



Poziom 3

Polityki

# Polityka informacyjna DB Securities S.A. w zakresie adekwatności kapitałowej

*Passion to Perform*

#### Ostrzeżenie

Informacje zawarte w niniejszej publikacji są własnością Deutsche Bank Group. Kopiowanie, stosowanie, ujawnianie osobom trzecim całości lub części niniejszej publikacji w jakiegokolwiek formie bez pisemnego zezwolenia Deutsche Bank Group jest niedozwolone.



## Spis treści

1.	<b>WSTĘP .....</b>	<b>3</b>
2.	<b>ZAKRES I CZĘSTOTLIWOŚĆ UJAWNIANYCH INFORMACJI.....</b>	<b>4</b>
3.	<b>MIEJSCE I FORMA PUBLIKOWANYCH INFORMACJI .....</b>	<b>4</b>
4.	<b>ZASADY ZATWIERDZANIA I WERYFIKACJI UJAWNIANYCH INFORMACJI ....</b>	<b>4</b>
5.	<b>ZASADY WERYFIKACJI POLITYKI INFORMACYJNEJ.....</b>	<b>5</b>
6.	<b>POSTANOWIENIA KOŃCOWE.....</b>	<b>5</b>



## I. Wstęp

DB Securities S.A. (dalej jako: „**DBS**”) wprowadza niniejszą politykę w celu wypełnienia obowiązków określonych w:

- 1) Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego Rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (dalej jako: „**CRR**”),
- 2) Aktach wykonawczych do CRR,
- 3) Aktach prawa krajowego transponujących postanowienia Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 roku 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 jako: „**CRD IV**”).

Niniejsza polityka reguluje następujące obszary, opisane w poszczególnych rozdziałach niniejszego dokumentu:

- 1) Zakres ujawnianych informacji,
- 2) Częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania informacji,
- 3) Zasady zatwierdzania oraz weryfikacji ujawnianych informacji,
- 4) Proces zatwierdzania polityki,
- 5) Tryb weryfikacji zasad polityki.

## II. Kryteria ogólne

### 1) Zasada istotności

DBS decyduje, w oparciu o zasadę istotności, o zakresie sporządzanej sprawozdawczości zgodnie z art. 432 ust. 1 CRR. Informację uznaje się za istotną, jeśli jej pominięcie lub nieprawidłowość może zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych.

### 2) Informacje poufne i zastrzeżone

Zgodnie z art. 432 ust. 2 CRR informacje uznaje się za poufne, jeśli DBS zobowiązuje się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.

Zgodnie z art. 432 ust. 2 CRR uznaje się, że informacje mają charakter zastrzeżony, jeśli ich podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną DBS. Informacje te mogą dotyczyć produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby wartość inwestycji DBS w te produkty lub systemy. DBS może pominąć jedną lub więcej informacji wyszczególnionych w ustępie III pkt. 5 niniejszej polityki, jeśli informacje takie zawierają elementy, które mogą zostać uznane za prawnie zastrzeżone, poufne lub nieistotne.



Polityka informacyjna DB Securities S.A. w zakresie adekwatności kapitałowej

W takiej sytuacji DBS podaje w swoich ujawnieniach, że poszczególne informacje nie są ujawnione, podaje powód ich nieujawnienia oraz publikuje bardziej ogólną informację na temat kwestii objętej wymogiem ujawniania.

### III. Zakres i częstotliwość ujawnianych informacji

1. DBS ujawnia dane w ujęciu jednostkowym.
2. Pełny zakres ujawnianych informacji DBS ogłasza w cyklu rocznym według stanu na dzień 31 grudnia każdego roku.
3. DBS upowszechnia informacje związane z adekwatnością kapitałową co najmniej raz w roku, a termin publikacji informacji pokrywa się z opublikowaniem zaudytowanego rocznego sprawozdania finansowego.
4. DBS przedstawia zaktualizowane informacje w przypadku wystąpienia znaczących zmian w zakresie ujawnianych informacji w postaci raportów bieżących. DBS, jako jednostka zależna unijnej instytucji dominującej, zgodnie art. 13 ust. 1 CRR upowszechnia informacje określone w tytule II oraz III części ósmej CRR, tj. informacje o charakterze jakościowym i ilościowym opisujące sytuację kapitałową DBS oraz inne informacje mające istotny wpływ na ocenę ryzyk prowadzonej działalności.
5. W szczególności prezentowane są:
  - 1) Informacje na temat funduszy własnych DBS, ich składników, pomniejszeń, zastosowania okresów przejściowych (art. 437 CRR z uwzględnieniem art. 492 CRR),
  - 2) Informacje na temat wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (art. 438 CRR),
  - 3) Informacje dotyczące buforów kapitałowych (art. 440 CRR),
  - 4) Informacje dotyczące korekt z tytułu ryzyka kredytowego (art. 442 CRR),
  - 5) Informacje w zakresie polityki i praktyk instytucji w zakresie wynagrodzeń dla kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka (art. 450 CRR),
  - 6) Informacje w zakresie dźwigni finansowej (art. 451 CRR),
  - 7) Informacje w zakresie technik ograniczania ryzyka kredytowego (art. 453 CRR).

### IV. Miejsce i forma publikowanych informacji

1. Polityka oraz informacje ujawniane na jej podstawie publikowane są na stronie internetowej DBS.
2. Informacje ujawniane na podstawie niniejszej polityki są upowszechniane w języku polskim.

### V. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ujawnianych informacji

1. Informacje ogłaszane przez DBS są przygotowane na podstawie zaudytowanego sprawozdania finansowego DBS.
2. Zarząd DBS może zlecić weryfikację polityki oraz informacji przeznaczonych do upowszechnienia przez podmiot zewnętrzny.
3. Informacje, które nie zostały zweryfikowane w badaniu sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta, podlegają wewnętrznej weryfikacji w DBS.



Polityka informacyjna DB Securities S.A. w zakresie adekwatności kapitałowej

4. Weryfikacja upowszechnianych informacji obejmuje:
  - 1) Zgodność raportu z wymogami regulacyjnymi w zakresie formy i treści,
  - 2) Zgodność informacji finansowych z przedstawionymi w sprawozdaniu finansowym zaakceptowanym przez biegłego rewidenta,
  - 3) Prawidłowość pozostałych informacji, nieobjętych badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.
5. Upowszechniane informacje przygotowywane są przez Zespół Zarządzania Ryzykiem przy współpracy Zespołu Księgowości.
6. Jednostki wskazane w pkt 5 powyżej dokonują oceny adekwatności ujawnianych informacji, w tym ich weryfikacji i częstotliwości, oraz oceny, czy dzięki ujawnianym informacjom uczestnicy rynku otrzymują kompleksowy obraz profilu ryzyka DBS, zgodnie z przyjętą przez DBS strategią, o której mowa w art. 431 ust. 3 CRR.
7. Upowszechniane informacje są zatwierdzane przez Zarząd DBS.

## **VI. Zasady weryfikacji polityki informacyjnej**

1. Polityka podlega weryfikacji okresowo, nie rzadziej jednak niż raz w roku.
2. Weryfikacja polityki przeprowadzana jest przez Zespół Zarządzania Ryzykiem przy współpracy innych jednostek organizacyjnych DBS.
3. Weryfikacja dotyczy wszystkich elementów polityki pod kątem zgodności z przepisami prawa, powszechnymi praktykami rynkowymi w zakresie ujawniania informacji o adekwatności kapitałowej oraz zmianami w systemie zarządzania ryzykiem DBS.
4. Wszelkie zmiany do niniejszej polityki wymagają akceptacji Zarządu podjętej w drodze uchwały.

## **VII. Postanowienia końcowe**

1. Polityka podlega zatwierdzeniu przez Zarząd DBS.
2. Niniejszy dokument i określone w nim zasady nie mają zastosowania do informacji, które DBS ogłasza na podstawie innych przepisów.



Polityka informacyjna DB Securities S.A. w zakresie adekwatności kapitałowej

Tytuł dokumentu:	Polityka informacyjna DB Securities S.A. w zakresie adekwatności kapitałowej
Tytuł w języku angielskim:	Financial planning policy at DB Securities S.A.
Klasyfikacja:	Poziom 3 – Polityki
Numer wersji / sygnatura:	v. 2.1
Data wprowadzenia:	Czerwiec 2010 roku
Zmiany w dokumencie:	
Właściciel Dokumentu (Portfolio Owner):	Dariusz Strzyżewski, Dyrektor Działu Finansów
Autor Dokumentu:	Dariusz Strzyżewski
Osoba(y) zatwierdzająca(e) dokument:	Zarząd DB Securities S.A.
Kontakt w sprawie Dokumentu:	Dariusz Strzyżewski, <a href="mailto:dariusz.strzyzewski@db.com">dariusz.strzyzewski@db.com</a> , +48 22 579 87 70
Zastosowanie Geograficzne:	Polska
Zastosowanie Funkcjonalne:	DB Securities S.A.
Data Ostatniego Przeglądu:	Marzec 2016
Data Kolejnego Przeglądu:	Marzec 2017
Język(i)	Polski
Tłumaczenie:	NIE
Wymogi prawne lub nadzorcze:	TAK