

STRATEGIA ZARZĄDZANIA RYZYKIEM W PROSPER CAPITAL DOMU MAKLESKIM S.A.

*Przyjęta uchwałą Zarządu nr 07/03/2020 z dnia 20 marca 2020 r.
Zatwierdzona uchwałą Rady Nadzorczej nr 01/III/2020 z dnia 25 marca 2020 r.*

Spis treści

I. WSTĘP.....	3
II. DEFINICJE	3
III. CEL ZARZĄDZANIA RYZYKIEM.....	3
IV. ZASADY ZARZĄDZANIA RYZYKIEM ORAZ OGRANICZANIA RYZYKA.....	4
V. STRUKTURA RYZYKA	5
VI. SYSTEM ZARZĄDZANIA RYZYKIEM	6
VII. PODZIAŁ KOMPETENCJI W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM	8
VIII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE	10

I. WSTĘP

Prosper Capital Dom Maklerski S.A. (dalej: PCDM / Spółka) wdrożył system zarządzania ryzykiem (dalej: SZR) związany z prowadzoną działalnością oraz stosowanymi w prowadzonej działalności systemami i procesami, którego celem jest identyfikacja, pomiar/szacowanie, monitorowanie i kontrola oraz ograniczanie ryzyka, służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Spółkę działalności.

PCDM nie posiada zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego na prowadzenie działalności maklerskiej w zakresie nabywania lub zbywania na własnych rachunek instrumentów finansowych (tzw. portfel handlowy). W związku z profilem działalności (brak portfela handlowego) PCDM nie posiada procedur określających zasady wyodrębniania portfela handlowego i niehandlowego.

II. DEFINICJE

Zastosowane w niniejszej Strategii określenia oznaczają:

Apetyt na ryzyko – ogólny poziom ryzyka PCDM przyjęty przez Zarząd i zaakceptowany przez Radę Nadzorczą;

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;

Fundusze własne – kapitał kalkulowany zgodnie z art. 26-91 CRR;

Kapitał wewnętrzny – oszacowany przez PCDM poziom kapitału (wysokość Funduszy własnych) niezbędny na pokrycie wszystkich istotnych zidentyfikowanych rodzajów ryzyka występujących w ramach prowadzonej działalności;

Rozporządzenie BION – Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 kwietnia 2017 r. w sprawie kapitału wewnętrznego, systemu zarządzania ryzykiem, programu oceny nadzorczej oraz badania i oceny nadzorczej, a także polityki wynagrodzeń w domu maklerskim (Dz. U. z 2017 r. poz. 856, z późn. zm.);

Ustawa – Ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (tekst jedn. Dz. U. 2018 poz. 2286, z późn. zm.);

Strategia zarządzania ryzykiem, Strategia - niniejsza Strategia zarządzania ryzykiem w Prosper Capital Domu Maklerskim S.A.

III. CEL ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

Celem wdrożonego przez PCDM systemu zarządzania ryzykiem jest zapewnienie skutecznego i ostrożnego zarządzania ryzykiem, przy uwzględnieniu zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka określonego w Apetycie na ryzyko oraz obowiązujących przepisów prawa. Funkcjonujące procesy zarządzania ryzykiem powinny zapewniać osiągnięcie maksymalnych, oczekiwanych i trwałych korzyści we wszelkich dziedzinach działalności Spółki, w tym zrozumienie potencjalnych pozytywnych i negatywnych skutków oddziaływania wszelkich czynników, które mogą mieć wpływ na działalność PCDM,

oraz podejmowanie działań na rzecz zwiększenia prawdopodobieństwa sukcesu, a także zmniejszenia prawdopodobieństwa porażki i niepewności co do osiągnięcia przez Spółkę zakładanych celów.

IV. ZASADY ZARZĄDZANIA RYZYKIEM ORAZ OGRANICZANIA RYZYKA

1. Zasady zarządzania ryzykiem mają na celu propagowanie jednolitego rozumienia celów zarządzania ryzykiem oraz podejścia do ich realizacji:
 - a) System zarządzania ryzykiem wdraża się z zachowaniem proporcjonalności w stosunku do charakteru, skali i złożoności rodzajów ryzyka związanych z modelem biznesowym i działalnością prowadzoną przez PCDM;
 - b) PCDM zabezpiecza się przed ryzykiem poprzez identyfikowanie ryzyk, pomiar, monitorowanie oraz zarządzanie ryzykami;
 - c) każde zidentyfikowane ryzyko jest oceniane pod kątem istotności - jeśli ryzyko zostanie uznane za istotne, powinno zostać zmierzone lub oszacowane oraz być monitorowane i zarządzane;
 - d) Zarząd oraz wszyscy pracownicy PCDM są zaangażowani w proces zarządzania ryzykiem poprzez uwzględnianie i przestrzeganie zasad niniejszej Strategii w codziennym podejmowaniu decyzji;
 - e) PCDM koncentruje się na produktach, w zakresie których posiada doświadczenie umożliwiające rzetelną ocenę ryzyka, a wprowadzenie nowych produktów oraz uruchomienie lub zmiana prowadzonej działalności są zawsze poprzedzone kompleksową oceną ryzyka z nimi związanego. Kompleksowa analiza ryzyka przeprowadzana jest przez Risk Managera na wniosek Zarządu. Zarząd zapewnia odpowiednie zasoby oraz dostarcza niezbędne informacje do przeprowadzenia analiz;
 - f) PCDM określa akceptowalny poziom ryzyka w szczególności w dokumencie Apetyt na ryzyko, m.in. poprzez system limitów wewnętrznych;
 - g) zarządzanie ryzykiem w PCDM jest zorganizowane w sposób zapewniający właściwe zarządzanie konfliktami interesów;
 - h) System sprawozdawczości wewnętrznej dostarcza osobom odpowiedzialnym za podejmowanie decyzji informacji na temat istotnych elementów ryzyk;
 - i) zarządzanie ryzykiem w PCDM odbywa się w oparciu o pisemne procedury wewnętrzne;
 - j) w przypadku, gdy PCDM nie ma pełnej informacji na temat podejmowanego ryzyka, decyzje podejmowane są w sposób ostrożnościowy;
 - k) System zarządzania ryzykiem podlega regularnym przeglądom i niezbędnym aktualizacjom w celu zachowania jego adekwatności w stosunku do skali i złożoności prowadzonej przez PCDM działalności.
2. W celu ograniczania ryzyka w swojej działalności PCDM stosuje następujące zasady ograniczania ryzyka:
 - a) PCDM prowadzi działalność, której skala powinna być nieznacząca w rozumieniu Rozporządzenia CRR;
 - b) PCDM nie dokonuje operacji zaliczanych do portfela handlowego;

- c) PCDM nie udziela pożyczek podmiotom spoza grupy kapitałowej;
- d) PCDM nie stosuje sekurytyzacji swoich aktywów;
- e) środki własne PCDM są przechowywane na rachunkach bieżących lub inwestowane są w lokaty w polskich złotych o terminie zapadalności nie dłuższym niż 3 (trzy) miesiące w przypadku każdej lokaty;
- f) PCDM nie zaciąga zobowiązań, nie udziela poręczeń, gwarancji ani nie dokonuje innych transakcji (w tym terminowych), mogących obciążyć wynik finansowy kwotą o nieustalonej wartości;
- g) PCDM zarządza ryzykiem na podstawie zatwierdzonych procedur wewnętrznych;
- h) Zarząd oraz pracownicy PCDM są zobowiązani do przestrzegania obowiązujących zasad zarządzania ryzykiem w codziennym podejmowaniu decyzji;
- i) PCDM posiada system raportowania, określający zasady przekazywania informacji Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej w zakresie kwestii istotnych, dotyczących zarządzania ryzykiem, w szczególności w zakresie istotnych rodzajów ryzyka, ich poziomu i wpływu na sytuację finansową PCDM, a także realizacji polityk, strategii i procedur związanych z zarządzaniem ryzykiem.

V. STRUKTURA RYZYKA

1. Lista ryzyk, których wystąpienie jest możliwe w działalności PCDM stanowi Załącznik nr 1 do Strategii. Lista ryzyk jest weryfikowana i aktualizowana przez Risk Managera do końca pierwszego kwartału każdego roku oraz przy każdej zmianie w profilu działalności lub otoczenia PCDM.
2. Rodzaje ryzyka, na które narażony jest PCDM wynikają z zakresu prowadzonej działalności oraz akceptowanej skłonności do podejmowania ryzyka.
3. Zgodnie z przyjętymi w ramach systemu zarządzania ryzykiem zasadami, PCDM z roczną częstotliwością oraz przy każdej zmianie w profilu działalności lub otoczenia PCDM.
4. PCDM dokonuje oceny ryzyk występujących w prowadzonej działalności w oparciu o Listę Ryzyk, ocenę punktową prawdopodobieństwa zaistnienia ryzyka oraz ocenę punktową wpływu ryzyka na działalność Domu Maklerskiego:

Skala	Wartość	Prawdopodobieństwo	Wpływ
1	znikome	Prawdopodobieństwo nieznaczne, jeżeli istnieje marginalna szansa na wystąpienie ryzyka lub ryzyko nie wystąpiło nigdy w działalności.	Skutki nie wymagają nakładu czynności, nie wywołują trwałej szkody oraz nie mają istotnego wpływu na finanse, tj. nieoczekiwana strata nie przekracza poziomu 0,1% funduszy własnych.
2	małe	Prawdopodobieństwo małe, jeśli istnieje mała szansa na zmaterializowanie ryzyka lub w ostatnich pięciu latach ono nie występowało.	Skutki są widoczne, wymagają niewielkiej ilości czasu do rozwiązania, mogą być zagrożone zasoby finansowe lub tj. nieoczekiwana strata nie przekracza poziomu 1 % funduszy własnych
3	umiarkowane	Prawdopodobieństwo średnie, jeśli ryzyko występuje rzadko - materializuje się średnio raz na dwa lata.	Skutki są widoczne i wymagają czasu do usunięcia, mogą wymagać również nakładów finansowych lub tj. nieoczekiwana strata nie przekracza poziomu 3 % funduszy własnych



4	wysokie	Prawdopodobieństwo wysokie, jeśli ryzyko materializuje się często, średnio raz w roku.	Skutki mogą być trudne do usunięcia, wymagają znacznej ilości czasu do usunięcia i znacznych nakładów finansowych, mają duży wpływ na finanse lub tj. nieoczekiwana strata nie przekracza poziomu 5 % funduszy własnych
5	krytyczne	Prawdopodobieństwo krytyczne, jeśli ryzyko występuje częściej niż raz w roku raz na rok.	Skutki mogą nie zostać usunięte, wymagają bardzo dużo czasu i dużych nakładów finansowych, skutki mogą stać się wydarzeniem publicznym lub tj. nieoczekiwana strata nie przekracza poziomu 10 % funduszy własnych

5. Wynikiem dokonanej oceny ryzyk jest rejestr ryzyk, sporządzany przez Risk Managera do końca kwartału każdego roku. Rejestr ryzyk przedstawiany jest Zarządowi celem akceptacji, a następnie przedkładany do zatwierdzenia Radzie Nadzorczej n najbliższym posiedzeniu.
6. Wzór rejestru ryzyk stanowi załącznik nr 2 do Strategii.
7. Ryzyko jest uznawane za istotne, jeżeli iloczyn oceny wpływu i oceny prawdopodobieństwa jest większy lub równy 10.
8. Katalog ryzyk istotnych dołączany jest do Rejestru ryzyk przy przedkładaniu go Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej.
9. Wzór katalogu ryzyk istotnych stanowi załącznik nr 3 do Strategii.

VI. SYSTEM ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

6.1. Ogólne informacje

1. PCDM, w ramach realizacji celu określonego w punkcie 3 niniejszej Strategii, opracował i wdrożył system zarządzania ryzykiem obejmujący w szczególności:
 - a) przejrzysty i spójny podział zadań, obowiązków i odpowiedzialności w ramach struktury organizacyjnej,
 - b) procedury w celu identyfikacji ryzyka, na które jest lub może być narażony, jego pomiaru/szacowania, monitorowania i kontroli, a także ograniczania tego ryzyka,
 - c) zasady i procedury sporządzania raportów w zakresie ryzyka.
2. Zarządzanie ryzykiem odbywa się zgodnie z zasadami 3 linii obrony:
 - a) Pierwsza linia obrony: Dyrektorzy poszczególnych jednostek organizacyjnych;
 - b) Druga linia obrony: Risk Manager oraz Inspektor Nadzoru;
 - c) Trzecia linia obrony: Audyt wewnętrzny.

Funkcjonowanie 3 linii obrony nadzoruje, Rada Nadzorcza, Zarząd.

3. System zarządzania ryzykiem poddawany jest corocznej weryfikacji przez Zarząd, w celu dostosowania przyjętych zasad do zmian profilu ryzyka prowadzonej działalności i do zmian otoczenia zewnętrznego. Weryfikacja przeprowadzana jest także w sytuacji pojawienia się nowych rodzajów ryzyka, znaczących

zmian w strategii biznesowej i planach działania oraz zmian w otoczeniu zewnętrznym, w którym działa PCDM.

6.2. Komponenty systemu zarządzania ryzykiem

1. Dokumenty strategiczne:

- a) Apetyt na ryzyko - zatwierdzany przez Radę Nadzorczą dokument określający w sposób jakościowo-ilościowy akceptowalny poziom ryzyka PCDM. Dokument ten kształtuje ramy podejmowanych przez Zarząd decyzji i ma na celu utrzymanie poziomu ryzyka na racjonalnym poziomie, ograniczając zagrożenie wynikające z podejmowanego przez Spółkę ryzyka;
- b) Strategia zarządzania ryzykiem – niniejszy dokument określający podstawowe założenia, zadania, obowiązki oraz regulacje tworzące system zarządzania ryzykiem;
- c) Strategia biznesowa – dokument określający założenia biznesowe Spółki,
- d) Plan ciągłości działania Prosper Capital Dom Maklerski S.A. – dokument określający zasady i czynności w zakresie zapewnienia koordynacji odtworzenia krytycznych funkcji biznesowych w przypadku utrudnienia lub niemożliwości działania w zwykłych warunkach prowadzenia działalności PCDM;
- e) Strategia zarządzania kapitałem w Prosper Capital Dom Maklerski S.A. – dokument określający zasady zarządzania kapitałem, preferowaną strukturę Funduszy własnych, zasady planowania kapitałowego oraz awaryjne plany kapitałowe;
- f) Polityka planowania finansowego w Prosper Capital Dom Maklerski S.A. – dokument określający zasady procesu planowania finansowego w PCDM;
- g) Polityka kadrowa – dokument zawierający wytyczne dla procesów kadrowych PCDM, w tym m.in. zatrudnianie, zasady sukcesji, planowanie i rezerwy kadrowe;
- h) Polityka wynagrodzeń – dokument dotyczący zasad wynagradzania, w szczególności osób mających istotny wpływ na profil ryzyka PCDM;
- i) Polityka informacyjna w zakresie adekwatności kapitałowej w Prosper Capital Dom Maklerski S.A. – dokument określający zasady i zakres upowszechniania informacji na temat adekwatności kapitałowej PCDM;

2. Dokumenty operacyjne:

- a) Procedura wyznaczania i monitorowania apetytu na ryzyko w Prosper Capital Dom Maklerski S.A. – dokument określający zasady wyznaczania i monitorowania Apetytu na ryzyko oraz limity wewnętrzne;
- b) Procedura wyznaczania wymogów funduszy własnych (Filar I) – dokument określający zasady wyznaczania Funduszy własnych zgodnie z Rozporządzeniem CRR;
- c) Procedura szacowania kapitału wewnętrznego w Prosper Capital Dom Maklerski S.A. – dokument zawierający: zasady określania istotności ryzyka, metodykę szacowania Kapitału wewnętrznego

w oparciu o przepisy Rozporządzenia BION, w tym szczegółowe zasady kalkulacji ekspozycji na poszczególne rodzaje ryzyka;

- d) Procedura zarządzania ryzykiem operacyjnym, będąca częścią Regulaminu zarządzania ryzykiem w PCDM – dokument określający proces zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym podział obowiązków, metodyki i narzędzia przyjęte do pomiaru i monitorowania ryzyka, raportowanie oraz ustalanie limitów;
- e) Procedura zarządzania ryzykiem kredytowym, będąca częścią Regulaminu zarządzania ryzykiem w PCDM – dokument określający proces zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym ryzykiem kredytowym kontrahenta. Ponadto dokument określa podział obowiązków, metodyki i narzędzia przyjęte do pomiaru i monitorowania ryzyka, raportowanie oraz ustalanie limitów;
- f) Procedura zarządzania ryzykiem płynności, będąca częścią Regulaminu zarządzania ryzykiem w PCDM – dokument określający proces zarządzania ryzykiem płynności w tym podział obowiązków, metodyki i narzędzia przyjęte do pomiaru i monitorowania ryzyka, raportowanie oraz ustalanie limitów;
- g) Procedura zarządzania ryzykiem rynkowym, będąca częścią Regulaminu zarządzania ryzykiem w PCDM – dokument określający proces zarządzania ryzykiem płynności, w tym podział obowiązków, metodyki i narzędzia przyjęte do pomiaru i monitorowania ryzyka, raportowanie oraz ustalanie limitów;
- h) Procedura zarządzania pozostałymi rodzajami ryzyka, będąca częścią Regulaminu zarządzania ryzykiem w PCDM – dokument określający proces zarządzania ryzykiem biznesowym, strategicznym, zgodności (compliance), w tym podział obowiązków, metodyki i narzędzia przyjęte do pomiaru i monitorowania ryzyka, raportowanie;
- i) Procedura przeprowadzania testów warunków skrajnych – dokument opisujący zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, w tym założenia poszczególnych scenariuszy testowych, częstotliwość przeprowadzania, jednostki odpowiedzialne za ich przeprowadzanie oraz sposób ich raportowania i wykorzystywania w procesie zarządzania ryzykiem;
- j) Procedura zarządzania produktami w Prosper Capital Dom Maklerski S.A. – dokument określający zasady ustalania grupy docelowej i strategii dystrybucji dla instrumentów finansowych w PCDM;
- k) System Sprawozdawczości Wewnętrznej w Prosper Capital Dom Maklerski S.A. – dokument określający zasady przekazywania informacji Zarządowi i Radzie Nadzorczej m.in. w zakresie: kwestii istotnych dotyczących zarządzania ryzykiem, w szczególności w zakresie istotnych rodzajów ryzyka, ich poziomu i wpływu na stabilną sytuację finansową PCDM oraz realizacji polityk, strategii i procedur związanych z zarządzaniem ryzykiem oraz ich zmian.

VII. PODZIAŁ KOMPETENCJI W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

1. Rada Nadzorcza:

- a) sprawuje nadzór nad zgodnością podejścia PCDM w zakresie podejmowania ryzyka ze Strategią,

- b) zatwierdza system zarządzania ryzykiem,
- c) monitoruje skuteczność i efektywność Strategii (w szczególności w oparciu o otrzymywane sprawozdania i raporty),
- d) akceptuje Apetyt na ryzyko,
- e) sprawuje nadzór nad zgodnością poziomu limitów wewnętrznych w ramach poszczególnych rodzajów ryzyka z akceptowanym przez Radę Nadzorczą Apetytem na ryzyko.

2. Zarząd:

- a) odpowiada za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem, w tym przeprowadzanie testów warunków skrajnych, proces szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywanie przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz za nadzór nad efektywnością tych procesów,
- b) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie i aktualizację dokumentów składających się na system zarządzania ryzykiem,
- c) określa Strategię i zapewnia jej wykonanie,
- d) zapewnia środki kadrowe, finansowe oraz techniczno-organizacyjne, umożliwiające wprowadzenie oraz utrzymywanie systemu zarządzania ryzykiem,
- e) określa cele strategiczne Spółki,
- f) zapewnia integralność systemów rachunkowości i sprawozdawczości finansowej oraz ich zgodność z prawem i stosowanymi standardami,
- g) zapewnia, że w każdym czasie poziom Funduszy własnych jest zgodny z przyjętym Apetytem na ryzyko oraz przepisami prawa,
- h) zapewnia regularne, dokonywane nie rzadziej niż raz w roku, przeprowadzanie przeglądów procesu szacowania kapitału wewnętrznego, w szczególności pod względem dostosowania tego procesu do aktualnego charakteru, skali i poziomu złożoności działalności PCDM.

3. Risk Manager:

- a) wspiera Zarząd w zakresie zarządzania ryzykiem przez aktywne zaangażowanie w opracowywanie Strategii oraz zaangażowanie w podejmowanie wszystkich decyzji dotyczących zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka,
- b) przygotowuje we współpracy z Zarządem i kierownikami jednostek organizacyjnych kompletną Listę ryzyka, na jakie narażony jest PCDM,
- c) dokonuje identyfikacji, pomiaru lub szacowania, monitorowania i kontroli oraz raportuje w zakresie istotnych rodzajów ryzyka do organów domu maklerskiego lub jednostek organizacyjnych i stanowisk w PCDM,
- d) wykonuje czynności związane z szacowaniem i oceną adekwatności Kapitału wewnętrznego,
- e) okresowo sporządza, nie rzadziej niż co 6 miesięcy, syntetyczny raport w zakresie funkcjonowania i przebiegu procesu zarządzania ryzykiem, wraz z informacją, czy w przypadku stwierdzenia

nieprawidłowości w jego działaniu podjęto działania naprawcze, ze wskazaniem tych działań i przedstawia go Zarządowi i Radzie Nadzorczej w terminie do końca drugiego miesiąca następującego po danym półroczu.

- f) w przypadkach uzasadnionych zwiększeniem zakresu prowadzonej przez PCDM działalności – przygotowuje i przedstawia Zarządowi polityki rozwoju narzędzi (rozwiązań) do pomiaru i monitorowania ryzyka,
 - g) wspiera oraz szkoli pracowników PCDM przy wdrożeniu i optymalizacji procesów mających na celu identyfikację, ocenę, monitorowanie oraz ograniczanie ryzyka,
 - h) współpracuje z Komisją Nadzoru Finansowego w zakresie procesu badania i oceny nadzorczej, czynności kontrolnych i wizyt nadzorczych, dotyczących procesów: zarządzania ryzykiem, szacowania kapitału wewnętrznego i adekwatności kapitałowej.
4. Inspektor Nadzoru:
- a) zarządza ryzykiem braku zgodności z prawem,
 - b) opiniuje zmiany wprowadzane w dokumentach składających się na system zarządzania ryzykiem.
5. Dyrektorzy jednostek organizacyjnych:
- a) odpowiadają za wdrożenie i utrzymywanie w swoich jednostkach organizacyjnych zasad oraz wytycznych zawartych w Strategii oraz dokumentach składających się na system zarządzania ryzykiem,
 - b) zobowiązani są do przedstawiania propozycji zmian do Strategii, jeśli uznają, że jest to zasadne na przykład ze względu na zmiany w procesach lub w prowadzonej działalności.
6. Audyt wewnętrzny:
- a) przeprowadza badania i ocenia prawidłowość i skuteczność procesu zarządzania ryzykiem oraz procesu szacowania Kapitału wewnętrznego, formułuje rekomendacje mające na celu usunięcie nieprawidłowości oraz usprawnienie tych procesów,
 - b) przekazuje wyniki badań i rekomendacji Zarządowi i Radzie Nadzorczej.
7. Wszyscy pracownicy:
- a) odpowiadają za przestrzeganie obowiązujących procedur,
 - b) identyfikują potencjalne ryzyka.

VIII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Niniejszy dokument podlega co najmniej raz w roku przeglądowi pod kątem aktualności zawartych w nim postanowień i zasad oraz zgodności z przyjętym przez PCDM Apetytem na ryzyko.
2. Za przeprowadzenie powyższego przeglądu odpowiada Zarząd, przy wsparciu Risk Managera.

Załączniki:

Załącznik nr 1: Lista ryzyk w PCDM,

Załącznik nr 2: Wzór rejestru ryzyk w PCDM,

Załącznik nr 3: Wzór katalogu ryzyk istotnych.

Prosper Capital Dom Maklerski s.A.
POLNA CORNER, VIII P.
ul. Waryńskiego 3A, 00-645 Warszawa



tel.: +48 22 201 11 30
biuro@pcdm.pl
www.pcdm.pl