

POLITYKA INFORMACYJNA mWEALTH MANAGEMENT S.A.  
W ZAKRESIE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ

Warszawa, 2014

## 1. Wstęp

Celem niniejszej Polityki informacyjnej mWealth Management S.A. w zakresie adekwatności kapitałowej jest określenie zasad, trybu, formy oraz terminów upowszechniania przez mWM informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej, w świetle wymogów art. 98a ust.1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, rozporządzenia w sprawie upowszechniania informacji związanych z adekwatnością kapitałową 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:

mWM, Spółka	mWealth Management S.A.
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. z 2009, nr 204, poz. 1571 wraz z późn. zm.)
Ustawa o obrocie instrumentami finansowymi	ustawa z dnia 26 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz.U. z 2014 r., poz. 94 – tekst jednolity, ze zm.)
Rozporządzenie w sprawie upowszechniania informacji	Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 26 listopada 2009 roku w sprawie upowszechniania informacji związanych z adekwatnością kapitałową (DZ.U. z 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** mWM upowszechnia informacje na temat adekwatności kapitałowej na podstawie danych w ujęciu jednostkowym z uwzględnieniem:

- zapisów §4 ust. 1 Rozporządzenia w sprawie upowszechniania informacji oraz postanowień § 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** mWM 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:

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

**3.3** mWM nie posiada ekspozycji z tytułu sekurytyzacji aktywów, nie stosuje technik ograniczenia ryzyka kredytowego oraz nie stosuje zaawansowanych metod wyliczania wymogu kapitałowego w ramach I, w konsekwencji informacje te nie będą wchodziły w zakres ujawnień objętych niniejszą Polityką.

**3.4** mWM 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 wyłączeniem braku możliwości pominięcia ujawnień określonych w art. 435 ust. 2 lit. c), art. 437 i art. 450 CRR.
- objęte 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 wyłączeniem braku możliwości pominięcia ujawnień określonych w art. 437 i 450 CRR.

W przypadku, o którym mowa powyżej, mWM podaje do publicznej wiadomości powód nieujawnienia takiej informacji. mWM może nie upowszechniać informacji, które zostały już podane do publicznej wiadomości na podstawie innych przepisów prawa, wskazując jedynie miejsce ich upowszechnienia.

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

Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej upowszechniane są co najmniej raz do roku. Termin corocznej publikacji ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdania finansowego mWM. mWM może upowszechniać wybrane informacje w zakresie adekwatności kapitałowej częściej niż raz w roku, jeżeli są one istotne ze względu na skalę prowadzonej przez mWM działalności i dotyczą: zakresu działalności poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej, zaangażowania w różnych sektorach finansowych, udziału w międzynarodowych rynkach finansowych, systemach płatniczych, rozrachunkowych i rozliczeniowych, w szczególności informacji mających wpływ na poziom i strukturę kapitałów, przestrzeganie wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, a także informacji na temat stopnia narażenia na ryzyko i innych pozycji narażonych na częste zmiany.

#### **5. Miejsce upowszechniania informacji**

mWM upowszechnia informacje na temat adekwatności kapitałowej na stronie internetowej mWM (<http://www.mbank.pl/o-nas/grupa/mwealth-management>).

Informacje podlegające upowszechnieniu są ogłaszane w języku polskim.

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

Upowszechniane informacje nieobjęte badaniem przez biegłego rewidenta podlegają weryfikacji przeprowadzanej przez jednostkę wewnętrzną mWM w ramach systemu audytu wewnętrznego, z zastrzeżeniem że Zarząd mWM może podjąć decyzję o weryfikacji informacji przez podmiot zewnętrzny.

Upowszechniane informacje, przed ich publikacją, są zatwierdzane przez Zarząd mWM.

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

Polityka Informacyjna mWealth Management 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 mWM oraz skali podejmowanego przez Spółkę ryzyka, jak również dostosować jej treść i formę do obowiązujących przepisów prawa.

Weryfikacja jest przeprowadzana przez Menadżera ds. zarządzania ryzykiem.

#### **8. Postanowienia końcowe**

Polityka informacyjna mWealth Management S.A. w zakresie adekwatności kapitałowej podlega zatwierdzeniu przez Zarząd mWM.