

Informacja dotycząca przyjętej w Banku Nowym S.A. polityki zarządzania konfliktami interesów

I. Zasady ogólne

1. Bank przyjął do stosowania Politykę przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Nowym S.A., zwana dalej „Polityką”, określającą zasady identyfikacji, ograniczania oraz zarządzania zidentyfikowanymi przypadkami konfliktu interesów.

2. Bank unika konfliktu interesów stosując rozwiązania organizacyjne oraz zasady postępowania określone w regulacjach wewnętrznych.

3. Bank dokłada wszelkich starań, aby w przypadkach powstania konfliktu interesów nie doszło do naruszenia interesów klienta.

4. Bank z dochowaniem najwyższej staranności, podejmuje wszelkie możliwe kroki w celu minimalizacji zaistniałego konfliktu interesów.

5. Bank stosuje następujące rozwiązania i mechanizmy kontrolne służące zapobieganiu konfliktowi interesów i minimalizowaniu ryzyka jego występowania:

1) odpowiednia struktura organizacyjna oraz podział obowiązków służące przeciwdziałaniu ryzyku powstania konfliktu interesów;

2) bariery informacyjne zapewniające ochronę przepływu informacji;

3) procedury wewnętrzne określające m.in. zasady dokonywania transakcji własnych przez pracowników Banku, ograniczające ryzyko konfliktu interesów wynikającego z powiązań personalnych, określające zasady raportowania o konfliktach interesów.

6. Bank identyfikuje następujące sytuacje lub relacje, w związku z którymi mogą powstawać konflikty interesów:

1) interesy gospodarcze (np. pełnione funkcje, posiadane akcje, inne prawa własności i udziały, inne interesy gospodarcze związane z klientami komercyjnymi, prawa własności intelektualnej, kredyty udzielone przez Bank spółce należącej do pracowników, członkostwo w organie bądź prawo własności podmiotu mającego sprzeczne interesy);

2) relacje osobiste lub zawodowe z właścicielami znacznych pakietów udziałów w Banku;

3) relacje osobiste lub zawodowe z pracownikami Banku lub pracownikami podmiotów zależnych (np. wstępni, zstępni, rodzeństwo, małżonkowie, powinowaci, osoby pozostające w stosunku przysposobienia oraz osoby pozostające we wspólnym pożyciu);

4) inne zatrudnienie, bez względu na formę zatrudnienia, oraz poprzednie zatrudnienie w ostatnich pięciu latach;

5) relacje osobiste lub zawodowe z zewnętrznymi podmiotami współpracującymi/świadczącymi usługi dla Banku (np. związki z istotnymi dostawcami, firmami doradczymi lub innymi dostawcami usług);

6) wpływy lub relacje polityczne;

Bank Nowy Spółka Akcyjna z siedzibą w Poznaniu

ul. Małe Garbary 8, 61-756 Poznań,

Sąd Rejonowy Poznań-Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, Wydział VIII Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego

Kapitał zakładowy 125.000.000 zł, w całości wpłacony; KRS 0000823132, REGON 385287279, NIP 7010964507

7) inne okoliczności, które mają lub mogą mieć w przyszłości wpływ na obiektywizm lub swobodę w procesie podejmowania decyzji.

II. Zasady zapobiegania konfliktowi interesów oraz mechanizmy kontrolne w zakresie ryzyka konfliktu interesów

1. W Banku stosowany jest podział zadań, decyzyjności i procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz ryzyku wynikającemu z powiązań personalnych, w szczególności w zakresie podejmowania decyzji i zawierania transakcji mogących rodzić konflikt interesów.
2. W Banku zostały określone standardy postępowania dla pracowników, przy wykonywaniu przez nich obowiązków służbowych, mające służyć zapobieganiu konfliktowi interesów, których pracownicy zobowiązani są przestrzegać.
3. Niedopuszczalne jest wykorzystywanie stanowiska służbowego w celu osiągnięcia jakichkolwiek korzyści majątkowych lub osobistych.
4. Niedopuszczalne jest korzystanie z uprawnień wynikających z zajmowanego stanowiska lub realizowanych zadań w sposób niezgodny z regulacjami wewnętrznymi Banku oraz powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.
5. W przypadku zaistnienia powiązań personalnych pomiędzy pracownikami, Bank podejmuje działania mające na celu wyeliminowanie ryzyka, które mogłoby prowadzić do nadużyć ze strony pracowników.
6. Członkowie organów w Banku, osoby zajmujące stanowiska kierownicze oraz wszyscy pracownicy Banku zobowiązani są unikać działań, które mogą spowodować wystąpienie konfliktu interesów, oraz zobowiązani są do ujawniania wszelkich spraw, które spowodowały lub mogą spowodować w przyszłości konflikt interesów.
7. Obowiązkiem wszystkich pracowników Banku jest zgłaszanie wszelkich zdarzeń lub okoliczności świadczących o wystąpieniu lub o ryzyku wystąpienia konfliktu interesów, a także powstrzymanie się od decydowania w sprawach stwarzających ryzyko powstania konfliktu interesów.
8. Obowiązkiem osób zajmujących w Banku stanowiska kierownicze jest uchylenie się od podejmowania decyzji w sprawach, w których występuje konflikt interesów lub inna możliwość niekorzystnego wpływu na poziom obiektywizmu podejmowanej decyzji, albo właściwej realizacji obowiązków wobec Banku.
9. Obowiązkiem członków organów Banku jest uchylenie się od głosowania lub decyzji w sprawach, w których występuje konflikt interesów lub inna możliwość niekorzystnego wpływu na poziom obiektywizmu podejmowanej decyzji, albo właściwej realizacji obowiązków wobec Banku.
10. Członkowie Zarządu oraz osoby pełniące kluczowe funkcje w Banku nie mogą pełnić dodatkowych funkcji w podmiocie zależnym lub innym podmiocie należącym do grupy, w której znajduje się Bank, jeżeli mogłoby to negatywnie wpłynąć na efektywność wykonywanych obowiązków w Banku, w szczególności nie gwarantowałyby poświęcania niezbędnej ilości czasu na wykonywanie funkcji w Banku lub powodowałyby powstanie konfliktów interesów osłabiających niezależność osądu wobec funkcji pełnionej w Banku.

III. Zawieranie transakcji istotnych dla Banku

1. W Banku stosowane są odpowiednie zasady zawierania przez Bank transakcji z podmiotami zależnymi lub powiązanymi z Bankiem lub członkami organów Banku, a także podmiotami powiązanymi z członkami organów Banku i osobami zajmującymi w Banku stanowiska kierownicze.
2. W przypadku transakcji w istotny sposób wpływających na sytuację finansową lub prawną Banku albo prowadzących do nabycia lub zbycia, albo innego rozporządzenia znacznym majątkiem wprowadza się zasadę uzyskania akceptacji Rady Nadzorczej dla takiej transakcji.

IV. Rejestr konfliktów interesów

1. W celu ewidencji zdarzeń wypełniających znamiona konfliktu interesów w Banku prowadzony jest Rejestr tych zdarzeń i relacji.
2. Wpisowi do Rejestru podlegają informacje o zdarzeniach/relacjach wskazujące na istnienie konfliktu interesów lub ryzyko jego wystąpienia, przekazane w pisemnych oświadczeniach członków organów Banku oraz pracowników Banku lub zgłoszone przez osoby/pracowników posiadających wiedzę w zakresie wystąpienia takiego zdarzenia.
3. Informacje nt. wystąpienia zdarzeń lub okoliczności mających znamiona konfliktu interesów są przekazywane do Zarządu Banku w celu dalszego zarządzania konfliktem oraz raportowane do Rady Nadzorczej.

V. Nadzór i zarządzanie konfliktem interesów

1. Zarząd Banku w oparciu o przekazaną informację nt. wystąpienia zdarzeń lub okoliczności mających znamiona konfliktu interesów podejmuje decyzje mające na celu wyeliminowanie lub ograniczenie ryzyka jakie może powstać w związku z konfliktem interesów.
2. Nadzór nad przestrzeganiem zasad Polityki w Banku sprawuje Rada Nadzorcza. Rada Nadzorcza, na podstawie wyników sprawozdawczości z przeglądów zarządczych struktury organizacyjnej, wyników audytu wewnętrznego, wyników analizy ryzyka braku zgodności, treści ewentualnych opinii prawnych, odpowiedniej dokumentacji kadrowej, a także treści protokołów z posiedzeń Zarządu Banku, sprawuje nadzór nad wprowadzonymi przez Zarząd rozwiązaniami organizacyjnymi oraz procedurami mającymi na celu ograniczenie występowania konfliktu interesów i powiązań personalnych