

Polityka informacyjna

PLUS BANK S.A.

I. Zasady ogólne.

1. Polityka informacyjna PLUS BANK S.A. (Polityka) ma na celu umożliwienie uczestnikom rynku – inwestorom, klientom, kontrahentom, konkurencji, agencjom ratingowym i innym zainteresowanym:
 - 1) dostępu do informacji o Banku i jego produktach,
 - 2) dokonania oceny 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. zgodnie z przepisami:
 - 1) Rozporządzenia 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 („Rozporządzenie CRR”),
 - 2) aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR,
 - 3) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (Dz. U. z 2015 r., poz. 128 tekst jednolity) w zakresie obowiązku ogłaszania w sposób ogólnie dostępny informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zasad ustalania wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w banku (art. 111a ust. 1-4 ustawy, art.141x ustawy),
podaje do wiadomości publicznej informacje, o których mowa w Tytule II Części ósmej oraz Tytule III Części ósmej Rozporządzenia CRR, 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.).
4. *Politykę informacyjną PLUS BANK S.A.* i jej zmiany uchwała Zarząd PLUS BANK S.A. oraz zatwierdza Rada Nadzorcza.
5. *Polityka informacyjna PLUS BANK S.A.* podlega przeglądowi nie rzadziej niż raz w roku.

II. Zakres informacji ogłaszanych w Sprawozdaniu.

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) stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego oraz mechanizmów służących ograniczaniu ryzyka operacyjnego,
 - 18) wykorzystywanych metod wyliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z uwzględnieniem wymagań szczegółowych dla metod zaawansowanych,
 - 19) zasad ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze.
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. jako instytucja dominująca w Grupie sporządza *Sprawozdanie* na podstawie skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

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 Placówce Banku 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 wysyła do Klientów informację o obowiązkowym systemie gwarantowania.
3. Wysyłka 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 Informacyjną.
2. Na zapytania otrzymane przez Bank w zakresie związanym z zakresem objętym Polityką Informacyjną 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) Centrum Obsługi Klienta,
 - 4) Oddziały operacyjne,
 - 5) media społecznościowe,
 - 6) pocztę wewnętrzną w aplikacji „plusbank24”,
 - 7) 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, a termin corocznej publikacji ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych.
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 zmienia Zarząd PLUS BANK S.A.

2. Weryfikacja *Polityki informacyjnej PLUS BANK S.A.* 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.