

**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

I.	Postanowienia ogólne.....	3
II.	Zakres ogłaszanych informacji. ....	5
III.	Częstotliwość i terminy ogłaszania informacji. ....	6
IV.	Forma i miejsce ogłaszania informacji. ....	6
V.	Zasady i terminy udzielania odpowiedzi klientom i udziałowcom .....	6
VI.	Zatwierdzanie i weryfikacja ogłaszanych informacji.....	7
VII.	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 o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz informacji dotyczących zasad ustalania wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze i jest oparty na 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, a także na 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 par 6 ust. 4 Uchwały Komisji Nadzoru Finansowego Nr 258/2011 z dnia 4 października 2011 r. 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 BZ WBK - Jednostka dominująca (Bank Zachodni WBK S.A.) wraz ze wszystkimi jednostkami zależnymi;
- 3) Informacje - informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zarządzania ryzykiem podlegające ujawnieniu zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia CRR;
- 4) Informacje dotyczące zmiennych składników wynagrodzeń - informacje dotyczące zasad ustalania zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących Kluczowe stanowiska menadżerskie, w rozumieniu Polityki zmiennych składników

- wynagradzania, podlegające ujawnieniu zgodnie Uchwałą oraz częścią ósmą Rozporządzenia CRR;
- 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;
  - 6) 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.;
  - 7) Polityka zmiennych składników wynagradzania w Santander Consumer Bank S.A. - Polityka zmiennych składników wynagradzania Santander Consumer Bank S.A. przyjęta do stosowania Uchwałą Zarządu Banku;
  - 8) Rekomendacja M - zbiór zasad dobrej praktyki w zakresie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach;
  - 9) Rozporządzenie CRR - Rozporządzenie 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;
  - 10) Dyrektywa CRD IV - Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 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;
  - 11) ITS - Rozporządzenie (UE) Nr 1423 /2013 - Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) Nr 1423 /2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. 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;
  - 12) Uchwała - Uchwała Nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 października 2011 r. - w sprawie szczegółowych zasad funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz szczegółowych warunków szacowania przez banki kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz zasad ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w banku.

## **II. Zakres ogłaszanych informacji.**

### **§ 3.**

1. Zgodnie z art. 13 Rozporządzenia CRR Bank ogłasza Informacje, o których mowa w art. 437, 438, 440, 442, 450, 451 oraz 453 Rozporządzenia CRR na poziomie jednostkowym oraz Informacje o zdarzeniach i stratach z tytułu ryzyka operacyjnego, na podstawie danych w ujęciu indywidualnym. W ujawnieniach w zakresie funduszy własnych Bank uwzględnia również szczegółowe wytyczne wskazane w ITS.
2. Pozostałe Informacje dotyczące Banku, określone w części ósmej Rozporządzenia CRR, zawarte są w danych skonsolidowanych Grupy BZ WBK publikowanych przez BZWBK.
3. Informacje ogłaszane są w języku polskim.
4. Bank może odstąpić od ogłaszania danego rodzaju informacji, o których mowa w niniejszej Polityce, w przypadku informacji:
  - 1) których pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje 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 może mieć niekorzystny wpływ na pozycję Banku na rynku właściwym w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów, wyłączenie to nie dotyczy informacji określonych w art. 437 i 450 Rozporządzenia CRR;
  - 3) informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną, wyłączenie to nie dotyczy informacji określonych w art. 437 i 450 Rozporządzenia CRR.
5. W wyjątkowych przypadkach, o których mowa w ust. 2 art. 432 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. Jeżeli odstąpienie ma miejsce w związku z klasyfikacją informacji jako poufne lub zastrzeżone, Bank nie jest zobowiązany do ujawnienia bardziej ogólnych informacji.
6. Zakres ogłaszanych Informacji podlega corocznej weryfikacji Departamentu Kontroli i Informacji Zarządczej Ryzyka oraz Zespołu Sprawozdawczości w Departamencie Controllingu czy ogłaszane Informacje są wyczerpujące z uwagi na profil ryzyka Banku.

### **III. 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. 2 niniejszej Polityki co najmniej raz w roku. Termin publikacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych Grupy BZ WBK;
  - 3) Bank ogłasza Informacje dotyczące zmiennych składników wynagrodzeń co najmniej raz w roku. Termin publikacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych;
  - 4) 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. W przypadku zajścia zdarzenia powodującego utratę aktualności opublikowanych Informacji, Informacji dotyczących zmiennych składników wynagrodzeń lub Informacji o zdarzeniach i stratach z tytułu ryzyka operacyjnego Bank publikuje zaktualizowane Informacje, Informacje dotyczące zmiennych składników wynagrodzeń 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.

### **IV. Forma i miejsce ogłaszania informacji.**

#### **§ 5.**

1. Informacje, o których mowa w niniejszej Polityce, ogłaszane są poprzez udostępnienie ich w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku: [www.santanderconsumer.pl](http://www.santanderconsumer.pl) w zakładce *O Banku/ Polityka Informacyjna Banku*.
2. Informacje na temat dostępu do zasad niniejszej Polityki, Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny w miejscu wykonywania czynności bankowych.

### **V. Zasady i terminy udzielania odpowiedzi klientom i udziałowcom**

#### **§ 6.**

1. Zasady i terminy udzielania odpowiedzi klientom zawarte zostały na stronie internetowej Banku: [www.santanderconsumer.pl](http://www.santanderconsumer.pl) w zakładce *O Banku/ Polityka Informacyjna Banku/Zasady rozpatrywania reklamacji przez instytucje finansowe*. Odpowiedzi w pozostałych sprawach kierowanych przez klientów udzielane są w terminie 14 dni roboczych.
2. W sprawach dotyczących zasad i terminów udzielania odpowiedzi udziałowcom mają zastosowanie przepisy art.428 Kodeksu Spółek Handlowych.

## **VI. Zatwierdzanie i weryfikacja ogłaszanych informacji.**

### **§ 7.**

1. Informacje, o których mowa w § 3 ust. 1, 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 przez niezależną jednostkę wewnętrzną lub niezależny podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych a następnie są zatwierdzane przez Zarząd Banku.
4. Informacje, o których mowa w § 3 ust. 2 niniejszej Polityki stanowią dokumenty publikowane przez Grupę BZ WBK na stronie [www.bzwbk.pl](http://www.bzwbk.pl) w sekcji relacje inwestorskie.

## **VII. 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 części dotyczącej kapitału ekonomicznego) oraz Zespół Sprawozdawczości w Departamencie Controllingu (w części dotyczącej kapitału regulacyjnego oraz funduszy własnych) - w zakresie Informacji;

- 2) Departament Zasobów Ludzkich - w zakresie Informacji dotyczących zmiennych składników wynagrodzeń;
  - 3) Departament Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym – w zakresie Informacji o zdarzeniach i stratach z tytułu ryzyka operacyjnego.
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 Zespół Sprawozdawczości we współpracy z Zespołem Monitorowania Informacji Zarządczej Ryzyka dokonującego procesu szacowania i utrzymania kapitału wewnętrznego. 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 powyższym ust. 3.
  5. Nadzór nad wykonaniem i aktualizacją Polityki sprawuje Dyrektor Departamentu Controllingu, którego zadaniem jest również przygotowywanie ewentualnych projektów zmian Polityki, w tym w wyniku zmian stanu prawnego w Polsce.