

**Polityka Informacyjna
w zakresie ogłaszania informacji o charakterze jakościowym
i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej
oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu
w Santander Consumer Bank S.A.**

Spis treści

Postanowienia ogólne.....	3
Zakres ogłaszanych informacji.	4
Częstotliwość i terminy ogłaszania informacji.	5
Forma i miejsce ogłaszania informacji.	5
Zatwierdzanie i weryfikacja ogłaszanych informacji.....	6
Informacje publikowane zgodnie z Zasadami Ładu Korporacyjnego.	6
Zasady zatwierdzania i weryfikacji Polityki.	7

I. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Niniejszy dokument określa zakres i zasady ogłaszania przez Santander Consumer Bank S.A. informacji określonych w przepisach części ósmej Rozporządzenia 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, art. 111a ust. 4 ustawy Prawo bankowe, a także innych przepisach powszechnie obowiązującego prawa oraz wytycznych Komisji Nadzoru Finansowego obowiązujących w tym zakresie.
2. Polityka informacyjna reguluje następujące kwestie:
 - 1) zakres ogłaszanych informacji;
 - 2) częstotliwość i terminy ogłaszania informacji;
 - 3) formy i miejsca ogłoszenia informacji;
 - 4) zasady weryfikacji oraz zatwierdzania ujawnianych informacji;
 - 5) zasady weryfikacji Polityki informacyjnej.
3. Celem ujawniania informacji jest udostępnienie uczestnikom rynku rzetelnych informacji na temat profilu ryzyka Banku.
4. Bank spełnia warunki wynikające z Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach do uznania go za Bank znaczący pod względem wielkości, organizacji wewnętrznej oraz rodzaju, zakresu i złożoności działalności.

§ 2.

Użyte w treści Polityki określenia oznaczają:

- 1) Bank - Santander Consumer Bank S.A.;
- 2) Grupa SBP - Jednostka dominująca (Santander Bank Polska S.A.) wraz ze wszystkimi jednostkami zależnymi;
- 3) SBP - Santander Bank Polska S.A.;
- 4) Informacje - informacje podlegające ujawnieniu określone w powszechnie obowiązujących przepisach prawa, w tym w części ósmej Rozporządzenia CRR i art. 111a ust. 4 ustawy Prawo bankowe;
- 5) Informacje o zdarzeniach i stratach z tytułu ryzyka operacyjnego – informacje o sumach strat brutto poniesionych z tytułu ryzyka operacyjnego w danym roku w podziale na kategorie i typy ryzyka, najważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie miały miejsce w danym roku, działaniach mitygujących podjętych w celu uniknięcia ich w przyszłości określone w Rekomendacji M KNF;
- 6) Jednostka organizacyjna – jednostka zdefiniowana w „Regulaminie oorganizacyjnym Santander Consumer Bank S.A.”;
- 7) KNF- Komisja Nadzoru Finansowego;
- 8) Polityka - niniejsza „Polityka Informacyjna w zakresie ogłaszania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłoszeniu w Santander Consumer Bank S.A.”;
- 9) Polityka wynagradzania – „Polityka wynagradzania w Santander Consumer Bank S.A. i w Podmiotach zależnych” przyjęta do stosowania Uchwałą Zarządu Banku;
- 10) Polityka zmiennych składników wynagradzania – „Polityka zmiennych składników wynagradzania w Santander Consumer Bank S.A.” przyjęta do stosowania Uchwałą Zarządu Banku;
- 11) Rekomendacja H - zbiór dobrych praktyk w zakresie systemu kontroli wewnętrznej, które przedstawiają oczekiwania KNF wobec banków w zakresie postępowania

- zgodnego z przepisami dotyczącymi zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w bankach;
- 12) Rekomendacja M - zbiór zasad dobrej praktyki w zakresie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach;
 - 13) Rozporządzenie CRR - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. z późn. zm. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012;
 - 14) Dyrektywa CRD IV - Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2013 /36 /UE z dnia 26 czerwca 2013 r. z późn. zm. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi;
 - 15) Rozporządzenie (UE) nr 1423 /2013 - Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) nr 1423 /2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. z późn. zm. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575 /2013;
 - 16) Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów - rozporządzenie z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach;
 - 17) System Kontroli Wewnętrznej – jest częścią systemu zarządzania Bankiem, który obejmuje: Funkcję kontroli, zarządzanie ryzykiem przez pracowników na powoływanych do tego stanowiskach lub w Jednostkach organizacyjnych oraz działalność Departamentu Compliance i Departamentu Audytu Wewnętrznego;
 - 18) Wytyczne EBA/GL/2016/11 – wytyczne w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
 - 19) Wytyczne EBA/GL/2018/01 – wytyczne sprawie jednolitego ujawniania na podstawie art. 473a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 informacji na temat rozwiązań przejściowych w zakresie łagodzenia skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych;
 - 20) Zasady Ładu Korporacyjnego – Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych przyjęte uchwałą KNF z dnia 22 lipca 2014 r.

II. Zakres ogłaszanych informacji

§ 3.

1. W celu dostarczenia uczestnikom rynku kompleksowego obrazu profilu ryzyka Bank ogłasza Informacje określone w części ósmej tytule II Rozporządzenia CRR obejmujące w szczególności Informacje, o których mowa w art. 435, 437, 438, 440, 442, 450, 451 oraz 453 Rozporządzenia CRR oraz w art. 111a ust. 4 ustawy Prawo bankowe na poziomie jednostkowym oraz Informacje o zdarzeniach i stratach z tytułu ryzyka operacyjnego, na podstawie danych w ujęciu indywidualnym. W ujawnieniach Bank uwzględnia również wytyczne EBA/GL/2016/11 w zakresie opisanym w pkt 8 wytycznych oraz wytyczne EBA/GL/2018/01.
2. Ponadto zgodnie z Rekomendacją H KNF (nr 1.11) Bank ogłasza na stronie internetowej opis Systemu Kontroli Wewnętrznej, uwzględniający:
 - 1) cele systemu kontroli wewnętrznej;
 - 2) rolę Zarządu Banku, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu;
 - 3) schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej Banku;
 - 4) funkcje kontroli;
 - 5) umiejscowienie, zakres zadań, niezależność Departamentu Compliance

- i Departamentu Audytu Wewnętrznego;
- 6) zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności Systemu Kontroli Wewnętrznej, dokonywanej przez Radę Nadzorczą.
3. Pozostałe Informacje dotyczące Banku, określone w części ósmej Rozporządzenia CRR, zawarte są w publikowanych przez SBP „Informacjach w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska SA”.
4. Informacje ogłaszane są w języku polskim.
5. Bank może odstąpić od ogłaszania danego rodzaju informacji, o których mowa w niniejszej Polityce, w przypadku informacji:
- 1) których pominięcie lub błędne przedstawienie nie może zmienić oceny lub decyzji użytkownika tych informacji przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję (informacje nieistotne), wyłączenie to nie dotyczy informacji określonych w art. 435 ust. 2 lit c), art. 437 oraz art. 450 Rozporządzenia CRR;
 - 2) których ujawnienie osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku, wyłączenie to nie dotyczy informacji określonych w art. 437 i 450 Rozporządzenia CRR;
 - 3) informacji, dla których Bank jest zobowiązany – z tytułu powiązań z klientem lub innym kontrahentem – do zachowania poufności tych informacji, wyłączenie to nie dotyczy informacji określonych w art. 437 i 450 Rozporządzenia CRR.
6. W wyjątkowych przypadkach, o których mowa w art. 432 ust. 2 Rozporządzenia CRR Bank może pominąć informacje objęte ujawnieniami, o których mowa w niniejszej Polityce, oświadczając jednocześnie, że poszczególne ich elementy nie zostały ujawnione, podając powód ich nieujawnienia oraz publikując bardziej ogólną informację na temat kwestii objętej wymogiem dotyczącym ujawniania informacji. Jednocześnie jeżeli odstąpienie ma miejsce w związku z klasyfikacją informacji jako poufne lub zastrzeżone, Bank nie jest zobowiązany do ujawnienia bardziej ogólnych informacji.
7. Zakres ogłaszanych Informacji podlega corocznej weryfikacji pod kątem częstotliwości i istotności zgodnie z profilem ryzyka Banku przez odpowiedzialne za dany obszar merytoryczny jednostki organizacyjne Banku.

Częstotliwość i terminy ogłaszania informacji

§ 4.

1. Bank ogłasza Informacje:
 - 1) o których mowa w § 3 ust. 1 niniejszej Polityki, co najmniej raz w roku. Termin publikacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych;
 - 2) o których mowa w § 3 ust. 3 niniejszej Polityki co najmniej raz w roku. Termin publikacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych Grupy SBP;
 - 3) Bank ogłasza Informacje o zdarzeniach i stratach z tytułu ryzyka operacyjnego co najmniej raz w roku. Termin publikacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych.
2. Bank aktualizuje opublikowany opis Systemu Kontroli Wewnętrznej, każdorazowo po dokonaniu w nim zmian.
3. W przypadku zajścia zdarzenia powodującego utratę aktualności opublikowanych Informacji lub Informacji o zdarzeniach i stratach z tytułu ryzyka operacyjnego, Bank publikuje zaktualizowane Informacje lub Informacje o zdarzeniach i stratach z tytułu ryzyka operacyjnego w zakresie, którego dotyczyła zmiana, w terminie nie późniejszym niż 30 dni od dnia ich zatwierdzenia przez odpowiedni organ zatwierdzający Banku.

Forma i miejsce ogłaszania informacji

§ 5.

1. Informacje, o których mowa w § 3 ust. 1 niniejszej Polityki, ogłaszane są poprzez udostępnienie ich w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku: www.santanderconsumer.pl w zakładce O Banku/ Polityka Informacyjna Banku.
2. Informacje na temat zasad niniejszej Polityki, Bank ogłasza na stronie internetowej w lokalizacji, o której mowa w § 5 w ust. 1.
3. Informacje, o których mowa w § 3 ust. 2 niniejszej Polityki są publikowane w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku www.santanderconsumer.pl w zakładce O Banku /System Kontroli Wewnętrznej.
4. Informacje, o których mowa w § 3 ust. 3 niniejszej Polityki są publikowane przez SBP w formie elektronicznej, na stronie internetowej SBP www.santander.pl w sekcji Relacje inwestorskie /Adekwatność kapitałowa.

Zatwierdzanie i weryfikacja ogłaszanych informacji

§ 6.

1. Informacje, o których mowa w § 3 ust. 1 niniejszej Polityki, które w oparciu o odrębne przepisy należy ujawniać w sprawozdaniach finansowych, podlegają zasadom weryfikacji obowiązującym dla tych sprawozdań.
2. Pozostałe informacje, o których mowa w § 3 ust. 1 niniejszej Polityki, podlegają weryfikacji odpowiedzialnym za dany obszar merytoryczny jednostkom organizacyjnym Banku.
3. Informacje, o których mowa w § 3 ust. 1 niniejszej Polityki, przed ich podaniem do publicznej wiadomości podlegają niezależnemu przeglądowi w zakresie oceny adekwatności ujawnianych informacji, w tym ich weryfikacji, częstotliwości i istotności zgodnie z profilem ryzyka Banku przez niezależny zespół powoływany przez Zarząd Banku lub niezależny podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych a następnie są zatwierdzane przez Zarząd Banku.

Informacje publikowane zgodnie z Zasadami Ładu Korporacyjnego

§ 7.

1. Zasady i terminy udzielania odpowiedzi klientom zawarte zostały na stronie internetowej Banku: www.santanderconsumer.pl w zakładce O Banku /Reklamacje. Odpowiedzi w pozostałych sprawach kierowanych przez klientów udzielane są w terminie 30 dni od daty otrzymania pisma.
2. W sprawach dotyczących zasad i terminów udzielania odpowiedzi udziałowcom mają zastosowanie przepisy art. 428 Kodeksu Spółek Handlowych.
3. Bank publikuje na stronie internetowej Banku www.santanderconsumer.pl w zakładce O Banku/ Polityka Informacyjna Banku wyniki dokonanej przez Radę Nadzorczą oceny stosowania przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego. Informacja o wynikach oceny publikowana jest raz w roku, w pierwszym kwartale roku następującego po roku, za który dokonywana jest ocena.
4. Zakres informacji publikowanych zgodnie z Zasadami Ładu Korporacyjnego podlega corocznej weryfikacji przez Departament Compliance. W przypadku zajścia zdarzenia powodującego utratę aktualności informacji opublikowanych zgodnie z Zasadami Ładu Korporacyjnego Bank publikuje zaktualizowane informacje w zakresie, którego

dotyczyła zmiana, w terminie nie późniejszym niż 30 dni od dnia ich zatwierdzenia przez odpowiedni organ zatwierdzający Banku.

Zasady zatwierdzania i weryfikacji Polityki

§ 8.

1. Jednostkami organizacyjnymi odpowiedzialnymi za wykonanie i aktualizację niniejszej Polityki są:
 - 1) Departament Kontroli i Informacji Zarządczej Ryzyka - w zakresie informacji dotyczących ryzyka kredytowego, rynkowego oraz płynności;
 - 2) Departament Controllingu - w zakresie informacji dotyczących kapitału regulacyjnego, funduszy własnych, dźwigni finansowej, instrumentów nadzoru makroostrożnościowego oraz aktywów obciążonych;
 - 3) Departament Skarbu - w zakresie informacji dotyczących kapitału ekonomicznego oraz zarządzania ryzykiem niewypłacalności i nadmiernej dźwigni finansowej;
 - 4) Departament Zasobów Ludzkich - w zakresie informacji dotyczących opisu Polityki wynagradzania, Polityki zmiennych składników wynagradzania, powołania komitetu do spraw wynagrodzeń oraz spełniania przez Członków Zarządu i Rady Nadzorczej wymogów określonych w art. 22 aa ustawy Prawo bankowe;
 - 5) Departament Kontroli Ryzyka Operacyjnego i Walidacji Modeli - w zakresie informacji o zdarzeniach i stratach z tytułu ryzyka operacyjnego, w zakresie pozostałych informacji dotyczących ryzyka operacyjnego oraz opisu Systemu Kontroli Wewnętrznej;
 - 6) Departament Compliance - w zakresie informacji publikowanych zgodnie z Zasadami Ładu Korporacyjnego oraz w zakresie informacji dotyczących systemu zarządzania Bankiem oraz Systemu Kontroli Wewnętrznej.
2. Polityka jest weryfikowana pod kątem adekwatności zasad Polityki do skali i profilu działalności Banku, a w zakresie informacji o zdarzeniach i stratach z tytułu ryzyka operacyjnego – pod kątem wielkości Banku, profilu ryzyka i stopnia złożoności prowadzonej przez Bank działalności.
3. Aktualizacja Polityki jest każdorazowo opiniowana przez Komitet Kapitałowy, przyjmowana przez Zarząd Banku w formie uchwały, a następnie zatwierdzana uchwałą Rady Nadzorczej Banku.
4. Polityka weryfikowana jest raz w roku przez Departament Controllingu we współpracy z Jednostkami organizacyjnymi określonymi w ust. 1 niniejszego paragrafu. Z przeprowadzonej weryfikacji sporządzana jest notatka służbowa zawierająca rekomendacje dotyczące ewentualnej zmiany Polityki. Na podstawie rekomendacji dokonywana jest aktualizacja dokumentu, która jest następnie zatwierdzana w sposób ustalony w ust. 3 niniejszego paragrafu.
5. Nadzór nad wykonaniem i aktualizacją niniejszej Polityki sprawuje Dyrektor Departamentu Controllingu, którego zadaniem jest również przygotowywanie ewentualnych projektów zmian Polityki, w tym w wyniku zmian stanu prawnego w Polsce.