

VOLKSWAGEN BANK

POLSKA

ZASADY OPRACOWYWANIA I PUBLIKACJI INFORMACJI OBLIGATORYJNYCH, WYNIKAJĄCYCH Z PRZEPISÓW PRAWA I REGULACJI NADZORCZYCH

1. WSTĘP

Niniejsza Instrukcja w sprawie zasad opracowywania i publikacji informacji obligatoryjnych, wynikających z przepisów prawa i regulacji nadzorczych, w tym Ustawy – Prawo bankowe i 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 z późniejszymi zmianami (Capital Requirements Regulation), zwana dalej Instrukcją, opisuje sposób przygotowania i ogłaszania przez Volkswagen Bank Polska S.A. informacji obowiązkowych wynikających z przepisów prawa oraz regulacji nadzorczych (w tym ich zakres, częstotliwość ogłaszania, formę i miejsce ogłaszania, zasady zatwierdzania i weryfikacji).

2. ZAKRES OBOWIĄZYWANIA

Zasady określone w niniejszej Instrukcji obowiązują wszystkie Departamenty, które wskutek regulacji prawnych i nadzorczych zobowiązane są do regularnego przygotowywania raportów i informacji dotyczących działalności Volkswagen Bank Polska S.A., w tym:

Departament Spraw Personalnych i Administracji;

Departament Obsługi Klientów i Finansowania Umów;

Departament Finansowania Klientów Korporacyjnych;

Departament Windykacji i Remarketingu;

Departament Controllingu;

Departament Zarządzania Ryzykiem;

Departament Informatyki;

Departament Rachunkowości;

Departament Audytu Wewnętrznego;

Departament Compliance;

Departament Zarządzania Projektami;

Departament Prawny;

Departament Ubezpieczeń;

Departament Sprzedaży i współpracy z Dealerami;

Departament Finansowania i Zarządzania Flotą;

Departament Gospodarki Pieniężnej;

Departament Marketingu.

3. DEFINICJE

Określenia użyte w niniejszej Instrukcji oznaczają:

1. Bank – Volkswagen Bank Polska S.A.;

Grupa – Grupa Volkswagen Financial Services AG w Brunshwiku w Niemczech;

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.

Informacje – informacje ogłaszane przez Bank na podstawie regulacji prawnych i nadzorczych.

Rekomendacja M – rekomendacja dotycząca zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiąca załącznik do Uchwały nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 roku.

4. ZAKRES, CZĘSTOTLIWOŚĆ, TERMIN OGŁASZANIA ORAZ DEPARTAMENTY ODPOWIEDZIALNE ZA PRZYGOTOWANIE INFORMACJI

1. Zakres, częstotliwość, termin ogłaszania Informacji oraz Departamenty odpowiedzialne za ich przygotowanie określa Załącznik nr 1 do niniejszej Instrukcji.

Załącznik 1 – Zakres, częstotliwość, termin ogłaszania oraz Departamenty odpowiedzialne za przygotowanie Informacji.

2. W zakresie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej zastosowanie mają poniższe zasady:
- a) Bank należy do Grupy, która jest holdingiem finansowym, i wobec tego Bank ogłasza Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej w ujęciu skonsolidowanym Grupy.
 - b) Zgodnie z Rozporządzeniem CRR, Bank, jako podmiot zależny od unijnego podmiotu dominującego w holdingu finansowym, ogłasza Informacje na podstawie danych skonsolidowanych tego podmiotu.
 - c) Zgodnie z Rekomendacją M, Bank ogłasza informacje na temat swojego podejścia do ryzyka operacyjnego służące ograniczeniu asymetrii informacji pomiędzy Bankiem a jego otoczeniem.
 - d) Ogłaszane Informacje na podstawie Rekomendacji M i Rozporządzenia CRR dotyczą:
 - funduszy własnych;
 - przestrzegania wymogów kapitałowych;
 - poniesionego ryzyka operacyjnego;
 - procedur zarządzania ryzykiem;
 - stosowanych metod minimalizacji ryzyka;
 - buforów kapitałowych;
 - dźwigni finansowej;
 - stosowanych korekt z tytułu ryzyka kredytowego;
 - polityki wynagrodzeń dla osób, które mają wpływ na profil ryzyka.
 - e) Zakres ogłaszanych informacji spełnia wymogi Rozporządzenia CRR, Ustawy – Prawo bankowe i Rekomendacji M.
 - f) Grupa publikuje Informacje z częstotliwością roczną i aktualizuje je co pół roku. Informacje dotyczące danych skonsolidowanych unijnego podmiotu dominującego w holdingu finansowym, wobec którego Bank jest podmiotem zależnym, ujawniane są niezwłocznie po ich przetłumaczeniu na język polski, nie później niż w ciągu 30 dni od daty ich zatwierdzenia przez właściwy organ zatwierdzający.
 - g) Ogłaszane Informacje, które nie są publikowane w rocznych sprawozdaniach finansowych, podlegają wewnętrznym procedurom weryfikacyjnym Grupy.

5. PRZYGOTOWANIE INFORMACJI DO PUBLIKACJI

- 1) Proces przygotowania Informacji do publikacji określonych w Załączniku nr 1 do niniejszej Instrukcji inicjuje i koordynuje Departament odpowiedzialny merytorycznie za dany raport/ informację.
- 2) Po przygotowaniu Informacji, Departament, o którym mowa w ppkt. 1, przekazuje dokument z informacją do Departamentu Marketingu, w terminie umożliwiającym opublikowanie Informacji, zgodnie z Załącznikiem nr 1.
- 3) Departament Marketingu odpowiada za niezwłoczną publikację i dystrybucję informacji zgodnie z pkt. 6 niniejszej Instrukcji.
- 4) Nie wyłączając odpowiedzialności Departamentu odpowiedzialnego za merytoryczne przygotowanie informacji, Departament Marketingu co kwartał przesyła do Departamentów odpowiedzialnych za przygotowanie informacji, zapytanie o aktualność opublikowanych informacji.
- 5) Proces przygotowania Informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej do publikacji inicjuje i koordynuje Departament Rachunkowości. Po przygotowaniu Informacji, Departament Rachunkowości przekazuje dokument z Informacją do Departamentu Marketingu, w celu jej opublikowania.

6. FORMA I MIEJSCE PUBLIKOWANIA INFORMACJI

Informacje publikowane są w języku polskim i są dostępne:

- 1) w wersji papierowej:
 - a) w siedzibie Banku (w Punkcie Obsługi Klienta);
- 2) w wersji elektronicznej:
 - a) na stronie internetowej Banku (www.vwbank.pl).
 - b) jako informacja w salonach dealerskich z przekierowaniem Klienta do sprzedawcy lub/i na stronę internetową Banku.

7. ZATWIERDZENIE I WERYFIKACJA INFORMACJI NIEOBJĘTYCH BADANIEM SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO PRZEZ BIEGŁEGO REWIDENTA

Ogłaszane Informacje, które nie są publikowane w rocznych sprawozdaniach finansowych, podlegają wewnętrznym procedurom weryfikacyjnym Grupy.

8. POZOSTAŁE POSTANOWIENIA

8.1 Rzetelność i dostępność informacji

- 1) Bank każdorazowo przygotowując informacje dotyczące Spółki, oferty lub zasad obsługi Klienta, dba o ich zgodność z wewnętrznymi regulacjami, przepisami prawa oraz rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego.
- 2) Informacje są umieszczane i aktualizowane na stronie internetowej Banku.

- 3) Na życzenie Klienta indywidualnego lub instytucji, informacje udostępniane są w siedzibie Banku.
- 4) Każdy ma zapewniony równy dostęp do informacji poprzez stronę internetową lub w siedzibie Banku.
- 5) Informacje są przygotowane i przedstawione w sposób rzetelny, transparentny i zrozumiały dla Klienta.

8.2 Terminy i zasady udzielania odpowiedzi

- 1) W przypadku zapytań kierowanych przez Klientów bezpośrednio do Banku, odpowiedź następuje w możliwym najszybszym terminie, nie późniejszym niż 30 dni. Każdorazowo w przypadku, kiedy konieczna jest konsultacja z instytucją trzecią, Klient informowany jest o ewentualnym wydłużeniu terminu realizacji zapytania.
- 2) Odpowiedź na zapytania Klientów udzielana jest drogą korespondencyjną lub, w przypadku zapytań telefonicznych, jeśli jest to tylko możliwe, odpowiedź udzielana jest bezpośrednio podczas rozmowy.
- 3) Informacje przekazywane Udziałowcom przygotowywane są zgodnie z wyznaczonymi terminami i zakresem raportowania.

8.3 Ochrona informacji

Bank zapewnia w pełni ochronę informacji zgodną z wewnętrzną polityką Spółki, przepisami prawa oraz rekomendacjami określanymi przez Komisję Nadzoru Finansowego.

9. ZATWIERDZENIE INSTRUKCJI

- 1) Niniejsza Instrukcja jest weryfikowana nie rzadziej niż raz w roku przez Departament Marketingu.
- 2) Zasady określone w Instrukcji i ich zmiany przyjmuje Zarząd Banku oraz zatwierdza Rada Nadzorcza Banku, z zastrzeżeniem, iż aktualizacja Załącznika nr 1 nie wymaga akceptacji Zarządu Banku i Rady Nadzorczej i musi być przepracowana zgodnie z postanowieniami Instrukcji zarządzania Dokumentacją w Volkswagen Bank Polska S.A.