

Polityka informacyjna

PLUS BANK S.A.

METRYKA DOKUMENTU
(historia zmian)

Nr zmiany	Rodzaj i Nr Aktu	Data Aktu	Data wejścia w życie	Przedmiot zmian
0	Uchwała Zarządu PLUS BANK S.A. nr 73/2022	30.06.2022 r.	z chwilą zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą PLUS BANK S.A., tj. z dniem 07.07.2022 r. Uchwała Rady Nadzorczej PLUS BANK S.A. nr 5/2022 z dnia 07.07.2022 r.	Uchylenie dotychczasowej „Polityki informacyjnej PLUS BANK S.A.” wprowadzonej Uchwałą nr 134/2018 z dnia 27.03.2018 r. z późn. zmianami oraz wprowadzenie nowej „Polityki informacyjnej PLUS BANK S.A.”.

I. Zasady ogólne.

1. Polityka informacyjna PLUS BANK S.A. (Polityka) ma na celu umożliwienie uczestnikom rynku – akcjonariuszom, inwestorom, klientom, kontrahentom, agencjom ratingowym i innym interesariuszom:
 - 1) dostępu do informacji o Banku i jego produktach,
 - 2) dokonania oceny profilu ryzyka Banku w zakresie:
 - a) ekspozycji Banku na ryzyko i adekwatności kapitału na jego pokrycie,
 - b) stopnia zaawansowania metodologii oceny ryzyka stosowanej przez Bank,
 - c) polityki wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku (w tym osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku).
2. PLUS BANK S.A. przekazuje do publicznej wiadomości informacje zgodnie z:
 - 1) rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (dalej: „CRR”) wraz z aktami zmieniającymi, wykonawczymi i delegowanymi do CRR;
 - 2) ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe z późn. zm. (dalej: „Prawo Bankowe”);
 - 3) ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym z późn. zm.;
 - 4) Rekomendacją H Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą systemu kontroli wewnętrznej w bankach, stanowiącą załącznik do Uchwały nr 141/2017 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 25 kwietnia 2017 r. (dalej: „Rekomendacja H”);
 - 5) Rekomendacją M Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącą załącznik do Uchwały nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r. (dalej: „Rekomendacja M”);
 - 6) Rekomendacją P Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, stanowiącą załącznik do Uchwały nr 59/2015 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r. (dalej: „Rekomendacja P”);
 - 7) Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały nr 289/2020 KNF z dnia 9 października 2020 r. (dalej: „Rekomendacja Z”);
 - 8) wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (dalej: „EUNB”) w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej CRR (EBA/GL/2016/11) (dalej: „Wytyczne EUNB 2016/11”);
 - 9) wytycznymi EUNB 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 CRR (EBA/GL/2014/14) (dalej: „Wytyczne EUNB 2014/14”);
 - 10) wytycznymi EUNB w sprawie jednolitego ujawniania na podstawie art. 473a CRR informacji na temat rozwiązań przejściowych w zakresie łągodzenia skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych (EBA/GL/2018/01);

- 11) wytycznymi EUNB dotyczącymi ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (EBA/GL/2018/10);
- 12) wytycznymi EUNB w sprawie ujawniania informacji o aktywach obciążonych i aktywach wolnych od obciążeń (EBA/GL/2014/03);
- 13) wytycznymi EUNB w sprawie ujawniania wskaźnika pokrycia wpływów netto w uzupełnieniu do ujawniania informacji na temat zarządzania ryzykiem płynności na podstawie art. 435 CRR (EBA/GL/2017/01);
- 14) wytycznymi EUNB dotyczącymi sprawozdawczości i ujawniania informacji o ekspozycjach objętych działaniami stosowanymi w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19 (EBA/GL/2020/07) (dalej: „Wytyczne EUNB 2020/07”);
- 15) wytycznymi EUNB dotyczącymi ustawowych i pozaustawowych moratoriów na spłaty kredytów, stosowanych w obliczu kryzysu spowodowanego przez COVID19 (EBA/GL/2020/02) (dalej: Wytyczne EUNB 2020/02);
- 16) wytycznymi EUNB dotyczącymi sprawozdawczości nadzorczej i ujawniania informacji zgodnie z ukierunkowanymi zmianami rozporządzenia CRR wprowadzonymi w trybie przyspieszonym w odpowiedzi na pandemię COVID-19 (EBA/GL/2020/11) (dalej: „Wytyczne EUNB 2020/11”);
- 17) wytycznymi EUNB zmieniającymi wytyczne EBA/GL/2018/01 w sprawie jednolitego ujawniania na podstawie art. 473a CRR informacji na temat okresu przejściowego służącego łagodzeniu skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych w celu zapewnienia zgodności z ukierunkowanymi zmianami CRR wprowadzonymi w trybie przyspieszonym w odpowiedzi na pandemię COVID-19 (EBA/GL/2020/12); wytycznymi EUNB dotyczącymi prawidłowej polityki wynagrodzeń, o których mowa w art. 74 ust. 3 i 75 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE, i ujawniania informacji zgodnie z art. 450 CRR (EBA/GL/2015/22),

ogłaszając je w Sprawozdaniu z polityki informacyjnej („Sprawozdaniu”).

3. Bank, uwzględniając potrzeby klientów w swojej działalności biznesowej przykłada szczególną wagę do udzielanych informacji, dochowując należytej staranności i w zgodzie z zasadami przejrzystej polityki informacyjnej, postępując zgodnie z „Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” (Uchwała KNF z dnia 22 lipca 2014 r.).

II. Zakres informacji ogłaszanych w Sprawozdaniu w ramach Polityki Informacyjnej w PLUS BANK S.A. (w zakresie adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu).

1. Ujawniane w *Sprawozdaniu* informacje dotyczą w szczególności:
 - 1) celów i zasad polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
 - 2) zakresu stosowania norm ostrożnościowych,
 - 3) funduszy własnych Banku,
 - 4) przestrzegania wymogów kapitałowych,
 - 5) ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta,
 - 6) przestrzegania wymogów w zakresie kapitałowych buforów antycyklicznych,

- 7) wskaźników globalnego znaczenia systemowego,
 - 8) ekspozycji na ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia,
 - 9) aktywów wolnych od obciążeń,
 - 10) wykorzystania ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej,
 - 11) ekspozycji na ryzyko rynkowe,
 - 12) ryzyka operacyjnego,
 - 13) ekspozycji kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym,
 - 14) ekspozycji na ryzyko stopy procentowej pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym,
 - 15) ekspozycji sekurytyzacyjnych,
 - 16) dźwigni finansowej,
 - 17) informacji na temat rozwiązań przejściowych w zakresie łagodzenia skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych,
 - 18) wskaźnika pokrycia wpływów netto,
 - 19) stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego oraz mechanizmów służących ograniczaniu ryzyka operacyjnego,
 - 20) wykorzystywanych metod wyliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z uwzględnieniem wymagań szczegółowych dla metod zaawansowanych,
 - 21) zasad ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze, w tym zasady średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych Pracowników Banku w okresie rocznym,
 - 22) oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dokonanej przez Radę Nadzorczą Banku, zawierającej obszary działalności Banku, które według oceny Rady Nadzorczej wymagają poprawy,
 - 23) Zasady dotyczące przyjętej w Bank Polityki zarządzania konfliktem interesów,
 - 24) opisu systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej,
 - 25) wymogów dotyczących płynności oraz systemu zarządzania ryzykiem płynności Banku oraz pozycji płynności Banku,
 - 26) ekspozycji objętych zakresem ustawowych i pozaustawowych moratoriów na spłaty kredytów, stosowanych w obliczu kryzysu spowodowanego przez COVID19 oraz o nowo powstałych ekspozycji objętych programami gwarancji publicznych.
2. Bank pomija w *Sprawozdaniu* lub zastępuje informacją ogólną:
- 1) informacje nieistotne zgodnie z art. 111a. ust. 2 pkt 1 ustawy Prawo bankowe oraz z art. 432 ust. 1 Rozporządzenia CRR,
 - 2) informacje zastrzeżone lub poufne zgodnie z art. 432 ust. 2 Rozporządzenia CRR,
 - 3) informacje, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję Banku na rynku właściwym w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów,
 - 4) informacje objęte tajemnicą prawnie chronioną,

- 5) informacje mogące zagrażać bieżącemu bezpieczeństwu procesów operacyjnych Banku (np. w sytuacji, gdy usuwanie przyczyn zdarzenia operacyjnego jest w toku, a podanie informacji o nim do publicznej wiadomości mogłoby stwarzać zagrożenie, czy też opóźnić usunięcie przyczyny zdarzenia). W takich przypadkach informacja o danym zdarzeniu powinna zostać opóźniona do czasu kolejnego ogłoszenia.
3. W wyjątkowych przypadkach, o których mowa w art. 432 ust 2 Rozporządzenia CRR Bank podaje przyczyny nieujawnienia poszczególnych elementów oraz publikuje bardziej ogólną informację na temat kwestii objętej wymogiem dotyczącym ujawniania informacji, z wyjątkiem przypadków, w których informacje klasyfikuje się jako zastrzeżone lub poufne.
4. PLUS BANK S.A sporządza *Sprawozdanie* na podstawie jednostkowego sprawozdania finansowego.
5. W celu ujednoczenia formatu efektów prac poszczególnych komórek organizacyjnych Banku oraz dla zapewnienia spójnego i zgodnego z obowiązującymi standardami podejścia do sposobu prezentowania treści ujawnianych informacji Bank bierze pod uwagę:
 - 1) katalog informacji przedstawionych w „Polityki” z uwzględnieniem potrzeb ujawniania informacji dodatkowych;
 - 2) Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiające 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 (Dz.U. UE L 136 z 21.4.2021, s. 1—327);
 - 3) Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. 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 (Tekst mający znaczenie dla EOG), a także inne wytyczne, w szczególności organów nadzoru, w zakresie nieuregulowanym w przepisach prawa powszechnie obowiązującego;
- 4) następujące zasady:
 - a) Raport należy sporządzać mając na uwadze jego cel i potrzeby jego odbiorców.
 - b) Spis treści powinien być na tyle szczegółowy, aby odbiorca mógł na jego podstawie bez problemu odszukać najważniejsze informacje.
 - c) Informacje powinny być prezentowane w sposób dostatecznie wyczerpujący i porównywalny, aby pozwalały ocenić profile ryzyka Banku i stopień, w jakim Bank spełnia wymogi, w szczególności określone w CRR.
 - d) Ujawniane informacje powinny być prezentowane w formie zrozumiałej dla odbiorców (np. inwestorów, analityków, klientów finansowych) – złożone zagadnienia powinny być opisane prostym językiem, a ważne informacje powinny być właściwie objaśnione.

- e) Ważne informacje powinny być wyróżnione (np. pogrubioną czcionką, kolorem, śródtytułem itd.) i łatwe do odnalezienia (zob. zasadę b)).
- f) Ujawniane informacje powinny być przydatne, tj. powinny uwydatniać najbardziej znaczące aktualne i kształtujące się ryzyko oraz sposób, w jaki jest ono zarządzane, z uwzględnieniem informacji, które prawdopodobnie wzbudzą zainteresowanie rynku. Jeśli zwiększają one przydatność ujawnianych informacji, należy podać powiązania poszczególnych pozycji bilansu lub rachunku zysków i strat.
- g) Poszczególne kategorie Raportu powinny obejmować w sposób kompleksowy wszystkie informacje, które łącznie tworzą spójną całość. Powiązane informacje dotyczące ryzyka powinny być prezentowane łącznie.
- h) Ujawniane informacje powinny opisywać główną działalność oraz wszelkie znaczące czynniki ryzyka dotyczące Banku, poparte istotnymi bazowymi danymi i informacjami. Znaczące zmiany w ekspozycjach na ryzyko między okresami sprawozdawczymi powinny być opisane z uwzględnieniem stosownej reakcji kadry kierowniczej wyższego szczebla lub organu zarządzającego.
- i) Ujawniane dane powinny dostarczać wystarczających, zarówno pod względem jakościowym, jak i ilościowym, informacji dotyczących procesów i procedur Banku stosowanych do celów identyfikacji i pomiaru ryzyka oraz zarządzania nim.
- j) Metody ujawniania informacji powinny być odpowiednio elastyczne, aby odzwierciedlać to, w jaki sposób kadra kierownicza wyższego szczebla oraz organ zarządzający wewnątrznie oceniają ryzyko oraz zarządzają nim i strategią, pomagając tym samym użytkownikom lepiej zrozumieć tolerancję ryzyka / apetyt na ryzyko Banku.
- k) Ujawniane informacje powinny być spójne czasowo, tj. powinny zachować spójność w długim okresie, aby umożliwić kluczowym zainteresowanym stronom identyfikację trendów w profilu ryzyka Banku we wszystkich znaczących aspektach jego działalności. Informacje dodatkowe, usunięcia oraz inne ważne zmiany dotyczące ujawnionych informacji z poprzednich sprawozdań – z uwzględnieniem zmian wynikających ze zmian dotyczących Banku, regulacji oraz rynku – należy uwydatnić i wyjaśnić.
- l) Ujawniane informacje powinny być porównywalne pomiędzy instytucjami, tj. powinny być porównywalne między Bankiem a innymi instytucjami. Ich poziom szczegółowości oraz forma prezentacji powinny umożliwiać kluczowym zainteresowanym stronom dokonanie merytorycznych porównań działalności, wskaźników ostrożnościowych, ryzyka i zarządzania ryzykiem między instytucjami oraz w poszczególnych jurysdykcjach.
- m) Nie należy odstępować od jednolitych formatów ujawniania informacji, w szczególności gdy te jednolite formaty obejmują wzory i tabele, z zastrzeżeniem poniższych postanowień.
- n) W przypadku określenia formatu wzoru jako ustalony:
 - Bank powinien wypełnić pola zgodnie z podanymi instrukcjami;

- Bank może usuwać poszczególne wiersze i kolumny, które nie zostaną uznane za istotne dla jego działalności.
W takim przypadku Bank: (i) nie może zmieniać numeracji kolejnych wierszy i kolumn we wzorze oraz (ii) zamieszcza w opisie towarzyszącym danemu wzorowi lub danej tabeli wyraźną uwagę, wskazującą, które wiersze lub kolumny nie zostały wypełnione, podając informacje, o których mowa w pkt. II ust. 2 i 3 „Polityki” (powód pominięcia);
 - Bank może w miarę potrzeby dodawać wiersze i kolumny, aby w kompleksowy sposób przekazać swój profil ryzyka uczestnikom rynku, ale nie może zmieniać numeracji określonych wierszy i kolumn we wzorze. W przypadku dodania do wzoru jednego lub większej liczby wierszy, nowe wiersze powinny zachować ten sam numer z dołączonym przyrostkiem (np. po wymaganym wierszu nr 2 dodatkowe wiersze powinny być oznaczone jako 2a, 2b, 2c itd.).
- o) Niezależnie od tego, czy wzór jest ustalony, czy elastyczny, w każdym przypadku informacje ilościowe powinny posiadać dodany komentarz opisowy, wyjaśniający (co najmniej) wszelkie istotne zmiany między okresami sprawozdawczymi oraz wszelkie inne kwestie, które Zarząd uważa za interesujące dla uczestników rynku.
- p) Wartości liczbowe podaje się w następujący sposób:
- ilościowe dane pieniężne ujawnia się z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej milionom jednostek;
 - dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyraża się zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku.
- q) Wraz z ujawnianymi informacjami Bank wskazuje także:
- dzień odniesienia do celów ujawniania informacji oraz okres sprawozdawczy;
 - walutę sprawozdawczą;
 - nazwę i, w stosownych przypadkach, identyfikator LEI;
 - w stosownych przypadkach – zastosowany standard rachunkowości;
 - w stosownych przypadkach – zakres konsolidacji.

III. Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

1. Zgodnie z zapisami „Instrukcji obsługi rachunków o charakterze oszczędnościowym dla osób fizycznych”, Bank informuje Posiadaczy rachunków o zakresie gwarancji BFG:

- 1) w Arkuszu informacyjnym dla deponentów,
- 2) w treści Umowy/Umowy zintegrowanej,
- 3) w formie Komunikatu dostępnego w Oddziale Partnerskim oraz
- 4) na stronie www Banku.

W przypadku środków nieobjętych gwarancją Pracownik zobowiązany jest poinformować Posiadacza rachunku o powyższym w trakcie zawierania Umowy/Umowy zintegrowanej lub Umowy rachunku.

2. W ramach spełnienia wymogów Ustawy o BFG Bank wysłała do Klientów informację o obowiązkowym systemie gwarantowania.
3. Wysłka przeprowadzana jest raz w roku za pośrednictwem bankowości elektronicznej lub wraz z wyciągiem, w przypadku Klientów nieposiadających dostępu do bankowości elektronicznej.

IV. Zasady komunikacji z klientami oraz kontrahentami.

1. Bank udziela odpowiedzi na zapytania związane z zakresem objętym „Polityką”.
2. Na zapytania otrzymane przez Bank w zakresie związanym z zakresem objętym „Polityką” przedstawiciele Banku odpowiadają niezwłocznie, nie później jednak niż w ciągu 30 dni, chyba że charakter zapytania wymagać będzie wydłużenia tego terminu, o czym Bank poinformuje zainteresowanego.
3. Komunikacja z klientami może odbywać się poprzez następujące kanały:
 - 1) standardową formę pisemną,
 - 2) stronę internetową Banku,
 - 3) Infolinię Banku,
 - 4) media społecznościowe,
 - 5) pocztę wewnętrzną w aplikacji „plusbank24”,
 - 6) pocztę e-mail.
4. Zasady komunikacji z udziałowcami są uregulowane zgodnie z przepisami Kodeksu spółek handlowych.

V. Zakres ogłaszania pozostałych informacji.

Niezależnie od powyższych postanowień, Bank publikuje informacje wymagane innymi powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, a w szczególności przepisami Kodeksu spółek handlowych oraz Prawa Bankowego.

VI. Częstotliwość ogłaszania informacji.

1. Bank udostępnia informacje wymagane przepisami prawa w terminach wynikających z odpowiednich przepisów.
2. *Sprawozdanie* publikowane jest co najmniej raz do roku, według stanu na koniec każdego roku kalendarzowego, wraz z publikacją sprawozdań finansowych lub jak najszybciej po ich publikacji.
3. W przypadku istotnej zmiany profilu ryzyka lub innych prezentowanych w *Sprawozdaniu* informacji Rada Nadzorcza na wniosek Zarządu Banku zwiększa częstotliwość ogłaszania całości lub wskazanych, narażonych na częste zmiany, pozycji *Sprawozdania*. Bank zobowiązany jest do oceny potrzeby zwiększenia częstotliwości ogłaszania informacji w szczególności w odniesieniu do następujących pozycji:
 - 1) funduszy własnych Banku,
 - 2) wymogów kapitałowych na pokrycie podejmowanego ryzyka.

VII. Forma i miejsca ogłaszania.

1. Sprawozdanie, prezentowane w języku polskim, publikowane jest na stronie internetowej PLUS BANK S.A. (www.plusbank.pl).

VIII. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji.

1. Informacje ogłaszane przez Bank w Sprawozdaniu są przygotowywane na bazie rocznego zaudytowanego sprawozdania finansowego,
2. *Sprawozdanie* zatwierdza Zarząd PLUS BANK S.A.
3. Weryfikacja danych publikowanych w *Sprawozdaniu* dokonywana jest przez wewnętrzne komórki organizacyjne Banku. Weryfikacji w szczególności poddawane są te informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.

IX. Zasady weryfikacji Polityki informacyjnej PLUS BANK S.A.

1. *Politykę informacyjną PLUS BANK S.A.* ustala i wprowadza Zarząd PLUS BANK S.A. którą zatwierdza Rada Nadzorcza Banku.
2. Weryfikacja „*Polityki*” odbywa się przynajmniej raz w roku pod kątem zgodności z aktualnie obowiązującymi nadzorczymi wymaganiami informacyjno-sprawozdawczymi, w ramach wewnętrznych mechanizmów kontrolnych PLUS BANK S.A.
3. Szczegółowy proces przygotowania ujawnień regulują *Zasady sporządzania Sprawozdania w ramach Polityki informacyjnej w PLUS BANK S.A.*