



Zasady polityki informacyjnej naturoBanku

Wprowadzone uchwałą Zarządu Nr 59/2021 z dnia 26 listopada 2021 r.
Zatwierdzone uchwałą Rady Nadzorczej Nr 18/2021 z dnia 14 grudnia 2021 r.

Tekst jednolity uwzględniający zmiany:

Wprowadzone uchwałą Zarządu Nr 1/2023 z dnia 20 stycznia 2023 r.
Zatwierdzone uchwałą Rady Nadzorczej Nr 1/2023 z dnia 22 lutego 2023 r.

Spis treści

| | |
|---|----|
| Rozdział I - Postanowienia ogólne | 3 |
| Rozdział II - Zadania organów i jednostek Banku w zakresie polityki informacyjnej..... | 4 |
| 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..... | 10 |
| Rozdział VI - Postanowienia końcowe i przepisy przejściowe | 10 |
| Załącznik nr 1 - Ujawnienia dokonywane na podstawie jednolitych formularzy, wzorów i tabel określonych w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637..... | 11 |
| Załącznik nr 2 - Ujawnienia dokonywane na podstawie jednolitych formularzy, wzorów i tabel określonych w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/763..... | 12 |
| Załącznik nr 3 – Wykaz komórek i stanowisk odpowiedzialnych za dostarczenie informacji w poszczególnych obszarach..... | 15 |

Rozdział I - Postanowienia ogólne

§ 1

1. Przedmiotem niniejszych „Zasad polityki informacyjnej NaturoBanku w Piotrkowie Trybunalskim”, 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 dyrektywę 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 (zwanego 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 2020 r. poz. 1896 z późn. zm.);
- 8) Uchwały nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r. w sprawie wydania Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach;
- 9) Uchwały nr 59/2015 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r. w sprawie wydania Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków;
- 10) 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 – Bank Spółdzielczy Ziemi Piotrkowskiej w Piotrkowie Trybunalskim;
- 2) Bank Zrzeszający – SGB-Bank S.A.;
- 3) KNF – Komisja Nadzoru Finansowego;
- 4) BFG – Bankowy Fundusz Gwarancyjny;
- 5) Rada Nadzorcza – Rada Nadzorcza NaturoBanku w Piotrkowie Trybunalskim;
- 6) Zarząd – Zarząd NaturoBanku w Piotrkowie Trybunalskim;
- 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) inna instytucja – oznacza Bank, który nie został uznany przez KNF za małą i niezłożoną instytucję, ani nie jest dużą instytucją, o której mowa w art. 4 ust. 1 pkt 146 Rozporządzenia CRR2;
- 10) instytucja nienotowana – oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej;
- 11) 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;
- 12) 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;
- 13) 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 Główny Księgowy, na podstawie informacji będących w posiadaniu tej komórki oraz dostarczonych przez inne komórki merytoryczne.
4. Zasady i tryb przekazywania informacji, o których mowa w ust. 3, zostały szczegółowo uregulowane w załączniku nr 3 do niniejszych zasad.

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 (pdf) umieszczany każdorazowo na stronie internetowej Banku pod adresem www.naturoBank.pl w sekcji o Banku (polityka informacyjna) .
2. Bank udostępnia na stronie internetowej pod adresem www.naturoBank.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 i raz na kwartał, w tym samym dniu, 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.

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.

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;
 - 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 **tysiącom jednostek**;
 - 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 inną instytucją nienotowaną, ujawnia informacje obejmujące następujące obszary:
 - 1) ujawnienie informacji dotyczących celów i polityk (strategii) w zakresie zarządzania ryzykiem, zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f) Rozporządzenia CRR2;
 - 2) ujawnienie informacji na temat zasad zarządzania, zgodnie z art. 435 ust. 2 lit. a), b) i c) Rozporządzenia CRR2;
 - 3) ujawnienie informacji na temat funduszy własnych, zgodnie z art. 437 lit. a) Rozporządzenia CRR2, z uwzględnieniem przepisów przejściowych określonych w art. 492 Rozporządzenia CRR2;
 - 4) ujawnianie informacji na temat wymogów w zakresie funduszy własnych i na temat kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, zgodnie z art. 438 lit. c) i d) Rozporządzenia CRR2;
 - 5) ujawnienie informacji na temat najważniejszych wskaźników, zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR2;
 - 6) ujawnienie informacji na temat polityki wynagrodzeń, zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. a) – d), h)– k) Rozporządzenia CRR2.
2. Bank dokonuje ujawnienia informacji, o których mowa w ust. 1, z wykorzystaniem jednolitych wzorów formularzy i tabel, dla których w załączniku nr 1 określono przypisanie wzorów odpowiednich dla danej kategorii informacji ujawnianej zgodnie z ust. 1 oraz wymaganą częstotliwość publikacji informacji ujawnianej.

§ 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 2 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 01.01.2024 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; *(obowiązuje najpóźniej od 01.01.2022 r.)*
- 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; *(obowiązuje najpóźniej od 01.01.2022 r.)*
- 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.

§ 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:
 - 2) cele systemu kontroli wewnętrznej;
 - 3) rolę Zarządu Banku, Rady Nadzorczej i Komitetu audytu, jeżeli został powołany;
 - 4) przyjęty schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej Banku;
 - 5) funkcję kontroli;
 - 6) umiejscowienie, zakres zadań, niezależność komórki do spraw zgodności i komórki audytu wewnętrznego;
 - 7) 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 biznesowych oraz komitetów zaangażowanych w zarządzanie 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) bilans ze sprawozdaniem z badania 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 oraz Bank Zrzeszający;
 - 9) 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;
 - 10) 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, na stronie internetowej pod adresem www.naturoBank.pl:
 - 1) opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń;
 - 2) informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń;
 - 3) informację o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe;
 - 4) 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.

Rozdział V - Zasady weryfikacji zakresu informacji podlegających ujawnianiu

§ 15

1. Informacje podlegające ujawnieniu zgodnie z niniejszymi zasadami podlegają wewnętrznemu sprawdzeniu, dokonywanemu przez **Głównego Księgowego**, w takim samym stopniu jak sprawozdanie zarządcze ujęte w sprawozdaniu finansowym Banku.
2. **Komórki merytoryczne wymienione w załączniku 3 do niniejszych zasad dokonują weryfikacji, zgodnie z przypisanymi im obszarami**, czy dzięki ujawnianym informacjom uczestnicy rynku otrzymują kompleksowy i odpowiedni do charakteru, skali złożoności działalności Banku obraz profilu ryzyka.
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 - Postanowienia końcowe i przepisy przejściowe

§ 16

1. Niniejsze zasady i ich zmiany uchwalane są przez Zarząd oraz zatwierdzane 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 - Ujawnienia dokonywane na podstawie jednolitych formularzy, wzorów i tabel określonych w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637

Inne 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 |
| EU OV1 | Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko | art. 438 lit. d) | rocznie |
| EU OVC | Informacje ICAAP | art. 438 lit. c) | rocznie |
| EU OVA | Metody zarządzania ryzykiem instytucji | art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f) | rocznie |
| EU OVB | Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania | art. 435 ust. 2 lit. a), b), c) | rocznie |
| EU CC1 | Struktura regulacyjnych funduszy własnych | art. 437 lit. a) | rocznie |
| EU CC2 | Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym | art. 437 lit. a) | rocznie |
| EU LIQA | Zarządzanie ryzykiem płynności | art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f) | rocznie |
| EU CRA | Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego | art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f) | rocznie |
| EU MRA | Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego. | art. 435 ust. 1 lit. a) | rocznie |
| EU ORA | Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego | art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f) | rocznie |
| EU REMA | Polityka wynagrodzeń | art. 450 ust. 1 lit. a) – d) oraz k); | rocznie |
| EU REM1 | Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy | art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (i)–(ii) | rocznie |
| EU REM2 | Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel) | art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (v)–(vii) | rocznie |
| EU REM3 | Wynagrodzenie odroczone | art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (iii)–(iv) | rocznie |
| EU REM4 | Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie | art. 450 ust. 1 lit. i) | rocznie |

Załącznik nr 2 - Ujawnienia dokonywane na podstawie jednolitych formularzy, wzorów i tabel określonych w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/763

| 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 |

Załącznik nr 3 – Wykaz komórek i stanowisk odpowiedzialnych za dostarczenie informacji w poszczególnych obszarach

| Załącznik | Symbol wzoru | Nazwa formularza | Podstawa prawna / zakres Rozporządzenia CRR2 / Dyrektywy BRRD2 | Komórka / stanowisko |
|-----------|--------------|--|--|--|
| I | EU KM1 | Najważniejsze wskaźniki | art. 447 ust. 1 lit. a) – g) | Specjalista ds. sprawozdawczości |
| I | EU OV1 | Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko | art. 438 lit. d) | Specjalista ds. sprawozdawczości |
| I | EU OVC | Informacje ICAAP | art. 438 lit. c) | Zespół Analiz i Ryzyk Bankowych |
| III | EU OVA | Metody zarządzania ryzykiem instytucji | art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f) | Wydział Administracyjno-Organizacyjny i Kadr |
| III | EU OVB | Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania | art. 435 ust. 2 lit. a), b), c) | Wydział Administracyjno-Organizacyjny i Kadr |
| VII | EU CC1 | Struktura regulacyjnych funduszy własnych | art. 437 lit. a) | Specjalista ds. sprawozdawczości |
| VII | EU CC2 | Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym | art. 437 lit. a) | Główny Księgowy |
| XIII | EU LIQA | Zarządzanie ryzykiem płynności | art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f) | Zespół Analiz i Ryzyk Bankowych |
| XIX | EU CRA | Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego | art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f) | Specjalista ds. sprawozdawczości |
| XXIX | EU MRA | Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego. | art. 435 ust. 1 lit. a) | Zespół Analiz i Ryzyk Bankowych |
| XXXI | EU ORA | Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego | art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f) | Zespół Analiz i Ryzyk Bankowych |
| XXXII I | EU REMA | Polityka wynagrodzeń | art. 450 ust. 1 lit. a) – d) oraz k); | Wydział Administracyjno-Organizacyjny i Kadr |
| XXXII I | EU REM1 | Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy | art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (i)–(ii) | Wydział Administracyjno-Organizacyjny i Kadr |
| XXXII I | EU REM2 | Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel) | art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (v)–(vii) | Wydział Administracyjno-Organizacyjny i Kadr |
| XXXII I | EU REM3 | Wynagrodzenie odroczone | art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (iii)–(iv) | Wydział Administracyjno-Organizacyjny i Kadr |

| | | | | |
|------------|-------------------------|---|------------------------------|--|
| XXXII I | EU REM4 | Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie | art. 450 ust. 1 lit. i) | Wydział Administracyjno- Organizacyjny i Kadry |
| | 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) | Specjalista ds. sprawozdawczości |
| | 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) | Specjalista ds. sprawozdawczości |
| | EU TLAC3b | Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji | art. 45i ust. 3 lit. b) | Specjalista ds. sprawozdawczości |