

ZAŁĄCZNIK
DO UCHWAŁY
ZARZĄDU NR 200/2017
Z DNIA 29.09.2017.

ZAŁĄCZNIK
DO UCHWAŁY
RADY NADZORCZEJ NR 43/2017
Z DNIA 17.10.2017.



**POLITYKA INFORMACYJNA
FCA-GROUP BANK POLSKA S.A.
DOTYCZĄCA ADEKWATNOŚCI
KAPITAŁOWEJ
ORAZ INNYCH INFORMACJI
PODLEGAJĄCYCH UJAWNNIENIU**

**POLITYKA INFORMACYJNA FCA-GROUP BANK POLSKA S.A.
DOTYCZĄCA ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ
ORAZ INNYCH INFORMACJI PODLEGAJĄCYCH UJAWNIENIU**

§ 1 Postanowienia ogólne

1. Celem niniejszego dokumentu jest określenie zasad polityki FCA-Group Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie w zakresie ujawniania informacji dotyczących wymogów kapitałowych oraz innych informacji podlegających ujawnieniu, łącznie z zasadami ich weryfikacji i częstotliwości dokonywania publikacji, określonych w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające Rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (dalej „*Rozporządzenie CRR*”) i aktach wykonawczych do tego rozporządzenia, Ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (dalej „*Prawo bankowe*”), Rekomendacji H dotyczącej kontroli wewnętrznej w banku (dalej „*Rekomendacja H*”), Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach (dalej „*Rekomendacja M*”) oraz Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej w banków (dalej „*Rekomendacja P*”).
2. *Polityka informacyjna FCA-Group Bank Polska S.A. dotycząca adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ujawnieniu* ustalana jest przez Zarząd Banku i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Banku.
3. Bank przekazując informacje do publicznej wiadomości kieruje się zasadą, iż wszystkie ujawnione informacje odzwierciedlają w sposób prawidłowy, rzetelny i jasny sytuację Banku, zgodnie z obowiązującym przepisami prawa.
4. Ogłoszenie *Polityki* następuje poprzez opublikowanie jej na stronie internetowej Banku (www.fcabank.pl).

§ 2 Zakres ujawnianych informacji

1. Bank ujawnia informacje w ujęciu indywidualnym.
2. Ujawnienia w ujęciu indywidualnym obejmują odpowiednie informacje stosownie do wymogów określonych w art. 13 *Rozporządzenia CRR*, tj. Bank ujawnia informacje zgodnie z art. 431 - 455 *Rozporządzenia CRR*, w *Rekomendacji M* oraz w *Rekomendacji P*. Wyłączeniu spod ujawnień podlegają informacje wymienione w ust. 3.
3. Zgodnie z właściwymi przepisami prawa, Bank pomija przy publikacji informacje:
 - a. 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 w rozumieniu *Rozporządzenia CRR* (art. 432),
 - b. zastrzeżone lub poufne zgodnie z *Rozporządzeniem CRR* (art. 432),
 - c. których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję Banku na rynku właściwym w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów,
 - d. objęte tajemnicą prawnie chronioną.
4. W przypadku odstąpienia od ujawnienia określonej informacji z zakresu wskazanego w *Rozporządzeniu CRR*, *Prawie bankowym*, *Rekomendacji H*, *Rekomendacji M* lub *Rekomendacji P*, Bank podaje przyczyny odstąpienia oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu, chyba, że są to informacje, o których mowa w ust. 3.

§ 3 Zasady i forma ujawniania informacji

1. Informacje podlegające ujawnieniu zgodnie z niniejszą *Polityką* ogłaszane są w języku polskim.
2. Bank ujawnia informacje w zakresie objętym *Polityką*, raz w roku, nie później niż w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego Banku przez organ zatwierdzający. Prezentowane dane są zgodne ze sprawozdaniem rocznym i odzwierciedlają sytuację Banku na dzień 31 grudnia danego roku sprawozdawczego.

3. Częstotliwość ogłaszania całości lub części informacji może zostać zwiększona. Ocena ewentualnej konieczności zwiększenia częstotliwości ujawniania informacji dokonywana jest przez Zarząd.
4. Bank ujawnia informacje objęte obowiązkiem ujawniania wyrażonym w *Rozporządzeniu CRR, Prawie bankowym, Rekomendacji H, Rekomendacji M oraz Rekomendacji P*, w formie dokumentu, który przedstawia całościowe podejście Banku do zarządzania ryzykiem, na które Bank jest narażony w ramach prowadzonej przez niego działalności.
5. Informacje ujawniane przez Bank udostępniane są w formie dokumentu elektronicznego na stronie internetowej Banku.

§ 4 Zasady weryfikacji i oceny ogłaszanych informacji

1. Jednostka ds. zarządzania ryzykiem braku zgodności zobowiązana jest do monitorowania zmian w wymaganiach instytucji nadzorczych w zakresie ujawnień, w tym w szczególności zobowiązana jest do weryfikacji obowiązku, zakresu i trybu ogłaszania informacji.
2. Jednostki organizacyjne Banku, które dostarczają informacje dla celów realizacji niniejszej Polityki, zobowiązane są do wykorzystania odpowiednich mechanizmów kontroli wewnętrznej, w celu zapewnienia poprawności danych oraz dokonują wstępnej oceny, czy przygotowane przez nie informacje są wyczerpujące.
3. Informacje te przed przekazaniem wymagają weryfikacji przez członka Zarządu nadzorującego daną jednostkę organizacyjną. Weryfikacja dotyczy całego zakresu ujawnianych przez daną jednostkę informacji, a w szczególności części nieobjętej badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta..
4. Dostarczana przez różne jednostki organizacyjne dokumentacja sprawdzana jest pod kątem kompletności, a następnie scalana przez jednostkę ds. zarządzania ryzykiem braku zgodności, po czym przedstawiana jest przez tą jednostkę do akceptacji Zarządowi Banku. Akceptacja odbywa się poprzez przyjęcie dokumentu stosowną uchwałą Zarządu.
5. Akceptacja dokumentu podlegającego ujawnieniu przez Zarząd Banku oznacza, iż prezentowane informacje są wyczerpujące z uwagi na profil ryzyka w Banku. Zarząd nie akceptuje dokumentu z ujawnieniami, jeśli uzna, że zwarte w nim informacje nie są wyczerpujące ze względu na profil ryzyka w Banku. Zarząd Banku może podjąć decyzję o weryfikacji informacji przeznaczonych do ogłoszenia przez podmiot zewnętrzny.
6. Zakres ujawnianych informacji może ulec zmianie w przypadku:
 - a) wprowadzonych modyfikacji na skutek negatywnej oceny zakresu ogłoszonych informacji z uwagi na profil ryzyka Banku,
 - b) zmiany profilu ryzyka w Banku,
 - c) zmiany metodologii wyliczania wymogów kapitałowych,
 - d) zmiany przepisów prawa,
 - e) innych czynników, które mogą zmienić ocenę lub decyzję osoby wykorzystującej ujawniane informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję.
7. W przypadku konieczności dokonania zmiany, dotyczącej opublikowanych informacji, jednostka ds. zarządzania ryzykiem braku zgodności koordynuje wprowadzenie zmian i przekazuje je Zarządowi Banku do zatwierdzenia, które następuje zgodnie z ust. 4 i 5.

§ 5 Zasady ładu korporacyjnego

1. Bank organizuje w sposób całościowy proces zarządzania ładem korporacyjnym. Prawidłowe stosowanie zasad ładu korporacyjnego w Banku zapewnia, że wszystkie procesy realizowane w Banku wspierają osiągnięcie jego celów i realizację strategii.
2. Zasady zarządzania ładem korporacyjnym w Banku wynikają z przepisów prawa, przepisów i regulacji Unii Europejskiej (Rozporządzenia i Dyrektywy Parlamentu Europejskiego) i regulacji nadzorczych, dokumentów wydawanych przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) oraz Europejskie Urzędy Nadzoru Bankowego, zobowiązań lub deklaracji składanych wobec KNF, indywidualnych zaleceń KNF wobec Banku oraz standardów, wytycznych i rekomendacji branżowych (np. opracowywanych przez Związek Banków Polskich czy Polską Izbę Ubezpieczeń).

3. W szczególności Bank przestrzega wybranych zaleceń ujętych w dokumencie *Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych* KNF przyjętych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 r., wskazując jednocześnie te zalecenia KNF, co do których została podjęta decyzja o ich niestosowaniu lub częściowym stosowaniu.

§ 6 Postanowienia końcowe

1. Wszystkie sprawy z zakresu ujawniania informacji, a nieuregulowane w niniejszej Polityce, wymagają decyzji Zarządu.
2. Niniejsza Polityka podlega weryfikacji. Dokonywana jest ona nie rzadziej niż raz w roku lub każdorazowo w przypadku zmiany przepisów prawnych, które mają do niej zastosowanie, przez jednostkę ds. zarządzania ryzykiem braku zgodności. Wyniki weryfikacji przedstawiane są Zarządowi, który je akceptuje i podejmuje decyzję o dalszym sposobie postępowania.