

**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.....	2
II. Zakres ogłaszanych informacji	3
Częstotliwość i terminy ogłaszania informacji	5
Forma i miejsce ogłaszania informacji	6
Zatwierdzanie i weryfikacja ogłaszanych informacji.....	6
Informacje publikowane zgodnie z Zasadami Ładu Korporacyjnego	6
Zasady zatwierdzania i weryfikacji Polityki	7
III. Postanowienia końcowe.....	8

I. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Niniejszy dokument określa zasady ogłaszania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej, z uwzględnieniem przepisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. z późn. zm. oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu przez Santander Consumer Bank S.A. w zakresie:
 - 1) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz.U. 1997 nr 140 poz. 939 z późn. zm.);
 - 2) właściwych rozporządzeń wykonawczych Komisji Europejskiej, w tym Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady 648/2012 z dnia 4 lipca 2012 r. w sprawie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji;
 - 3) rekomendacji i wytycznych Komisji Nadzoru Finansowego oraz Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego, w zakresie mającym zastosowanie do Banku.
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. Santander Consumer Bank S.A. w rozumieniu Rozporządzenia CRR:
 - 1) jest dominującą instytucją z państwa członkowskiego;
 - 2) jest jednostką zależną podmiotu objętego konsolidacją ostrożnościową, o której mowa w art. 18 Rozporządzenia CRR;
 - 3) nie jest unijną instytucją dominującą;
 - 4) nie jest dużą jednostką zależną unijnej instytucji dominującej.

§ 2.

Użyte w treści Polityki określenia oznaczają:

- 1) **Dyrektywa CRD** - 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;
- 2) **Jednostka organizacyjna** - jednostka zdefiniowana w „Regulaminie oorganizacyjnym Santander Consumer Bank S.A.”;
 - 3) **Informacje** - informacje podlegające ujawnieniu określone w powszechnie obowiązujących przepisach prawa;
 - 4) **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;
 - 5) **Podmiot konsolidujący** - Banco Santander, S.A.;
 - 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 wynagradzania** - „Polityka wynagradzania w Santander Consumer Bank S.A. i w Podmiotach zależnych” przyjęta do stosowania Uchwałą Zarządu Banku;
 - 8) **Polityka zmiennych składników wynagradzania** - „Polityka zmiennych składników wynagradzania w Santander Consumer Bank S.A.” przyjęta do stosowania Uchwałą Zarządu Banku;
 - 9) **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;
 - 10) **Rekomendacja M** - zbiór zasad dobrej praktyki w zakresie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach;
 - 11) **Rekomendacja R** - zbiór dobrych praktyk tj. zasad i wytycznych dotyczących klasyfikacji ekspozycji, szacowania oraz ujmowania oczekiwanej straty kredytowej oraz zarządzania ryzykiem kredytowym;
 - 12) **Rekomendacja Z** - zbiór dobrych praktyk w zakresie zasad ładu wewnętrznego;
 - 13) **Rozporządzenie CRR** -Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. z późn. zm.;
 - 14) **Rozporządzenie Ministra Finansów** - Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach;
 - 15) **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;
 - 16) **Zasady Ładu Korporacyjnego** - Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych przyjęte uchwałą KNF z dnia 22 lipca 2014 r.

II. Zakres ogłaszanych informacji

§ 3.

1. Wymogi dotyczące ujawniania informacji w obszarze adekwatności kapitałowej określone są w art. 6 oraz art. 13 Rozporządzenia CRR. Zgodnie z art. 13 Rozporządzenia CRR obowiązek ujawniania informacji na poziomie skonsolidowanym dotyczy unijnych instytucji dominujących oraz – w ograniczonym zakresie – dużych jednostek zależnych unijnych instytucji dominujących. Santander Consumer Bank S.A. nie jest unijną instytucją dominującą ani dużą jednostką zależną unijnej instytucji dominującej, w

- związku z czym nie podlega obowiązkom ujawnieniowym określonym w art. 13 Rozporządzenia CRR. Zgodnie z art. 6 ust. 3 Rozporządzenia CRR od instytucji objętych konsolidacją ostrożnościową zgodnie z art. 18 Rozporządzenia CRR nie wymaga się spełniania obowiązków ujawnieniowych określonych w części ósmej Rozporządzenia CRR na zasadzie indywidualnej. Santander Consumer Bank S.A. jest jednostką zależną podmiotu objętego konsolidacją zgodnie z art. 18 Rozporządzenia CRR, w związku z czym nie jest zobowiązany do ujawniania informacji o adekwatności kapitałowej ani na zasadzie indywidualnej, ani na zasadzie skonsolidowanej.
2. Bank przekazuje wszystkie wymagane dane w zakresie adekwatności kapitałowej do podmiotu konsolidującego, który uwzględnia informacje dotyczące Banku w swoich ujawnieniach regulacyjnych.
 3. Bank ujawnia:
 - 1) informacje określone w ustawie – Prawo bankowe, w tym między innymi:
 - a) opis polityki wynagrodzeń,
 - b) informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń,
 - c) informacja o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa,
 - d) opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem,
 - e) opis systemu kontroli wewnętrznej;
 - 2) informacje z zakresu polityki wynagrodzeń, w tym między innymi odnośnie 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, informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń;
 - 3) odpowiednie informacje dotyczące przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów;
 - 4) inne informacje wynikające z Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego lub wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego, w tym:
 - a) straty operacyjne oraz zdarzenia ryzyka operacyjnego,
 - b) zasady związane z zarządzaniem ryzykiem płynności i finansowania
 - c) zbiór zasad i wytycznych dotyczących klasyfikacji ekspozycji, szacowania oraz ujmowania oczekiwanej straty kredytowej oraz zarządzania ryzykiem kredytowym.
 4. Określając zakres ujawnianych informacji, Bank uwzględnia wielkość Banku, profil ryzyka i stopień złożoności prowadzonej przez niego działalności. Informacje wymagane od Banku na podstawie powyższych przepisów prawa ujawniane są w szczególności w dokumencie: „Sprawozdanie Zarządu z działalności Santander Consumer Bank S.A lub publikowane są na stronie internetowej Banku.
 5. Niezależnie od zapisów § 3 ustęp 1 i 2, kierując się zasadą przejrzystości oraz w celu przedstawienia odbiorcom rzetelnego i adekwatnego obrazu swojej faktycznej pozycji kapitałowej, Bank publikuje najważniejsze informacje dotyczące adekwatności kapitałowej, w tym kluczowe wskaźniki adekwatności kapitałowej regulacyjnej, informacje dotyczące adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP), w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Santander Consumer Bank S.A. Informacje te:
 - 1) są sporządzane w oparciu o obowiązujące przepisy prawa, w szczególności Rozporządzenie CRR, oraz wewnętrzne procedury Banku,
 - 2) podlegają weryfikacji w ramach badania sprawozdania finansowego w zakresie kluczowych wskaźników adekwatności kapitałowej regulacyjnej,
 - 3) odzwierciedlają faktyczną sytuację kapitałową Banku oraz są spójne z procesem zarządzania adekwatnością kapitałową (ICAAP).
 6. W celu dostarczenia uczestnikom rynku kompleksowego obrazu profilu ryzyka Bank ogłasza Informacje określone 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.

7. 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);
 - 2) których ujawnienie osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku;
 - 3) informacji, dla których Bank jest zobowiązany – z tytułu powiązań z klientem lub innym kontrahentem – do zachowania poufności tych informacji.
8. W wyjątkowych przypadkach, 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.
9. Zakres ogłaszanych Informacji podlega corocznej weryfikacji pod kątem częstotliwości i istotności i zgodności z profilem ryzyka Banku, bieżącymi warunkami rynkowymi, standardami rachunkowości oraz wymogami nadzoru przez odpowiedzialne za dany obszar merytoryczny jednostki organizacyjne Banku.
10. 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.
11. Bank ogłasza na stronie internetowej informacje na temat przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów. Ujawnienia te obejmują informacje na temat sposobu zarządzania przez Bank istotnymi konfliktami interesów oraz konfliktami, które mogłyby powstać z powodu przynależności Banku do grupy lub transakcji zawieranych przez Bank z innymi podmiotami w grupie. Publicznemu ujawnieniu nie podlegają informacje objęte ochroną (stanowiące dane osobowe, tajemnicę bankową lub tajemnicę przedsiębiorstwa).

Częstotliwość i terminy ogłaszania informacji

§ 4.

1. Bank ogłasza Informacje, o których mowa w § 3 ust. 3 niniejszej Polityki, w zakresie ujawnień publikowanych w ramach Sprawozdania Zarządu z działalności Santander Consumer Bank S.A.. raz w roku i; również raz w roku jest dokonywany przegląd aktualności informacji, które są publikowane na stronie internetowej Banku.
2. Podmiot konsolidujący jest unijną instytucją dominującą, a jednocześnie spełnia definicję dużej instytucji, wobec czego ogłasza informacje, o których mowa w § 3 ust. 2 kwartalnie na mocy art. 433a Rozporządzenia CRR.
3. Bank aktualizuje opublikowany opis Systemu Kontroli Wewnętrznej, a także informacje na temat przyjętej polityki zarządzania konfliktami interesów, każdorazowo po dokonaniu w nich zmian.
4. 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. 3 i 9 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. Ujawnienia regulacyjne w zakresie adekwatności kapitałowej obejmujące dane Santander Consumer Bank S.A., o których mowa w § 3 ust. 2, publikowane są przez podmiot konsolidujący na stronie internetowej: <https://www.santander.com/en/shareholders-and-investors/financial-and-economic-information/pillar-3-disclosures-report>.
3. Informacje na temat zasad niniejszej Polityki, Bank ogłasza na stronie internetowej w lokalizacji, o której mowa w § 5 w ust. 1.
4. Informacje, o których mowa w § 3 ust. 10 niniejszej Polityki są publikowane w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku www.santanderconsumer.pl w zakładce O Banku /System Kontroli Wewnętrznej.

Zatwierdzanie i weryfikacja ogłaszanych informacji

§ 6.

1. Informacje, o których mowa w § 3 ust. 3 niniejszej Polityki, które w oparciu o niniejszą Politykę, jak i w oparciu o odrębne przepisy należy ujawniać w ramach Sprawozdania Zarządu z działalności Santander Consumer Bank S.A. lub Sprawozdania Finansowego Santander Consumer Bank S.A, podlegają zasadom weryfikacji obowiązującym dla tych sprawozdań, w tym, przed ich podaniem do publicznej wiadomości, podlegają niezależnemu przeglądowi w zakresie oceny ujawnianych informacji, w tym ich weryfikacji, częstotliwości i istotności zgodnie z profilem ryzyka Banku przez niezależny podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych.
2. Pozostałe informacje, o których mowa w § 3 ust. 3 niniejszej Polityki, podlegają weryfikacji odpowiedzialnych za dany obszar merytoryczny jednostek organizacyjnych Banku.
3. Informacje, o których mowa w § 3 ust. 3 niniejszej Polityki, publikowane w ramach Sprawozdania Zarządu z działalności Santander Consumer Bank S.A. są każdorazowo zatwierdzane przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą.

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/Zasady ładu korporacyjnego wyniki dokonanej przez Radę Nadzorczą oceny stosowania przez Bank Zasad ładu Korporacyjnego. Informacja o wynikach oceny publikowana jest raz w roku, niezwłocznie po dokonaniu oceny.
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 oraz Departament Zarządzania Ryzykiem Kredytów Detalicznych - w zakresie informacji dotyczących ryzyka kredytowego oraz w zakresie zapewnienia zgodności z profilem ryzyka banku;
 - 2) Departament Controllingu - w zakresie informacji dotyczących kapitału regulacyjnego, funduszy własnych, dźwigni finansowej, instrumentów nadzoru makroostrożnościowego oraz aktywów obciążonych;
 - 3) Departament Rachunkowości - w zakresie zapewnienia zgodności ze standardami rachunkowości;
 - 4) Zespół Zarządzania Kapitałem i Sytuacjami Nadzwyczajnymi - w zakresie informacji dotyczących kapitału ekonomicznego oraz zarządzania ryzykiem niewypłacalności i nadmiernej dźwigni finansowej;
 - 5) 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;
 - 6) 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; w zakresie zapewnienia zgodności z profilem ryzyka banku.
 - 7) Departament Compliance - w zakresie informacji publikowanych zgodnie z Zasadami ładu Korporacyjnego oraz informacji na temat polityki zarządzania konfliktami interesów, w zakresie zapewnienia zgodności z wymogami nadzoru a także w zakresie zapewnienia zgodności z profilem ryzyka banku.
 - 8) Jednostki biznesowe Banku oraz Departament Zarządzania Finansowego - w zakresie zapewnienia zgodności z bieżącymi warunkami rynkowymi.
 - 9) Departament Zarządzania Ryzykiem Rynkowym w zakresie informacji dotyczących ryzyka rynkowego oraz płynności oraz w zakresie zapewnienia zgodności z profilem ryzyka.
2. Polityka jest weryfikowana pod kątem adekwatności zasad Polityki do skali i profilu działalności Banku, zgodności z profilem ryzyka banku, bieżącymi warunkami rynkowymi, standardami rachunkowości oraz wymogami nadzoru, 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. Wyniki weryfikacji przedstawiane są Zarządowi Banku. Na podstawie rekomendacji dokonywana jest aktualizacja dokumentu, która jest następnie zatwierdzana w sposób ustalony w ust. 3 niniejszego paragrafu.
 5. Zarząd Banku regularnie dokonuje przeglądów stosowanych polityk ujawniania informacji. Przeglądów polityk dokonuje się w celu zapewnienia zgodności z profilem ryzyka Banku, bieżącymi warunkami rynkowymi, standardami rachunkowości oraz wymogami nadzoru. Ponadto przeglądy umożliwiają porównywanie danych w grupie rówieśniczej, monitorowanie zmian szacunków oczekiwanych zmian kredytowych i przeprowadzanie istotnych analiz przez użytkowników sprawozdań. Wyniki takiego przeglądu są udokumentowane.
 6. Odpowiedzialność za aktualizację i publikację informacji w poszczególnych obszarach spoczywa na Jednostkach Banku wskazanych w niniejszym paragrafie.

III. Postanowienia końcowe

§ 9.

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.