

*Załącznik  
do Uchwały Nr 68/17//2017  
Zarządu Banku Spółdzielczego w Mykanowie  
z dnia 7 grudnia 2017r.*

*Załącznik  
do Uchwały Nr 31/8R/2017  
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Mykanowie  
z dnia 7 grudnia 2017r.*

# **Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Mykanowie**

---

**Mykanów; grudzień 2017**

[www.bsmykanow.pl](http://www.bsmykanow.pl)

## Spis treści

<b>1. Postanowienia ogólne .....</b>	<b>3</b>
<b>2. Informacje podlegające ogłaszaniu lub udostępnianiu .....</b>	<b>3</b>
<b>3. Częstotliwość ogłaszanych informacji .....</b>	<b>6</b>
<b>4. Formy i miejsce ogłaszania informacji.....</b>	<b>7</b>
<b>5. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji.....</b>	<b>8</b>
<b>6. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji.....</b>	<b>8</b>
<b>7. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji... </b>	<b>9</b>
<b>8. Zasady weryfikacji Polityki informacyjnej .....</b>	<b>10</b>
<b>9. Postanowienia końcowe .....</b>	<b>10</b>

## **1. Postanowienia ogólne**

### **§ 1.**

"Polityka Informacyjna Banku Spółdzielczego w Mykanowie ", zwana dalej "Polityką informacyjną" lub "Polityką" stanowi regulację przyjętą w celu :

- 1) wykonania postanowień Art. 432 ust. 3 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, zwanego dalej „Rozporządzeniem”
- 2) spełnienia wymogów Art. 111 oraz Art. 111a Ustawy Prawo bankowe (Dz.U. z 2016 roku poz. 1988 ,z późn. zm.),
- 3) spełnienia wymogów § 31 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 roku poz. 17) .

### **§ 2.**

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną , uwzględniając potrzeby członków Banku oraz klientów.
2. Polityka informacyjna Banku określa :
  - 1) zakres ogłaszanych zgodnie z wymogami przepisów zewnętrznych informacji,
  - 2) częstotliwość ogłaszania ,
  - 3) formy i miejsca ogłaszania ww. informacji ,
  - 4) zasady zatwierdzania i weryfikacji informacji podlegających zgodnie z Polityką ogłaszaniu,
  - 5) zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji ,
  - 6) sposób zapewniania klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji,
  - 7) zakres weryfikacji Polityki,
3. Podstawą do opracowania Polityki są zapisy:
  - postanowień prawa, w tym : Ustawy Prawo bankowe, Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i innych rozporządzeń wykonawczych,
  - rekomendacji nadzorczych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) lub Europejski Urząd Nadzoru Bankowego dotyczących dokonywania ujawnień informacji, w tym w Rekomendacji M KNF oraz Rekomendacji P KNF w zakresie ujawnień dotyczących odpowiednio ryzyka operacyjnego oraz ryzyka płynności;
  - „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

## **2. Informacje podlegające ogłaszaniu lub udostępnianiu .**

### **§ 3.**

1. Bank podaje w sprawozdaniu z działalności Banku , o którym 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 o braku prowadzenia tej działalności;

- 2) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej.
2. Sprawozdanie, o którym owa w ust. 1, podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.

#### § 4.

Bank ogłasza, w sposób ogólnie dostępny, opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe.

#### § 5.

1. **Bank , w zakresie informacji wymaganych przez część ósmą tytuł II Rozporządzenia , ogłasza informacje dotyczące :**
  - 1) informacji ogólnych;
  - 2) celów i strategii/polityk oraz procesów w zakresie zarządzania ryzykami - zgodnie z art. 435 ust.1 Rozporządzenia, w tym:
    - opis procesów zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka i przyjęte rozwiązania organizacyjne w procesie zarządzania ww. ryzykami , informacje nt. zasad identyfikacji, pomiaru i raportowania ryzyka, a także zasady stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod redukcji ryzyka , z zastrzeżeniem zakresu wymaganych ujawnień ilościowych i jakościowych dotyczących zarządzania ryzykiem operacyjnym i ryzykiem płynności , zdefiniowanych odpowiednio w rekomendacji 17 w Rekomendacji M oraz w rekomendacji 18 w Rekomendacji P ;
    - 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 i f Rozporządzenia ;
  - 3) w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem - zgodnie z art. 435 ust. 2 Rozporządzenia:
    - a) liczbę stanowisk dyrektorskich (wg. definicji Rozporządzenia) pełnionych przez członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej,
    - b) zasad powoływania oraz oceny kwalifikacji, doświadczenia i reputacji członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej, a także strategię w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków Zarządu,
    - c) posiadania (bądź nie) przez Bank oddzielnego Komitetu ds. ryzyka oraz liczby posiedzeń komitetu , które się odbyły,
    - d) zasad przepływu informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku;
  - 4) funduszy własnych - zgodnie z art. 437 Rozporządzenia, a także Rozporządzenia wykonawczego Komisji nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013;

- 5) przestrzegania wymogów kapitałowych określonych w art. 92 Rozporządzenia - zgodnie z art. 438 Rozporządzenia;
  - 6) ekspozycji na ryzyko kredytowe i korekty z tytułu ryzyka kredytowego - zgodnie z art. 442 Rozporządzenia;
  - 7) ekspozycji na ryzyko operacyjne - zgodnie z art. 446 Rozporządzenia;
  - 8) ekspozycji w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym - zgodnie z art. 447 Rozporządzenia;
  - 9) ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym - zgodnie z art. 448 Rozporządzenia;
  - 10) polityki w zakresie wynagrodzeń pracowników i innych osób , których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku – zgodnie z art. 450 Rozporządzenia , odpowiednio do formy prawnej w jakiej Bank działa oraz ryzyka związanego z prowadzoną działalnością , jak również wewnętrznej organizacji oraz charakteru , zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności ;
  - 11) dźwigni finansowej – zgodnie z art. 451 Rozporządzenia;
  - 12) stosowanych technik ograniczenia ryzyka kredytowego – zgodnie z art. 453 Rozporządzenia;
  - 13) innych informacji dotyczących działalności Banku objętych Rozporządzeniem , w tym :
    - a) aktywów wolnych od obciążeń zgodnie z Art 443 Rozporządzenia , przy czym informacje te będą podlegać ujawnieniu po przyjęciu przez Komisję Europejską regulacyjnych standardów technicznych w tym zakresie ;
    - b) przestrzegania wymogów bufora antycyklicznego - zgodnie z Art. 440 Rozporządzenia , przy czym informacje te będą podlegać ujawnieniu po wydaniu odpowiedniego Rozporządzenia przez Ministra Finansów , zgodnie z Art. 24 Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym.
2. Na podstawie art. 432 Rozporządzenia , Bank nie ogłasza informacji , które uznaje się za zastrzeżone lub poufne , tj. których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję konkurencyjną Banku (np. informacji dotyczących produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji instytucji w te produkty lub systemy) oraz informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną , z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 437 i 450 Rozporządzenia. Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
  3. Na podstawie art. 432 Rozporządzenia, Bank nie ujawnia informacji nieistotnych tj. takich informacji, których pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, lub wpłynąć na taką ocenę lub decyzję , z wyjątkiem ujawnień określonych w art.435 ust.2 lit. c), art. 437 i art. 450 Rozporządzenia.
  4. Wszystkie ujawniane informacje, o których mowa w ust. 1 , przedstawiane są w sposób umożliwiający uczestnikom rynku ocenę działalności Banku pod kątem : metod szacowania kapitału , narażenia Banku na ryzyka , stosowanych przez Bank metod/technik w celu identyfikacji , oceny , kontrolowania , monitorowania i raportowania poszczególnych rodzajów ryzyka, a tym samym ocenę adekwatności kapitałowej.

5. Ujawnianie informacje powinny spełniać następujące wymogi:
- 1) kompleksowość, przedstawiającą aktualny obraz ryzyk związanych z działalnością Banku (profilu ryzyka Banku) ;
  - 2) przydatność i aktualność, pozwalające ocenić bezpieczeństwo i stabilność działań Banku;
  - 3) wiarygodność, odzwierciedlającą ekonomiczną treść zdarzeń i transakcji;
  - 4) porównywalność, umożliwiającą ocenę pozycji finansowej i wyniku finansowego Banku względem innych banków;
  - 5) istotność i przydatność do oceny ryzyka Banku.

### **§ 6.**

**Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego** wymienionych w § 1 pkt. 3, w tym :

- 1) udostępnia Informację o stosowaniu i zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego ( w tym o odstąpieniu od stosowania określonych Zasad) ,
- 2) udostępnia podstawową strukturę organizacyjną Banku,
- 3) udostępnia Politykę informacyjną
- 4) ujawnia wyniki okresowej oceny stosowania Zasad dokonanej przez Radę Nadzorczą;

### **§ 7.**

**W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111 i art. 111b 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 zaciągania zobowiązań w imieniu Banku ,
- 8) obszar swojego działania,
- 9) bank zrzeszający,
- 10) 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 Banku albo innego przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego czynności, o których mowa w tych przepisach , uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową .

## **3. Częstotliwość ogłaszanych informacji .**

### **§ 8.**

1. Pełny zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczący adekwatności kapitałowej wynikających z Rozporządzenia UE ( informacje wymienione w § 5), Bank ujawnia z

częstotliwością roczną - z zastrzeżeniem ust. 5. Termin ogłaszania ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji zatwierdzonego przez Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego.

2. Informację Banku wynikającą z art. 111a ustawy Prawo bankowe , obejmującą informacje , o których mowa w § 3 ust.1 ( wg stanu na 31 grudnia minionego roku ) oraz w § 4 - Bank ujawnia corocznie po zatwierdzeniu rocznego sprawozdania finansowego przez Zebranie Przedstawicieli - z zastrzeżeniem ust. 6 .
3. Informacje wymienione w § 6 wynikające z Zasad Ładu Korporacyjnego są ogłaszane :
  - 1) dotyczące wyników okresowej oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego - corocznie po dokonaniu oceny przez Radę Nadzorczą ,
  - 2) dotyczące pozostałych informacji - na bieżąco , w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji .
4. Informacje obowiązkowe wynikające z art. 111 i art.111b Ustawy Prawo bankowe obejmujące informacje , o których mowa w § 7 są ogłaszane :
  - 1) bilans z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu - corocznie po zatwierdzeniu rocznego sprawozdania finansowego przez Zebranie Przedstawicieli ,
  - 2) pozostałe informacje - na bieżąco , w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji .
5. W zakresie ogłaszanych informacji , o których mowa w § 5 , w przypadku wystąpienia zdarzeń skutkujących istotną zmianą profilu ryzyka - Bank ogłasza niezbędne informacje dodatkowe .
6. W zakresie informacji , o których mowa w § 4 , w przypadku zaistnienia istotnych zmian w systemie zarządzania Bankiem oraz/ lub w zasadach wynagrodzeń osób których działalność ma istotny wpływ na poziom ryzyka w Banku - Bank aktualizuje niezbędne informacje w tym zakresie.
7. Ujawniane informacje są przez Bank aktualizuje bez zbędnej zwłoki.

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

##### **§ 9.**

1. Pełny zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczący adekwatności kapitałowej stanowiące wymóg Rozporządzenia, o których mowa w § 5 są udostępniane Klientom w formie papierowej w Centrali Banku w Mykanowie , ul. Samorządowa 3 , w Pokoju Głównego Księgowego w dni robocze w godzinach od 8,00 do 14,00., jako odrębny zbiór dokumentów, a także na stronie internetowej Banku : [www.bsmykanow.pl](http://www.bsmykanow.pl)
2. Informacje ogłaszane są w języku polskim.
3. Wszystkie dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych bez miejsc po przecinku.
4. Informacje nt. dostępu do Informacji , o których mowa w ust.1 dla wszystkich obszarów działania Banku , Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny wszystkim zainteresowanym w miejscu wykonywania czynności tj. w placówkach Banku poprzez wywieszenie zasad dostępu na tablicy ogłoszeń.

##### **§ 10.**

1. Informację Banku , wynikającą z art. 111a ustawy Prawo bankowe obejmującą informacje , o których mowa w § 3 ust. 1 oraz w § 4 , jak również informacje wymienione w § 6 wynikające z Zasad Ładu Korporacyjnego, w tym „Oświadczenie Zarządu Banku o stosowaniu „Zasad Ładu

Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego - są ogłaszane na stronie internetowej Banku : [www.bsmykanow.pl](http://www.bsmykanow.pl)

2. Informacje wynikające z art. 111 oraz art. 111b ustawy Prawo bankowe , o których mowa w § 7 są ogłaszane w miejscu wykonywania czynności, tj. w placówkach Banku w formie papierowej (na tablicach ogłoszeń lub jako zbiór dokumentów), z zastrzeżeniem ust. 3 .
3. Informację wynikającą z art. 111b ustawy Prawo bankowe , o której mowa w § 7 pkt 10) - Bank jest zobowiązany również udostępnić nieodpłatnie , na żądanie zainteresowanej osoby , w miejscu wykonywania czynności.
4. Informacje ogłaszane są w języku polskim.

## **5. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji**

### **§ 11.**

Poszczególne ogłaszane informacje podlegają weryfikacji i zatwierdzeniu zgodnie ze szczegółowymi wewnętrznymi regulacjami Banku, w tym :

- 1) treść ogłaszanych informacji , o których mowa w § 5 - zweryfikowanych przez Członka Zarządu ds. finansowo-księgowych (Głównego Księgowego) oraz w zakresie wymaganego zakresu informacyjnego określonego niniejszą Polityką przez Stanowisko ds. Organizacyjno-Administracyjnych oraz ds. Zgodności , przed ich podaniem do publicznej wiadomości, podlega zatwierdzeniu przez Zarząd Banku oraz akceptacji przez Radę Nadzorczą;
- 2) treść ogłaszanych informacji , o których mowa w § 4 - opracowana na podstawie obowiązujących w Banku regulacji / dokumentów zatwierdzonych w sposób wynikający z tych regulacji - po weryfikacji przez Prezesa Zarządu , przed ich podaniem do publicznej wiadomości, podlega zatwierdzeniu przez Zarząd Banku .
- 3) treść ogłaszanych informacji wymienionych w § 6 , podlega weryfikacji i zatwierdzeniu zgodnie z Polityką w zakresie stosowania "Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych" ;
- 4) Sprawozdanie finansowe Banku podlega procedurze weryfikacyjnej podczas badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta oraz jest zatwierdzane przez Zarząd i Radę Nadzorczą oraz Zebranie Przedstawicieli Banku .

## **6. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji**

### **§ 12.**

1. W procesie ujawniania informacji , których zakres zawiera niniejsza Polityka uczestniczą:
  - 1) **Zebranie Przedstawicieli** , zatwierdzające w szczególności roczne sprawozdanie finansowe Banku<sup>1</sup>;
  - 2) **Rada Nadzorcza**, zatwierdzająca Politykę informacyjną Banku oraz sprawująca nadzór nad jej realizacją ;
  - 3) **Zarząd Banku**, odpowiadający za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej, przedstawiający Radzie Nadzorczej syntetyczne sprawozdanie w tym zakresie.

---

<sup>1</sup> Z uwzględnieniem , iż z rocznym sprawozdaniem finansowym Banku zapoznawani są członkowie Banku także na Zebraniach Grup Członkowskich .



Z ramienia Zarządu nadzór nad wdrożeniem i realizacją zadań wynikających z zasad Polityki informacyjnej powierzono Członkowi Zarządu ds. finansowo-księgowych ;

- 4) **Zespół Sprawozdawczości i Analiz Ekonomicznych**, odpowiedzialny za opracowanie projektu zasad Polityki informacyjnej i procedur w wymienionym obszarze , ich okresowy przegląd i przedstawienie propozycji zmian oraz za realizację zasad ww. polityki/procedur , w tym związanych z opracowaniem informacji ilościowych i jakościowych dotyczących adekwatności kapitałowej i informacji dotyczącej systemu zarządzania Bankiem ;
  - 5) **Stanowisko ds. Organizacyjno-Administracyjnych oraz ds. Zgodności**, weryfikujące zakres tematyczny Informacji ilościowej i jakościowej podlegających ujawnieniu przed jej zatwierdzeniem oraz zobowiązane do przekazywania niezbędnych informacji w ramach polityki ujawnień wynikających z zadań Stanowiska.
  - 6) **Pozostałe komórki organizacyjne Banku**, zobowiązane są do przekazywania niezbędnych informacji podlegających ujawnieniu.
2. Zasady Polityki i poprawność jej realizacji podlegają kontroli w ramach systemu kontroli wewnętrznej, w tym ocenie w ramach audytu wewnętrznego , sprawowanego przez Bank zrzeczający w oparciu o zawartą umowę .
  3. Szczegółowe zasady sprawowania kontroli wewnętrznej w Banku określa obowiązujący Regulamin kontroli wewnętrznej.

## **7. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji**

### **§ 13.**

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 prawnie lub nie naruszające praw innych osób.

### **§ 14.**

1. Członkowie Banku mają prawo do zaznajamiania się z uchwałami organów Banku, protokołami obrad organów Banku, protokołami lustracji, rocznymi sprawozdaniami finansowymi, umowami zawieranymi przez spółdzielnię z osobami trzecimi.
2. Bank może odmówić członkowi wglądu do umów zawieranych z osobami trzecimi, jeżeli naruszałoby to prawa tych osób lub jeżeli istnieje uzasadniona obawa, że członek wykorzysta pozyskane informacje w celach sprzecznych z interesem Banku i przez to wyrządzi Bankowi znaczną szkodę.
3. Bank może odmówić wglądu w uchwały, protokoły obrad organów o ile może to stanowić naruszenie przepisów prawa.
4. Odmowa wyrażana jest na piśmie.

### **§ 15.**

1. Innych informacji na temat Banku na żądanie członka Banku udziela Zarząd Banku, pisemnie lub w inny uzgodniony z członkiem Banku sposób , bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie do 14 dni od daty złożenia zapytania.
2. Udzielając informacji członkom Banku Zarząd zapewnia ich rzetelność oraz kompletność, z uwzględnieniem ograniczeń wynikających z bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa - nie stosując przy tym żadnych preferencji w stosunku do poszczególnych członków Banku.

## **8. Zasady weryfikacji Polityki informacyjnej**

### **§ 16.**

1. Polityka informacyjna Banku podlega corocznej 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, ze szczególnym uwzględnieniem Informacji określonych w § 5 .
3. Weryfikacja zakresu informacji wymienionych w § 5 służy ocenie, czy dzięki ujawnianym informacjom uczestnicy rynku otrzymują kompleksowy obraz profilu ryzyka Banku.
4. Zakres ww. 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 i polityki wynagrodzeń;
5. Weryfikacja Polityki obejmuje także komórki odpowiedzialne i ich zadania w procesie ujawniania informacji – w szczególności pod kątem zmian w strukturze organizacyjnej .

## **9. Postanowienia końcowe**

### **§ 17.**

Zarząd Banku określa w odrębnej procedurze szczegółowy zakres i sposób przygotowania informacji ilościowych i jakościowych podlegających ogłaszaniu, o których mowa w § 5 Polityki.

### **§ 18.**

Wszystkie zmiany do niniejszego dokumentu, podlegają przyjęciu przez Zarząd i zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.

### **§ 19.**

Niniejsza Polityka podlega ujawnieniu na stronie internetowej Banku pod adresem : [www.bsmykanow.pl](http://www.bsmykanow.pl)