

| Lp. | Rodzaj informacji | Miejsce ogłaszania | | | Podstawa prawna * |
|---|--|--------------------|---|--------------------|--|
| | | Strona internetowa | Placówka Banku | | |
| | | | tablica informacyjna | kierownik placówki | |
| Informacje o produktach i usługach Banku | | | | | |
| 1 | podstawowe informacje dotyczące oferty produktowej Banku | tak | | | |
| 2 | stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek | tak | tak | | 1) art. 111 ust.1 pkt 1 |
| 3 | stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat | tak | tak | | 1) art. 111 ust.1 pkt 2 |
| 4 | terminy kapitalizacji odsetek | tak | tak | | 1) art. 111 ust.1 pkt 3 |
| 5 | stosowane kursy walutowe | tak | tak | | 1) art. 111 ust.1 pkt 4 |
| 6 | warunki dotyczące bezpiecznego korzystania z usług bankowych | tak | | | |
| 7 | informacje o zmianach wzorców umownych i funkcjonalność posiadanych usług i produktów, w terminach zgodnych z przepisami prawa i postanowieniami wynikającymi z zawartych umów | tak | | | obowiązujące regulacje |
| 8 | zasady przetwarzania danych osobowych | tak | | | obowiązujące regulacje |
| Informacje o organizacji i procedurach działania Banku | | | | | |
| 9 | podstawowe informacje o Banku i Spółdzielczej Grupie Bankowej | tak | | | |
| 10 | obszar działania Banku oraz nazwę banku zrzeszającego | tak | tak | | 1) art. 111 ust. 2 |
| 11 | statut Banku | tak | informacja, że jest dostępny u kierownika placówki i na stronie internetowej Banku | tak | |
| 12 | skład osobowy Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku, z wyszczególnieniem imion i nazwisk oraz funkcji | tak | tak | | 1) art. 111 ust.1 pkt 6 |
| 13 | nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej banku | tak | tak | | 1) art. 111 ust.1 pkt 8 |
| 14 | dane kontaktowe Centrali i placówek Banku z wyszczególnieniem formy kontaktu; | tak | tak (dane kontaktowe Centrali i danej placówki Banku) | | 3) § 5 |
| 15 | podstawowa struktura organizacyjna Banku | tak | | | 2) § 2 ust. 4 |
| 16 | „Polityka Ładu Korporacyjnego Kujawsko – Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego” | tak | | tak | 4) uchwała nr 218/2014 KNF z dn. 22.07.2014r. |
| 17 | oświadczenie Zarządu Banku o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez KNF | tak | | | 4) uchwała nr 218/2014 KNF z dn. 22.07.2014r. |
| 18 | ocena stosowania „Polityki Ładu Korporacyjnego Kujawsko – Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego” dokonana przez Radę Nadzorczą | tak | | | 2) §28 |
| 19 | Zasady składania reklamacji/skarg/wniosek | tak | informacja o możliwości złożenia reklamacji oraz, że Zasady są dostępne u kierownika placówki i na stronie internetowej Banku | tak | 2) §46 3) § 5 |
| 20 | formularze reklamacyjne | tak | informacja, że formularze są dostępne u pracowników, u kierownika placówki i na stronie internetowej Banku | tak | 3) § 5 |
| 21 | „Zasady polityki informacyjnej w Kujawsko – Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym” | tak | informacja, że regulacja dostępna jest u kierownika placówki, w Sekretariacie w Centrali Banku we Włocławku w formie papierowej | tak | 5) § 8 ust.1 |
| 22 | „Polityka informacyjna w zakresie kontaktów z Klientami i Udziałowcami Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego” | tak | | | 2) § 37 ust.1 |
| 23 | opis systemu kontroli wewnętrznej | tak | | | 6) Rekomendacja 1 |
| 24 | informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 ustawy Prawo bankowe, o ile przy wykonywaniu na rzecz jednostki organizacyjnej banku albo innego przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego czynności, o których mowa w tych przepisach, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową; | tak | | | 1) art. 111b ust. 1 |
| Informacje o działalności i sytuacji finansowej Banku | | | | | |
| 25 | sprawozdanie Zarządu z działalności Banku za ostatni okres sprawozdawczy | tak | | | 1) art. 111a pkt 5 |
| 26 | bilans ze sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu | tak | informacja, że jest dostępne u kierownika placówki | tak | 1) art. 111 pkt 5 |
| 27 | informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału | tak | informacja, że jest dostępna u kierownika placówki, w Centrali Banku i na stronie internetowej Banku | tak | 5) Rozdział III Sposób i zasady ujawniania przez Bank informacji |

* Podstawa prawna

- 1) ustawa Prawo bankowe
- 2) „Polityka Ładu Korporacyjnego Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego”
- 3) „Zasady składania i rozpatrywania skarg i reklamacji w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym”
- 4) Uchwała Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014r. w sprawie wydania "Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych"
- 5) "Zasady polityki informacyjnej w Kujawsko - Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym"
- KNF - Rekomendacja H dotycząca systemu kontroli wewnętrznej w bankach
- 6) wewnętrznej w bankach