

Polityka Informacyjna

Nest Bank S. A.

w zakresie ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu

Spis treści

Rozdział I Postanowienia ogólne.....	3
Rozdział II Zakres ogłaszanych informacji	4
Rozdział III Częstotliwość ogłaszania ujawnień	6
Rozdział IV Formy i miejsca publikacji ujawnień	6
Rozdział V Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji.....	7
Rozdział VI Zasady weryfikacji Polityki Informacyjnej	7

Rozdział I

Postanowienia ogólne

§ 1

1. Celem niniejszej Polityki Informacyjnej jest określenie zakresu, częstotliwości, miejsca i formy publikacji, a także sposobu weryfikacji informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłaszaniu, określonych w:

- Rozporządzeniu 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 z późniejszymi zmianami (dalej „Rozporządzenie CRR”),
- przepisach wykonawczych do Rozporządzenia CRR i wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (dalej „wytyczne EBA”),
- Dyrektywie 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 (dalej „Dyrektywa CRD”),
- ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym z późniejszymi zmianami,
- ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe z późniejszymi zmianami,
- rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego, w szczególności
 - Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach,
 - Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków,
 - Rekomendacji R dotyczącej zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych, szacowania i ujmowania oczekiwanych strat kredytowych oraz zarządzania ryzykiem kredytowym,
 - Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach.

Bank ogłaszając Informację uwzględni także mające zastosowanie odpowiedzi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego na pytania zadane przez narzędzie Q&A

§ 2

1. Wyjaśnienia skrótów i definicji zastosowanych w niniejszej Polityce Informacyjnej:

- Bank – oznacza Nest Bank Spółka Akcyjna,

- Informacje – informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej, o których mowa w Rozporządzeniu CRR, przepisach wykonawczych oraz w wytycznych EBA,
- Grupa – oznacza Grupę Kapitałową Nest Bank S.A.

§ 3

1. Zasady Polityki Informacyjnej ustala Zarząd Banku.

§ 4

1. Ustalone przez Zarząd Banku zasady Polityki Informacyjnej zatwierdza Rada Nadzorcza. Zarząd ponosi odpowiedzialność za realizację tej polityki.

§ 5

1. Za koordynację wykonywania obowiązków wynikających z Rozporządzenia CRR ujętych w niniejszej Polityce Informacyjnej odpowiada Departament Rachunkowości i Sprawozdawczości przy wsparciu innych komórek organizacyjnych Banku obejmującym dostarczenie poszczególnych elementów raportu. Zakres odpowiedzialności poszczególnych komórek określają odrębne regulacje wewnętrzne Banku.

Rozdział II

Zakres ogłaszanych informacji

§ 6

1. Bank ogłasza Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej, o których mowa w Rozporządzeniu CRR na podstawie danych skonsolidowanych Grupy.

§ 7

1. Bank ogłasza Informacje, o których mowa:
 - w Tytule II i III Części ósmej Rozporządzenia CRR w części wymaganej zgodnie z art. 433c ust 2 Rozporządzenia CRR,
 - odpowiednich wykonawczych standardach technicznych,
 - ustawie Prawo Bankowe,
 - jak również inne informacje wynikające z rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego oraz Wytycznych EUNB.
2. Informacje, o których mowa w ust. 1, dotyczą w szczególności.:
 - celów i polityk w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f) oraz ust. 2 lit. a), b) i c) Rozporządzenia CRR,
 - funduszy własnych Banku zgodnie z art. 437 lit. a) Rozporządzenia CRR,
 - wymogów w zakresie funduszy własnych i na temat kwot ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z art. 438 lit. c) ,d) i da) Rozporządzenia CRR,

- ekspozycji na ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia oraz ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych zgodnie z art. 442 lit. c) i d) Rozporządzenia CRR,
- najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR,
- dotyczące ryzyk z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego, o których mowa w art. 449a Rozporządzenia CRR, dotyczące łącznej ekspozycji wobec podmiotów z równoległego systemu bankowego, zgodnie z art. 449b Rozporządzenia CRR,
- polityki wynagrodzeń zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. a)–d), h)–k) Rozporządzenia CRR,
- systemu zarządzania ryzykiem płynności oraz jego pozycji płynności,
- opisu systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, informacji dotyczących powołania komitetu ds. nominacji i wynagrodzeń, a także informacji w zakresie polityki odpowiedzialności, a w szczególności o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku wymogów określonych w art. 22aa Prawa bankowego, oraz określonego w zasadach wynagradzania w Banku, maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym,
- dotyczących przyjętej w banku polityki zarządzania konfliktami interesów oraz istnieniu takich potencjalnych konfliktów, informacji na temat ich zakresu oraz sposobu zarządzania przez bank istotnymi konfliktami interesów, które nie są zgodne z tymi politykami oraz konfliktami, które mogłyby powstać z powodu przynależności Banku do grupy lub transakcji zawieranych przez Bank z innymi podmiotami w grupie.

§ 8

1. Bank ujawnia Informacje określone w § 7 za wyjątkiem:

- informacji nieistotnych, których pominięcie lub błędne przedstawienie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję zgodnie z art. 432 ust. 1 Rozporządzenia CRR;
- informacji zastrzeżonych, których podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycje konkurencyjną Banku zgodnie z art. 432 ust. 2 Rozporządzenia CRR;
- informacji poufnych objętych tajemnicą prawnie chronioną.

Oceniając istotność oraz poufność ujawnianych informacji, Bank kieruje się Wytycznymi EBA/GL/2014/14.

2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 pkt. b) i c), Bank podaje przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia informację bardziej ogólną z tego zakresu, o ile nie są to informacje, o których mowa w ust 1 pkt. b) i c).

§ 9

1. Informacje podlegające ujawnieniu zgodnie z niniejszą Polityką Informacyjną ogłaszane są w języku polskim. Ujawnienia sporządzane są w sposób dokładny i przejrzysty oraz przedstawiane w zrozumiałej formie, zapewniając spójność i porównywalność informacji w sektorze bankowym. Dzięki temu akcjonariusze, udziałowcy, klienci oraz inne zainteresowane strony i uczestnicy rynku mogą zapoznać się z nimi i przeprowadzić niezbędne analizy.

§ 10

1. Ogłoszeniu podlegają również zasady niniejszej Polityki Informacyjnej Banku (<https://nestbank.pl/o-banku>) w sekcji Adekwatność kapitałowa.

Rozdział III Częstotliwość ogłaszania ujawnień

§ 11

1. Bank publikuje Informacje, których ujawnienie jest wymagane na mocy niniejszej Polityki, co najmniej raz do roku zgodnie z art. 433c ust 2 Rozporządzenia CRR . Termin corocznej publikacji ujawnianych Informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych, lub jak najszybciej po upływie tego terminu.

§ 12

1. Częstotliwość ogłaszania niektórych lub wszystkich informacji może być zwiększona, jeśli w ocenie Banku będzie to konieczne ze względu na specyfikę jego działalności, w szczególności skalę jego operacji, zakres działań, obecność w różnych krajach, zaangażowanie w różnych sektorach finansowych a także udział w międzynarodowych rynkach finansowych oraz systemach płatniczych, rozrachunkowych i rozliczeniowych lub jeśli taki obowiązek wynika z regulacji zewnętrznych lub wewnętrznych Banku.

Rozdział IV Formy i miejsca publikacji ujawnień

§ 13

1. Informacje podlegające ujawnianiu publikowane są w postaci dokumentów elektronicznych za pośrednictwem strony internetowej Banku (<https://nestbank.pl/o-banku>) w sekcji Adekwatność kapitałowa.

§ 14

1. Informacje zostaną przekazane do ENUB i udostępnione na stronie ENUB zgodnie z art. 434 ust.1 i art. 434a Rozporządzenia CRR.

§ 15

1. Zasady Polityki Informacyjnej są publikowane na stronie internetowej Banku oraz w miejscu wykonywania czynności, tj. w siedzibie rejestrowej Banku.

Rozdział V

Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji

§ 16

1. Roczny raport na temat adekwatności kapitałowej, jest zatwierdzany przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą.
2. Informacje ogłaszane zgodnie z §11 i §12 podlegają niezależnej weryfikacji przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych.
3. Dodatkowe informacje ilościowe i jakościowe m.in. o charakterze finansowym lub sytuacji finansowej Banku, których obowiązek publikacji nie wynika z Rozporządzenia CRR, są publikowane zgodnie z § 12 i podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą.

Rozdział VI

Zasady weryfikacji Polityki Informacyjnej

§ 16

1. Zasady Polityki Informacyjnej podlegają przeglądowi nie rzadziej niż raz do roku.
2. Przegląd przeprowadzany jest przez Departament Rachunkowości i Sprawozdawczości, przy możliwym wsparciu innych komórek uczestniczących w procesie sporządzania ujawnień wymaganych niniejszą Polityką.
3. Przegląd Polityki obejmuje między innymi ocenę adekwatności zasad Polityki do skali i profilu działalności Banku.
4. Wnioski z przeglądu Polityki Informacyjnej sporządzane są w postaci raportu. Raport zawiera wykaz zmian koniecznych do wprowadzenia w Polityce Informacyjnej.

§ 17

1. Zmiany Polityki Informacyjnej podlegają akceptacji przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą.
2. Zmiany Polityki Informacyjnej obowiązują od dnia zatwierdzenia ich przez Radę Nadzorczą i nie odnoszą się do wcześniej publikowanych ujawnień.