

*Załącznik do Uchwały Zarządu
Banku Spółdzielczego w Racie Wyżnej z dnia 26.03.2025r
(Uchwała nr 3/3/10/2025)*

*Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Racie Wyżnej z dnia 26.03.2025r
(Uchwała nr 3/2/2025)*

Polityka informacyjna w Banku Spółdzielczym w Racie Wyżnej

Raba Wyżna, marzec 2025 r.

Spis Treści

1. Postanowienia ogólne.....	2
2. Zakres ogłaszanych zgodnie z wymogami prawa informacji.....	4
3. Częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania informacji.....	5
4. Sposób zapewnienia Klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji.....	6
5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji.....	8
6. Zasady weryfikacji niniejszej Polityki.....	8
7. Postanowienia końcowe.....	9

SPIS ZAŁĄCZNIKÓW

Załącznik nr 1	Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniu
Załącznik nr 2	Zasady dostępu do Polityki informacyjnej Banku

1. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne członków Banku oraz Klientów.
2. „Polityka informacyjna w Banku Spółdzielczym w Rabie Wyżnej” zwana w dalszej części Polityką określa:
 - 1) zakres ogłaszanych zgodnie z wymogami prawa informacji,
 - 2) częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania informacji,
 - 3) sposób zapewnienia Klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji,
 - 4) zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji,
 - 5) zasady weryfikacji niniejszej Polityki.
3. Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie osobom zewnętrznym, a w szczególności klientom Banku oraz uczestnikom rynków finansowych, równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.
4. Rozwiązania przyjęte w Polityce 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.
5. Niniejsza Polityka nie ma zastosowania do informacji, które Bank ujawnia na podstawie innych przepisów prawa lub postanowień aniżeli przepisy wymienione w § 2 ust. 1.
6. Zasady dostępu do Polityki informacyjnej Bank udostępnia w miejscu wykonywania czynności tj. wywieszając na tablicy ogłoszeń w jednostkach organizacyjnych zgodnie z wzorem który zawiera Załącznik nr 2 do niniejszej Polityki.

§ 2

1. Niniejsza Polityka stanowi wykonanie postanowień:
 - 1) 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, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Rozporządzenie CRR);
 - 2) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne Rozporządzenie o Ochronie Danych Osobowych);
 - 3) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 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 uchylające 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 (Rozporządzenie 2021/637);
 - 4) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2024/1618 z dnia 6 czerwca 2024 r. zmieniającego rozporządzenie wykonawcze (UE) 2021/763 ustanawiające 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 (Rozporządzenie 2024/1618);

- 5) Dyrektywa 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, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dyrektywa 2013/36/UE);
- 6) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniająca dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE (Dyrektywa 2014/65);
- 7) Wytycznych w sprawie istotności, zastrzeżonego charakteru i poufności ujawnianych informacji oraz częstotliwości ujawniania zgodnie z art. 432 ust. 1, art. 432 ust. 2 i art. 433 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/GL/2014/14);
- 8) Wytycznych w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/GL/2016/11);
- 9) Wytycznych w sprawie ujawniania wskaźnika pokrycia wpływów netto w uzupełnieniu do ujawniania informacji na temat zarządzania ryzykiem płynności na podstawie art. 435 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/GL/2017/01);
- 10) Wytycznych dotyczących zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi (EBA/GL/2018/06);
- 11) Wytycznych dotyczące ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi (EBA/GL/2018/10);
- 12) Wytycznych zmieniające wytyczne EBA/GL/2018/10 dotyczące ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi (EBA/GL/2022/13);
- 13) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
- 14) Ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych;
- 15) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym;
- 16) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
- 17) Ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami;
- 18) Ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji;
- 19) Ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń;
- 20) Ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych;
- 21) Ustawa z dnia 19 lipca 2019 r. o zapewnianiu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami;
- 22) „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego;
- 23) Rekomendacji „P” KNF dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków;
- 24) Rekomendacji „M” KNF dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach;
- 25) Rekomendacji „H” KNF dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach;
- 26) Rekomendacji „Z” KNF dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach;
- 27) Rozporządzenia Ministra Finansów Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach.

2. Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Rabie Wyżnej;

- 2) **Mała i niezłożona instytucja** – oznacza Bank, który na mocy decyzji Komisji Nadzoru Finansowego został uznany za spełniający kryteria określone w art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR;
- 3) **Informacja nieistotna** – informacja, której pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej taką informację przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję;
- 4) **Informacja poufna** – informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
- 5) **Informacja zastrzeżona** – informacja, której podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku; mogą to być informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji Banku w te produkty lub systemy;
- 6) **Instytucja nienotowana** – oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej.

2. Zakres ogłaszanych zgodnie z wymogami prawa informacji

§ 3

1. Bank zgodnie z art. 432 ust. 1 Rozporządzenia CRR może pominąć jedną lub kilka informacji podlegającą ujawnieniu jeżeli nie uzna ich za istotne, z wyjątkiem informacji określonych w art. 435 ust. 2 lit. c) oraz w art. 437 i 450.
2. Bank zgodnie z art. 432 ust. 2 Rozporządzenia CRR może pominąć jedną lub kilka informacji podlegającą ujawnieniu jeżeli uzna je za poufne, z wyjątkiem informacji określonych w art. 437 i 450.
3. W zakresie ust. 1 i ust. 2 Bank stosuje odpowiednie wytyczne wydane przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego dotyczące stosowania kryterium istotności i kryterium w zakresie zastrzegania i poufności. Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
4. Bank przyjmując i realizując niniejszą Politykę jest małą i niezłożoną instytucją w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR oraz instytucją nienotowaną w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR.
5. Bank w zakresie informacji wymaganych przez Część Ósmą Tytułów II i III Rozporządzenia CRR, uwzględniając ust. 1 ujawnia najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447, oraz informacje na temat ryzyk ESG, o których mowa w art. 449a.
6. Bank ogłasza ponadto informacje, których ujawnianie jest wymagane na mocy:
 - 1) Rekomendacji „P”, „M”, „H”, „Z” Komisji Nadzoru Finansowego,
 - 2) Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB),
 - 3) Ustawy Prawo bankowego,
 - 4) „Zasad Ładu Korporacyjnego”,
 - 5) Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji,
 - 6) Rozporządzenia o Ochronie Danych Osobowych,
 - 7) Ustawy o usługach płatniczych,
 - 8) Ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym,
 - 9) Ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami,

- 10) Ustawy o dystrybucji ubezpieczeń.
7. Bank jako mała i niezłożona instytucja w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR i instytucja nie emitująca papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu, nie ujawnia informacje na temat ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, zgodnie z Wytycznymi w sprawie ujawnień NPE i FBE.
 8. Bank jako instytucja, dla której plan restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przewiduje likwidację Banku w postępowaniu upadłościowym nie dokonuje ujawnień w zakresie MREL.
 9. Bank dokonuje ujawnienia informacji z wykorzystaniem jednolitych wzorów formularzy i tabel. Szczegółowy zakres informacji podlegających ujawnieniu zgodny z wymogami przepisów wymienionych w § 2 w obszarze mającym zastosowanie dla Banku zawiera Załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.
 10. Bank nie ogłasza:
 - 1) informacji uznanych jako nieistotne;
 - 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne;
 11. W przypadku, o którym mowa w ust. 10 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
 12. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.

3. Częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania informacji

§ 4

1. Bank zgodnie z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR jest instytucją nienotowaną, tzn. nie wyemitował papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego, w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 21 Dyrektywy 2014/65/UE.
2. Informacje wymienione w § 3 ust. 5 i 6 pkt. 1)–3) są ogłaszane raz w roku, termin ogłaszania ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdania finansowego.
3. Informacje wymienione w § 3 ust. 6 pkt. pkt. 3)–10), są ogłaszane na bieżąco, w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.
4. Bank ujawnia informacje wymienione w § 3 ust. 5 w formacie zgodnym z art. 434a Rozporządzenia CRR – tzn. w jednolitym formacie ujawniania informacji, zgodnym z przepisami Rozporządzenia 2021/637 oraz Rozporządzenia 2024/1618.
5. Informacje podlegające ujawnieniom są udostępniane w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku www.bsrabawyzna.pl.
6. 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.
7. Informacje ujawniane są w języku polskim i w walucie polskiej, wszystkie dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych bez miejsc po przecinku.
8. Wartości liczbowe podlegające ujawnieniom na podstawie niniejszej Polityki podaje się w następujący sposób:
 - 1) ilościowe dane pieniężne ujawnia się z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej tysiącu jednostek;
 - 2) dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyraża się zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku.

9. 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.
10. Informacje, o których mowa w ust. 9, 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.
11. Osoby ze szczególnymi potrzebami, tj. osoby, które ze względu na swoje cechy zewnętrzne lub wewnętrzne, albo ze względu na okoliczności, w których się znajdują, muszą podjąć dodatkowe działania lub zastosować dodatkowe środki w celu przezwyciężenia bariery, aby uczestniczyć w różnych sferach życia na zasadzie równości z innymi osobami, mają prawo otrzymania informacji o których mowa w ust. 1 i 2 art. 111 Prawa bankowego, w formach takich jak nagranie audio, nagranie wizualne treści w polskim języku migowym, wydruk w alfabecie Braille'a lub wydruk z wielkością czcionki wygodna do czytania, w terminie 7 dni od zgłoszenia takiej potrzeby:
 - 1) w celu realizacji tego zadania Bank podejmuje współpracę z tłumaczami języka migowego, alfabetu Braille'a,
 - 2) forma udostępnienia informacji dostosowana jest do potrzeb osoby,
 - 3) wybór form kontaktu pozostaje decyzją klienta dokonaną spośród możliwości oferowanych przez Bank,
 - 4) forma wybrana przez klienta dotyczy wyłącznie jednorazowego otrzymania określonych dokumentów,
 - 5) w przypadku późniejszego kontaktu klient każdorazowo powinien informować Bank w jakiej formie chciałby otrzymać wybrana informację.
12. Częstotliwość, forma i miejsca ogłaszania informacji zależne od wymagań określonych w regulacjach wymienionych § 2 zawiera Załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.

4. Sposób zapewnienia Klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji

§ 5

1. Bank zapewnia swoim członkom oraz klientom właściwy dostęp do informacji.
2. Udzielanie informacji udziałowcom i klientom realizowane jest zgodnie z obowiązującym Statutem Banku, regulacjami wewnętrznymi oraz przepisami prawa.
3. 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.
4. Bank udostępnia do publicznej wiadomości informacje wymagane przepisami prawa w terminach wynikających z odpowiednich przepisów.

§ 6

1. Prowadząc politykę informacyjną Bank bierze pod uwagę interesy wszystkich udziałowców, nie stosując przy tym preferencji w stosunku do wybranych udziałowców, jednocześnie szanując interes klientów.
2. Bank prowadzi komunikację z udziałowcami poprzez udzielanie odpowiedzi i wyjaśnień podczas Zebrania Grup Członkowskich i Zebrania Przedstawicieli.
3. Udziałowcy mają prawo uzyskiwać od organów Banku informacje dotyczące działalności Banku, za wyjątkiem informacji objętych tajemnicą bankową.

4. 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.
5. Wszyscy udziałowcy posiadają równy dostęp do informacji.
6. Bank może odmówić wglądu w uchwały, protokoły obrad organów o ile może to stanowić naruszenie przepisów prawa. Odmowa wyrażana jest na piśmie.
7. 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.

§ 7

1. Bank przekazuje informacje osobom ze szczególnymi potrzebami, o których mowa w Ustawie z dnia 19 lipca 2019 r. o zapewnianiu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami w terminie 7 dni od zgłoszenia takiej potrzeby.
2. Klienci i członkowie Banku Spółdzielczego w Rabie Wyżnej mają możliwość składania pytań i wniosków, w tym dotyczących działalności Banku:
 - 1) w formie pisemnej w dowolnej jednostce organizacyjnej Banku lub korespondencyjnie na adres: Bank Spółdzielczy w Rabie Wyżnej 34-721 Raba Wyżna 30.
 - 2) w formie elektronicznej za pośrednictwem formularza kontaktowego zamieszczonego na stronie www.bsrabawyzna.pl lub za pośrednictwem wiadomości mail przesłanej na adres poczty kontakt@bsrabawyzna.pl.
3. Ponadto Bank Spółdzielczy w Rabie Wyżnej w komunikacji z klientami i członkami Banku wykorzystuje:
 - 1) ogólnie dostępny formularz kontaktowy na stronie internetowej www.bsrabawyzna.pl w zakładce „Kontakt”,
 - 2) informacje na stronie internetowej www.bsrabawyzna.pl w zakładce „Aktualności”,
 - 3) bezpośrednio, indywidualne lub grupowe spotkania z klientami lub udziałowcami,
 - 4) informacje w mediach.
4. Bank udziela odpowiedzi na pytania klientów i udziałowców w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia ich otrzymania.

5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji

§ 8

1. Zespół ryzyka, monitoringu i zabezpieczeń we współpracy z pozostałymi wyznaczonymi komórkami organizacyjnymi Banku odpowiada za przygotowanie ogłaszanych informacji i ich weryfikację pod względem prawidłowości i kompletności, a także za ocenę adekwatności ujawnianych informacji pod kątem dostarczenia uczestnikom rynku kompleksowego obrazu profilu ryzyka. Zakres odpowiedzialności w zakresie przygotowywanych ogłaszanych informacji z przypisaniem komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za ich opracowanie zawiera Załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.
2. Zespół zgodności i kontroli wewnętrznej dokonuje niezależnej weryfikacji, czy ogłaszane informacje są wyczerpujące z punktu widzenia profilu ryzyka.
3. Informacje o których mowa w § 3 ust. 5 i ust. 6 pkt. 1)– 4) przed ich podaniem do publicznej wiadomości są zatwierdzane przez Zarząd Banku, dodatkowo informacja o której mowa w § 3 ust. 5 jest zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Banku.

4. Bank począwszy od 2021 roku udostępnia na swojej stronie internetowej www.bsrabawyzna.pl – archiwum informacji, których ujawnianie jest wymagane na mocy Rozporządzenia CRR, dostęp do tego archiwum jest zapewniany przez okres nie krótszy niż okres przechowywania danych określony w przepisach prawa w odniesieniu do informacji zamieszczanych w sprawozdaniach finansowych instytucji.
5. Proces związany z ujawnianiem informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu, podlega okresowej ocenie dokonywanej przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

6. Zasady weryfikacji niniejszej Polityki

§ 9

1. Polityka podlega weryfikacji co najmniej raz w roku przez Zespół ryzyka, monitoringu i zabezpieczeń w terminie określonym w „Instrukcji sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Rabie Wyżnej”.
2. Weryfikacji podlega w szczególności:
 - 1) częstotliwość ogłaszania informacji,
 - 2) miejsce ich ogłaszania
 - 3) zakres ogłaszanych informacji.
3. Weryfikacja oraz zmiany Polityki informacyjnej podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.
4. Polityka informacyjna Banku oraz zakres informacji wynikających z niniejszej Polityki poddawane są audytowi wewnętrznemu.

7. Postanowienia końcowe

§ 10

1. Poza informacjami objętymi niniejszą Polityką, Bank udostępnia uczestnikom rynku również inne informacje w szczególności, jeśli wymagają tego przepisy prawa powszechnie obowiązującego, uchwały i rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego. 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.
2. Niniejsza Polityka podlega ocenie przez Zarząd i Radę Nadzorczą pod względem:
 - 1) adekwatności ujawnianych informacji,
 - 2) istotności ujawnianych informacji,
 - 3) zachowania poufności,
 - 4) częstotliwości ujawniania,
 - 5) kompletności,
 - 6) dostosowania do profilu ryzyka.
3. „Polityka informacyjna (...)” oraz jej zmiany wchodzi w życie z dniem podjęcia uchwały przez Radę Nadzorczą Banku.