

Polityka informacyjna PLUS BANK S.A.

I. Zasady ogólne.

1. Polityka informacyjna PLUS BANK S.A. 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. Bank 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 oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 wraz z aktami zmieniającymi, wykonawczymi i delegowanymi do rozporządzenia;
 - 2) Dyrektywą 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, z późn. zm.;
 - 3) Ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe z późn. zm.;
 - 4) Ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym z późn. zm.;
 - 5) 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.;
 - 6) Rekomendacją M Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach z dnia 8 stycznia 2013 r.;
 - 7) Rekomendacją P Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków z dnia 10 marca 2015 r.;
 - 8) Rekomendacją R Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych, szacowania i ujmowania oczekiwanych strat kredytowych oraz zarządzania ryzykiem kredytowym z dnia 15 kwietnia 2021 r.;
 - 9) Rekomendacją Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą zasad ładu wewnętrznego w bankach z dnia 9 października 2020 r.;
 - 10) Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III tego rozporządzenia, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637;
 - 11) Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiającym 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;

- 12) wytycznymi EUNB w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej CRR (EBA/GL/2016/11);
 - 13) 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);
 - 14) wytycznymi EUNB zmieniającymi wytyczne EBA/GL/2018/10 dotyczące ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych dotyczącymi ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (EBA/GL/2022/13);
 - 15) wytycznymi EUNB w sprawie ujawniania informacji o aktywach obciążonych i aktywach wolnych od obciążeń (EBA/GL/2014/03);
 - 16) 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);
 - 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);
 - 18) 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),
 - 19) wytyczne EUNB dotyczące ujawnień w zakresie ryzyk ESG (w tym ryzyk klimatycznych) o których mowa w EBA/GL/2025/01 w sprawie zarządzania ryzykami ESG w sektorze bankowym (obowiązujące od 11 stycznia 2027 r.),
ogłaszając je w Sprawozdaniu z polityki informacyjnej.
3. Bank, uwzględniając potrzeby klientów w swojej działalności biznesowej przykładając 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. Użyte w Polityce skróty oznaczają:
- 1) Bank - PLUS BANK S.A. z siedzibą w Warszawie,
 - 2) BC - Biuro Compliance,
 - 3) DSK - Departament Strategii i Kontroli Ryzyka,
 - 4) DSOK - Departament Sprzedaży i Obsługi Klienta,
 - 5) CRR - rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, z późn. zm.,
 - 6) EUNB/EBA - Europejski Urząd Nadzoru Bankowego,
 - 7) Prawo bankowe - ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe z późn. zm.,
 - 8) Polityka - niniejsza Polityka informacyjna PLUS BANK S.A.,
 - 9) Sprawozdanie - Sprawozdanie w ramach Polityki Informacyjnej w PLUS BANK S.A.

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. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Rozporządzeniu (UE) nr 575/2013 oraz wymogu przewidzianego w Rekomendacji Z (30.1), zgodnie z którym ujawnianiu podlegają informacje określone w tym rozporządzeniu, publikowane w *Sprawozdaniu* informacje dotyczą w szczególności:
 - 1) celów i zasad polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka na podstawie art. 435,
 - 2) zakresu stosowania na podstawie art. 436,
 - 3) funduszy własnych Banku na podstawie art. 437, art. 437a,
 - 4) wymogi w zakresie funduszy własnych i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na podstawie art. 438,
 - 5) ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta na podstawie art. 439,
 - 6) buforów kapitałowych na podstawie art. 440; ekspozycji na ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia na podstawie art. 442,
 - 7) aktywów wolnych od obciążeń na podstawie art. 443,
 - 8) stosowanie metody standardowej na podstawie art. 444,
 - 9) ekspozycji na ryzyko rynkowe na podstawie art. 445,
 - 10) ryzyka operacyjnego na podstawie art. 446,
 - 11) przegląd najważniejszych wskaźników na podstawie art. 447,
 - 12) ekspozycji na ryzyko stopy procentowej pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym na podstawie art. 448,
 - 13) ekspozycji sekurytyzacyjnych na podstawie art. 449,
 - 14) dźwigni finansowej na podstawie art. 451,
 - 15) wymogi dotyczące płynności na podstawie art. 451a; stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego na podstawie art. 453,
 - 16) 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,
 - 17) informacje w zakresie neutralności polityki wynagrodzeń pod względem płci,
 - 18) oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego dokonanej przez Radę Nadzorczą Banku,
 - 19) zasad dotyczących przyjętej w Banku Polityki zarządzania konfliktem interesów,
 - 20) opisu systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej,
 - 21) wymogów dotyczących płynności oraz systemu zarządzania ryzykiem płynności Banku oraz pozycji płynności Banku,
 - 22) ujawnień ryzyk z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego (ryzyk ESG).
2. Na podstawie Rekomendacji M (17) Bank ujawnia dodatkowe informacje dotyczące ryzyka operacyjnego.
3. Na podstawie Rekomendacji R (36.2) Bank ujawnia informacje nt. ekspozycji ryzyka kredytowego, które utraciły wartość, wyznaczenia: odpisów aktualizujących z tytułu utraty

wartości bilansowych ekspozycji kredytowych oraz rezerw na pozabilansowe ekspozycje kredytowe.

4. Bank pomija w *Sprawozdaniu* lub zastępuje informacją ogólną:

- 1) informacje nieistotne zgodnie z art. 111a. ust. 2 pkt 1 Prawa bankowego 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 stanowiące Informacje chronione w rozumieniu „*Polityki Bezpieczeństwa Informacji PLUS BANK S.A.*”,
- 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 zostaje opóźniona do czasu kolejnego ogłoszenia.

5. 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.

6. Bank sporządza *Sprawozdanie* na podstawie jednostkowego sprawozdania finansowego.

7. W celu ujednolicenia 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 *Polityce* z uwzględnieniem potrzeb ujawniania informacji dodatkowych;
- 2) Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III tego rozporządzenia, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637; 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;
- 3) Następujące zasady:
 - a) *Sprawozdanie* 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 *Sprawozdania* 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 wewnętrznie 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. Bank informuje Posiadaczy rachunków o zakresie gwarancji BFG:

- 1) w Arkuszu informacyjnym dla deponentów,
- 2) w formie Komunikatu dostępnego w segregatorze w Oddziale Partnerskim,
- 3) na stronie internetowej Banku (www.plusbank.pl).

W przypadku środków nieobjętych gwarancją pracownik Banku sporządzający Umowę/Umowę ramową zobowiązany jest poinformować Posiadacza rachunku o powyższym w trakcie zawierania Umowy/Umowy ramowej.

2. W ramach spełnienia wymogów Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji z dnia 10 czerwca 2016 r. z późn. zm. DSOK wysyła do Klientów informację o obowiązkowym systemie gwarantowania. 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”.
2. Na zapytania otrzymane przez Bank w zakresie związanym z zakresem objętym „Polityką” pracownicy Banku lub inne osoby umocowane w tym zakresie przez Bank odpowiadają niezwłocznie, nie później jednak niż w ciągu 30 dni, chyba że charakter zapytania wymagać będzie wydłużenia tego terminu, o czym Bank przed jego upływem poinformuje składającego zapytanie.
3. Komunikacja z klientami może odbywać się poprzez następujące kanały:
 - 1) standardową formę pisemną,
 - 2) Infolinię Banku,
 - 3) pocztę wewnętrzną w aplikacji „plusbank24”,
 - 4) pocztę e-mail,
 - 5) stronę internetową Banku plusbank.pl w zakresie ogólnych komunikatów do klientów.
4. Zasady komunikacji z akcjonariuszami Banku są uregulowane zgodnie z przepisami ustawy Kodeksu spółek handlowych z dnia 15 września 2000 r. z późn. zm..
5. Osoba ze szczególnymi potrzebami, o której mowa w ustawie z dnia 19 lipca 2019 r. o zapewnianiu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami z późn. zm., ma prawo otrzymania informacji wymienionych w art. 111 ust 1 i 2 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 wygodną do czytania, w terminie 7 dni od zgłoszenia takiej potrzeby. Potrzebę taką można zgłosić w każdej jednostce Banku obsługującej Klientów lub bezpośrednio do Rzecznika Klienta za pośrednictwem adresu mailowego: jakosc@plusbank.pl lub na adres: Rzecznik Klienta PLUS BANK S.A., ul. Zwierzyniecka 18, 60-814 Poznań.

V. Zakres ogłaszania pozostałych informacji.

Niezależnie od postanowień niniejszej Polityki, Bank publikuje informacje wymagane innymi powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, a w szczególności przepisami Kodeksu spółek handlowych oraz Prawa bankowego na stronie internetowej Banku (www.plusbank.pl) zgodnie z zasadami określonymi szczegółowo w „*Instrukcji aktualizacji treści serwisu internetowego PLUS BANK S.A.*”.

VI. Częstotliwość ogłaszania informacji.

1. Bank udostępnia informacje wymagane przepisami prawa w terminach wynikających z odpowiednich przepisów.
2. Za organizację procesu zarządzania w zakresie publikowania informacji oraz zlecenie aktualizacji informacji w serwisie internetowym odpowiedzialny jest DSOK. Zasady umieszczania nowych informacji w serwisie internetowym plusbank.pl oraz ich aktualizacji, w tym usuwania, informacji już udostępnionych w serwisie internetowym oraz zakres odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych Banku za zamieszczane informacje określa „*Instrukcja aktualizacji treści serwisu internetowego PLUS BANK S.A.*”.
3. *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. Bank każdorazowo dąży do tego, aby terminy publikacji *Sprawozdania* i sprawozdania finansowego były sobie jak najbliższe.

4. W przypadku istotnej zmiany profilu ryzyka lub innych prezentowanych w *Sprawozdaniu* informacji Rada Nadzorcza Banku 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 i publikowane jest na stronie internetowej Banku (www.plusbank.pl).
2. Bank udostępnia informacje wymagane przepisami prawa na stronie internetowej Banku (www.plusbank.pl).

VIII. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji w Sprawozdaniu.

1. *Sprawozdanie* jest każdorazowo zatwierdzane zarówno na szczeblu Zarządu, jak i Rady Nadzorczej Banku.
2. Weryfikacja danych publikowanych w *Sprawozdaniu* dokonywana jest przed publikacją i przed zatwierdzeniem przez właściwe Organy Banku 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* i jej zmiany uchwała Zarząd Banku oraz zatwierdza Rada Nadzorcza Banku.
2. DSK koordynuje dokonanie corocznej weryfikacji *Polityki*, w szczególności pod kątem rynkowych praktyk dotyczących ujawnień w zakresie adekwatności kapitałowej, zmiennych składników wynagrodzeń, zgodności z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa oraz rozwoju metod zarządzania ryzykiem. Z weryfikacji sporządzana jest notatka służbowa. W weryfikację *Polityki* zaangażowane są merytoryczne komórki organizacyjne Banku odpowiedzialne za informacje o Banku i jego produktach oraz za dokonanie oceny profilu ryzyka Banku, w tym w zakresie polityki wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku (w tym osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku).
3. BC koordynuje, we współpracy z właściwymi komórkami organizacyjnymi, ocenę adekwatności pod kątem kompletności ujawnianych informacji, w tym potencjalnych zmian w przepisach prawa i standardach rynkowych w *Sprawdzaniu* sporządzonym w ramach realizacji *Polityki* mających na celu zaprezentowanie obrazu profilu ryzyka Banku.
4. Szczegółowy proces przygotowania ujawnień w *Sprawozdaniu* regulują „Zasady sporządzania *Sprawozdania* w ramach *Polityki informacyjnej* w PLUS BANK S.A.”