**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 ogłaszania ujawnień ..... 7
Rozdział V Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji ..... 7
Rozdział VI Zasady weryfikacji Polityki Informacyjnej ..... 9

## Rozdział I
## Postanowienia ogólne

§ 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 (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 makrostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym,
- ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe,
- rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego, w szczególności Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków oraz Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach.

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

§ 2

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;
- Grupa – oznacza Grupę Kapitałową Nest Bank S.A.

§ 3

Zasady Polityki Informacyjnej ustala Zarząd Banku.

§ 4

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

§ 5

Za koordynację wykonywania obowiązków wynikających z Rozporządzenia CRR ujętych w niniejszej Polityce Informacyjnej odpowiada Departament Finansów przy wsparciu innych jednostek Banku obejmującym dostarczenie poszczególnych elementów raportu. Zakres odpowiedzialności poszczególnych jednostek 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 Banku z zastrzeżeniem ust. 2.
2. W przypadku gdy Bank korzysta ze zwolnienia sporządzania konsolidacji ostrożnościowej zgodnie z Rozporządzeniem CRR, Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej sporządzane są na podstawie danych jednostkowych.

§ 7

1. Bank ogłasza Informacje, o których mowa:

    a. w Tytule II i III Części ósmej Rozporządzenia CRR w części wymaganej zgodnie z art. 433c ust 2 CRR,

    b. odpowiednich wykonawczych standardach technicznych,

    c. 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.:

1) 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,
2) funduszy własnych Banku zgodnie z art. 437 lit. a) Rozporządzenia CRR,
3) wymogów w zakresie funduszy własnych i na temat kwot ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z art. 438 lit. c) i d) Rozporządzenia CRR,
4) najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR,
5) polityki wynagrodzeń zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. a)–d), h)–k) Rozporządzenia CRR,
6) systemu zarządzania ryzykiem płynności oraz jego pozycji płynności,
7) 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 odpowiedniości, 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,
8) 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,

9) wpływu zastosowania rozwiązań przejściowych dotyczących wprowadzenia MSSF 9 zgodnie z art. 473a ust. 8 Rozporządzenia CRR.

§ 8

1. Bank ujawnia Informacje określone w § 7 za wyjątkiem:
   1) 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;
   2) informacji zastrzeżonych, których podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycje konkurencyjną Banku zgodnie z art. 432 ust. 2 Rozporządzenia CRR;
   3) informacji poufnych objętych tajemnicą prawnie chronioną.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 pkt. 2) i 3), Bank podaje przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu, o ile nie są to informacje, o których mowa w ust 1 pkt. 2) i 3).

§ 9

Informacje podlegające ujawnieniu zgodnie z niniejszą Polityką Informacyjną ogłaszane są w języku polskim. Ujawnienia sporządzane są w sposób dokładny, przejrzysty i przedstawione w sposób zrozumiały, tak aby akcjonariusze, udziałowcy, klienci oraz inne zainteresowane strony i uczestnicy rynku mogli się z nimi z łatwością zapoznać i dokonać niezbędnych analiz.

§ 10

Ogłoszeniu podlegają również zasady niniejszej Polityki Informacyjnej Banku.

## Rozdział III
## Częstotliwość ogłaszania ujawnień

§ 11

Bank publikuje Informacje, których ujawnienie jest wymagane na mocy niniejszej Polityki, co najmniej raz do roku. Termin corocznej publikacji ujawnianych Informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych.

§ 12

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

Informacje podlegające ujawnianiu publikowane są w postaci dokumentów elektronicznych za pośrednictwem strony internetowej Banku.

§ 14

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

§ 15

1. Informacje zawarte w raporcie rocznym podlegają weryfikacji przez jednostkę odpowiedzialną za audyt wewnętrzny Banku.
2. Roczny raport na temat adekwatności kapitałowej, jest zatwierdzany przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą. Zarząd może podjąć decyzję o weryfikacji Informacji przeznaczonych do ogłoszenia przez podmiot zewnętrzny.
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 tylko w przypadku gdy taki wymóg wynika z powszechnie obowiązujących przepisów prawa lub wytycznych albo rekomendacji odpowiedniego organu lub z regulacji wewnętrznych Banku. Informacje te przed publikacją podlegają weryfikacji przez jednostkę odpowiedzialną za audyt wewnętrzny Banku.
4. Weryfikacja Informacji, o której mowa powyżej uwzględnia w szczególności ocenę kompletności ujawnień w zakresie adekwatności kapitałowej, o których mowa w Rozporządzeniu CRR, zgodności ze sprawozdaniem finansowym, prawidłowości prezentowanych informacji oraz ocenę czy ogłaszane informację są wyczerpujące z uwagi na profil ryzyka Banku.

## Rozdział VI
## Zasady weryfikacji Polityki Informacyjnej

§ 16

1. Adekwatność zasad Polityki Informacyjnej jest oceniana nie rzadziej niż raz do roku.
2. Przegląd przeprowadzany jest przez Departament Finansów, przy wsparciu innych jednostek uczestniczących w procesie sporządzania ujawnień wymaganych niniejszą Polityką. Przegląd Polityki obejmuje w szczególności ocenę adekwatności zasad Polityki do skali i profilu działalności Banku.
3. Podsumowanie dokonanej oceny adekwatności zasad Polityki Informacyjnej sporządzane jest w postaci raportu. Zawiera on wykaz zmian koniecznych do wprowadzenia w Polityce Informacyjnej.

§ 17

Wszelkich zmian Polityki Informacyjnej dokonuje Zarząd Banku, a zatwierdza Rada Nadzorcza. Zmiany Polityki Informacyjnej obowiązują od dnia zatwierdzenia ich przez Radę Nadzorczą i nie odnoszą się do wcześniej publikowanych ujawnień.