

*Załącznik do Uchwały Nr 38/2024
Zarządu Banku Spółdzielczego w Tychach
z dnia 14.05.2024r.*

*Załącznik do Uchwały Nr 38/2024
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Tychach
z dnia 28.05.2024r.*

BANK SPÓŁDZIELCZY W TYCHACH

**POLITYKA INFORMACYJNA
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W TYCHACH**

Tychy, 2024r.

Spis treści

1. Postanowienia ogólne	3
2. Informacje podlegające ogłaszaniu lub udostępnianiu	4
3. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji	7
4. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji	8
5. Zasady weryfikowania i zatwierdzania informacji podlegających ogłaszaniu	9
6. Przepisy końcowe	9

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

Załącznik nr 2: Ujawnienia dokonywane na podstawie jednolitych formularzy, wzorów i tabel określonych w rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637.

Załącznik nr 3: Wzór informacji o dostępie do Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Tychach.

1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Polityka stanowi zbiór praktyk w zakresie udostępniania informacji związanych z działalnością Banku, w szczególności określa zakres oraz sposób prowadzenia komunikacji, w tym kanały komunikacji stosowane przez Bank.
2. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne członków Banku oraz klientów.
3. Nie udostępnia się informacji objętych tajemnicą bankową, tajemnicą przedsiębiorstwa lub innych danych, dla których powszechnie obowiązujące przepisy prawa lub interes Banku wymagają poufności.
4. Polityka informacyjna Banku w zakresie przysługujących Klientom środków ochrony w relacjach z Bankiem została odrębnie określona w obowiązującej w Banku *Instrukcji rozpatrywania reklamacji, skarg i wniosków w Banku Spółdzielczym w Tychach*. Niniejsza polityka informacyjna Banku nie narusza postanowień wskazanego dokumentu.
5. Niniejsza *Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Tychach* nazywana dalej *Polityką* określa:
 - 1) zakres ogłaszanych zgodnie z wymogami prawa informacji,
 - 2) określenie częstotliwości dokonywania ogłaszania informacji,
 - 3) formy i miejsca ogłaszania informacji,
 - 4) sposób zapewniania klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji,
 - 5) zasad zatwierdzania i weryfikowania informacji podlegających zgodnie z Polityką ogłaszaniu.

§ 2.

Niniejsza Polityka stanowi regulację Banku przyjętą w celu:

- 1) spełnienia wymogów dotyczących ujawniania informacji zgodnie z Częścią Ósmą Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. z późn. zm. w *sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych*,
- 2) spełnienia wymogów Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe,
- 3) spełnienia wymogów Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego i Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego,
- 4) spełnienia Zasad dotyczących zarządzania ekspozycjami zagrożonymi (nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi) w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS,
- 5) spełnienia wymogów § 31 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 roku poz. 17),
- 6) ułatwienia dostępu do informacji związanych z działalnością Banku oraz do ich prezentowania w sposób przejrzysty, rzetelny i kompletny,
- 7) zagwarantowania wysokich standardów komunikacji, służących kształtowaniu wizerunku Banku jako uczciwej i rzetelnej instytucji zaufania publicznego.

§ 3.

Podstawą do opracowania Polityki są przepisy prawa oraz nadzorcze:

- 1) Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe,

- 2) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. z późn. zm. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwane dalej „Rozporządzeniem”,
- 3) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dyrektywa 2013/36);
- 4) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
- 5) Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiające 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,
- 6) Rekomendacje nadzorcze wydane przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EUNB), dotyczące dokonywania ujawnień informacji,
- 7) Rekomendacja H Komisji Nadzoru Finansowego dot. systemu kontroli wewnętrznej w banku,
- 8) Rekomendacja M Komisji Nadzoru Finansowego dot. zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach,
- 9) Rekomendacja P Komisji Nadzoru Finansowego dot. zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków,
- 10) Rekomendacja Z Komisji Nadzoru Finansowego dot. zasad ładu wewnętrznego w bankach,
- 11) Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
- 12) Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego,
- 13) Zasady dotyczące zarządzania ekspozycjami zagrożonymi (nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi) w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS,
- 14) Ustawa o ochronie danych osobowych,
- 15) Ustawa o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji,
- 16) Statut Banku.

2. Informacje podlegające ogłaszaniu lub udostępnianiu

§ 4.

1. Bank przyjmując i realizując niniejszą Politykę spełnia warunki „małej i niezłożonej instytucji” zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia oraz „instytucji nienotowanej” w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia.
2. Bank nie dokonuje ujawniania informacji uznanych za nieistotne, zgodnie z art. 432 ust. 1 Rozporządzenia, jeżeli ich pominięcie lub błędne przedstawienie nie może zmienić lub wpłynąć na ocenę

lub decyzję użytkownika tych informacji, który opiera się na nich na potrzeby podjęcia decyzji ekonomicznych – pominięte rodzaje informacji są wyraźnie zaznaczone w treści dokumentu ujawnienia.

3. Bank pomija również informacje, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne zgodnie z art. 432 ust. 2 Rozporządzenia, z wyjątkiem informacji podlegających ujawnieniu określonych w art. 437 i 450 Rozporządzenia – pominięte rodzaje informacji są wyraźnie zaznaczone w treści dokumentu ujawnienia.
4. W zakresie ust. 2 i ust. 3 Bank stosuje odpowiednie wytyczne wydane przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego, zgodnie z art. 432 Rozporządzenia.
5. Bank w zakresie informacji wymaganych przez Część Ósmą Rozporządzenia, uwzględniając ust. 1, ogłasza:
 - 1) Informacje na temat najważniejszych wskaźników, zgodnie z zapisami art. 447 (Rozporządzenie 2021/637 Wzór EU KM1 – stanowi załącznik nr 2 do Polityki):
 - a) strukturę funduszy własnych i wymogów w zakresie funduszy własnych, obliczonych zgodnie z art. 92 Rozporządzenia CRR;
 - b) łączną kwotę ekspozycji na ryzyko, obliczoną zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia CRR;
(w stosownych przypadkach – kwotę i strukturę dodatkowych funduszy własnych, zgodnie z art. 104 ust. 1 lit. a) Dyrektywy 2013/36);
 - c) wymóg połączonego bufora, zgodnie z tytułem VII rozdział 4 Dyrektywy 2013/36;
 - d) wskaźnik dźwigni oraz miarę ekspozycji całkowitej wskaźnika dźwigni, obliczone zgodnie z art. 429 Rozporządzenia CRR;
 - e) informacje w odniesieniu do wskaźnika pokrycia płynności, obliczonego zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1 Rozporządzenia CRR, tj.:
 - średni wskaźnik pokrycia płynności obliczony jako średnia obserwacji na koniec miesiąca z 12 miesięcy poprzedzających okres podlegający ujawnieniu,
 - średnie łączne aktywa płynne po zastosowaniu odpowiednich redukcji wartości, uwzględnionych w zabezpieczeniu przed utratą płynności, zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1 Rozporządzenia CRR, obliczone jako średnia obserwacji na koniec miesiąca z 12 miesięcy poprzedzających okres podlegający ujawnieniu,
 - średnie wypływy i wpływy płynności, obliczone zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1 Rozporządzenia CRR jako średnia obserwacji na koniec miesiąca z 12 miesięcy poprzedzających okres podlegający ujawnieniu;
 - f) informacje związane z wymogiem dotyczącym stabilnego finansowania netto, obliczonym zgodnie z częścią szóstą tytuł IV Rozporządzenia CRR:
 - wskaźnik stabilnego finansowania netto na koniec okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu,
 - dostępne stabilne finansowanie na koniec okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu,
 - wymagane stabilne finansowanie na koniec okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;
 - 2) na podstawie art. 111a ust. 4 Prawa bankowego, w sposób ogólnie dostępny, opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.
 - 3) na podstawie art. 111a ust.1 Ustawy Prawo bankowe tj.:
 - a) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej;
 - b) informacje o działalności poza terytorium Rzeczypospolitej.
 - c) Informacja o braku zawarcia umowy o której mowa w art. 141t ust.1 Prawa bankowego, ze względu na fakt iż Bank nie działa w ramach holdingu.

- 4) określony w Polityce 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 Z (od 01.01.2022r.).
- 5) informacje dotyczące ryzyka płynności wynikające z Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego (Rekomendacja 18).
- 6) informacje dotyczące ryzyka operacyjnego wynikające z Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego (Rekomendacja 17) w tym informacje dotyczące strat z tytułu ryzyka operacyjnego.

§ 5.

Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego wymienionych w § 2 pkt 5, w tym udostępnia na stronie internetowej:

- 1) informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego lub informację o odstąpieniu od stosowania w pełnym zakresie określonych zasad,
- 2) podstawową strukturę organizacyjną,
- 3) Politykę informacyjną,
- 4) wyniki okresowej oceny stosowania Zasad, dokonanej przez Radę Nadzorczą.

§ 6.

1. Bank w zakresie informacji wymaganych art. 111a ust. 4 Prawa bankowego ogłasza, w sposób ogólnie dostępny informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe.
2. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111 i 111b Ustawy Prawo bankowe Bank ogłasza:
 - 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 z opinią biegłego rewidenta za ostatni 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 swojego działania,
 - 9) informacje o przedsiębiorcach, którzy uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową,
 - 10) Bank Zrzeszający, w którym Bank jest zrzeszony.
3. Bank ogłasza ponadto opis systemu kontroli wewnętrznej zgodny z wymaganiami Rekomendacji H obejmujący:
 - cele systemu kontroli wewnętrznej,
 - rolę Zarządu banku, Rady Nadzorczej i Komitetu audytu, jeżeli został powołany,
 - przyjęty schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej banku,
 - funkcję kontroli,

- umiejscowienie, zakres zadań, niezależność komórki do spraw zgodności i komórki audytu wewnętrznego, w przypadku jej utworzenia,
 - zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez radę nadzorczą.
4. Zgodnie z Rekomendacją Z Bank ujawnia informacje dotyczące przyjętej w Banku Polityki zarządzania konfliktami interesów i jej stosowania (od 01.01.2022 r.).
 5. Bank ogłasza informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym:
 - a) Informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG,
 - b) Informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania,
 - c) Wysokość kwoty lokat objętych gwarantowaniem.
 6. Bank ogłasza informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych:
 - 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.

3. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 7.

1. Informacje wymienione w §4 są ogłaszane w cyklach rocznych, termin ogłaszania ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych tj. 15 dni od zatwierdzenia sprawozdania przez Zebranie Przedstawicieli. Każde opóźnienie terminu publikacji wymaga uzasadnienia, o którym mowa w art. 433 Rozporządzenia.
2. W przypadku gdy zgodnie z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia Bank jest instytucją notowaną, tzn. wyemitował papiery wartościowe dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego (w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 21 dyrektywy 2014/65/UE) – raz na pół roku ujawnia najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia.
3. Informacje wymienione w § 5 pkt 1-3 oraz § 6 są ogłaszane na bieżąco, w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.
4. Informacja wymieniona w § 5 pkt 4 jest ogłaszana w cyklach rocznych, niezwłocznie po podjęciu stosownej uchwały przez Radę Nadzorczą.

§ 8.

1. Informacje, o których mowa w § 4 udostępniane są w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku www.bstychy.com.pl oraz w formie papierowej w Centrali Banku w Tychach, przy ul. Damrota 41 w Sekretariacie Banku, w godzinach 8:00-15:00, w zbiorze dokumentów pt.: „*Informacje o Banku Spółdzielczym w Tychach podlegające ujawnieniu według stanu na dzień...*”. Za ich aktualizację odpowiada Dział Sprawozdawczości, Analiz i Ryzyka.
2. Bank ujawnia informacje wymienione w ust. 1 stosując jednolite formaty ujawniania informacji, o których mowa w art. 434a Rozporządzenia, zgodnie z przepisami Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r.
3. Bank udostępnia na swojej stronie internetowej www.bstychy.com.pl – archiwum informacji, których ujawnianie jest wymagane na mocy Rozporządzenia. 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, tj. 5 lat.

4. Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie i terminami publikacji określa załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.

4. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji

§ 9.

1. Bank zapewnia swoim członkom oraz klientom właściwy dostęp do informacji. W Centrali Banku oraz Punktach Obsługi Klienta, na tablicy ogłoszeń znajduje się informacja o dostępie do Polityki informacyjnej oraz informacjach podlegających ujawnieniu, zgodnie z załącznikiem nr 3 do niniejszej Polityki.
2. Klienci i udziałowcy mogą kontaktować się z Bankiem za pośrednictwem:
 - korespondencji listowej kierowanej na adres: Bank Spółdzielczy w Tychach; 43-100 Tychy, ul. Damrota 41;
 - serwisu telefonicznego pod numerem telefonu: 32/32 48 300;
 - faxu pod numerami: 32/32 48 345; 504-411-059, 504-411-101;
 - poczty elektronicznej: sekretariat@bstychy.com.pl lub info@bstychy.com.pl;
 - rozmów z pracownikami Banku prowadzonych w Centrali oraz Punktach Obsługi Klienta Banku Spółdzielczego w Tychach.
3. 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.

§ 10.

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.

§ 11.

1. Bank przekazuje członkom materiały wymagane przepisami ustawy – Prawo spółdzielcze i Statutu Banku w formie wynikającej z tych przepisów, a jeżeli przepisy nie zawierają wytycznych w tym zakresie – w formie pisemnej lub w inny sposób uzgodniony z członkiem.
2. Zarząd Banku udziela informacji na pytania członków w terminie pozwalającym na rzetelne i kompletne przygotowanie odpowiedzi, jednak nie dłuższym niż 30 dni, chyba że krótszy termin wynika z powszechnie obowiązujących przepisów prawa.

§ 12.

1. Udzielając informacji członkom Banku Zarząd zapewnia ich rzetelność oraz kompletność, a także nie stosuje przy tym żadnych preferencji w stosunku do poszczególnych członków Banku.
2. Niniejsza Polityka jest ogłaszana na stronie internetowej Banku www.bstychy.com.pl oraz udostępniana na żądanie klientów i członków we wszystkich placówkach i w Sekretariacie w Centrali Banku.

5. Zasady weryfikowania i zatwierdzania informacji podlegających ogłaszaniu

§ 13.

1. Weryfikacji adekwatności ogłaszanych informacji, w tym zakresu i częstotliwości ogłaszania dokonuje corocznie Zarząd oraz Rada Nadzorcza, na podstawie wyników odpowiedniego przeglądu zarządczego.
2. Weryfikacja służy ocenie, czy dzięki ujawnianym informacjom uczestnicy rynku otrzymują kompleksowy obraz profilu ryzyka Banku.

§ 14.

1. Ogłoszenie informacji wymienionych w § 5, polega na publikacji treści właściwych uchwał lub załączników do uchwał, zatwierdzonych przez Zarząd lub Radę Nadzorczą Banku, stosownie do ich kompetencji.
2. Treść ogłaszanych informacji wymienionych w § 4 i § 6 podlega zatwierdzeniu przez Zarząd przed ich publikacją.

6. Przepisy końcowe

§ 15.

1. Polityka podlega weryfikacji co najmniej raz w roku, w terminie do dnia 31 grudnia każdego roku.
2. Każda zamiana Polityki Informacyjnej Banku podlega zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.
3. Proces związany z ujawnianiem informacji podlegających ogłaszaniu lub udostępnianiu, podlega okresowej ocenie dokonywanej przez Komórkę Audytu Wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

§ 16.

Zakres ujawnianych informacji, o których mowa w § 4 ust. 5, a także jednolite formaty ich ujawniania, o których mowa w § 8 ust. 2, obowiązują po raz pierwszy dla informacji ujawnianych według stanu na dzień 31.12.2023 r.

**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.	Dział Organizacyjno-Administracyjny	Strona www. Banku	Na bieżąco
II	Informacja o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa. Ustawy Prawo bankowe.	Dział Organizacyjno-Administracyjny	Strona www. Banku	Na bieżąco
III	Opis systemu zarządzania, w tym zarządzania ryzykiem, zgodnie z art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe.	Dział Sprawozdawczości, Analiz i Ryzyka	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
IV	1. Opis polityki wynagrodzeń wraz z informacją o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, zgodnie z art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe. 2. Rekomendacja Z/30.1: Określony w Polityce wynagradzania Banku maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym.	Dział Organizacyjno-Administracyjny	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

V	Opis Systemu kontroli wewnętrznej (Rekomendacja H oraz art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe).	Komórka ds. zgodności i kontroli wewnętrznej	Strona www. Banku	Na bieżąco
VI	Informacje określone w art. 111 i 111 b Ustawy Prawo bankowe, tj.: 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. sprawozdanie finansowe Banku wraz ze sprawozdaniem z badania przez biegłego rewidenta za ostatni 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 bank zrzeszający, 9. 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.	Główny Księgowy, Dział Organizacyjno-Administracyjny, Komórka ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, Zespół Marketingu Produktów Bankowych	Strona www. Banku oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Na bieżąco
VII	Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego: 1. Informacja Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego, 2. Podstawowa struktura organizacyjna, 3. Polityka informacyjna,	Komórka ds. zgodności i kontroli wewnętrznej	Strona www. Banku	pkt. 1-3 Na bieżąco; pkt. 4 – rocznie, niezwłocznie

	4. Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.			po podjęciu stosownej uchwały
VIII	Informacje wynikające z Rekomendacji „P” w zakresie: 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, 12. inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności, 13. pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, d)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, 15. wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych, 16. opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych, 17. wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,	Dział Sprawozdawczości, Analiz i Ryzyka	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

	18. politykę banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności, 19. ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek grupy j) lub, w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych i banku zrzeszającego, w obrębie zrzeszenia.			
IX	Rekomendacja 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 7 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.	Dział Sprawozdawczości, Analiz i Ryzyka	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
X	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.	Stanowisko zarządzania aktywami i pasywami	Strona www. Banku oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Na bieżąco
XI	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, Informacja o IOD, w tym dane kontaktowe IOD.	IOD	Strona www. Banku oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Na bieżąco

XII	Na podstawie Rekomendacji Z 13.6 – Polityka zarządzania konfliktem interesów.	Dział Organizacyjno-Administracyjny	Strona www. Banku oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Na bieżąco
XIII	Informacje na temat najważniejszych wskaźników, zgodnie z zapisami art. 447 Rozporządzenia 575/2013: 1. Ujawnienia struktury funduszy własnych 2. łączna kwota ekspozycji na ryzyko 3. wymóg połączzonego bufora 4. Ujawnienia w zakresie dźwigni finansowej 5. informacje w odniesieniu do wskaźnika pokrycia płynności (LCR) 6. informacje związane z wymogiem dotyczącym stabilnego finansowania netto (NSFR).	Dział Sprawozdawczości, Analiz i Ryzyka	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
XIV	Informacje określone w art. 111a ust.1 Ustawy Prawo bankowe tj.: a) informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej, jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej b) informacja o działalności poza terytorium Rzeczypospolitej c) Informacja o braku zawarcia umowy o której mowa w art. 141t ust.1 Prawa bankowego, ze względu na fakt iż Bank nie działa w ramach holdingu.	Główny Księgowy	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

Ujawnienia dokonywane na podstawie jednolitych formularzy, wzorów i tabel określonych w rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637

Bank będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną, ujawnia:

Małe i niezłożone instytucje (nienotowane)

Symbol wzoru	Nazwa formularza	Podstawa prawna/ Zakres Rozporządzenia CRR2	Częstotliwość publikacji	Komórka odpowiedzialna
EU KM1	Najważniejsze wskaźniki	art. 447 ust. 1 lit. a) – g)	rocznie	Dział Sprawozdawczości Analiz i Ryzyka

**INFORMACJA
O DOSTĘPIE DO POLITYKI INFORMACYJNEJ
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W TYCHACH**

Bank Spółdzielczy w Tychach działając na podstawie Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo Bankowe, a także części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 informuje, że dokument „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Tychach” obejmujący:

- 1) zakres ogłaszanych przez Bank zgodnie z wymogami prawa informacji,
- 2) określenie częstotliwości dokonywania ogłaszania informacji,
- 3) formy i miejsca ogłaszania informacji,
- 4) sposób zapewniania klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji,
- 5) zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji podlegających zgodnie z Polityką ogłaszaniu

jest dostępny publicznie w siedzibie Banku Spółdzielczego w Tychach, przy ul. Damrota 41, w Sekretariacie Banku, w godzinach 8:00-15:00, a także na stronie internetowej Banku pod adresem www.bstychy.com.pl.