

## 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 2023 roku, poz. 2488, 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) Bank raz do roku ujawnia informację z zakresu, o którym mowa w podpunkcie 17) punktu III. 1., która każdorazowo obejmuje wynagrodzenia przyznane za okres od dnia 01 stycznia ubiegłego roku kalendarzowego do dnia 31 grudnia ubiegłego roku kalendarzowego.
- 3) Informacje ujawniane są poprzez opublikowanie w terminie publikacji rocznego sprawozdania finansowego przez organ do tego zobowiązany.
- 4) W przypadku istotnych zmian ujawnianych danych, spowodowanych znaczną zmianą 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.

**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 71,
  - d) III Oddział Banku w Poznaniu, ul. Ratajczaka 36,
  - e) IV Oddział Banku w Poznaniu, Al. Marcinkowskiego 11,

- f) V Oddział Banku w Poznaniu, ul. Fredry 1,
  - g) Oddział Banku w Brzozowie, ul. Mickiewicza 26,
  - h) Oddział Banku w Ciechanowie, ul. Warszawska 52,
  - i) Oddział Banku w Dębicy, ul. Rynek 1,
  - j) Oddział Banku w Gdyni, ul. Świętojańska 114,
  - k) Oddział Banku w Krakowie, ul. Starowiślna 17,
  - l) Oddział Banku w Krośnie, ul. Tysiąclecia 3,
  - m) Oddział Banku w Mławie, ul. Franciszka Żwirki 26b,
  - n) Oddział Banku w Płońsku, ul. Jędrzejewicza 6,
  - o) Oddział Banku w Rzeszowie, ul. Podwisłocze 21,
  - p) Oddział Banku w Sanoku, ul. Kościuszki 22,
  - q) Oddział Banku w Szczecinie, Al. Wyzwolenia 6,
  - r) Oddział Banku w Warszawie, Al. Solidarności 129/131,
  - s) Oddział Banku we Wrocławiu, ul. Wita Stwosza 3.
- 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 ujawnieniu zgodnie z punktem III. 1. dostępne są na stronie internetowej Banku tj. [www.banknowy.pl](http://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 ujawnieniu.
- 5) Komórka organizacyjna Banku ds. analiz ryzyka sporządza projekt całościowej informacji do ujawnienia w oparciu o informacje będące w jej posiadaniu oraz informacje opracowane przez inne komórki organizacyjne Banku.
- 6) Komórka organizacyjna Banku ds. zgodności i kontroli wewnętrznej przeprowadza weryfikację informacji podlegających ujawnieniu na podstawie postanowień „Polityki informacyjnej Banku Nowego S.A.”.
- 7) Pozostałe jednostki i komórki 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) Komórka 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](http://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](http://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 1 września 2024 roku

*Zarząd  
Banku Nowego S.A.*