g) 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);
 - h) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
 - i) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Prawo bankowe);
 - j) Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
 - k) Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;
 - l) Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego.
 - m) Zasadami ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą nr 218/2014 KNF,
 - n) Ustawą o ochronie danych osobowych,
2. 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 Spółdzielczy Ziem Górskich KARPATIA,
2. Bank Zrzeszający – Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.,
3. Spółdzielnia SOZ – Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS
4. Miejsce wykonywania czynności – należy przez to rozumieć Centralę, Oddziały i Filie/Punkty Kasowe.
5. Jednostki organizacyjne – 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 Bukowinie Tatrzańskiej, Muszynie oraz Radziechowach-Wieprzu - realizującą kluczowe dla Banku zadania merytoryczne i organizacyjne zgodnie ze schematem organizacyjnym i regulaminem organizacyjnym oraz nadzorującą wykonanie poszczególnych zadań w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych.
7. Adekwatność kapitałowa – wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w Banku.
8. Strona internetowa – strona www. Banku tj. www.karpatiabs.pl
9. IOD – Inspektor Ochrony Danych, wyznaczonych przez Zarząd na podstawie ustawy o ochronie danych osobowych.
10. inna instytucja – oznacza Bank, który na mocy decyzji KNF nie został uznany za „małą i niezłożoną instytucję” (w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR) ani „instytucję dużą” (w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt. 146 Rozporządzenia CRR)
11. instytucja nienotowana – oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej (art.4 ust. 1 pkt. 148 Rozporządzenia CRR2);
12. Informacja istotna – ujawniane informacje uznaje się za istotne, jeżeli jej pominięcie lub błędne przedstawienie może zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika tych informacji, który opiera się na nich na potrzeby podjęcia decyzji ekonomicznych;

13. 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;
14. Informacja poufna – informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zaufania poufności;
15. Informacja zastrzeżona – informacja, której podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku, mogą to być informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji Banku w te produkty lub systemy;

3. 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, Wytycznych EBA, Prawie bankowym oraz w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego.
2. Decyzją Komisji Nadzoru Finansowego Bank został uznany za „małą i niezłożoną instytucję” (w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR).
3. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Rozporządzeniu CRR, Bank, jako **instytucja mała i niezłożona** (w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR) i jednocześnie „**instytucja nienotowana**” (w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR), publikuje raz do roku następujący zakres informacji:
 - 1) raz do roku ujawnia najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.
4. Bank zgodnie z Rozporządzeniem 2021/763 zmienionym Rozporządzeniem 2024/1618:
 - 1) raz do roku ujawnia informacje określone w art. 10 ust. 2, art. 11 ust. 2 oraz 14 ust. 2 na temat:
 - a) najważniejszych wskaźników w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych;
 - b) struktury funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych;

- c) profilu zapadalności i stopnia uprzywilejowania roszczeń w standardowym postępowaniu upadłościowym.
- 2) raz na pół roku ujawnia informacje określone w art. 10 ust. 2 na temat najważniejszych wskaźników w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych.
5. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji, Bank, raz do roku ujawnia także informacje określone w Ustawie Prawo bankowe, Ustawie o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, Zasadach ładu korporacyjnego oraz Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016r w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich informacji.
6. Ponadto, raz do roku Bank ujawnia informacje dotyczące ryzyka operacyjnego określone w Rekomendacji M (rekomendacja 17), ryzyka płynności określone w Rekomendacji P (rekomendacja 18) a także informacje na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (rekomendacja 13.6) oraz opis systemu kontroli wewnętrznej określonej w Rekomendacji H.
7. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku, wg stanu na dzień 31 grudnia roku poprzedzającego.
8. Ujawniane informacje o których mowa w §4 sporządza się na podstawie tabel określonych w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021r ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji o których mowa w części ósmej tytuły II i III Rozporządzenia CRR oraz Wytycznych EBA/2018/10 – wzór tabel stanowi załącznik nr 3 do niniejszej Polityki.
9. Zakres informacji podlegających ujawnieniom o których mowa w §4 określony jest w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki.
10. W celu ustalenia zasad dostępu do informacji, o których mowa w §4 Zarząd oraz Rada Nadzorcza Banku zatwierdza Politykę informacyjną.

§5

1. Bank może pominąć informacje podlegające ujawnieniu, jeżeli:

- 1) informacji tych nie uznaje za istotne;
- 2) informacje te zawierają elementy, które Bank uznaje za zastrzeżone lub poufne.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 pkt 2), Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
3. Z wnioskiem o zaniechanie ujawniania informacji z podaniem przyczyny występuje do Zarządu Zespół analiz i inżynierii danych lub Zespół ds. kontroli wewnętrznej i zgodności.
4. Zarząd i Rada Nadzorcza na podstawie przeglądu adekwatności prezentowanych informacji podejmuje decyzję o zaniechaniu ujawniania informacji, którą uznaje za poufną lub chronioną.

5. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji

§6

1. Informacje o których mowa w Rozdziale 3 publikowane są w języku polskim.
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. Forma - zależnie od wymagań określonych w regulacjach wymienionych §1 niniejszej Polityki - określona w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki.
4. Miejsce ujawniania informacji elektronicznych: strona internetowa Banku.
5. Zasady funkcjonowania danych archiwalnych – za okres minimum 5 lat.

§7

1. Bank ma obowiązek wywiesić Zasady dostępu do Polityki informacyjnej na tablicy ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności do dnia 31 grudnia roku, za który ujawniane są informacje.
2. Wzór Zasad dostępu do Polityki informacyjnej zawiera załącznik nr 2 do niniejszej Polityki.

2. Zasady sporządzania i zatwierdzania informacji podlegających ogłoszeniu

§8

1. Projekt Polityki informacyjnej Banku oraz jej zmiany opracowuje Zespół sprawozdawczości i planowania.
2. Za opracowanie Polityki informacyjnej odpowiada Wiceprezes Zarządu nadzorujący Pion Wsparcia Zarządzania.
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 sprawozdawczości i planowania.
2. Weryfikacja oraz zmiany Polityki informacyjnej podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

§10

1. Na podstawie zatwierdzonej przez Zarząd i Radę Nadzorczą Polityki informacyjnej Zespół analiz i inżynierii danych 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 przed ich podaniem do publicznej wiadomości podlegają weryfikacji przez Komórkę ds. zgodności i kontroli wewnętrznej oraz są zatwierdzane przez Zarząd i Radę Nadzorczą.
5. Bank począwszy od 2021r. tworzy bazę archiwalną ujawnianych informacji, obejmującą minimum 5 lat wstecz.

§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, umożliwiająca ocenę pozycji finansowej i wyniku finansowego Banku względem innych banków.
5. Istotność, przydatność do oceny ryzyka Banku.

6. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji

§12

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 tej 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 Wiceprezes Zarządu nadzorujący Pion Wsparcia Zarządzania.
4. Zespół sprawozdawczości i planowania odpowiedzialny jest za opracowanie projektu Polityki informacyjnej.
5. Komórka ds. zgodności i kontroli wewnętrznej przeprowadza weryfikację zmian w Polityce informacyjnej oraz informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Polityki.
6. Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.

§13

Realizacja niniejszej Polityki poddawana jest okresowo audytowi wewnętrznemu sprawowanemu przez System Ochrony Zrzeszenia.

7. Postanowienia końcowe

§14

1. Niniejsza Polityka podlega ocenie przez Zarząd i Radę Nadzorczą pod względem:
 - a. Adekwatności i zakresu ujawnianych informacji,
 - b. Istotności ujawnianych informacji,
 - c. Zachowania poufności,
 - d. Częstotliwości ujawniania,
 - e. Kompletności,
 - f. Dostosowania do profilu ryzyka.
2. Polityka wchodzi w życie po podjęciu uchwały przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego Ziem Górskich KARPATIA.

Załącznik nr 1

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

Nr	Zagadnienie	Komórka organizacyjna / osoba	Miejsce publikacji	Termin publikacji
I	Informacje ogólne	Zespół analiz i inżynierii danych	Strona www. Banku	Na bieżąco
II	<p><u>Zakres informacji wynikający z art. 447 Rozporządzenia CRR</u> (Ujawnianie informacji na temat najważniejszych wskaźników)</p> <p>Załącznik nr 3 - Formularz: EU KM1</p> <p>a) struktura funduszy własnych i wymogów w zakresie funduszy własnych, obliczone zgodnie z art. 92;</p> <p>b) łączna kwota ekspozycji na ryzyko, obliczona zgodnie z art. 92 ust. 3;</p> <p>c) w stosownych przypadkach - kwota i struktura dodatkowych funduszy własnych, które instytucje zobowiązane są posiadać zgodnie z art. 104 ust. 1 lit a) dyrektywy 2013/36;</p> <p>d) wymóg połączonego bufora;</p> <p>e) wskaźnik dźwigni oraz miara ekspozycji całkowitej wskaźnika dźwigni obliczone zgodnie z art. 429;</p> <p>f) informacje w odniesieniu do wskaźnika pokrycia płynności obliczonych zgodnie z art. 460 ust. 1 (aktem delegowanym 2015/61):</p> <ul style="list-style-type: none"> i. <i>średnią lub średnie, stosownie do przypadku, swoich wskaźników pokrycia płynności na podstawie obserwacji na koniec miesiąca w okresie poprzedzającym 12 m-cy dla każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu,</i> ii. <i>średnią lub średnie, stosownie do przypadku, łącznych aktywów płynnych, po zastosowaniu odpowiednich redukcji wartości,</i> iii. <i>średnie ich wypływy i wpływy oraz średnie wypływy płynności netto</i> <p>g) banki ujawniają informacje związane z ich wymogiem dotyczącym stabilnego finansowania netto, obliczonym zgodnie z częścią szóstą tytuł IV CRR</p> <ul style="list-style-type: none"> i. <i>wskaźnik stabilnego finansowania netto na koniec każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu,</i> ii. <i>dostępne stabilne finansowanie na koniec każdego kwartału, odnośnego okresu,</i> iii. <i>wymagane stabilne finansowanie na koniec każdego kwartału odnośnego okresu;</i> <p>h) wskaźniki funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz ich elementy</p>	Zespół sprawozdawczości i planowania	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

	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.			
III	<p>Zakres informacji wynikający z art. 10 ust.2, art. 11 ust. 2 oraz art. 14 ust. 2 Rozporządzenia 2021/763 (wypełnia Bank będący podmiotem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji Ujawnianie informacji na temat najważniejszych wskaźników MREL,)</p> <p>Załącznik nr 3 - Formularz: EU KM2, EU TLAC1, EU TLAC3b</p> <p>a) najważniejsze wskaźniki MREL; b) elementy składowe MREL; c) kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.</p>	Zespół sprawozdawczości i planowania	Strona Banku www.	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
IV	<p>Informacje wynikające z art.. 111a Prawa bankowego:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Sprawozdanie z działalności Banku, o którym mowa w ustawie z dnia 29 września 1994 o rachunkowości zawierające informacje zgodnie z art. 111a ust. 1 i 2 Ustawy Prawo Bankowe; 2. Opis systemu zarządzania w tym systemu zarządzania ryzykiem systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń; 3. Informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń; 4. Informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Prawa bankowego. 	Główny Księgowy Zespół analiz i inżynierii danych	Strona Banku www.	Na bieżąco
V	<p>Informacje określone w art. 111 b Ustawy Prawo bankowe, tj.:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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) sprawozdanie finansowe Banku wraz ze sprawozdaniem z badania przez biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu, f) skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku, g) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu 	Dyrektor Oddziału Zespół analiz i inżynierii danych	Strona Banku www. Stanowiska obsługi Klientów lub Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności,	Na bieżąco

	<p>banku albo jednostki organizacyjnej banku,</p> <p>h) obszar działania oraz bank zraszający,</p> <p>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</p>			
VI	<p>Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG, 2. Informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania, 3. Wysokość kwoty lokat objętych gwarantowaniem. 	Zespół kadrowo-administracyjny	<p>Strona www. Banku</p> <p>Stanowiska obsługi Klientów lub Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności</p>	Aktualizacja na bieżąco
VII	<p>Informacje wymagane przez Zasady Ładu korporacyjnego:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) Informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego, b) Polityka zarządzania ładem korporacyjnym, c) Informację o odstąpieniu od stosowania w pełnym zakresie określonych zasad, d) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad Ładu korporacyjnego, e) Podstawowa struktura organizacyjna, f) Polityka informacyjna, g) Wyniki okresowej oceny stosowania Ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą. 	Zespół kadrowo-administracyjny	<p>Strona www. Banku</p>	Na bieżąco
VIII	<p>Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych:</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, 	IOD	<p>Strona www. Banku</p> <p>Stanowiska obsługi Klientów</p>	Aktualizacja na bieżąco

	którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych, Informacja o IOD, w tym dane kontaktowe IOD.		lub Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	
IX	<p>Rekomendacja M (Rekomendacja 17): 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 przeszłości</p> <p>Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.</p>	Zespół analiz i inżynierii danych	Strona Banku www.	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
X	<p>Informacje wynikające z Rekomendacji „P” (Rekomendacja 18) w zakresie</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. 	Zespół analiz i inżynierii danych	Strona Banku www.	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

	<p>10. aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje,</p> <p>11. dywersyfikację źródeł finansowania,</p> <p>12. inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności,</p> <p>13. pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, d)łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych,</p> <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>				
XI	<p>Rekomendacja Z/30.1: 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</p>	Zespół analiz i inżynierii danych	Strona Banku	www.	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
XII	<p>Rekomendacja Z (Rek. 13.6) Informacje na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów</p>	Zespół kontroli wewnętrznej i zgodności	Strona Banku	www	Aktualizacja na bieżąco
XIII	<p>Opis Systemu zarządzania: (Rekomendacja H, art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe) w tym: a) opis systemu zarządzania ryzykiem; b) opis systemu kontroli wewnętrznej c) Polityki wynagrodzeń , informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń</p> <p>Ujawnienia w zakresie postanowień Rekomendacji H dotyczące opisu systemu</p>	<p>a) Zespół analiz i inżynierii danych b) Zespół kontroli wewnętrznej i zgodności c) Główny Księgowy</p>	Strona Banku	www.	Na bieżąco

	<p>kontroli wewnętrznej uwzględniają:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Cele systemu kontroli wewnętrznej, 2. Rolę Zarządu, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu, 3. Przyjęty schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej banku, 4. Funkcję kontroli, 5. Umieszczenie, zakres zadań, niezależność komórki do spraw zgodności, 6. Zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez radę Nadzorczą. 			
XIV	Ilość posiedzeń Rady Nadzorczej, która sprawuje nadzór nad Polityką wynagrodzeń (ZŁK).	Zespół kadrowo-administracyjny	Strona Banku	www. W terminie publikacji sprawozdania finansowego

**Zasady dostępu do Polityki informacyjnej
Banku Spółdzielczego Ziem Górskich „KARPATIA”**

Miejsce i zakres informacji podlegających ujawnieniom, opracowany w oparciu o zapisy Polityki informacyjnej Banku wraz z niniejszą Polityką jest udostępniany wszystkim zainteresowanym w formie elektronicznej na stronie: **www.karpatiabs.pl**

Zatwierdził:

Zarząd: