

*Załącznik do Uchwały Nr 98/2020 r.
Zarządu Banku Spółdzielczego
w Nowym Dworze Mazowieckim
z dnia 29 grudnia 2020 r.*

**Polityka informacyjna
Banku Spółdzielczego w Nowym Dworze Mazowieckim
dotycząca adekwatności kapitałowej**

Spis treści

1. Postanowienia ogólne	3
2. Zakres ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym	4
3. Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym	10
4. Formy i miejsce ogłaszania informacji	10
5. Zasady zapewnienia członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji	11
6. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji	11
7. Zasady weryfikacji Polityki	11

1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne Członków i Klientów Banku.
2. „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Nowym Dworze Mazowieckim dotycząca adekwatności kapitałowej”, zwana dalej „Polityką” stanowi wykonanie 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,
 - 2) Wytycznych EBA w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013, EBA/GL/2016/11,
 - 3) Rozporządzenia wykonawczego Komisji nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawnienia informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r.,
 - 4) Ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. z późn. (art. 111 oraz 111a i 111b),
 - 5) Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym z dnia 5 sierpnia 2015 r.,
 - 6) Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagradzania oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach,
 - 7) Wytyczne EBA/GL/2018/01 w sprawie jednolitego ujawniania na podstawie art. 473a Rozporządzenia informacji na temat rozwiązań przejściowych w zakresie łagodzenia skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych (Wytyczne EBA/GL/2018/01);
 - 8) Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych Uchwałą Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (§ 31),
 - 9) Rekomendacji nadzorczych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, ze szczególnym uwzględnieniem Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym, Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności oraz Rekomendacji H dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w banku,
 - 10) Ustawą o ochronie danych osobowych,
 - 11) Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB)
 - 12) innych rozporządzeń wykonawczych.
3. Polityka reguluje:
 - 1) zakres ogłaszanych informacji zgodnie z wymogami prawa,

- 2) częstotliwość ogłaszania,
 - 3) formy i miejsce ogłaszania,
 - 4) sposób zapewnienia Klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji,
 - 5) zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji,
 - 6) zakres weryfikacji Polityki.
4. Polityka zatwierdzana jest przez Radę Nadzorczą Banku.
 5. Polityka wprowadza zestaw wymagań informacyjno-sprawozdawczych, które umożliwią uczestnikom rynku ocenę działalności Banku poprzez ocenę: metod szacowania kapitału, narażenia Banku na ryzyka, technik stosowanych przez Bank w celu identyfikacji, pomiaru lub szacowania, monitorowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyka.

§ 2.

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Nowym Dworze Mazowieckim,
- 2) **Bank Zrzeszający** – Bank Polskiej Spółdzielczości SA,
- 3) **Spółdzielnia SOI** – Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
- 4) **Rozporządzenie** – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych,
- 5) **Wytyczne EBA** - Wytyczne EBA w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013, EBA/GL/2016/11,
- 6) **Rozporządzenie MRF** - Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagradzania oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach,
- 7) **Rozporządzenie KE** – Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20.12.2013 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawnienia informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Parlamentem Europejskim i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r.,
- 8) **Rekomendacja P** – dotycząca systemu monitorowania płynności finansowej banków,
- 9) **Rekomendacja M** – dotycząca zarządzania ryzykiem operacyjnym w banku,
- 10) **Rekomendacja H** – dotycząca systemu kontroli wewnętrznej w bankach.

2. Zakres ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym

§ 3.

1. Przedmiotem niniejszej Polityki jest proces ogłaszania przez Bank informacji wynikających z postanowień Rozporządzenia i wytycznych EBA.
2. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłaszaniu, szczegółowo określone

w części ósmej, tytule II Rozporządzenia i wytycznych EBA oraz opis systemu kontroli wewnętrznej.

3. Bank ujawnia wybrane informacje z zakresu:

- 1) podstawowych informacji dotyczących Banku,
- 2) celów i strategii w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka – zgodnie z art. 435 Rozporządzenia, w tym:
 - a) informacje dotyczące art. 435 ust. 1 lit a-d Rozporządzenia, tzn. strategii i procesów zarządzania ryzykiem; struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej uprawnień i statutu, lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie; zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka; strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko,
 - b) zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie zawierające informacje na temat ryzyka, zgodne z art. 435 ust 1. lit f. w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawarte w *informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego*,
 - c) zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku wymagane przez art. 435 ust.1 lit. e,
- 3) w zakresie art. 435 ust. 2:
 - a) ilości stanowisk dyrektorskich (wg. definicji Rozporządzenia) pełnionych przez członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej,
 - b) zasad powoływania i oceny kwalifikacji, doświadczenia i reputacji członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej,
 - c) zasad przepływu informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku,
- 4) konsolidacji ostrożnościowej – zgodnie z art. 436 b Rozporządzenia,
- 5) funduszy własnych zgodną z art. 437 Rozporządzenia, a także Rozporządzenia KE ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem.
- 6) wymogów kapitałowych, zgodnie z art. 438 Rozporządzenia (tj. skrócony opis metody stosowanej przez bank do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego, 8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 112, wymogi w zakresie funduszy własnych odnoszące się do ryzyka walutowego, operacyjnego),
- 7) ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta – zgodnie z art. 439 Rozporządzenia,

- 8) informacji dotyczących przestrzegania przez bank wymogu w zakresie bufora antycyklicznego, o którym mowa w tytule VII rozdział 4 dyrektywy 2013/36/UE – zgodnie z art. 440 Rozporządzenia,
- 9) wskaźnika globalnego znaczenia systemowego – zgodnie z art. 441 Rozporządzenia,
- 10) ryzyka kredytowego i korekt z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z art. 442 Rozporządzenia,
- 11) aktywów wolnych od obciążeń i obciążonych zgodnie z Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego nr z EBA/GL/2014/03 – zgodnie z art. 443 Rozporządzenia,
- 12) informacje na temat poziomu ekspozycji nieobsługiwanych zgodnie z wytycznymi EBA/GL/06/2018,
- 13) korzystania przez Bank z zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (External Credit Assessment Institutions – ECAI), zgodnie z art. 444 Rozporządzenia,
- 14) ekspozycji na ryzyko rynkowe zgodnie z art. 445 Rozporządzenia,
- 15) ekspozycji na ryzyko operacyjne zgodnie z art. 446 Rozporządzenia, a także wymagane Rekomendacją M Komisji Nadzoru Finansowego informacje o ryzyku operacyjnym, w tym informacje dotyczące strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- 16) ekspozycji w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym – zgodnie z art. 447 Rozporządzenia,
- 17) ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym – zgodnie z art. 448 Rozporządzenia,
- 18) ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne – zgodnie z art. 449 Rozporządzenia,
- 19) polityki w zakresie wynagrodzeń – zgodnie z art. 450 Rozporządzenia odpowiednio do charakteru i organizacji działalności Banku,
- 20) dźwigni finansowej – w zakresie ogłaszania wysokości wskaźnika dźwigni – art. 451 Rozporządzenia, a także Rozporządzenia wykonawczego Komisji nr 2016/2000 z dnia 15 lutego 2016 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawnień informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z Rozporządzeniem,
- 21) stosowania metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego – zgodnie z art. 452 Rozporządzenia,
- 22) stosowanych technikach ograniczenia ryzyka kredytowego – zgodnie z art. 453 Rozporządzenia,
- 23) stosowania metody zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego – zgodnie z art. 454 Rozporządzenia,
- 24) stosowania wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego - zgodnie z art. 455 Rozporządzenia,
- 25) informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych,
- 26) informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.

§ 4.

Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego wymienionych w § 1 ust. 2 pkt. 7), w tym:

- udostępnia na stronie internetowej informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego lub informację o odstępianiu od stosowania w pełnym zakresie określonych zasad,
- udostępnia na stronie internetowej podstawową strukturę organizacyjną zgodnie z § 1 Zasad Ładu Korporacyjnego,
- ujawnia na stronie internetowej wyniki okresowej (rocznej) oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dokonanej przez Radę Nadzorczą zgodnie z § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego,
- udostępnia na stronie internetowej niniejszą Politykę informacyjną zgodnie z § 31 Zasad Ładu Korporacyjnego.

§ 5.

1. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111 Ustawy Prawo Bankowe Bank ogłasza:
 - 1) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,
 - 2) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,
 - 3) terminy kapitalizacji odsetek,
 - 4) stosowane kursy walutowe,
 - 5) bilans z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu,
 - 6) skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,
 - 7) nazwiska osób upoważnionych do zaciągnięcia zobowiązań w mieniu Banku albo jednostce organizacyjnej Banku,
 - 8) obszar swojego działania,
 - 9) bank zrzeszający.
2. Za szczegółowy zakres, aktualizację, sposób przygotowania oraz przekazanie do wszystkich Oddziałów, a także na stronie www.bsndm.pl, informacji podlegających ogłoszeniu, o których mowa w ust. 1 odpowiadają komórki/jednostki organizacyjne banku, którym przypisano zgodnie z innymi regulacjami, merytoryczny zakres nad tymi informacjami.

§ 6.

1. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111a ust. 1 i 2 Ustawy Prawo bankowe, Bank podaje w sprawozdaniu z działalności jednostki, o której mowa w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości dodatkowo:
 - 1) informacje o jego działalności 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 575/2013 za dany rok obrotowy – lub braku prowadzenia tej działalności;

- 2) informacje o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej.
2. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo Bankowe Bank ogłasza:
- 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) informacje o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe.

§ 7.

W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111b Ustawy Prawo Bankowe Bank ogłasza informację o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, którym Bank powierzył w drodze umowy zawartej na piśmie wykonywanie w imieniu i na rzecz Banku pośrednictwa w zakresie czynności bankowych i innych czynności dozwolonych bankom określonym w art. 6a Ustawy Prawo Bankowe o ile uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową.

§ 8.

W zakresie informacji wymaganych przez przepisy Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków (rekomendacja 18) Bank, w celu umożliwienia uczestnikom rynku dokonanie rzetelnej oceny systemu zarządzania ryzykiem płynności oraz jego pozycji płynności, ujawnia następujące informacje:

- 1) Zadania poszczególnych komórek odpowiadających za zarządzanie płynnością,
- 2) Informacje ilościowe na temat:
 - a) Norm płynności,
 - b) Wielkości wewnętrznych limitów,
 - c) Wielkości luki płynności,
 - d) Zabezpieczenia płynności w ramach zrzeczenia,
- 3) Informacje jakościowe na temat:
 - a) Opis czynników na które narażony jest bank i które monitoruje,
 - b) Dywersyfikacji źródeł finansowania,
 - c) Techniki wykorzystywane do ograniczenia ryzyka płynności,
 - d) Zarządzania ryzykiem produktu,
 - e) Wykorzystania testów warunków skrajnych ze wskazaniem scenariuszy,
 - f) Zwięzły opis planów awaryjnych płynności,
 - g) Polityki utrzymania płynności w banku,
 - h) Ograniczeń regulacyjnych w zakresie transferu płynności w ramach zrzeczenia,
 - i) Częstotliwości sporządzanych analiz w zakresie płynności.

§ 9.

W zakresie informacji wymaganych przez przepisy Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank powinien informować otoczenie o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku w podziale na klasy zdarzeń oraz o tym jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przeszłości.

§ 10.

1. Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny (w tym na stronie internetowej) opis systemu kontroli wewnętrznej odpowiednio do zapisów 1.11 Rekomendacji H wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego.
2. Organizację i opis systemu kontroli wewnętrznej zgodnie z Rozporządzeniem MRF i Rekomendacją H uwzględniając:
 - 1) cele systemu kontroli wewnętrznej,
 - 2) rolę Zarządu, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu,
 - 3) przyjęty schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej Banku,
 - 4) funkcję kontroli,
 - 5) umiejscowienie, zakres zadań, niezależność stanowiska ds. zgodności,
 - 6) zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez Radę Nadzorczą.

§ 11.

1. Na podstawie art. 432 Rozporządzenia, Bank nie ogłasza:
 - 1) informacji, których pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję (informacje nieistotne), z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 435 ust.2 lit. c), art. 437 i art 450 Rozporządzenia,
 - 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 437 i 450 Rozporządzenia.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 pkt 2), Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
3. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku (zweryfikowanego przez biegłego rewidenta).
4. Ujawniane informacje powinny spełniać wymogi:
 - 1) kompleksowość (obszerność), przedstawiająca aktualny obraz ryzyk związanych z działalnością 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 Banku względem innych banków,
- 5) istotność i przydatność do oceny ryzyka.

3. Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym

§ 12.

1. Informacje ilościowe są udostępniane wszystkim zainteresowanym najpóźniej w terminie publikacji sprawozdania finansowego Banku, natomiast informacje o charakterze jakościowym (opisowe) podlegają bieżącej aktualizacji.
2. W przypadku wystąpienia zdarzeń skutkujących istotną zmianą profilu ryzyka, Bank ogłosi informację w okresie nie przekraczającym trzech miesięcy od daty zajścia tego zdarzenia.

4. Formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 13.

1. Polityka informacyjna jest udostępniana na stałe poprzez wywieszenie pełnej jej treści na tablicach ogłoszeń we wszystkich jednostkach organizacyjnych Banku, oraz we wszystkich bankowych filiach i punktach kasowych oraz na stronie internetowej Banku www.bsndm.pl.
2. Informacja, stanowiąca wymóg Rozporządzenia ogłaszana jest w formie papierowej w Centrali Banku w Nowym Dworze Mazowieckim, ul. Słowackiego 8, w pomieszczeniu sekretariatu Zarządu, od poniedziałku do piątku, w godzinach 8:00 – 15:00. Na tablicach ogłoszeń we wszystkich jednostkach Banku, oraz we wszystkich bankowych filiach i punktach kasowych zamieszczona jest informacja o miejscu i godzinach dostępności informacji. Ponadto informacja ta zamieszczana jest na stronie internetowej Banku (www.bsndm.pl).
3. Informacje wynikające z art. 111 i 111b Prawa Bankowego są ogłaszane w miejscu wykonywania czynności, tj. we wszystkich jednostkach organizacyjnych Banku poprzez wywieszenie na tablicach ogłoszeń.
4. Informacje wynikające z art. 111a Prawa bankowego oraz Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego ogłaszane są na stronie internetowej Banku (www.bsndm.pl).
5. Informacja publikowana jest w języku polskim.
6. Wszystkie dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych bez miejsc po przecinku.
7. Bank w okresach rocznych ocenia, czy ogłaszane informacje są wystarczające z uwagi na profil ryzyka i w przypadku oceny negatywnej ogłasza niezbędne informacje dodatkowe.
8. Oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego jest publikowane na stronie internetowej Banku (www.bsndm.pl).

5. Zasady zapewnienia członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji

§ 14.

1. Bank zapewnia swoim członkom oraz klientom właściwy dostęp do informacji.
2. Bank realizując obowiązki w zakresie ogłaszania lub udzielania dostępu do informacji ogłasza lub udostępnia wyłącznie informacje nie stanowiące tajemnicy chronionej prawem lub nie naruszające praw innych osób.
3. Klientom i udziałowcom przysługuje prawo do składania zapytań dotyczących polityki informacyjnej.
4. Pytania składane są w formie pisemnej do Banku.
5. Bank udziela odpowiedzi na zapytania w terminie 30 dni kalendarzowych od ich otrzymania.

6. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji

§ 15.

1. Informacja o której mowa w § 3, § 6, § 8, § 9 ,§ 10 przed jej podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzana jest przez Zarząd Banku.
2. Informacje pochodzące ze sprawozdania finansowego podlegają procedurze weryfikacyjnej podczas badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.
3. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta, podlegają weryfikacji zgodnie z systemem kontroli wewnętrznej obowiązującej w Banku.
4. Informacja o których mowa w § 3, § 6, § 8, § 9 ,§ 10 przed jej podaniem do publicznej wiadomości wymaga weryfikacji przez Stanowisko ds. zgodności.

7. Zasady weryfikacji Polityki

§ 16.

1. Polityka podlega rocznej weryfikacji w terminie do dnia 31 grudnia każdego roku.
2. Weryfikacji podlega w szczególności częstotliwość publikowania informacji, miejsce ich ogłaszania oraz zakres informacji podlegających ujawnieniom.
3. Zakres ujawnianych informacji może ulec zmianie w przypadku:
 - 1) zmiany strategii Banku;
 - 2) zmiany profilu ryzyka;
 - 3) zmiany metod wyliczania wymogów kapitałowych;
 - 4) zmiany Rozporządzenia lub innych przepisów regulacyjnych w zakresie zarządzania ryzykiem;
 - 5) zmiany innych obowiązujących Bank przepisów zewnętrznych i regulacji nadzorczych.
4. Weryfikacji Polityki dokonuje Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz Ekonomicznych.

5. Polityka zostaje poddana przeglądowi i opinii przez Stanowisko ds. zgodności.
6. Weryfikacja służy ocenie, czy dzięki ujawnianym informacjom uczestnicy rynku otrzymują kompleksowy obraz profilu ryzyka Banku.
7. Rada Nadzorcza zatwierdza Politykę informacyjną oraz sprawuje nadzór nad jej realizacją.
8. Każda zmiana Polityki informacyjnej Banku podlega zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.