

**Zasady polityki informacyjnej  
Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna  
w zakresie kontaktów  
z inwestorami oraz analitykami rynku  
papierów wartościowych,  
mediami i klientami**

## **Wstęp**

1. Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna („Bank”) prowadzi przejrzystą i efektywną politykę informacyjną, dotyczącą działalności Banku i Grupy Kapitałowej Banku, uwzględniającą potrzeby wszystkich interesariuszy, ze szczególnym uwzględnieniem inwestorów oraz analityków rynku papierów wartościowych, a także mediów i klientów Banku, zapewniając im równy dostęp do informacji.
2. Działalność informacyjna Banku prowadzona według niniejszych Zasad polityki informacyjnej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w zakresie kontaktów z inwestorami oraz analitykami rynku papierów wartościowych, mediami i klientami („Zasady”, „Polityka”), stanowi istotny element szeroko rozumianej komunikacji Banku z otoczeniem, wspierający realizację celów określonych w strategii Banku.
3. Podstawową zasadą polityki informacyjnej jest zapewnienie równego dostępu do rzetelnych, kompletnych i aktualnych informacji na temat Banku, ze szczególnym uwzględnieniem sytuacji finansowej Banku.
4. Zasady udostępnione są w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku.

## **Rozdział 1**

### **Główni adresaci i system organizacji polityki informacyjnej**

1. Podstawowi adresaci tej Polityki to:
  - 1) inwestorzy instytucjonalni, indywidualni, pośrednicy finansowi i analitycy rynku papierów wartościowych,
  - 2) akcjonariusze i obligatariusze Banku, nabywcy innych papierów wartościowych wyemitowanych przez Bank lub podmioty z Grupy Kapitałowej Banku,
  - 3) instytucje nadzorcze i organizatorzy rynku papierów wartościowych (Komisja Nadzoru Finansowego, Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. („GPW”), Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A., London Stock Exchange Group plc),
  - 4) agencje ratingowe,
  - 5) przedstawiciele mediów i Klienci Banku.
2. Polityka informacyjna jest realizowana przez Zarząd Banku przy bieżącym wsparciu Departamentu Relacji Inwestorskich i Rozwoju Grupy („DRIRG”) oraz Departamentu Marketingu, Komunikacji i Badań („DMKB”).
3. Za obsługę informacyjną odbiorców wymienionych w punkcie 1. w ppkt 1) - 4) odpowiedzialny jest DRIRG przy merytorycznym wsparciu odpowiednich jednostek organizacyjnych Banku (między innymi: Departamentu Prawnego, Departamentu Zgodności, Departamentu Planowania Finansowego i innych jednostek Banku).
4. Za obsługę informacyjną mediów oraz Klientów Banku odpowiedzialny jest DMKB przy merytorycznym wsparciu odpowiednich jednostek Banku.

## **Rozdział 2**

### **Podstawowe pojęcia**

1. Pojęcia wykorzystane w niniejszych Zasadach oznaczają:

- 1) ESPI - Elektroniczny System Przekazywania Informacji, nadzorowany i administrowany przez Komisję Nadzoru Finansowego, służący do przekazywania w formie elektronicznej informacji lub sprawozdań w ramach wykonywania przez Bank obowiązków informacyjnych wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa,
- 2) EBI - Elektroniczna Baza Informacji - system nadzorowany i administrowany przez GPW, służący m. in. do przekazywania przez emitentów giełdowych informacji dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego w formie elektronicznej,
- 3) inwestor – osoba prawna lub jednostka organizacyjna posiadająca przyznaną przez ustawę zdolność prawną, będąca inwestorem instytucjonalnym (jak na przykład: fundusz emerytalny, fundusz inwestycyjny, podmiot zarządzający aktywami, bank inwestycyjny, fundusz ubezpieczeniowy) lub inwestor indywidualny,
- 4) Klient – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna posiadająca przyznaną przez ustawę zdolność prawną, która korzysta lub korzystała z produktów lub usług świadczonych przez Bank albo wnioskuje o korzystanie z takich produktów lub usług, bądź była obiorcą oferty marketingowej Banku,
- 5) kwit depozytowy - kwit depozytowy w rozumieniu przepisów ustawy o obrocie instrumentami finansowymi,
- 6) raporty bieżące – raporty przekazywane przez Bank za pośrednictwem systemu ESPI, zawierające informacje poufne oraz informacje o transakcjach osób pełniących obowiązki zarządcze i osób blisko z nimi związanych określone w Rozporządzeniu MAR, informacje bieżące określone w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. i inne informacje wymagane na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa,
- 7) raporty okresowe – raporty przekazywane przez Bank za pośrednictwem systemu ESPI, zawierające informacje okresowe sporządzone w formie i zakresie określonym przez Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r.,
- 8) spółka publiczna - spółka, która posiada przynajmniej jedną akcję zdematerializowaną, w rozumieniu ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, z wyjątkiem takiej spółki, której akcje zostały zarejestrowane na podstawie art. 5a ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi; zdematerializowanie oznacza zapisanie akcji w formie elektronicznej, akcja nie występuje w postaci materialnej, czyli w postaci papierowego dokumentu.

### **Rozdział 3**

#### **Podstawowe źródła obowiązków informacyjnych Banku**

1. Bank jest spółką publiczną, której akcje są notowane na GPW i wypełnia obowiązki informacyjne zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
2. Kwity depozytowe Banku są przedmiotem obrotu na London Stock Exchange („LSE”), toteż Bank przekazuje informacje zawarte w publikowanych raportach bieżących i okresowych zgodnie z procedurami LSE.
3. Bank wypełnia obowiązki informacyjne zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, w tym w szczególności:
  - 1) ustawą z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych,
  - 2) ustawą z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi,
  - 3) ustawą z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym,

- 4) ustawą z dnia 15 września 2000 r. – Kodeks spółek handlowych,
- 5) rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach,
- 6) rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim („Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r.”),
- 7) ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
- 8) rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie nadużyć na rynku (rozporządzenie w sprawie nadużyć na rynku) oraz uchylającym dyrektywę 2003/6/WE Parlamentu Europejskiego i Rady i dyrektywy Komisji 2003/124/WE, 2003/125/WE i 2004/72/WE („Rozporządzenie MAR”),
- 9) uchwałą KNF z dnia 22 lipca 2014 r. Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych,
- 10) uchwałą Rady GPW z dnia 13 października 2015 roku: Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2016,
- 11) Regulaminem GPW przyjętym uchwałą Nr 1/1110/2006 Rady GPW z dnia 4 stycznia 2006 r., z późn. zm.

#### **Rozdział 4**

##### **Cele polityki informacyjnej Banku w zakresie kontaktów z inwestorami oraz analitykami rynku papierów wartościowych**

1. Podstawowym celem Zasad jest zapewnienie warunków efektywnej komunikacji Banku z otoczeniem zewnętrznym oraz zapewnienie uczestnikom rynku papierów wartościowych powszechnego i równego dostępu do informacji na temat Banku.
2. Informacje na temat Banku są udostępniane w sposób gwarantujący podejmowanie decyzji przez racjonalnie działających inwestorów oraz zgodnie z wymogami obowiązującego prawa.
3. Wymiana informacji z przedstawicielami mediów i Klientami Banku prowadzona jest w sposób efektywny, gwarantujący zachowanie wysokich standardów komunikacji.
4. Realizacja zasad polityki informacyjnej Banku stanowi element kreowania rzetelnego i pozytywnego wizerunku Banku.
5. Bank zapewnia dostęp do informacji na temat swojej bieżącej działalności oraz sytuacji finansowej. Informacje te są upubliczniane m.in. na stronie internetowej [www.pekao.com.pl](http://www.pekao.com.pl) w zakładce: „Informacje dla Inwestorów”.
6. Bank udostępnia informacje potrzebne do podejmowania decyzji inwestycyjnych przez racjonalnie działających inwestorów ze szczególnym uwzględnieniem informacji poufnych, tj. informacji określonych w sposób precyzyjny, które nie zostały podane do wiadomości publicznej, dotyczących, bezpośrednio lub pośrednio Banku lub instrumentów finansowych Banku, a które w przypadku podania ich do wiadomości publicznej miałyby prawdopodobnie znaczący wpływ na ceny tych instrumentów finansowych lub na ceny powiązanych pochodnych instrumentów finansowych.
7. Konsekwentna realizacja polityki informacyjnej ma na celu zwiększenie zaufania uczestników rynku papierów wartościowych do Banku między innymi dzięki: transparentności, dotarciu do możliwie jak największej liczby uczestników rynku, lepszemu zrozumieniu strategii i bieżącej działalności Banku

oraz ułatwieniu skwantyfikowania wpływu raportowanych zdarzeń na wycenę papierów wartościowych Banku.

## **Rozdział 5**

### **Działalność informacyjna Banku w komunikacji z uczestnikami rynku kapitałowego**

1. W ramach prowadzonej polityki informacyjnej, Bank publikuje stosowne informacje za pośrednictwem:
  - 1) Elektronicznego Systemu Przekazywania Informacji – w celu realizacji określonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa obowiązków informacyjnych spoczywających na Banku w związku z posiadaniem statusu spółki publicznej lub dopuszczeniem papierów wartościowych Banku do obrotu na rynku regulowanym,
  - 2) Elektronicznej Bazy Informacji – w celu dystrybucji raportów o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego,
  - 3) strony internetowej Banku, na której zamieszczony został serwis Informacji dla Inwestorów.
2. Bank na swojej stronie internetowej udostępnia akty korporacyjne, w szczególności:
  - 1) Statut Banku,
  - 2) Regulamin Zarządu Banku,
  - 3) Regulamin Rady Nadzorczej Banku,
  - 4) Regulamin Walnych Zgromadzeń Banku,
  - 5) Inne informacje wymagane zgodnie z „Dobrymi Praktykami Spółek Notowanych na Gieldzie Papierów Wartościowych”.
3. Bank w zakresie komunikacji z uczestnikami rynku kapitałowego wykorzystuje narzędzia dostosowane do potrzeb i oczekiwań poszczególnych odbiorców, w szczególności:
  - 1) organizowane z udziałem Zarządu Banku kwartalne, półroczne i roczne konferencje dotyczące wyników finansowych Banku dla inwestorów, akcjonariuszy oraz analityków papierów wartościowych,
  - 2) spotkania przedstawicieli Zarządu Banku i DRIRG z inwestorami oraz analitykami papierów wartościowych podczas konferencji inwestorskich, „roadshows” oraz spotkań „one-on-one”,
  - 3) inicjowane przez Bank spotkania przedstawicieli Zarządu Banku i DRIRG z uczestnikami rynku papierów wartościowych, w tym w ramach wydarzeń typu Dzień Inwestora,
  - 4) Walne Zgromadzenia Akcjonariuszy.
4. Udzielanie odpowiedzi na pytania inwestorów oraz analityków rynku odbywa się w granicach prawa, z zachowaniem poufności informacji prawnie chronionych, w szczególności, tajemnicy bankowej, tajemnicy przedsiębiorstwa oraz informacji poufnej, z uwzględnieniem interesu Banku.
5. Odpowiedzi na bieżące pytania inwestorów oraz analityków rynku papierów wartościowych są udzielane niezwłocznie, czyli – w miarę możliwości - w terminie nie dłuższym niż 48 godzin.
6. Podczas obrad Walnego Zgromadzenia, Zarząd Banku udziela akcjonariuszowi informacje dotyczące Banku zgodnie z przepisem art. 428 Kodeksu spółek handlowych oraz § 10 Regulaminu Walnych Zgromadzeń Banku, jeżeli jest to uzasadnione dla oceny sprawy objętej porządkiem obrad.
7. W przypadku zgłoszenia przez akcjonariusza, poza Walnym Zgromadzeniem, wniosku o udzielenie informacji dotyczących Banku, Zarząd Banku może udzielić akcjonariuszowi informacji na piśmie nie później niż w terminie dwóch tygodni od dnia zgłoszenia wniosku, przy uwzględnieniu ograniczeń wynikających z przepisów powszechnie obowiązującego prawa (na podstawie art. 428 § 5 i/lub 6 Kodeksu spółek handlowych);

8. Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r., informacje udzielone akcjonariuszowi poza Walnym Zgromadzeniem podlegają opublikowaniu w formie raportu bieżącego.
9. Konferencje dotyczące wyników finansowych są ogólnodostępne, transmitowane za pośrednictwem Internetu lub w innej technicznie możliwej formie. Retransmisje z tych wydarzeń po ich zakończeniu są dostępne również na stronie internetowej Banku.
10. Na stronie internetowej Banku, w sekcji „Informacje dla Inwestorów” oraz w prezentacji wyników finansowych Banku znajdują się informacje o tym jak analitycy, akcjonariusze, inwestorzy i inni uczestnicy rynku papierów wartościowych mogą się bezpośrednio kontaktować z Bankiem:
  - 1) w formie pisemnej na adres Bank Pekao S.A., Departament Relacji Inwestorskich i Rozwoju Grupy, ul. Żwirki i Wigury 31, 02-091 Warszawa,
  - 2) telefonicznie pod numerem telefonu: +48 22 524 55 27; fax: +48 22 534 63 76 w dni robocze,
  - 3) pocztą elektroniczną na adres: [bri@pekao.com.pl](mailto:bri@pekao.com.pl) i/lub na adresy pracowników DRIRG zamieszczone w prezentacjach wyników finansowych oraz na stronie internetowej Banku.

## **Rozdział 6**

### **Przekazywanie raportów bieżących i okresowych i innych informacji do publicznej wiadomości**

1. Bank, uwzględniając uregulowania wskazane w Rozdziale 3. wypełnia obowiązki informacyjne poprzez publikację między innymi:
  - 1) skonsolidowanych kwartalnych sprawozdań finansowych,
  - 2) skonsolidowanych półrocznych raportów finansowych obejmujących sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności wraz z raportem niezależnego biegłego rewidenta z przeglądu śródrocznego sprawozdania finansowego,
  - 3) skonsolidowanych rocznych raportów finansowych obejmujących sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności wraz ze sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania,
  - 4) raportów bieżących,
  - 5) raportów o stosowaniu lub odstąpieniu od stosowania zasad „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych”,
  - 6) informacji o stosowaniu lub odstąpieniu od stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych”.
2. W związku z notowaniem kwitów depozytowych na LSE, Bank przekazuje również informacje wymienione w podpunktach 1) - 4), do LSE, zgodnie z procedurami LSE.
3. Informacje, o których mowa w pkt.1 ppkt. 1) – 4) Bank przekazuje za pośrednictwem Elektronicznego Systemu Przekazywania Informacji.
4. Informacje, o których mowa w pkt.1 w ppkt. 5) Bank przekazuje za pośrednictwem Elektronicznej Bazy Informacji.
5. Informacje, o których mowa w pkt. 1 i 2 zamieszczane są również na stronie internetowej Banku, w sekcji „Informacje dla inwestorów”.
6. Opublikowany raport roczny ma być udostępniony na stronie internetowej Banku również w formie interaktywnej, zawierającej rozwiązania ułatwiające czytelnikowi zapoznanie się z zamieszczonymi informacjami.
7. Informacje wymienione w Rozdziale 6 pkt.1 ppkt. 4) przekazywane są do publicznej wiadomości niezwłocznie po zajściu zdarzenia lub okoliczności lub powzięciu o nim wiadomości. Jedynie w

przypadkach określonych przepisami prawa, przekazanie do publicznej wiadomości informacji o wystąpieniu zdarzeń następuje w innym terminie.

8. Publikacja raportów okresowych w danym roku obrotowym następuje w terminach wyznaczonych i ogłoszonych przez Bank zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa. Wyznaczenie tych terminów następuje zgodnie z rekomendacją Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW dotyczącą dokładania starań, by umożliwić inwestorom zapoznanie się z osiągniętymi przez Bank wynikami finansowymi w możliwie najkrótszym czasie po zakończeniu okresu sprawozdawczego.
9. Daty publikacji wyników finansowych w formie raportów okresowych Bank podaje do publicznej wiadomości w formie raportu bieżącego do końca pierwszego miesiąca danego roku obrotowego oraz zamieszcza ich kalendarz na stronie internetowej Banku.
10. Informacja o zmianie dat przekazywania raportów okresowych jest przekazywana w formie raportu bieżącego nie później niż na dwa dni przed:
  - 1) przekazaniem raportu okresowego w nowym terminie oraz
  - 2) datą przekazania raportu okresowego wyznaczoną w raporcie bieżącym, o którym mowa w pkt. 9 lub w poprzednim raporcie bieżącym, zawierającym informację o zmianie daty, o ile raport okresowy ma zostać przekazany po tej dacie.

## **Rozdział 7**

### **Kontakty z mediami**

1. Polityka informacyjna w zakresie kontaktów z mediami obejmuje:
  - 1) konferencje prasowe,
  - 2) informacje prasowe,
  - 3) bieżące udzielanie odpowiedzi na pytania mediów,
  - 4) wybrane media społecznościowe,
  - 5) wszelkie inne kontakty z mediami.
2. Relacjami z mediami zarządza DMKB i dostarcza aktualnych informacji przedstawicielom środków masowego przekazu, jak również udziela odpowiedzi na wszelkie pytania przedstawicieli mediów, które nie spowodują ujawnienia informacji prawnie chronionych, w szczególności tajemnicy bankowej, tajemnicy przedsiębiorstwa, informacji poufnych lub innych informacji, które mogłyby w jakikolwiek sposób przyczynić się do osłabienia pozycji konkurencyjnej Banku. Informacje te są zawarte na stronie [www.media.pekao.com.pl](http://www.media.pekao.com.pl).
3. W zakresie przekazywanych informacji finansowych DMKB jest wspierany przez DRIRG, w zakresie zapewnienia spójności informacji udzielanych mediom oraz środowisku inwestorów i analityków papierów wartościowych z zasadami polityki informacyjnej Banku.

## **Rozdział 8**

### **Kontakty z Klientami**

1. Polityka informacyjna Banku w zakresie kontaktów z Klientami realizowana przez DMKB umożliwia Klientowi łatwy dostęp do pełnych informacji na temat oferty produktowej Banku, a także realizuje obowiązki informacyjne wobec Klientów wynikające z przepisów powszechnie obowiązującego prawa.
2. Bank udziela informacji Klientom niezwłocznie, z zachowaniem wysokich standardów jakościowych wyrażających się przejrzystością, rzetelnością, kompletnością udzielanych informacji.

3. W przypadku, gdy z jakiegokolwiek powodu nie jest możliwe przekazanie Klientowi informacji, którymi jest zainteresowany, Bank wskazuje przyczyny niemożności ich przekazania, chyba że udzielenie takiego wyjaśnienia jest zabronione przepisami prawa.
4. Polityka informacyjna Banku w zakresie kontaktów z Klientami dotyczy przede wszystkim udzielania informacji w zakresie:
  - 1) zmiany wzorców umownych w terminach zgodnych z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa,
  - 2) oferty produktowej Banku,
  - 3) posiadanych przez Klienta produktów i usług oraz realizowanych dyspozycjach,
  - 4) odpowiedzi, wyjaśnień, komentarzy na zgłoszenia Klientów składane w formie: pytań, wniosków, skarg, reklamacji oraz odwołań.
5. Komunikacja z Klientami odbywa się za pośrednictwem:
  - 1) bezpośrednich rozmów prowadzonych z pracownikami Banku,
  - 2) serwisu telefonicznego,
  - 3) serwisu bankowości transakcyjnej,
  - 4) poczty tradycyjnej,
  - 5) poczty elektronicznej,
  - 6) strony internetowej Banku,
  - 7) mediów społecznościowych.
6. Informacja o możliwych sposobach składania reklamacji oraz o sposobach ich rozpatrywania jest dostępna na stronie internetowej Banku:  
<https://www.pekao.com.pl/o-banku/reklamacje.html>  
oraz w jednostkach Banku obsługujących Klientów i jest wręczana Klientowi w formie pisemnej na każde jego żądanie.

## **Rozdział 9**

### **Postanowienia końcowe**

1. Rada Nadzorcza Banku dokonuje regularnej oceny stosowania Zasad i przekazuje pozostałym organom Banku wyniki tej oceny.
2. Bank monitoruje zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawnych, rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego i innych regulatorów dotyczące przekazywania informacji do publicznej wiadomości oraz komunikacji z interesariuszami Banku i uwzględnia je w niniejszych Zasadach.