

Wyciąg z Polityki Informacyjnej Banku Nowego S.A.

I. Bank Nowy S.A. (dalej: Bank), jako instytucja zaufania publicznego, prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, zgodną z następującymi przepisami powszechnie obowiązującymi oraz regulacjami wewnętrznymi:

1. Ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 roku – Prawo bankowe (Dz. U. z 2022 roku, poz. 2324, z późn. zm.), dalej PB;
2. Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach (Dz. U. z 2021 roku, poz. 1045);
3. Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych z późn. zm.;
4. Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013;
5. Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi z późn. zm.;
6. Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z dnia 27 czerwca 2014 roku (EBA/GL/2014/03) w zakresie ujawniania informacji o aktywach obciążonych i wolnych od obciążeń;
7. Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z dnia 23 grudnia 2014 roku (EBA/GL/2014/14) w sprawie istotności, zastrzeżonego charakteru i poufności ujawnianych informacji oraz częstotliwości ujawniania zgodnie z art. 432 ust. 1, art. 432 ust. 2 i art. 433 CRR;
8. Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z dnia 17 grudnia 2018 roku (EBA/GL/2018/10) dotyczącymi ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych;
9. Rekomendacją M, dotyczącą zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącą załącznik do Uchwały nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 roku;
10. Rekomendacją P, dotyczącą zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, stanowiącą załącznik do Uchwały nr 59/2015 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 roku;
11. Rekomendacją Z, dotyczącą zasad ładu wewnętrznego w bankach, stanowiącą załącznik do Uchwały nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 roku;
12. „Zasadami ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” przyjętymi przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 roku;
13. „Statutem spółki akcyjnej pod firmą Bank Nowy spółka akcyjna” przyjętym przez Walne Zgromadzenie Banku;
14. „Polityką informacyjną Banku Nowego S.A.” przyjętą uchwałą Zarządu Banku i zatwierdzoną uchwałą Rady Nadzorczej Banku;
15. „Zasadami rozpatrywania wniosków” przyjętymi uchwałą Zarządu Banku.

II. Mając na uwadze postanowienia przepisów powszechnie obowiązujących i regulacji wewnętrznych wymienionych w punkcie I., Bank udostępnia w siedzibie, we wszystkich Placówkach oraz na stronie internetowej:

1. bilans i sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego za ostatni rok,
2. zbiór informacji obejmujących:
 - 1) skład Zarządu Banku,
 - 2) skład Rady Nadzorczej Banku,
 - 3) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku,
 - 4) informacje dotyczące aktualnej wysokości stóp procentowych stosowanych przez Bank przy ustalaniu oprocentowania niektórych kredytów oraz aktualnej wysokości limitu koncentracji obowiązującego w Banku,
 - 5) wykaz przedsiębiorców, którym Bank powierza wykonywanie czynności,

- 6) informację o zasadach rozpatrywania reklamacji w Banku,
3. niniejszy wyciąg z polityki informacyjnej Banku,
4. aktualne taryfy opłat i prowizji,
5. aktualne oferty depozytowe,
6. stosowane kursy walutowe,
7. inne informacje w razie wystąpienia takiej potrzeby.

III. Mając na uwadze postanowienia przepisów powszechnie obowiązujących i regulacji wewnętrznych wymienionych w punkcie I., Bank udostępnia poniżej dane na temat dostępu do „Polityki informacyjnej Banku Nowego S.A.” i informacji ujawnianych zgodnie z tą Polityką:

1. Zakres ogłaszanych informacji:

Bank ujawnia wybrane informacje z zakresu:

- 1) określenia podmiotów, których dotyczą ujawnienia,
- 2) celów i strategii zarządzania,
- 3) funduszy własnych,
- 4) wymogów kapitałowych, w tym ekspozycji ważonych ryzykiem,
- 5) ryzyka kredytowego i korekt z tytułu ryzyka kredytowego,
- 6) stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego,
- 7) korzystania z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI),
- 8) ryzyka operacyjnego,
- 9) ekspozycji kapitałowych,
- 10) aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń,
- 11) ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych,
- 12) ekspozycji na ryzyko walutowe,
- 13) dźwigni finansowej,
- 14) ryzyka stopy procentowej pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego,
- 15) ryzyka płynności i pozycji płynnościowej,
- 16) przeglądu najważniejszych wskaźników,
- 17) polityki w zakresie zmiennych składników wynagrodzenia osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku,
- 18) informacji o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa. PB,
- 19) systemu kontroli wewnętrznej.

2. Częstotliwość ogłaszania:

- 1) Bank raz do roku ujawnia informacje z zakresu, o którym mowa w podpunktach od 1) do 16) oraz od 18) do 19) punktu III. 1., na podstawie danych na dzień kończący poprzedni rok obrotowy w ujęciu indywidualnym,
- 2) informacje ujawniane są nie później niż w terminie 15 dni od zatwierdzenia przez organ zatwierdzający roczne sprawozdanie finansowe,
- 3) w przypadku znacznej zmiany skali działalności Bank rozważy możliwość częstszego ujawniania informacji ilościowych w odniesieniu do funduszy własnych i adekwatności kapitałowej oraz informacji dotyczących profilu ryzyka i innych pozycji narażonych na częste zmiany,
- 4) w terminie wskazanym w podpunkcie 2) Bank ogłasza również informację z zakresu polityki w zakresie zmiennych składników wynagrodzenia osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka, która każdorazowo obejmuje wynagrodzenia przyznane za okres od dnia 01 stycznia ubiegłego roku kalendarzowego do dnia 31 grudnia ubiegłego roku kalendarzowego (podpunkt 17) punktu III. 1.).

3. Formy i miejsca ogłaszania:

- 1) Informacje podlegające ujawnianiu zgodnie z punktem III. 1. oraz „Polityka informacyjna Banku Nowego S.A.” dostępne są w następujących miejscach wykonywania czynności:
 - a) Centrala Banku w Poznaniu, ul. Małe Garbary 8,
 - b) I Oddział Banku w Poznaniu, ul. Małe Garbary 8,
 - c) II Oddział Banku w Poznaniu, ul. Garbary 27/L4,

- d) III Oddział Banku w Poznaniu, ul. Ratajczaka 36,
 - e) Oddział Banku w Brzozowie, ul. Mickiewicza 26,
 - f) Oddział Banku w Dębicy, ul. Strażacka 9,
 - g) Oddział Banku w Krośnie, ul. Tysiąclecia 3,
 - h) Oddział Banku w Lesku, Plac Konstytucji 3 Maja 14,
 - i) Oddział Banku w Rzeszowie, ul. Podwisłocze 21,
 - j) Oddział Banku w Sanoku, ul. Kościuszki 22,
 - k) Oddział Banku w Zarszynie, ul. Bieszczadzka 15.
- 2) Informacje ujawniane są w języku polskim i w walucie polskiej.
 - 3) Zestaw informacji sporządzony w formie papierowej jest dostępny do wglądu w sekretariacie Centrali Banku w Poznaniu oraz u osób kierujących ww. Placówkami Banku.
 - 4) Dodatkowo Informacje podlegające ujawnianiu zgodnie z punktem III. 1. dostępne są na stronie internetowej Banku tj. www.banknowy.pl.

4. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta:

- 1) Rada Nadzorcza Banku:
 - a) zatwierdza „Politykę informacyjną Banku Nowego S.A.”,
 - b) zatwierdza każdorazowo informacje podlegające ujawnieniu.
- 2) Zarząd Banku:
 - a) przyjmuje „Politykę informacyjną Banku Nowego S.A.”,
 - b) zatwierdza formę ujawnianych informacji,
 - c) przyjmuje każdorazowo informację do ujawnienia,
 - d) przekazuje raz w roku Radzie Nadzorczej Banku przyjęte do ujawnienia informacje.
- 3) Zakres ujawnianych informacji podlega weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa.
- 4) W przypadku zmiany stosowanych metod wyliczania wymogów kapitałowych, Bank dokonuje weryfikacji zakresu informacji podlegającej ujawnianiu.
- 5) Jednostka organizacyjna Banku ds. analiz ryzyka sporządza projekt całościowej informacji do ujawnienia w oparciu o informacje będące w jej posiadaniu oraz informacje opracowane przez inne jednostki organizacyjne Banku.
- 6) Jednostka organizacyjna Banku ds. zgodności i kontroli wewnętrznej przeprowadza weryfikację informacji podlegających ujawnieniu na podstawie postanowień „Polityki informacyjnej Banku Nowego S.A.”.
- 7) Pozostałe jednostki organizacyjne Banku zobowiązane są do przekazywania prawidłowych i kompletnych informacji podlegających ujawnieniu.

5. Zasady weryfikacji „Polityki informacyjnej Banku Nowego S.A.”:

- 1) „Politykę informacyjną w Banku Nowym S.A.” zatwierdza Rada Nadzorcza Banku.
- 2) Jednostka organizacyjna Banku ds. audytu wewnętrznego dokonuje regularnych przeglądów „Polityki informacyjnej Banku Nowego S.A.” w celu zapewnienia, że proces sporządzania informacji do ujawnienia jest kompleksowy i odpowiedni do charakteru, skali i złożoności działalności Banku.

IV. Mając na uwadze postanowienia przepisów powszechnie obowiązujących i regulacji wewnętrznych wymienionych w punkcie I., Bank udostępnia wybrane informacje dotyczące swojej działalności na swojej stronie internetowej, tj. www.banknowy.pl.

V. Bank ujawniając informacje, o których mowa w powyższych punktach dba o ochronę informacji niejawnych, w szczególności nie podlegają ujawnieniu informacje stanowiące tajemnicę bankową.

VI. Klienci i Akcjonariusze Banku mają możliwość składania pytań i wniosków – w tym dotyczących działalności Banku – do Banku w formie pisemnej w dowolnej Placówce Banku lub korespondencyjnie na adres: Bank Nowy S.A., ul. Małe Garbary 8, 61-756 Poznań, a także na adres dowolnej Placówki Banku. Ww. Osoby mają również możliwość złożenia pytania lub wniosku w formie elektronicznej za pośrednictwem formularza kontaktowego zamieszczonego na stronie: www.banknowy.pl lub za pośrednictwem wiadomości e-mail przesłanej na adres

poczty elektronicznej Banku: sekretariat@banknowy.pl. Odpowiedź na pytanie lub wniosek udzielana jest w formie pisemnej lub elektronicznej. W przypadku wskazania przez ww. Osoby określonej formy odpowiedzi, Bank udziela odpowiedzi w postaci wskazanej przez te Osoby, chyba że z przyczyn niezależnych od Banku nie jest możliwe udzielenie odpowiedzi zgodnie z dyspozycją ww. Osób. Odpowiedź na wniosek udzielana jest w terminie 30 dni od dnia doręczenia wniosku do Banku.

VII. Bank zapewnia Akcjonariuszom Banku równy dostęp do informacji dotyczących jego działalności na zasadach określonych w Statucie Banku, który jest im przekazywany. Każdy Akcjonariusz Banku ma możliwość zgłaszania wniosków dotyczących działalności Banku oraz prawo do żądania ich rozpatrzenia. W sprawach nie uregulowanych szczegółowo w Statucie Banku, Akcjonariusz może zgłaszać wnioski w trybie określonym w punkcie VI.

Poznań, dnia 14 lutego 2023 roku

*Zarząd
Banku Nowego S.A.*