

Przyjęto Uchwałą Zarządu
Kujawskiego Banku Spółdzielczego
w Aleksandrowie Kujawskim
nr 52/ZA/2024 z dnia 09.05.2024r.

Przyjęto Uchwałą Rady Nadzorczej
Kujawskiego Banku Spółdzielczego
w Aleksandrowie Kujawskim
nr 27/RN/2024 z dnia 23.05.2024 r.



Spółdzielcza Grupa Bankowa

Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim

Zasady polityki informacyjnej Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim

Aleksandrów Kujawski, kwiecień 2024r.

Spis treści

Rozdział I - Postanowienia ogólne	3
Rozdział II - Zadania organów i jednostek Banku w zakresie polityki informacyjnej.....	5
Rozdział III - Sposób i zasady ujawniania przez Bank informacji	5
Rozdział IV - Szczegółowy zakres informacji podlegający ujawnianiu	6
Rozdział V - Zasady weryfikacji zakresu informacji podlegających ujawnianiu.....	11
Rozdział VI - Zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom i klientom.....	11
Rozdział VII - Postanowienia końcowe i przepisy przejściowe	11
Załącznik nr 1 - Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za ich przygotowanie....	14
Załącznik nr 2 - Ujawnienia dokonywane na podstawie jednolitych formularzy, wzorów i tabel określonych w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637.....	14
Załącznik nr 3 - Ujawnienia dokonywane na podstawie jednolitych formularzy, wzorów i tabel określonych w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/763.....	14

Rozdział I - Postanowienia ogólne

§ 1

1. Przedmiotem niniejszych „Zasad polityki informacyjnej Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim”, zwanych dalej zasadami, jest proces ogłaszania przez Bank informacji wynikających z postanowień regulacji, o których mowa w § 2, którego zasady ustala Zarząd Banku, a zatwierdza Rada Nadzorcza.
2. Celem zasad jest ustalenie szczegółowych reguł dotyczących: zakresu, częstotliwości, miejsc oraz formy ogłaszanych przez Bank informacji, w celu realizacji polityki informacyjnej Banku poprzez udostępnianie osobom zewnętrznym, w szczególności klientom Banku oraz uczestnikom rynków finansowych, aktualnej i wiarygodnej informacji na temat Banku, umożliwiającej pełną ocenę jego stabilności finansowej, jak również wypełnienia postanowień wynikających z obowiązujących aktów prawnych, Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego lub wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego.
3. Rozwiązania przyjęte w niniejszych zasadach zapewniają, że ujawniane informacje są aktualne, rzetelne, przydatne, spójne w czasie i porównywalne, a także przedstawione w sposób zrozumiały i przejrzysty, aby udziałowcy, klienci oraz inne zainteresowane strony mogli z łatwością zapoznać się z nimi i dokonać niezbędnych analiz.
4. Niniejsze zasady nie mają zastosowania do informacji, które Bank ujawnia na podstawie innych przepisów prawa lub postanowień aniżeli przepisy wymienione w § 2.

§ 2

Niniejsza regulacja stanowi wprowadzenie odpowiednio przepisów lub postanowień:

- 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (z późn.zm – zwanego dalej Rozporządzeniem CRR2);
- 2) 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 (z późn.zm – zwanej dalej Dyrektywą CRD5);
- 3) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 r. ustanawiającej ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz zmieniającej dyrektywę Rady 82/891/EWG i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2001/24/WE, 2002/47/WE, 2004/25/WE, 2005/56/WE, 2007/36/WE, 2011/35/UE, 2012/30/UE i 2013/36/EU oraz rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 i (UE) nr 648/2012 (z późn.zm – zwanej dalej Dyrektywą BRRD2);
- 4) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/451 z dnia 17 grudnia 2020 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do sprawozdań nadzorczych instytucji oraz uchylającego rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 680/2014 (zwane dalej Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2021/451);
- 5) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 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, oraz uchylającego 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) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 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;
- 7) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 2324 z późn. zm.);
- 8) Wytycznych EBA/GL/2018/10 z dnia 17 listopada 2018 r. dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (dalej GL w sprawie ujawnień NPE i FBE);
- 9) 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;
- 10) Uchwały nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r. w sprawie wydania Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach;
- 11) Uchwały nr 59/2015 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r. w sprawie wydania Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków;
- 12) Uchwały nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 r. w sprawie wydania Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach.

§ 3

W dalszej treści użyte są następujące skróty i pojęcia, które oznaczają:

- 1) **Bank** – Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim;
- 2) **Bank Zrzeszający** – SGB-Bank S.A.;
- 3) **KNF** – Komisja Nadzoru Finansowego;
- 4) **BFG** – Bankowy Fundusz Gwarancyjny;
- 5) **Rada Nadzorcza** – Rada Nadzorcza Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim;
- 6) **Zarząd** – Zarząd Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim;
- 7) **Zrzeszenie** – Zrzeszenie SGB;
- 8) **mała i niezłożona instytucja** – oznacza Bank, który na mocy decyzji KNF został uznany za spełniający kryteria określone w art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR2;
- 9) **instytucja nienotowana** – oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej;
- 10) **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;
- 11) **informacja zastrzeżona** – informacja, której podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku. Informacje zastrzeżone mogą obejmować informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji instytucji w te produkty lub systemy;
- 12) **informacja poufna** – informacja, co do której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.

Rozdział II - Zadania organów i jednostek Banku w zakresie polityki informacyjnej

§ 4

1. **Rada Nadzorcza:**
 - 1) zatwierdza zasady polityki informacyjnej;
 - 2) zatwierdza każdorazowo informacje podlegające ujawnieniu.
2. **Zarząd Banku:**
 - 1) ustala zasady polityki informacyjnej obejmujące:
 - a) zakres ujawnianych informacji,
 - b) częstotliwość ujawniania informacji,
 - c) miejsce ujawniania,
 - d) zasady zatwierdzania i weryfikacji ujawnianych informacji,
 - e) zasady weryfikacji polityki informacyjnej;
 - 2) zatwierdza formę ujawnianych informacji;
 - 3) zatwierdza każdorazowo informację do ujawnienia.
3. Za koordynowanie prac i sporządzenie całościowej informacji do ujawnienia odpowiada **Zespół ds. Monitorowania Ryzyk i ABI-D**, na podstawie informacji będących w posiadaniu tej komórki oraz dostarczonych przez inne komórki organizacyjne – zgodnie z **załącznikiem nr 1**.

Rozdział III - Sposób i zasady ujawniania przez Bank informacji

§ 5

1. W celu skutecznego spełnienia wymogów dotyczących ujawniania informacji na podstawie niniejszych zasad Bank przyjmuje, że właściwym środkiem przekazu jest **dokument elektroniczny w formacie pdf** umieszczany każdorazowo na stronie internetowej Banku pod adresem **www.kbs-bank.pl** w sekcji: **O banku/Polityka informacyjna**.
2. Bank udostępnia na stronie internetowej pod adresem **www.kbs-bank.pl** archiwum informacji podlegających ujawnieniom na mocy niniejszych zasad, dotyczących poprzednich okresów, przez okres czasu nie krótszy niż **5 lat**.
3. Dokument, o którym mowa w ust. 1, może przybrać również formę wyodrębnionej części zawartej w sprawozdaniu finansowym lub sprawozdaniu z działalności (zarządczym) Banku albo załączonej do niego – w takim przypadku Bank dokłada należytej staranności, aby był on łatwy do zidentyfikowania przez jego odbiorców.
4. W przypadku, o którym mowa w ust. 3, gdy niektóre elementy informacji wymaganej na mocy niniejszych zasad są zawarte w odrębnym publicznie ujawnionym innym nośniku, to w dokumencie, o którym mowa w ust. 3, Bank zawiera wskazanie, gdzie można uzyskać dostęp do elementów w nim nieopublikowanych.
5. Informacje ujawniane zgodnie z §§ 8 – 13 podlegają każdorazowo zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą poprzez podjęcie odpowiednich uchwał.
6. **Uchwała Zarządu, o której mowa w ust. 5, zawiera potwierdzenie, że Bank ujawnił informacje wymagane przepisami niniejszych zasad zgodnie z formalnymi politykami i wewnętrznymi procedurami, systemami i mechanizmami kontroli.**
7. **Pisemne potwierdzenie, o którym mowa w ust. 6, dołącza się do informacji ujawnianych przez Bank, stosownie do trybu określonego w ust. 1.**

§ 6

1. Bank dokonuje publikacji ujawnianych informacji, dla których przewidziano **roczny tryb ujawniania, nie później niż w terminie 15 dni od zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego przez organ do tego zobowiązany.**
2. **Bank dokonuje publikacji ujawnianych informacji, dla których przewidziano ujawnianie raz na pół roku w tym samym dniu / nie później niż w terminie 15 dni od dnia, w którym:**
 - 1) w stosownych przypadkach, publikuje swoje sprawozdania finansowe za odnośny okres lub
 - 2) przekazuje właściwym organom informacje sprawozdawcze za odnośny okres, zgodnie z art. 3 Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/451. *(chodzi o sprawozdawczość obowiązkową typu COREP, FINREP, itp., przekazywaną do NBP i za jego pośrednictwem do innych odbiorców, np. BFG, KNF).*
3. Każde opóźnienie między datą publikacji informacji, których ujawnienie jest wymagane na mocy niniejszych zasad, a datą publikacji odnośnych sprawozdań finansowych musi być uzasadnione i w żadnym razie nie może przekraczać ram czasowych określonych przez KNF, zgodnie z art. 111a ust. 6 ustawy Prawo bankowe. *(Zgodnie z art. 106 dyrektywy CRD5 państwa członkowskie mogą uprawnnić właściwe organy do nakładania na instytucje większej częstotliwości publikacji ujawnień oraz określać terminy publikacji takich informacji, a także wykorzystania do publikacji ujawnień mediów innych niż sprawozdanie finansowe – transpozycja przepisu CRD5 do przepisów krajowych nastąpiła na gruncie art. 111a prawa bankowego, a organem właściwym jest Komisja Nadzoru Finansowego)*

Rozdział IV - Szczegółowy zakres informacji podlegający ujawnianiu

§ 7

1. **Oprócz informacji ujawnianych zgodnie zakresem wymienionym w §§ 8 - 13 Bank w ujawnieniu informacji przekazuje również następujące informacje:**
 - 1) nazwę i, w stosownych przypadkach, identyfikator podmiotu prawnego (LEI) Banku ujawniającego informacje;
 - 2) dzień odniesienia do celów ujawnienia informacji oraz okres sprawozdawczy; *(w szczególności, gdy Bank jest zobowiązany do ujawniania informacji z częstotliwością większą niż roczna)*
 - 3) mające zastosowanie standardy rachunkowości.
2. Informacje ujawniane na mocy niniejszych zasad ujawniane są w języku polskim oraz w walucie polskiej.
3. Wartości liczbowe podlegające ujawnieniom na podstawie niniejszych zasad podaje się w następujący sposób:
 - 1) ilościowe dane pieniężne ujawnia się z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej **pełnym złotym**;
 - 2) **dane ilościowe ujawniane w formie odsetka** wyraża się zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności **odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku**.
4. Wszystkim ujawnianym danym ilościowym towarzyszy opis jakościowy oraz wszelkie inne informacje uzupełniające, które mogą być konieczne do tego, aby ich użytkownicy zrozumieli ujawniane dane ilościowe, ze zwróceniem uwagi w szczególności na wszelkie istotne zmiany w ujawnianych danych ilościowych w porównaniu z poprzednio ujawnianymi informacjami.

5. Informacje, o których mowa w ust. 4, muszą być jasne i obszerne, tak aby użytkownicy tych informacji mogli zrozumieć ujawnione informacje ilościowe, i muszą znajdować się obok wzorów, do których się odnoszą.

§ 8

1. **Bank, będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną, ujawnia informacje obejmujące najważniejsze wskaźniki, zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR2.**
2. Bank dokonuje ujawnienia informacji, o których mowa w ust. 1, z wykorzystaniem wzoru określonego w **załączniku nr 2**.

§ 9

1. Bank ujawnia informacje dotyczące minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL) w odniesieniu do:
 - 1) informacji na temat najważniejszych wskaźników w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, zgodnie z art. 45i ust. 3 lit. a) i c) Dyrektywy BRRD2;
 - 2) informacji na temat struktury funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, zgodnie z art. 45i ust. 3 lit. b) Dyrektywy BRRD2;
 - 3) informacji na temat kolejności zaspokajania wierzycieli, zgodnie z art. 45i ust. 3 lit. b) Dyrektywy BRRD2.
2. Bank dokonuje ujawnienia informacji, o których mowa w ust. 1, z wykorzystaniem jednolitych wzorów formularzy i tabel, dla których w **załączniku nr 3** określono przypisanie wzorów odpowiednich dla danej kategorii informacji ujawnianej zgodnie z ust. 1 oraz wymaganą częstotliwość publikacji informacji ujawnianej.
3. Wymóg, o którym mowa w ust. 1, Bank stosuje od dnia **31.12.2023 r.**

§ 10

Oprócz informacji wymienionych w §§ 7 - 9 Bank ujawnia również:

- 1) **opis systemu kontroli wewnętrznej**, zgodnie z rekomendacją 1.11 Rekomendacji H;
- 2) **ujawnienie sumy strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w roku, za jaki sporządzana jest informacja** w podziale na kategorie szczegółowe typu zdarzenia wraz z informacją ogólną dotyczącą działań zarządczych ograniczających ryzyko operacyjne, zgodnie z rekomendacją 17 Rekomendacji M;
- 3) **ujawnienie najpoważniejszych zdarzeń operacyjnych**, jakie wystąpiły w roku, za jaki sporządzana jest informacja, z zastrzeżeniem § 12 ust. 3 pkt 3, zgodnie z rekomendacją 17 Rekomendacji M;
- 4) **ujawnienie dotyczące ryzyka płynności**, zgodnie z rekomendacją 18 Rekomendacji P;
- 5) ujawnienie odpowiednich informacji dotyczących przyjętej w Banku **polityki zarządzania konfliktami interesów**, zgodnie z rekomendacją 13.6 Rekomendacji Z;
- 6) 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;
- 7) **informację o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe** a w szczególności, że Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków oraz, że dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

(do decyzji Banku, czy również zawieramy w ramach dokumentu ujawnieniowego, czy też tylko podajemy do publicznej wiadomości jako osobny dokument na stronie internetowej)

§ 11

1. Ujawnienie informacji, o których mowa w **§ 10 pkt 1**, następuje w zakresie, w jakim informacje te nie zostały uwzględnione w § 8 i obejmuje w szczególności:

- 1) opis systemu kontroli wewnętrznej uwzględniający:**

- a) cele systemu kontroli wewnętrznej;
 - b) rolę Zarządu Banku, Rady Nadzorczej i Komitetu audytu, jeżeli został powołany;
 - c) przyjęty schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej Banku;
 - d) funkcję kontroli;
 - e) umiejscowienie, zakres zadań, niezależność komórki do spraw zgodności i komórki audytu wewnętrznego;
 - f) zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez Radę Nadzorczą.

2. Ujawnienie informacji, o których mowa w **§ 10 pkt 4**, następuje w zakresie, w jakim informacje te nie zostały uwzględnione w § 8 i obejmuje w szczególności:

- 1) kwestie organizacyjne:**

- a) rolę i zakres odpowiedzialności jednostek i komórek organizacyjnych w zarządzaniu ryzykiem płynności,
 - b) sposób pozyskiwania finansowania działalności,
 - c) stopień scentralizowania funkcji skarbowych i zarządzania płynnością,
 - d) zasady funkcjonowania w ramach Zrzeszenia i Systemu Ochrony SGB;

- 2) zakres ujawnień ilościowych, w szczególności:**

- a) rozmiar i skład nadwyżki płynności,
 - b) wielkość wiążących Bank norm dopuszczalnego ryzyka w zakresie płynności (wskaźnika LCR i NSFR),
 - c) lukę płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności,
 - d) dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w Zrzeszeniu i Systemie Ochrony SGB;

- 3) zakres ujawnień jakościowych, w szczególności:**

- a) aspekty ryzyka płynności na które narażony jest Bank,
 - b) sposób dywersyfikacji źródeł finansowania,
 - c) techniki ograniczania ryzyka płynności,
 - d) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności,
 - e) wyjaśnienie w jaki sposób ryzyko płynności rynku jest odzwierciedlone w procesie zarządzania płynnością płatniczą,
 - f) wyjaśnienie sposobu wykorzystania testów warunków skrajnych,
 - g) wskazanie w jaki sposób plan awaryjny uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,
 - h) politykę utrzymywania rezerwy płynności,
 - i) ograniczenia regulacyjne odnośnie transferu płynności w ramach Zrzeszenia,
 - j) częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności.

§ 12

1. Bank może pominąć jedną lub kilka informacji wymienionych w §§ 8 - 11, jeżeli nie uzna ich za istotne, z wyjątkiem:

- 1) polityki zapewniania różnorodności przy wyborze członków organu zarządzającego, jej celów i wszelkich odnośnych zadań określonych w tej polityce oraz stopnia, w jakim te cele

- i zadania zostały zrealizowane – podlegających ujawnieniu zgodnie z art. 435 ust. 2 lit. c) Rozporządzenia CRR2;
- 2) informacji na temat funduszy własnych – ujawnianych na podstawie art. 437 Rozporządzenia CRR2;
 - 3) informacji na temat polityki wynagrodzeń – ujawnianych na podstawie art. 450 Rozporządzenia CRR2.
2. Bank może pominąć jedną lub kilka informacji wymienionych w §§ 8 - 11, jeżeli informacje te uznane zostały za zastrzeżone lub poufne, z wyjątkiem:
- 1) informacji na temat funduszy własnych – ujawnianych na podstawie art. 437 Rozporządzenia CRR2;
 - 2) informacji na temat polityki wynagrodzeń – ujawnianych na podstawie art. 450 Rozporządzenia CRR2.
3. Bank nie ujawnia również następujących kategorii informacji:
- 1) informacji, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję Banku na rynku właściwym w rozumieniu przepisów ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów;
 - 2) informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną;
 - 3) informacji o zdarzeniach operacyjnych, które mogłyby zagrażać bieżącemu bezpieczeństwu procesów operacyjnych Banku lub które mogą mieć niekorzystny wpływ na pozycję rynkową Banku, co w konsekwencji może skutkować w szczególności wzrostem ryzyka utraty reputacji.

§ 13

1. **W przypadku, gdy zgodnie z § 12 Bank pomija przynajmniej jedną informację ujawnianą, nie może on zmieniać numeracji wierszy lub kolumn w jednolitych wzorach i tabelach służących ujawnieniom, o których mowa w §8-9 .**
2. **Bank zamieszcza w opisie towarzyszącym danemu wzorowi lub danej tabeli wyraźną uwagę wskazującą, które wiersze lub kolumny nie zostały wypełnione, podając powód pominięcia informacji.**
3. W przypadkach, o których mowa w § 12 ust. 2 (informacje poufne i zastrzeżone), Bank w ujawnieniu informacji oświadcza, że szczególne ich elementy nie zostały ujawnione, podaje powód ich nieujawnienia oraz publikuje bardziej ogólną informację na temat kwestii objętej wymogiem dotyczącym ujawniania informacji, z wyjątkiem przypadków, w których ta kwestia jest sama w sobie zastrzeżona lub poufna.
4. W przypadkach, o których mowa w § 12 ust. 3 pkt 1 i 2, Bank podaje przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu, o ile nie są to informacje zastrzeżone lub poufne, natomiast w przypadku, o którym mowa w § 12 ust. 3 pkt 3, Bank ujawnia informacje o tych zdarzeniach po ustaniu przesłanek uniemożliwiających ich ujawnienie.

§ 14

1. **Bank ogłasza w miejscu wykonywania czynności, w sposób ogólnie dostępny:**
 - 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) skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku;
 - 6) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku albo jednostki organizacyjnej Banku;
 - 7) obszar swojego działania oraz Bank Zrzeszający;

- 8) na żądanie osoby zainteresowanej - informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 ustawy Prawo bankowe, o ile przy wykonywaniu powierzonych czynności, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową;
 - 9) wzmiankę o tym, że niniejsze zasady oraz informacje ujawniane na ich podstawie udostępniane są na stronie internetowej Banku, wraz z podaniem adresu/lokalizacji tych dokumentów.
2. **Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny w Centrali Banku (ul. Chopina 3, Aleksandrów Kujawski) oraz na stronie internetowej pod adresem www.kbs-bank.pl** - bilans ze sprawozdaniem z badania za ostatni okres podlegający badaniu;
 3. **Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny, na stronie internetowej pod adresem www.kbs-bank.pl:**
 - 1) opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń;
 - 2) informację o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe;
 - 3) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 ustawy Prawo bankowe, o ile przy wykonywaniu powierzonych czynności, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową;
 - 4) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej;
 - 5) informacje, o których mowa w ust.1 pkt 8;
 - 6) informację o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 ustawy Prawo bankowe, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1 pkt 1 ustawy Prawo bankowe, albo o braku takiej umowy. *(pkt 6-8 wynikają z art. 111a Prawa bankowego)*
 4. Osoba ze szczególnymi potrzebami, o której mowa w ustawie z dnia 19 lipca 2019r. o zapewnieniu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami, ma prawo do otrzymania informacji, o której mowa w ust. 1 pkt 1-7 oraz ust.2, w formach takich jak nagranie audio, nagranie wizualne treści w polskim języku migowym, wydruk w alfabecie Braille'a lub wydruk z wielkością czcionki wygodną do czytania, w terminie 7 dni od zgłoszenia takiej potrzeby.
 5. **Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny w placówkach Banku oraz na stronie internetowej pod adresem www.kbs-bank.pl** – wszystkie informacje dotyczące obsługi osób ze szczególnymi potrzebami wraz z wnioskiem o udostępnienie dokumentów.
 6. Odpowiedzialnym w Banku za przygotowanie i przekazanie odpowiedzi w formie wskazanej przez osobę ze szczególnymi potrzebami jest **Zespół ds. Produktów i Marketingu**.

Rozdział V - Zasady weryfikacji zakresu informacji podlegających ujawnianiu

§ 15

1. Informacje podlegające ujawnieniu zgodnie z niniejszymi zasadami podlegają wewnętrznemu sprawdzeniu, dokonywanemu przez **Zespół ds. Monitorowania Ryzyk i ABI-D**, w takim samym stopniu jak sprawozdanie zarządcze ujęte w sprawozdaniu finansowym Banku.
2. Komórki organizacyjne wymienione w **załączniku nr 1** do niniejszych zasad, dokonują weryfikacji, zgodnie z przypisanymi im obszarami.
3. Weryfikacja, o której mowa w ust. 2, dokonywana jest z uwzględnieniem m.in.:
 - 1) skali i zakresu zapytań / wystąpień do Banku uczestników rynku w kwestiach dotyczących informacji ujawnianych na podstawie niniejszych zasad;
 - 2) wytycznych i zaleceń w zakresie ujawnień kierowanych do Banku przez uprawnione organy, np. BFG, KNF (np. w ramach procesu BION);
 - 3) zmian w przepisach powszechnie obowiązującego prawa, wytycznych i rekomendacjach uprawnionych organów (w tym w Rekomendacjach KNF i wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego).
4. W przypadku, gdy weryfikacja o której mowa w ust. 2 wykaże, że ujawniane informacje wymagane na podstawie niniejszych zasad nie dostarczają uczestnikom rynku kompleksowego obrazu profilu ryzyka, oprócz informacji, których ujawnienie jest wymagane na podstawie niniejszych zasad, Bank podaje do wiadomości publicznej dodatkowe informacje.
5. Ujawnienie dodatkowych informacji, o którym mowa w ust. 4, obejmuje wyłącznie te informacje, które, zgodnie z zapisami § 12, są istotne i które nie są zastrzeżone ani poufne.

Rozdział VI Zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom

§ 16

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby swoich udziałowców oraz klientów, opartą na ułatwianiu dostępu do informacji poprzez:
 - a. zamieszczanie na stronie internetowej:
 - raportów zawierających dane finansowe Banku,
 - informacji w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału,
 - b. udostępnienie na stronie internetowej możliwości przekazywania Bankowi zapytań dotyczących:
 - oferowanych przez Bank produktów,
 - zagadnień innych niż wskazane w lit. a).
2. Bank udziela odpowiedzi na zapytania klientów w terminie:
 - a. 14 dni na pytania otrzymane drogą elektroniczną,
 - b. 30 dni na pytania otrzymane w formie papierowej,
3. Bank na złożone przez klienta reklamacje udziela odpowiedzi w terminach :
 - a. odpowiedź na reklamację dotyczącą świadczonych przez Bank usług płatniczych udzielana jest klientowi bez zbędnej zwłoki nie później niż w terminie do 15 dni roboczych od daty otrzymania reklamacji przez Bank (szczególnie skomplikowanych przypadkach w/w termin może ulec wydłużeniu do 35 dni roboczych);

- b. w przypadku pozostałych reklamacji w terminie do 30 dni kalendarzowych od daty otrzymania reklamacji przez Bank (szczególnie skomplikowanych przypadkach w/w termin może ulec wydłużeniu do 60 dni kalendarzowych).
4. Na pytania udziałowców i klientów Bank odpowiada w formie, w jakiej otrzymał zapytanie, z wyłączeniem reklamacji, w przypadku których obowiązuje forma pisemna.
 5. Polityka informacyjna wobec udziałowców została oparta o zapisy Prawa spółdzielczego i uwzględnia zasady określone w Statucie Banku.
 6. Bank prowadzi komunikację z udziałowcami poprzez udzielenie odpowiedzi i wyjaśnień podczas Zebrania Grup Członkowskich i Zebrania Przedstawicieli Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim. Udziałowcy mają prawo uzyskiwać od organów Banku informacje dotyczące działalności Banku, za wyjątkiem informacji objętych tajemnicą Bankową. Wszyscy udziałowcy posiadają równy dostęp do informacji.

Rozdział VII - Postanowienia końcowe i przepisy przejściowe

§ 17

1. Niniejsze zasady i ich zmiany uchwalane są przez Zarząd oraz zatwierdzone są przez Radę Nadzorczą w drodze uchwały.
2. Zasady podlegają przeglądowi nie rzadziej niż raz w roku, z uwzględnieniem wyników weryfikacji, o której mowa w § 15.
3. Poza informacjami objętymi niniejszymi zasadami, Bank udostępnia uczestnikom rynku również inne informacje, w szczególności jeśli wymagają tego przepisy prawa powszechnie obowiązującego, uchwały i rekomendacje KNF. Ujawniając wskazane w zdaniu poprzedzającym informacje, Bank uwzględnia formę prawną w jakiej działa, strukturę organizacyjną, rozmiar swojej działalności i związanego z nią ryzyka, a także charakter, zakres i stopień złożoności prowadzonej przez siebie działalności.

*Załącznik nr 1
do Zasad polityki informacyjnej
Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim.*

**Załącznik nr 1- Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom
wraz z przypisaniem komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za ich przygotowanie**

Nr	Zagadnienie	<i>Komórka organizacyjna</i>
I	nazwa podmiotu, dzień odniesienia do celów ujawnienia informacji oraz okres sprawozdawczy, mające zastosowanie standardy rachunkowości	Zespół Księgowości, Rozliczeń i Sprawozdawczości
II	informacje obejmujące najważniejsze wskaźniki , zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR2	Zespół ds. Monitorowania Ryzyk i ABI-D
III	opis systemu kontroli wewnętrznej , zgodnie z rekomendacją 1.11 Rekomendacji H	Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej
IV	ujawnienie sumy strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w roku, za jaki sporządzana jest informacja w podziale na kategorie szczegółowe typu zdarzenia wraz z informacją ogólną dotyczącą działań zarządczych ograniczających ryzyko operacyjne, zgodnie z rekomendacją 17 Rekomendacji M	Zespół ds. Monitorowania Ryzyk i ABI-D
V	ujawnienie najpoważniejszych zdarzeń operacyjnych , jakie wystąpiły w roku, za jaki sporządzana jest informacja, z zastrzeżeniem § 12 ust. 3 pkt 3, zgodnie z rekomendacją 17 Rekomendacji M	Zespół ds. Monitorowania Ryzyk i ABI-D
VI	ujawnienie dotyczące ryzyka płynności , zgodnie z rekomendacją 18 Rekomendacji P	Zespół ds. Monitorowania Ryzyk i ABI-D
VII	ujawnienie odpowiednich informacji dotyczących przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów , zgodnie z rekomendacją 13.6 Rekomendacji Z	Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej
VIII	określony w zasadach wynagradzania Banku maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym, zgodnie z rekomendacją 30.1 Rekomendacji Z	Zespół ds. Kadr i Administracji
IX	informację o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe a w szczególności, że Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków oraz, że dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków	Zespół ds. Kadr i Administracji
X	EU KM2 (kolumna a), EU TLAC1(kolumna a), EU TLAC3b	Zespół ds. Monitorowania Ryzyk i ABI-D

Załącznik nr 2

do Zasad polityki informacyjnej

Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim.

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

Małe i niezłożone instytucje (nienotowane)

Symbol wzoru	Nazwa formularza	Podstawa prawna / zakres Rozporządzenia CRR2	Częstotliwość publikacji
EU KM1	Najważniejsze wskaźniki	art. 447 ust. 1 lit. a) – g)	rocznie

Załącznik nr 3 - Ujawnienia dokonywane na podstawie jednolitych formularzy, wzorów i tabel określonych w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/763

Załącznik dotyczy Banków, dla których plan restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji ustalony przez BFG przewiduje, że NIE zostaną one zlikwidowane w ramach standardowego postępowania upadłościowego. Wymóg ujawnień w zakresie MREL zaczyna obowiązywać od 31.12.2023 r.

Symbol wzoru	Nazwa formularza	Podstawa prawna / zakres Dyrektywy BRRD2	Częstotliwość publikacji
EU KM2 (kolumna a)	Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym	art. 45i ust. 3 lit. a) i c)	półrocznie
EU TLAC1 (kolumna a)	Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym	art. 45i ust. 3 lit. b)	rocznie
EU TLAC3b	Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	art. 45i ust. 3 lit. b)	rocznie