

**Polityka Informacyjna  
Domu Maklerskiego mBanku S.A.  
w zakresie adekwatności kapitałowej**

**Warszawa, 2014**

---

## 1. Wstęp

Niniejszy dokument określa zasady i zakres przedmiotowy upowszechniania informacji związanych z adekwatnością kapitałową Domu Maklerskiego w świetle przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 26 listopada 2009 roku w sprawie upowszechniania informacji związanych z adekwatnością kapitałową (DZ.U.2009, nr 210, poz. 1615) wraz z późn. zm. oraz 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.

## 2. Zastosowane skróty:

|   |   |
|---|---|
| Rozporządzenie o wymogach kapitałowych                    | Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 18 listopada 2009 roku w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania całkowitego wymogu kapitałowego, w tym wymogów kapitałowych, dla domów maklerskich oraz określania maksymalnej wysokości kredytów, pożyczek i wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych w stosunku do kapitałów (Dz.U. 2009, nr 204, poz. 1571) wraz z późn. zm. |
| Dom Maklerski, Spółka                                     | Dom Maklerski mBanku S.A.   |
| Rozporządzenie w sprawie upowszechniania informacji       | Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 26 listopada 2009 roku w sprawie upowszechniania informacji związanych z adekwatnością kapitałową (DZ.U. 2009, nr 210, poz. 1615) wraz z późn. zm.  |
| Rozporządzenie w sprawie zmiennych składników wynagrodzeń | Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 02 grudnia 2011 r. w sprawie zasad ustalania przez dom maklerski polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze (Dz.U z 2011 r. nr 263 poz. 1569)  |
| Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego, 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  |

### **3. Zakres upowszechnianych informacji**

**3.1** Dom Maklerski upowszechnia informacje na temat adekwatności kapitałowej na podstawie danych w ujęciu jednostkowym z uwzględnieniem:

- §4 ust. 1 Rozporządzenia w sprawie upowszechniania informacji i § 3 i § 4 Załącznika nr 1 do Rozporządzenia w sprawie upowszechniania informacji
- tytułu II, części ósmej Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego, z zastrzeżeniem przepisów art. 432 CRR

**3.2** Dom Maklerski upowszechnia informacje dotyczące polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze lub mających istotny wpływ na profil ryzyka oraz o wynagrodzeniach tych osób z uwzględnieniem:

- §14 załącznika nr 1 Rozporządzenia w sprawie upowszechniania informacji
- art. 450 CRR

**3.3** Dom Maklerski nie posiada ekspozycji z tytułu sekurytyzacji aktywów, nie stosuje technik ograniczenia ryzyka kredytowego oraz nie stosuje zaawansowanych metod wyliczania wymogu kapitałowego w ramach I Filaru Nowej Umowy Kapitałowej, w konsekwencji informacje te nie będą wchodziły w zakres ujawnień.

**3.4** Dom Maklerski może pominąć jedno lub więcej niż jedno ujawnienie spośród tych wymienionych w tytule II, części ósmej Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego, jeżeli informacji podlegających takim ujawnieniom nie uznaje się za istotne, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 435 ust. 2 lit. c), art. 437 i art. 450 CRR.

Dom Maklerski może również pominąć jedną lub więcej niż jedną informację objętą ujawnieniami wymienionymi w tytułach II i III części ósmej CRR, jeżeli informacje te zawierają elementy, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne zgodnie z akapitem drugim i trzecim art. 432 CRR, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 437 i 450 CRR.

W takim wypadku Dom Maklerski podaje do publicznej wiadomości powód nieujawnienia takiej informacji.

Dom Maklerski może nie upowszechniać informacji podanych do publicznej wiadomości na podstawie innych przepisów prawnych, wskazując jedynie miejsce ich upowszechnienia.

### **4. Częstotliwość upowszechniania informacji**

Informacje w zakresie adekwatności upowszechniane są co najmniej raz do roku. Termin corocznej publikacji ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdania finansowego Domu Maklerskiego. Dom Maklerski może upowszechniać wybrane informacje w zakresie adekwatności kapitałowej częściej niż raz w roku, jeżeli są one istotne ze względu na skalę prowadzonej przez Dom Maklerski działalności, zakres działalności poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej, zaangażowania w różnych sektorach finansowych, udział w

międzynarodowych rynkach finansowych, systemach płatniczych, rozrachunkowych i rozliczeniowych, w szczególności informacje mające wpływ na poziom i strukturę kapitałów, przestrzeganie wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, a także informacje na temat stopnia narażenia na ryzyko i innych pozycji narażonych na częste zmiany.

## **5. Miejsce upowszechniania informacji**

Dom Maklerski upowszechnia informacje na temat adekwatności kapitałowej na stronie internetowej Domu Maklerskiego ([www.mdm.pl](http://www.mdm.pl)).

Informacje upowszechniane są w języku polskim.

## **6. Zasady zatwierdzania i weryfikacji upowszechnianych informacji**

Weryfikacja upowszechnianych informacji nieobjętych badaniem przez biegłego rewidenta jest przeprowadzana przez jednostkę wewnętrzną Domu Maklerskiego w ramach systemu audytu wewnętrznego.

Zarząd Domu Maklerskiego może podjąć decyzję o weryfikacji informacji przez podmiot zewnętrzny.

Upowszechniane informacje, przed ich publikacją są zatwierdzane przez Zarząd Domu Maklerskiego.

## **7. Zasady weryfikacji polityki informacyjnej**

„Polityka Informacyjna Domu Maklerskiego mBanku S.A w zakresie adekwatności kapitałowej” podlega weryfikacji w przypadku istotnej zmiany, jednak nie rzadziej niż raz na rok, tak aby zapewnić jej adekwatność do profilu działalności Domu Maklerskiego oraz skali podejmowanego przez Spółkę ryzyka jak również dostosować jej treść i formę do obowiązujących przepisów prawa.

Weryfikacja jest przeprowadzana przez Komórkę Zarządzania Ryzykiem.

## **8. Postanowienia końcowe**

Polityka informacyjna podlega zatwierdzeniu przez zarząd Domu Maklerskiego.