

## **Polityka Informacyjna**

### **Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju**

Podpisy członków Rady Nadzorczej

_____ Przewodniczący Marian Jarosz	_____ Zastępca Przewodniczącego Roman Jakubowski	_____ Członek Prezydium Jacek Jeleń	_____ Sekretarz Halina Krajewska
_____ Członek Zbigniew Klimek	_____ Członek Adam Gajdzik	_____ Członek Joanna Piksa	_____ Członek Beata Kisielewska

Jastrzębie-Zdrój, kwiecień 2026 r.



## Metryka regulacji

### 1. Podstawowe dane regulacji:

Pena nazwa dokumentu	<i>Polityka Informacyjna Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju</i>
Właściciel dokumentu (zgodnie z rejestrem regulacji wewnętrznych)	<i>Kierownik ds. zarządzania ryzykiem</i>
Data i numer uchwały Zarządu wprowadzającej	3/28/2026
Data wejścia w życie	22 kwietnia 2026 roku
Data i numer uchwały RN wprowadzającej	32/04/2026
Data wejścia w życie	27 kwietnia 2026 r.

### 2. Osoby zaangażowane

Pracownik nadzorujący/koordynujący	<i>Kierownik ds. zarządzania ryzykiem</i>
Zespoły/komórki organizacyjne/stanowiska, do których zakresu działania należą zagadnienia objęte regulacją/dokumentem	<i>Rada Nadzorcza, Zarząd Banku, Zespół zarządzania ryzykiem, Zespół ds. zgodności, Zespół kontroli wewnętrznej, Zespół ds. kadrowo-płacowych, Kierownik ds. monitoringu, Kierownik ds. windykacji, Kierownik ds. sprawozdawczości i controlingu, IOD</i>
Opinia radcy prawnego	<i>Tak</i>
Opinia Zespołu ds. zgodności	<i>Tak</i>

\*Uzgodnienie merytoryczne - szczegóły w karcie uzgodnień

### 3. Historia zmian

Data i nr uchwały	Data obowiązywania zmiany	Rodzaj zmian	pracownik nadzorujący/koordynujący zmianę

niepotrzebne skreślić

<b>Spis treści</b>	
<b>I. Postanowienia ogólne .....</b>	<b>5</b>
<b>II. Podstawowe definicje.....</b>	<b>6</b>
<b>III. Zasady ujawniania informacji.....</b>	<b>7</b>
<b>IV. Formy i miejsce ogłaszania informacji .....</b>	<b>8</b>
<b>V. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji.....</b>	<b>9</b>
<b>VI. Relacje informacyjne z Klientami i Członkami .....</b>	<b>10</b>
<b>VII. Zasady weryfikacji Polityki .....</b>	<b>11</b>

**Spis załączników:**

**Załącznik nr 1** – Informacja o dostępie do Polityki Informacyjnej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju.

**Załącznik nr 2** – Wniosek o wydanie dokumentów lub informacji w formie dostępnej.

**Załącznik nr 3** - Szczegółowy zakres ujawnianych informacji zgodnie z §4 Polityki Informacyjnej wraz ze wskazaniem: komórek merytorycznie odpowiedzialnych za przygotowanie informacji, miejsca publikacji oraz terminu publikacji.

## I. Postanowienia ogólne

### § 1

1. Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju jako instytucja zaufania publicznego, prowadzi przejrzystą politykę informacyjną w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału, uwzględniając potrzeby informacyjne Członków Banku oraz Klientów.
2. Polityka informacyjna stanowi regulację Banku przyjętą w celu wypełnienia obowiązków informacyjnych o charakterze jakościowym i ilościowym, zgodnie z:
  - 1) 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);
  - 2) Dyrektywą 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);
  - 3) Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III tego rozporządzenia oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 (Rozporządzenie 2024/3172);
  - 4) Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. 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 2021/763);
  - 5) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
  - 6) Ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Prawo bankowe);
  - 7) Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach;
  - 8) Rekomendacją H Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą systemu kontroli wewnętrznej w bankach – stanowiąca załącznik do Uchwały Nr 141/2017 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 25 kwietnia 2017 r.;
  - 9) Rekomendacją M – Rekomendacja M Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
  - 10) Rekomendacją P - Rekomendacja P Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca zarządzaniem ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;
  - 11) Rekomendacją Z - Rekomendacja Z Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca zasad ładu wewnętrznego w bankach, wydaną przez Komisję Nadzoru Finansowego w 2020 r. (obowiązującą od dnia 1 stycznia 2022 r.);
  - 12) „Zasadami ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanymi przez Komisję Nadzoru Finansowego;

- 13) Statutem Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju.

*Polityka uwzględnia również stanowisko nadzorcze opublikowane przez EBA 5 sierpnia 2025 r. - Opinion of the European Banking Authority on the application of the provisions relating to disclosures on ESG risks (EBA/Op/2025/11), tzw. EBA No-action letter (Opinia Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie stosowania przepisów dotyczących ujawniania informacji na temat ryzyka ESG, tzw. pismo EBA o braku działania).*

## § 2

1. Polityka wprowadza zestaw wymagań informacyjno-sprawozdawczych, które umożliwiają uczestnikom rynku ocenę działalności Banku poprzez ocenę: metod szacowania kapitału, narażenia Banku na ryzyko, technik stosowanych przez Bank w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyka, a tym samym ocenę adekwatności kapitałowej Banku.
2. Niniejsza Polityka określa:
  - 1) Zakres ogłaszanych informacji;
  - 2) Częstotliwość ogłaszanych informacji;
  - 3) Formy i miejsce ogłaszanych informacji;
  - 4) Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji;
  - 5) Zasady weryfikacji Polityki.
3. Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku oraz budowanie zaufania dla działań podejmowanych przez Bank jako odpowiedzialnej i rzetelnej instytucji.

## II. Podstawowe definicje

### § 3

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

1. **Bank** – Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju;
2. **Zarząd Banku** – Zarząd Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju;
3. **Rada Nadzorcza** – Rada Nadzorcza Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju;
4. **Centrala** – siedziba Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju, tj. w Jastrzębiu-Zdroju przy ulicy 1 Maja 10;
5. **Komórka organizacyjna** wydzielona podstruktura w pionach struktury organizacyjnej Banku, która ma na celu wykonywanie określonych zadań (np. jednoosobowe stanowisko pracy, zespół, komórka organizacyjna);
6. **Miejsce wykonywania czynności** - wszystkie placówki Banku, tj. Centrala, Oddziały oraz Punkty Kasowe;
7. **Adekwatność kapitałowa** – stan, w którym wysokość posiadanej przez Bank bazy kapitałowej jest wystarczająca do spełnienia wymogów regulacyjnych;
8. **Strona internetowa** – strona [www.bsjastrzebie.pl](http://www.bsjastrzebie.pl);

9. **Informacja istotna** - informacja, której 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;
10. **Informacja poufna** – informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec Klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
11. **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;
12. **Prezes Zarządu** – Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju;
13. **Polityka/Polityka informacyjna** – „Polityka Informacyjna Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju”;
14. **Raport ujawnieniowy** – Raport pod nazwą „Informacje podlegające obowiązkowemu ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju wg danych na ...”.

### III. Zasady ujawniania informacji

#### § 4

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające obowiązkowemu ogłoszeniu, określone w części ósmej Rozporządzenia CRR, ustawie Prawo bankowe oraz w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego w formie raportu ujawnieniowego zwanego w Banku „Informacje podlegające obowiązkowemu ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju (...)”.
2. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Rozporządzeniu CRR oraz Wytycznych EBA/2018/10, Bank, **jako instytucja mała i niezłożona** w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR oraz **instytucja nienotowana** w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR, **raz do roku** publikuje następujący zakres informacji:
  - a) najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR,
  - b) informacje jakościowe i ilościowe na temat ryzyka ESG, o których mowa w art. 449a Rozporządzenia CRR1 (1).
3. W celu spełnienia wymogów określonych w Rozporządzeniu 2021/763:
  - 1) Bank **raz do roku** ujawnia informacje określone w art. 10 ust. 2, art. 11 ust. 2 oraz art. 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

---

1 Bank zgodnie ze stanowiskiem EBA wyrażonym w no-action letter, w okresie od 30 czerwca 2025 r. do dnia wejścia w życie zmienionego rozporządzenia 2024/3172, nie stosuje wymogów ujawnieniowych wynikających z art., 449 a Rozporządzenia CRR.

- 2) Bank 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.
4. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Prawie bankowym (art. 111a ust. 4), Bank raz do roku ogłasza:
  - 1) opis systemu zarządzania ryzykiem, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń;
  - 2) informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń;
  - 3) informację o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22 aa Prawa bankowego.
5. Ponadto, raz do roku Bank ujawnia informacje zawarte w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego, dotyczące:
  - 1) zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, określone w Rekomendacji M (Rekomendacja 17);
  - 2) zarządzania ryzykiem płynności finansowej w bankach, określone w Rekomendacji P (Rekomendacja 18);
  - 3) zasad ładu wewnętrznego w bankach, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (Rekomendacja 13.6).
6. Bank może pominąć informacje podlegające ujawnieniu, jeśli:
  - 1) Informacji tych nie uznaje za istotne;
  - 2) Informacje te zawierają informacje, które Bank uznaje za zastrzeżone lub poufne.
7. W przypadku, o którym mowa w ust. 6 pkt.2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
8. Informacje podlegające ogłoszeniu opracowywane są w szczególności na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.

#### **IV. Formy i miejsce ogłaszania informacji**

##### **§ 5**

1. Informacja stanowiąca wymóg, o którym mowa w §4 wyżej ogłaszana jest w wersji elektronicznej w formie Raportu ujawnieniowego na stronie internetowej Banku [www.bsjastrzebie.pl](http://www.bsjastrzebie.pl) oraz udostępniana w formie papierowej w biurze obsługi Zarządu Banku przy ul. 1 Maja 10 w Jastrzębie-Zdroju, w godzinach pracy Banku.
2. Bank ujawnia informacje wymienione §4 ust 2 wyżej w jednolitym formacie ujawniania informacji, zgodnym z przepisami Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 z 15 marca 2021r.
3. Informacje stanowiące wymóg, o którym mowa w §4 wyżej ogłaszane są zgodnie z zasadami publikacji określonymi w Załączniku nr 3 do niniejszej Polityki.
4. Informacje publikowane są w języku polskim.
5. Wartości liczbowe prezentowane są w złotych polskich (PLN), w zaokrągleniu do tysiąca złotych bez miejsc po przecinku.

## § 6

1. Bank zapewnia dostępność informacji osobom ze szczególnymi potrzebami zgodnie z ustawą z dnia 19 lipca 2019 r. o zapewnieniu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami oraz art. 109 ust. 3 i art. 111 ust. 3 Prawa Bankowego. Wniosek wraz z Oświadczeniem Administratora stanowi Załącznik nr 2 do niniejszej Polityki.
2. Szczegółowe zasady i tryb realizacji ustawowych wymogów w zakresie udostępniania informacji osobom ze szczególnymi potrzebami określa odrębna procedura: "Zasady zapewnienia dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju" zamieszczona na stronie [www.bsjastrzebie.pl](http://www.bsjastrzebie.pl).

## V. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji

### § 7

1. Właściwe komórki merytoryczne Banku odpowiadają za przygotowanie informacji i ich weryfikację pod względem prawidłowości i kompletności, a także za ocenę adekwatności ujawnianych informacji pod kątem dostarczenia uczestnikom rynku kompleksowego obrazu profilu ryzyka. Szczegółowy zakres ujawnianych informacji wraz ze wskazaniem odpowiedzialności w zakresie przygotowywanych informacji określony został w Załączniku nr 3 do niniejszej Polityki.
2. Projekt kompletnego Raportu ujawnieniowego opracowuje Kierownik ds. zarządzania ryzykiem we współpracy z właściwymi komórkami merytorycznymi wskazanymi w Załączniku nr 3 do niniejszej Polityki.
3. Raport ujawnieniowy przed jego podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzany jest przez Zarząd Banku, a następnie przez Radę Nadzorczą Banku.
4. Raport ujawnieniowy musi zostać udostępniony wszystkim zainteresowanym najpóźniej w terminie publikacji sprawozdania finansowego Banku.
5. Informacje, o których mowa w ust.3 podlegają weryfikacji przez Zespół ds. zgodności.
6. Proces związany z ujawnianiem informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczącym adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu, podlega okresowej ocenie dokonywanej przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

### § 8

Ujawnione informacje 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.

## § 9

W procesie ujawniania informacji uczestniczą:

1. Zebranie Przedstawicieli, zatwierdzające sprawozdanie finansowe Banku;
2. Rada Nadzorcza, zatwierdzająca niniejszą Politykę oraz sprawująca nadzór nad realizacją niniejszej Polityki; Zarząd Banku, odpowiadający 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;
3. Zespół zarządzania ryzykiem odpowiedzialny za opracowanie Polityki informacyjnej oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji;
4. Zespół do spraw zgodności, przeprowadzająca weryfikację informacji podlegających ujawnieniu w zakresie przypisanym Zespołowi ds. zgodności, na podstawie zapisów niniejszej Polityki;
5. Pozostałe komórki organizacyjne zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.

## VI. Relacje informacyjne z Klientami i Członkami

### § 10

1. Niniejsza Polityka gwarantuje rzetelny i kompletny dostęp do informacji o Banku dla wszystkich członków oraz klientów Banku, kierując się zasadami ładu korporacyjnego.
2. Bank przy prowadzeniu działalności bierze pod uwagę interesy wszystkich członków, o ile nie są one sprzeczne z interesami Banku.
3. Bank zapewnia członkom równy dostęp do informacji.
4. Bank zapewnia członkom właściwy dostęp do informacji, w szczególności w przypadku podejmowania decyzji przez Zebranie Przedstawicieli. Udzielając informacji członkom, Bank zapewnia ich rzetelność oraz kompletność nie stosując przy tym preferencji w stosunku do wybranych członków. Bank zapewnia członkom właściwy dostęp do informacji poprzez wywieszanie informacji na tablicach ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności, na stronie internetowej, w ramach Polityki informacyjnej oraz podczas Zebrań Grup Członkowskich.
5. Członkowie mogą wpływać na funkcjonowanie Banku wyłącznie poprzez decyzje podejmowane przez Zebranie Przedstawicieli nie naruszając kompetencji pozostałych organów, co wynika ze Statutu Banku.
6. Członkowie w swych decyzjach powinni kierować się interesem Banku.
7. Członkowie nie powinni wykorzystywać swojej pozycji do podejmowania decyzji prowadzących do przeniesienia aktywów z Banku do innych podmiotów a także do nabycia lub zbycia albo zawierania innych transakcji powodujących rozporządzenie przez Bank jego majątkiem na warunkach innych niż rynkowe, czy też z narażeniem bezpieczeństwa lub interesu Banku.
8. Decyzje w zakresie wypłaty dywidendy uzależnione są od potrzeby utrzymania odpowiedniego poziomu funduszy własnych, a także uwzględniają rekomendacje i indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru.

9. W Banku nie stosuje się zasady uprzywilejowania udziałów.
10. Bank do grupy podmiotów powiązanych kwalifikuje członków posiadających znaczne zaangażowanie kredytowe w Banku, wg zasad obowiązujących w polityce dotyczącej zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku. W przypadku zaangażowania się Banku w taką transakcję, której drugą stroną umowy jest udziałowiec Banku, Zarząd Banku zasięga opinii Rady Nadzorczej, według zasad określonych w polityce zarządzania ryzykiem kredytowym.
11. Bank w zakresie swoich obowiązków udziela odpowiedzi na pytania klientów oraz członków.
12. Odpowiedzi na pytania klientów oraz członków udzielane są niezwłocznie po ich otrzymaniu, nie później jednak niż w terminie **14 dni roboczych** liczonych od dnia wpływu pytania do Banku. W szczególnie uzasadnionych przypadkach po upływie terminu 14 dni roboczych, po uprzednim poinformowaniu klientów oraz członków o planowanym terminie udzielenia odpowiedzi.
13. Klienci oraz członkowie mogą kontaktować się z Bankiem za pośrednictwem:
  - korespondencji listowej kierowanej na poniższy adres:  
*Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju*  
*44-330 Jastrzębie-Zdrój, ul. 1 Maja 10;*
  - serwisu telefonicznego pod numerem telefonu 32 476 30 67;
  - poczty elektronicznej wysłanej na adres: [info@bsjastrzebie.pl](mailto:info@bsjastrzebie.pl);
  - rozmów z pracownikami Banku prowadzonych w Centrali oraz Placówkach Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju;
  - moduł wiadomości w bankowości internetowej EBP;
  - formularza kontaktowego zamieszczonego na stronie internetowej Banku [www.bsjastrzebie.pl](http://www.bsjastrzebie.pl) w zakładkach: Kontakt → Formularz kontaktowy. Komunikacja z członkami i klientami Banku odbywa się za pośrednictwem kanału preferowanego przez członków lub klientów Banku, chyba że obowiązujące przepisy prawa, postanowienia umów zawartych z udziałowcami lub klientami Banku lub regulaminy produktowe przewidują obowiązek komunikacji w określonej formie.

## **VII. Zasady weryfikacji Polityki**

### **§11**

1. Wykonanie Polityki podlega przeglądowi przez jej właściciela nie rzadziej niż raz w roku.
2. Weryfikacja Polityki informacyjnej odbywa się co najmniej raz do roku na podstawie informacji przygotowanej przez Kierownika ds. zarządzania ryzykiem.
3. Proces przeglądu obejmuje swoim zakresem m.in.:
  - 1) weryfikację wymaganego zakresu ujawnień;
  - 2) ocenę istotności ujawnianych informacji;
  - 3) terminy ogłaszania informacji.
4. Zmiany do niniejszej Polityki wymagają zatwierdzenia przez Zarząd Banku, a następnie przez Radę Nadzorczą Banku.

## §12

1. Informacja o dostępie do Polityki Informacyjnej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju stanowi Załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.
2. Wniosek o wydanie dokumentów lub informacji w formie dostępnej stanowi Załącznik nr 2 do niniejszej Polityki.
3. Zakres informacji ujętych w § 4 wraz z przypisem komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za ich opracowanie zawiera Załącznik nr 3 do niniejszej Polityki.

**INFORMACJA**  
**O DOSTĘPIE DO POLITYKI INFORMACYJNEJ**  
**BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W JASTRZĘBIU-ZDROJU**

Banku Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju działając na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku wraz z późniejszymi zmianami, Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe, Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju oraz rekomendacji KNF informuje, że dokument „**Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju**” obejmujący:

- 1) zakres ogłaszanych przez Bank informacji zgodnie z wymogami prawa;
- 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 ogłaszaniu zgodnie z Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju;

**jest dostępny publicznie w siedzibie Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju** przy ul. 1 Maja 10 w Jastrzębiu-Zdroju, w sekretariacie w godzinach funkcjonowania Banku, a także na stronie internetowej Banku **pod adresem <http://www.bsjastrzebie.pl>**.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju

### Wniosek o wydanie dokumentów lub informacji w formie dostępnej

Imię nazwisko .....

Adres zamieszkania .....

E-mail .....

nr telefonu (opcjonalnie).....

Proszę o udostępnienie niżej wymienionych treści (właściwe zaznaczyć):

- TABELA OPROCENTOWANIA LOKAT TERMINOWYCH ORAZ RACHUNKÓW
- TABELA OPROCENTOWANIA KREDYTÓW
- TABELA OPŁAT I PROWIZJI BANKOWYCH DLA KLIENTÓW INDYWIDUALNYCH
- TABELA OPŁAT I PROWIZJI DLA KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH
- KURS WALUTY EUR/USD/GBP\* OBOWIĄZUJĄCE NA DZIEŃ .....I GODZINĘ.....
- BILANS ZE SPRAWOZDANIEM Z BADANIA ZA OSTATNI OKRES PODLEGAJĄCY BADANIU
- SKŁAD ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ BANKU
- NAZWISKA OSÓB UPOWAŻNIONYCH DO ZACIĄGANIA ZOBOWIĄZAŃ W IMIENIU BANKU ALBO JEDNOSTKI ORGANIZACYJNEJ BANKU
- OBSZAR DZIAŁANIA ORAZ BANK ZRZESZAJĄCY
- INNE .....

W jakiej formie chcesz otrzymać od nas dokumenty (proszę wybrać dogodną formę):

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

i przesłanie informacji na:

- adres zamieszkania wskazany powyżej\* lub inny tj.:.....\*
- adres poczty elektronicznej wskazany powyżej
- przez system bankowości internetowej
- odbiór osobisty w Centrali Banku \* lub placówce.....\*

(\* ) – niepotrzebne skreślić

.....

Podpis osoby wnioskującej

## PRZETWARZANIE DANYCH OSOBOWYCH

Zgodnie z Rozporządzeniem 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 (Dz. U. UE L 119 z dnia 4 maja 2016 r.), dalej zwanym „RODO”, poniżej wskazujemy Państwu **najczęściej zadawane pytania dotyczące zasad i sposobu przetwarzania Państwa danych osobowych przez Bank:**

### 1. Co to jest RODO?

Jest to skrót od Rozporządzenia o Ochronie Danych Osobowych. RODO wprowadza m.in. nowe prawa Klientów. Jednym z obowiązków administratorów, którzy przetwarzają dane osobowe jest informowanie Klientów o przetwarzaniu ich danych osobowych.

### 2. Dlaczego Bank przetwarza moje dane osobowe?

Bank przetwarza Państwa dane, aby prowadzić działalność bankową, na przykład prowadzić rachunek bankowy, zawrzeć i realizować umowę dotyczącą produktu bankowego typu kredyt, lokata, rachunek oszczędnościowy, rachunek ROR, czy zapewnić bezpieczeństwo Państwa środków i transakcji. Prowadzimy również działalność informacyjną o naszych usługach i produktach.

### 3. Czy mogę mieć dostęp do swoich danych?

Tak. Mogą Państwo mieć pełen dostęp do swoich danych osobowych. Mogą Państwo również zarządzać swoimi zgodami na przetwarzanie danych osobowych, w tym zgodami marketingowymi.

### 4. Kto jest administratorem moich danych osobowych?

Administratorem Państwa danych osobowych jest Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju z siedzibą przy ul. 1 Maja 10, 44-330 Jastrzębie-Zdrój. Inspektorem Ochrony Danych w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju jest Pan Arkadiusz Kraus, z którym można się skontaktować pod adresem [iod@bsjastrzebie.pl](mailto:iod@bsjastrzebie.pl) lub pisemnie na adres wskazany powyżej, a także pod nr. tel. 603 810 125.

### 5. W jakim celu Bank przetwarza moje dane osobowe oraz na podstawie jakich podstaw prawnych?

Państwa dane osobowe są przetwarzane przez Bank:

- 1)** W celu zawarcia z Administratorem Umowy lub podjęcia na Pani/Pana wniosek działań zmierzających do zawarcia takiej Umowy oraz jej późniejszej realizacji, na przykład w celu zawarcia umowy prowadzenia rachunku bankowego, podpisania umowy kredytowej, zawarcia umowy o wydanie karty, podpisania umowy zabezpieczenia wierzycelności Banku, dokonania operacji kasowo-skarbcowej, podpisania umowy o udostępnienia bankowości elektronicznej, itp. (podstawa prawna przetwarzania: **art. 6 ust. 1 lit. b)** RODO);
- 2)** W celu zawarcia z Administratorem Umowy lub podjęcia na żądanie podmiotu, który Pani/Pan reprezentuje działań zmierzających do zawarcia takiej Umowy oraz jej późniejszej realizacji (podstawa prawna przetwarzania: **art. 6 ust. 1 lit. f)** RODO);
- 3)** W celu przeprowadzenia przez Administratora czynności, o które Pani/Pan wnioskuje lub na podstawie Pani/Pana zgody innych niż czynności określone powyżej, na przykład podczas korzystania z publicznie udostępnionych przez Bank stron internetowych lub w celu wskazanym w treści udzielonej przez Panią/Pana zgody, na przykład przetwarzanie danych w celach marketingowych, przetwarzanie danych w BIK lub KRD w celu weryfikacji osoby wnioskującej o kredyt, (podstawa prawna przetwarzania: **art. 6 ust. 1 lit. a)** RODO);

- 4) W celu wypełniania obowiązków prawnych ciążących na Administratorze w związku z prowadzeniem działalności bankowej i realizacją zawartych przez Bank umów, na przykład w celu wypełnienia obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, rozpatrywania reklamacji, udostępnianie danych podmiotom uprawnionym na bazie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w tym w szczególności (a) w celu wypełnienia obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu na podstawie obowiązku z rozdziału 5 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o Przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, (b) w celu wypełnienia zobowiązania do wymieniaania z innymi państwami Unii Europejskiej i Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju informacji o aktywach finansowych rezydentów tych państw zgromadzonych na rachunkach prowadzonych przez 4polskie instytucje finansowe zgodnie z ustawą o wymianie informacji dodatkowych z innymi państwami [Euro – Fatca] , gdy zawarliśmy umowę, (c) w celu rozpatrywania reklamacji, wniosków i odwołań, szczególnie na podstawie obowiązku z art. 3-10 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o Rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym, (d) w celu weryfikacji czy numer PESEL konsumenta jest zastrzeżony w związku z obowiązkiem wynikającym z art. 105d ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. prawo bankowe (podstawa prawna przetwarzania: **art. 6 ust. 1 lit. c)** RODO);
- 5) Gdy jest to niezbędne do wykonania zadania realizowanego w interesie publicznym (podstawa prawna przetwarzania: **art. 6 ust. 1 lit. e)** RODO);
- 6) W ramach realizacji prawnie uzasadnionego interesu Administratora, na przykład (a) w zakresie wewnętrznych celów administracyjnych Banku, w tym analizy portfela kredytowego, statystyki i raportowania wewnętrznego Banku, (b) w celu dokonania badania zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego (c) w celu podejmowania czynności związanych z przeciwdziałaniem przestępstw bankowym, w tym profilowania operacji finansowych pod kątem potencjalnych przestępstw, (d) w związku ze złożeniem przez Bank wniosku o stwierdzenie nabycia spadku, (e) w celach archiwalnych, (f) w celu ewentualnego ustalenia, dochodzenia lub obrony przed roszczeniami, (g) w celu analitycznego doboru usług do potrzeb klientów Administratora, (h) w celu badania satysfakcji klientów, (i) w celu oferowania Pani/Panu przez Administratora, w drodze marketingu bezpośredniego oraz promocji, produktów i usług realizowanych przez Bank, (j) w celu prowadzenia monitoringu wizyjnego na terenie Banku oraz w jego pobliżu, (k) w celu wykonania uprawnień Banku wskazanych w art. 105 ust. 4 ustawy Prawo w zakresie, w jakim informacje te były potrzebne w związku z wykonywaniem czynności bankowych oraz w związku ze stosowaniem przez Bank metod wewnętrznych oraz innych metod i modeli, o których mowa w części trzeciej rozporządzenia nr 575/2013 oraz w zakresie niezbędnym do oceny zdolności kredytowej konsumenta, o której mowa w art. 9 ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim, (l) w ramach zawarcia i wykonania z innym podmiotem, będącym samodzielnym administratorem, umowy cesji wierzytelności Banku dotyczącej konkretnego dłużnika, która to umowa przenosi na ten inny podmiot prawo żądania od dotychczasowego dłużnika zapłaty, (m) w celu dokonywania zgłoszeń oraz przeglądania bazy danych w ramach Systemu Analiz i Monitorowania Rynku Obrotu Nieruchomościami (AMRON), a podstawą prawną przetwarzania jest art. 6 ust. 1 lit. f) RODO,

## 6. W jakim celu Bank stosuje środków bezpieczeństwa finansowego?

- 1) Realizując obowiązek prawny ciążący na administratorze, Bank przetwarza dane osobowe w ramach stosowania środków bezpieczeństwa finansowego w przypadku:
- (a) nawiązywania stosunków gospodarczych;
  - (b) przeprowadzania transakcji okazjonalnej;
  - (c) przeprowadzania gotówkowej transakcji okazjonalnej;
  - (d) podejrzenia prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu;
  - (e) wątpliwości co do prawdziwości lub kompletności dotychczas uzyskanych danych identyfikacyjnych klienta;
- 2) Bank stosuje środki bezpieczeństwa finansowego również w odniesieniu do klientów, z którymi utrzymują stosunki gospodarcze, z uwzględnieniem rozpoznanego ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, w szczególności gdy:
- (a) doszło do zmiany uprzednio ustalonego charakteru lub okoliczności stosunków gospodarczych;
  - (b) doszło do zmiany uprzednio ustalonych danych dotyczących klienta lub beneficjenta rzeczywistego;

(c) Bank jest w ciągu danego roku kalendarzowego zobowiązany na podstawie przepisów prawa do kontaktowania się z klientem w celu weryfikacji informacji dotyczących beneficjentów rzeczywistych, w szczególności gdy obowiązek taki wynikał z przepisów ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami;

**3)** Na potrzeby stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, o których mowa w art. 34 ust. 1 ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu (dalej „ustawa PPPFT”), **pracownik Banku sporządza kopię dokument tożsamości Klienta.**

## **7. Dlaczego Bank rejestruje niektóre rozmowy telefoniczne ze swoimi Klientami?**

**1)** **Niektóre rozmowy telefoniczne prowadzone przez Bank ze swoimi Klientem podlegają rejestracji, przy czym przesłanką prawną takiej rejestracji nie jest zgoda osoby, której dane dotyczą.** Administrator działa wówczas w oparciu o swój prawnie uzasadniony interes, tj. na zasadach art. 6 ust. 1 lit. f) RODO). Dotyczy to sytuacji, w których Bank przetwarza dane osobowe w zakresie niezbędnym do zapobiegania oszustwom związanym z wykonywanymi usługami płatniczymi, prowadzeniem schematu płatniczego lub prowadzeniem systemu płatności oraz dochodzenia i wykrywania tego rodzaju oszustw przez właściwe organy, a także w celu rozpatrywania reklamacji użytkowników dotyczących praw i obowiązków wynikających z Ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych. Termin „usługi płatnicze” rozumiany jest tutaj jako działalność polegająca na:

(a) przyjmowaniu wpłat gotówki i dokonywaniu wypłat gotówki z rachunku płatniczego oraz wszelkie działania niezbędne do prowadzenia rachunku;

(b) wykonywaniu transakcji płatniczych, w tym transferu środków pieniężnych na rachunek płatniczy u dostawcy użytkownika lub u innego dostawcy:

- ✓ przez wykonywanie usług polecenia zapłaty, w tym jednorazowych poleceń zapłaty,
- ✓ przy użyciu karty płatniczej lub podobnego instrumentu płatniczego,
- ✓ przez wykonywanie usług polecenia przelewu, w tym stałych zleceń;

(c) wykonywaniu transakcji płatniczych wymienionych w pkt (b) powyżej, w ciężar środków pieniężnych udostępnionych użytkownikowi z tytułu kredytu, a w przypadku instytucji płatniczej lub instytucji pieniądza elektronicznego - kredytu, o którym mowa w art. 74 ust. 3 lub art. 132j ust. 3 ustawy o usługach płatniczych;

(d) wydawaniu instrumentów płatniczych;

(e) umożliwianiu akceptowania instrumentów płatniczych oraz wykonywania transakcji płatniczych, zainicjowanych instrumentem płatniczym płatnika przez akceptanta lub za jego pośrednictwem, polegających w szczególności na obsłudze autoryzacji, przesyłaniu do wydawcy instrumentu płatniczego lub systemów płatności zleceń płatniczych płatnika lub akceptanta, mających na celu przekazanie akceptantowi należnych mu środków, z wyłączeniem czynności polegających na rozliczaniu i rozrachunku tych transakcji w ramach systemu płatności w rozumieniu ustawy o ostateczności rozrachunku (acquiring);

(f) świadczeniu usługi przekazu pieniężnego;

(g) świadczeniu usługi inicjowania transakcji płatniczej;

(h) świadczeniu usługi dostępu do informacji o rachunku.

**2)** Bank rejestruje składane drogą telefoniczną reklamacje dotyczących innych kwestii niż tych związanych z wykonywanymi przez Bank usługami płatniczymi, tj. reklamacji składanych w sposób wskazany w art. 3 ust. 1 pkt. 2) ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej oraz negocjowania kursów walutowych, a także pozostałe rozmowy telefoniczne, **a podstawa prawna przetwarzania rejestrowanych danych osobowych jest wówczas także prawnie uzasadniony interes administratora, tj. art. 6 ust. 1 lit. f) RODO.**

## **8. Jakie rodzaje, kategorie danych osobowych Bank przetwarza?**

Bank przetwarza dane związane z:

- 1) Dane identyfikujące lub weryfikujące Klienta, tj. dane pozwalające stwierdzić lub sprawdzić tożsamość Klienta, osoby lub podmiotu, który Klient reprezentuje,
- 2) Dane transakcyjne, tj. dane, dzięki którym można wykonać określoną transakcję lub są związane z jej identyfikacją lub wykonaniem,
- 3) Dane dotyczące stanu cywilnego i sytuacji rodzinnej, również o osobach pozostających na utrzymaniu, wspólnym gospodarstwie domowym,
- 4) Dane finansowe lub związane ze świadczeniem usług, tj. dane związane ze świadczeniem przez Bank danej usługi, sytuacją majątkową lub finansową Klienta albo osób, których dana czynność dotyczy lub z którymi jest związana,
- 5) Dane dotyczące działalności gospodarczej, zawodowej lub społecznej, tj. dane lub informacje o takiej działalności Klienta lub podmiotu, który reprezentuje, potrzebne w związku z usługą lub produktem oferowanym przez Bank,
- 6) Dane osobowe dotyczące przeglądania strony internetowej Banku, które są pobierane zgodnie z polityką cookies i polityką prywatności lub indywidualnymi zgodami Klienta w danej sprawie,
- 7) Dane audiowizualne, tj. dane pochodzące np. z monitoringu wizyjnego Banku, które przetwarzane są w celu zabezpieczenia mienia lub majątku, dla celów bezpieczeństwa lub celów dowodowych,
- 8) Dane rejestrujące głos, które przetwarzane są w celach wskazanych w niniejszej informacji powyżej.

## **9. Kto jest odbiorcą moich danych?**

Państwa dane mogą być udostępniane następującym odbiorcom lub kategoriom odbiorców danych:

- 1) Biuro Informacji Kredytowej S.A.,
- 2) Centrum Prawa Bankowego i Informacji Sp. z o.o.,
- 3) Związek Banków Polskich,
- 4) Ministerstwo Finansów, w tym Generalny Inspektor Informacji Finansowej,
- 5) Komisja Nadzoru Finansowego,
- 6) biura informacji gospodarczej,
- 7) spółki Grupy BPS,
- 8) Do Pani/Pana danych mogą też mieć dostęp zakłady ubezpieczeń, z którymi współpracuje Administrator, a także podwykonawcy Administratora, np. firmy: księgowe, autoryzujące transakcje płatnicze i personalizujące instrumenty płatnicze, prawnicze, informatyczne, windykacyjne, agencje marketingowe oraz inne podmioty na podstawie podpisanych z nimi przez Administratora umów powierzenia. Administrator Danych nie planuje przekazywania Pani/Pana danych osobowych do państwa trzeciego lub organizacji międzynarodowej,
- 9) Administrator oraz inne instytucje upoważnione do gromadzenia, przetwarzania i udostępniania informacji stanowiących tajemnicę bankową, utworzone wspólnie przez banki i bankowe izby gospodarcze, mogą na podstawie art. 105 ust. 4d Prawa bankowego udostępniać informacje o Pani/Pana zobowiązaniach powstałych z tytułu umów związanych z wykonywaniem czynności bankowych instytucjom finansowym, będącym podmiotami zależnymi od banków.

## **10. Czy moje dane osobowe będą przekazywane do państwa trzeciego lub organizacji międzynarodowej?**

Obecnie nie planujemy przekazywać Państwa danych osobowych poza Europejski Obszar Gospodarczy.

### **11. Jak długo Państwa dane osobowe będą przechowywane przez Bank?**

- 1)** W zakresie realizacji zawartej przez Panią/Pana lub przez podmiot, który Pani/Pan reprezentuje z Bankiem umowy, przez okres jej obowiązywania;
- 2)** W zakresie przetwarzania danych, którego przesłanką jest zgoda na przetwarzanie, do momentu odwołania takiej zgody przez osobę, której dane dotyczą bez wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej cofnięciem;
- 3)** W zakresie wypełniania obowiązków prawnych ciążących na Banku w związku z prowadzeniem działalności bankowej i realizacją zawartych umów, przez okres zobowiązujący Bank do wypełnienia tych obowiązków;
- 4)** W zakresie, gdy przetwarzanie danych jest niezbędne do wykonania zadania realizowanego w interesie publicznym, przez okres wskazany w powszechnie obowiązujących przepisach prawa dotyczących poszczególnych procesów przetwarzania danych osobowych;
- 5)** W zakresie istnienia prawnie uzasadnionego interesu Banku, przez okres, w którym Administrator będzie w stanie udokumentować istnienia takiego interesu oraz wykazać nadrzędny charakter swojego interesu prawnego wobec interesów lub podstawowych praw i wolności osób, których dane dotyczą;
- 6)** Dla celów stosowania metod wewnętrznych oraz innych metod i modeli, o których mowa w art. 105 a ust. 4 i 5 Prawa bankowego – przez okres trwania zobowiązania oraz przez okres 12 lat od wygaśnięcia zobowiązania;
- 7)** Dla celów statystycznych i analiz – przez okres trwania zobowiązania oraz przez okres 12 lat od wygaśnięcia zobowiązania, a w zakresie danych wynikających z zapytania przekazanego do BIK – przez okres nie dłuższy niż 10 lat od jego przekazania.

### **12. Jakie uprawnienia mi przysługują? W związku z przetwarzaniem przez Bank danych osobowych przysługuje Państwu prawo do:**

- 1)** Dostępu do treści swoich danych (art. 15 RODO),
- 2)** Do sprostowania danych (art. 16. RODO),
- 3)** Do usunięcia danych (art. 17 RODO),
- 4)** Do ograniczenia przetwarzania danych (art. 18 RODO),
- 5)** Do przenoszenia danych (art. 20 RODO),
- 6)** Do wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych (art. 21 RODO),
- 7)** Prawo do niepodlegania decyzjom podjętym w warunkach zautomatyzowanego przetwarzania danych, w tym profilowania (art. 22 RODO).

### **13. Do kogo mogę wnieść skargę?**

W przypadkach uznania, iż przetwarzanie Państwa danych narusza przepisy RODO przysługuje Państwu prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego Urzędu Ochrony Danych Osobowych.

### **14. Czy podanie danych osobowych jest dobrowolne czy obligatoryjne?**

Podanie przez Państwa danych w odniesieniu do większości procesów realizowanych przez Bank nie opiera się na Państwa zgodzie, choć jest dobrowolne, jednakże w celu zawarcia i realizacji umowy niezbędne.

### **15. Skąd Bank ma moje dane osobowe?**

Źródłem danych w zdecydowanej większości przypadków są osoby, których dane dotyczą, są one zatem pozyskiwane bezpośrednio od osób realizujących z Bankiem daną czynność prawną lub faktyczną, na przykład na podstawie składanych do Banku wniosków lub podpisywanych z Bankiem umów natomiast w przypadku pozyskiwania danych osobowych w sposób inny niż od osób, których dane dotyczą, źródłem danych są osoby trzecie. Przykładem tej ostatniej

sytuacji jest na przykład podanie przez osobę otwierającą rachunek bankowy danych beneficjentów rzeczywistych lub wskazanie pełnomocników porachunku. Innym przykładem jest ustanawianie przez Zapisodawcę zapisu na wypadek śmierci lub przekazanie Bankowi danych Poręczyciela przez osobę wnioskującą o kredyt. Bank pozyskuje dane z innego źródła także wtedy, gdy przekazywane są one do Banku od innego niezależnego administratora w drodze ich udostępnienia lub w inny sposób przewidziany w powszechnie obowiązujących przepisach prawa. Pozyskanie przez Bank danych z takiego źródła jest warunkiem realizacji dyspozycji osoby wnioskującej.

**16. Czy moje dane osobowe będą przetwarzane w sposób zautomatyzowany?**

Państwa dane osobowe mogą być przetwarzane w sposób zautomatyzowany, w tym również w formie profilowania. Profilowanie będzie polegało na ewentualnym zaproponowaniu Państwu produktów/usług lepiej dopasowanych, jednak decyzje wiążące nie będą zautomatyzowane.

**Szczegółowy zakres ujawnianych informacji zgodnie z §4 Polityki Informacyjnej wraz ze wskazaniem: komórek merytorycznie odpowiedzialnych za przygotowanie informacji, miejsca publikacji oraz terminu publikacji.**

Lp.	Podstawa prawna	Zakres publikowanych informacji	Wzór	Komórka odpowiedzialna za przygotowanie informacji	Miejsce i termin publikacji
<b>Zakres informacji określonych w Rozporządzeniu CRR dla Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju:</b>					
1.	Art. 447	Informacje na temat najważniejszych wskaźników	Załącznik nr I wzór EU KM1 Instrukcja Załącznik nr II	Zespół zarządzania ryzykiem	Raport Ujawnieniowy na stronie <a href="http://www.bsjastrzebie.pl">www.bsjastrzebie.pl</a> ; w terminie publikacji sprawozdania finansowego
2.	Art. 449 a	Ujawnianie informacji na temat ryzyk środowiskowych, społecznych i z zakresu ładu korporacyjnego (ryzyk ESG)	EUNB opracowuje projekty wykonawczych standardów technicznych określających jednolite formaty ujawniania informacji	Zespół zarządzania ryzykiem	Raport Ujawnieniowy na stronie <a href="http://www.bsjastrzebie.pl">www.bsjastrzebie.pl</a> ; w terminie publikacji sprawozdania finansowego z zastrzeżeniem, że Bank zgodnie ze stanowiskiem EBA wyrażonym w no-action letter, w okresie od 30 czerwca 2025 r. do dnia wejścia w życie zmienionego rozporządzenia 2024/3172, nie stosuje wymogów

					ujawnieniowych wynikających z ar., 449 a Rozporządzenia CRR.
3.		Informacje dotyczące ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych	(Wzór 1, 3, 4, 9_ Wytyczne EBA/2018/10)	Kierownik ds. monitoringu Kierownik ds. windykacji	Raport Ujawnieniowy na stronie <a href="http://www.bsjastrzebie.pl">www.bsjastrzebie.pl</a> ; w terminie publikacji sprawozdania finansowego
4.	Rozporządzeniem 2021/763	<p>Rocznie</p> <p>a) najważniejsze wskaźniki w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz wymogi w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych;</p> <p>b) struktura funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych;</p> <p>c) profil zapadalności i stopień uprzywilejowania roszczeń w standardowym postępowaniu upadłościowym.</p> <p>Półrocznie</p> <p>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.</p>	<p>Wzór EU KM2: Najważniejsze wskaźniki - MREL (art. 10 ust 2 Rozporządzenia 2021/763 - Załącznik V)</p> <p>Wzór EU TLAC1: Elementy składowe – MREL (art. 11 ust 2 Rozporządzenia 2021/763 - Załącznik V)</p> <p>Wzór EU TLAC3b - Kolejność zaspokajania wierzycieli - podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (art. 14 ust 2 Rozporządzenia wykonawczego 2022/763 - Załącznik V )</p>	Zespół ds. zarządzania ryzykiem	<p>Raport Ujawnieniowy na stronie <a href="http://www.bsjastrzebie.pl">www.bsjastrzebie.pl</a>; w terminie publikacji sprawozdania finansowego</p> <p>Na stronie <a href="http://www.bsjastrzebie.pl">www.bsjastrzebie.pl</a></p>
<b>Zakres ujawniania informacji przewidzianych w Prawie bankowym</b>					

5.	<b>Art. 111 a ust. 4</b> Prawo Bankowego	Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w <b>art. 22aa</b> <i>wymogi wobec członków zarządu i rady nadzorczej banku akcyjnego.</i>	Opracowania własne	Zespół zarządzania ryzykiem, Zespół ds. kontroli wewnętrznej, Zespół ds. kadrowo-płacowych	Raport Ujawnieniowy na stronie <a href="http://www.bsjastrzebie.pl">www.bsjastrzebie.pl</a> ; w terminie publikacji sprawozdania finansowego
6.	<b>Art. 111, 111 a (z wył. Ust. 4) oraz 111 b</b> Prawo Bankowego	<p>Informacje określone w art. 111, art. 111 a i art. 111 b Ustawy Prawo bankowe, tj.:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,</li> <li>2. Stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,</li> <li>3. Terminy kapitalizacji odsetek,</li> <li>4. Stosowane kursy walutowe,</li> <li>5. Bilans z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu,</li> <li>6. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,</li> <li>7. Nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku albo jednostki organizacyjnej Banku,</li> <li>8. Obszar swojego działania oraz bank zrzeszający.</li> <li>9. Informacja o działalności Banku poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, 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 (nie dotyczy Banku)</li> <li>10. Informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej,</li> <li>11. Informacja o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t Ustawy Prawo bankowe, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile Bank</li> </ol>	Opracowania własne	<p>Kierownik ds. wsparcia sprzedaży na podstawie informacji uzyskanych od właścicieli poszczególnych danych- w zakresie pkt. 1-4, 6-9.</p> <p>Główny Księgowy w zakresie pkt. 5 i 10</p> <p>Specjalista ds. zgodności w zakresie pkt. 11 i 12.</p>	<p>Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności dla pkt 1 – 8</p> <p>Odrębna informacja podlegająca publikacji na stronie <a href="http://www.bsjastrzebie.pl">www.bsjastrzebie.pl</a> aktualizowana na bieżąco</p> <p>W zakresie pkt 9, 10, 11, 12 Bank podaje w sprawozdaniu jednostki.</p>

		<p>działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141 f ust.1 ustawy Prawo bankowe, albo o braku takiej umowy,</p> <p>12. Informacja o przedsiębiorcach i przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 ustawy Prawo bankowe.</p>			
<b>Zakres ujawniania informacji przewidzianych w Rekomendacji H (Rekomendacja nr 1.11),</b>					
7.	Rek. H nr. 1.11	Opis systemu kontroli wewnętrznej	Opracowania własne	Zespół kontroli wewnętrznej	<p>Odrębna informacja podlegająca publikacji na stronie</p> <p><a href="http://www.bsjastrzebie.pl">www.bsjastrzebie.pl</a></p> <p>aktualizowana na bieżąco</p>
<b>Zakres ujawniania informacji przewidzianych w Rekomendacji M KNF:</b>					
8.	Rek. M	<p>Opis metody wyliczania wymogu na ryzyko operacyjne. Powinien przy tym również informować otoczenie 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</p> <p>w ramach rodzaju zdarzenia (zgodnie z załącznikiem nr 1), oraz o tym, jakie działania mitygujące<sup>26</sup> w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości. Bank powinien również rozważyć publikację bardziej szczegółowych informacji o najpoważniejszych, jego zdaniem, zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły u niego w minionym roku. W szczególnych sytuacjach, kiedy publikacja informacji mogłaby zagrazać bieżącemu bezpieczeństwu procesów operacyjnych banku (np. w sytuacji, gdy usuwanie przyczyn zdarzenia operacyjnego jest w toku, a podanie informacji o nim do publicznej wiadomości mogłoby stwarzać zagrożenie, czy też opóźnić usunięcie przyczyny zdarzenia) publikacja informacji o danym zdarzeniu powinna zostać opóźniona do czasu kolejnego ogłoszenia.</p>	Opracowania własne	Zespół zarządzania ryzykiem	<p>Raport Ujawnieniowy na stronie</p> <p><a href="http://www.bsjastrzebie.pl">www.bsjastrzebie.pl</a>; w terminie publikacji sprawozdania finansowego</p>

**Zakres ujawniania informacji przewidzianych w Rekomendacji P KNF:**

9.	Rek. P	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych,</li> <li>2. Działalności w zakresie pozyskiwania finansowania,</li> <li>3. Stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane,</li> <li>4. Funkcjonowania w ramach systemu ochrony zrzeczenia Banku BPS SA,</li> <li>5. Rozmiaru i składu nadwyżki płynności Banku,</li> <li>6. Wymogów dotyczących dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej Banku,</li> <li>7. Normy płynności oraz innych regulacyjnych normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w ramach danej jurysdykcji,</li> <li>8. Luki płynności zawierającej kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności,</li> <li>9. Dodatkowego zabezpieczenia płynności w ramach zrzeczenia i systemu ochrony zrzeczenia,</li> <li>10. Aspektów ryzyka płynności, na które Bank jest narażony i które monitoruje,</li> <li>11. Dywersyfikacji źródeł finansowania Banku,</li> <li>12. Innych technik wykorzystywanych do ograniczania ryzyka płynności,</li> <li>13. Pojęć stosowanych w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których Bank nie ujawnia danych,</li> <li>14. Wyjaśnień, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą Banku,</li> </ol>	Opracowania własne	Zespół zarządzania ryzykiem	<p>Raport Ujawnieniowy na stronie <a href="http://www.bsjastrzebie.pl">www.bsjastrzebie.pl</a>; w terminie publikacji sprawozdania finansowego</p>
----	--------	---	--------------------	-----------------------------	--

		<p>15. Wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych,</p> <p>16. Opisu modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych,</p> <p>17. Wskazania, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,</p> <p>18. Polityki Banku w zakresie utrzymania rezerw płynności,</p> <p>19. Ograniczeń regulacyjnych w zakresie transferu płynności w obrębie zrzeszenia,</p> <p>Częstotliwości i rodzaju wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności.</p>			
<b>Zakres ujawniania informacji przewidzianych w Zasadach Ładu Korporacyjnego</b>					
10.		<p>1. Polityka zarządzania ładem korporacyjnym,</p> <p>2. Oświadczenie Zarządu Banku w/s stosowania w Banku Zasad Ładu korporacyjnego,</p> <p>3. Struktura organizacyjna,</p> <p>4. Polityka informacyjna,</p> <p>Wyniki oceny stosowania zasad Ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.</p>	Opracowania własne	<p>Prezes Zarządu</p> <p>Zespół ds. kadrowo-płacowych</p> <p>Rada Nadzorcza /</p>	<p>Odrębna informacja podlegająca publikacji na stronie <a href="http://www.bsjastrzebie.pl">www.bsjastrzebie.pl</a> aktualizowana na bieżąco</p>
<b>Zakres ujawniania informacji przewidzianych w Rekomendacji Z KNF</b>					
11.	Rek. Z 13.6 oraz Z 30	<p>Informacje na temat sposobu zarządzania przez bank istotnymi konfliktami interesów oraz konfliktami, które mogłyby powstać z powodu przynależności banku do grupy lub transakcji zawieranych przez bank z innymi podmiotami w grupie.</p>	<p>według wzoru będącego załącznikiem do Polityki przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju</p>	Prezes Zarządu	<p>Odrębna informacja podlegająca publikacji na stronie <a href="http://www.bsjastrzebie.pl">www.bsjastrzebie.pl</a> aktualizowana na bieżąco</p>



