

**Ocena stosowania
przez Bank Nowy BFG S.A.
Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych**

W celu wypełnienia wymogów określonych w § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych przeprowadzona została analiza stosowania przez Bank Nowy BFG S.A. „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 r., której wyniki przedstawiają się następująco:

Rada Nadzorcza Banku Nowego BFG S.A., wdrażając w Banku stosowanie "Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych" wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego przyjęła uchwałę nr 28/2020 z dnia 31 lipca 2020 w sprawie Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez KNF z treścią „Bank Nowy BFG Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie podlega „Zasodom ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanym przez Komisję Nadzoru Finansowego w 2014 roku. Regulacje dotyczące Zasad Ładu Korporacyjnego, w szczególności te, które odnoszą się do zasad funkcjonowania organów spółki oraz uprawnień udziałowców uwzględnione są w wewnętrznych dokumentach Banku. Bank Nowy BFG Spółka Akcyjna stosuje Zasady Ładu Korporacyjnego z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych. Bank Nowy BFG Spółka Akcyjna stosuje Zasady Ładu Korporacyjnego odpowiednio do jego specyfiki działania jako instytucji pomostowej utworzonej dla realizacji zadań przymusowej restrukturyzacji.”

Celem jest zapewnienie zgodności działań Banku Nowego BFG S.A. z przyjętymi zasadami ładu korporacyjnego, zapewnienie efektywnych mechanizmów wdrożenia i stosowania zasad, wskazanie zadań poszczególnych organów Banku, jak również komórek organizacyjnych w zakresie realizacji przyjętych zasad oraz wskazanie mechanizmów ujawnień w zakresie realizacji tych zasad. Postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” KNF, które w ocenie Banku wdrożono zgodnie z zasadą proporcjonalności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku Nowego BFG S.A., jako instytucji pomostowej.

W wyniku przeprowadzonej analizy stosowania zasad, stwierdzono, że w Banku stosowano „Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” .

Organizacja i struktura organizacyjna

Bank Nowy BFG S.A., jako instytucja pomostowa, ze względu na charakter i ograniczony ustawowo okres działalności wdrożył strategię Banku o zasięgu krótkookresowym. Organizacja prowadzenia działalności Banku-u umożliwia osiągnięcie ww. celów. Obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, co jest odzwierciedlone w strukturze organizacyjnej. Bank posiada wdrożoną i adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną. Struktura organizacyjna Banku-u zapewnia odpowiedni system kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem. Podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone. Struktura organizacyjna Banku została zamieszczona na stronie internetowej www.banknowybfq.pl

W Banku Nowym BFG S.A. system zarządzania obejmuje procedury anonimowego zgłaszania wskazanemu członkowi Zarządu, a w szczególnych przypadkach - Radzie Nadzorczej, naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.

wylączenia:

§ 1 (Organizacja instytucji nadzorowanej powinna umożliwiać osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności.) - z uwagi na specyfikę Banku Nowego BFG S.A., jako instytucji pomostowej i ograniczony ustawowo okres jego działalności została podjęta decyzja o opracowaniu i wdrożeniu strategii krótkookresowej.

Relacja z udziałowcami instytucji nadzorowanej

Bank Nowy BFG Spółka Akcyjna, jest instytucją pomostową, o której mowa w art. 181 ust. 1 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji. Jedynym założycielem Banku jest Bankowy Fundusz Gwarancyjny (dalej: BFG) z siedzibą w Warszawie. Akcje Banku BFG S.A. zostały objęte w 100 % przez BFG.

W okresie prowadzenia przez Bank działalności instytucji pomostowej prawo podejmowania uchwał w imieniu Walnego Zgromadzenia przysługuje wyłącznie BFG mimo braku formalnego zwołania Walnego Zgromadzenia. Uprawnienie BFG, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, wynika z art. 187 ustawy o BFG.

Organ zarządzający i organ nadzorczy

Celem Zarządu banku są działania na rzecz wzmocnienia Banku poprzez wzrost efektywności działania i poprawę standardów zarządzania ryzykiem w oparciu o szczegółową weryfikację sytuacji finansowej Banku.

Zarząd działając w ramach kompetencji organu zarządzającego właściwie zarządza działalnością Banku, realizując przyjęte plany finansowe i strategię Banku Nowego BFG S.A. Praca Zarządu opiera się o zasady określone przez przepisy prawa, rekomendacje nadzorcze oraz regulacje wewnętrzne. Zadania i funkcje Zarządu reguluje Statut Banku Nowego BFG S.A.

Regulacje dotyczące podziału obowiązków z uwzględnieniem zasad wskazanych Regulaminie organizacyjnym Banku Nowego BFG S.A., Uchwale Zarządu w sprawie podziału kompetencji i odpowiedzialności pomiędzy Członków Zarządu oraz Regulaminie Zarządu Banku Nowego BFG S.A.

Rada Nadzorcza Banku Nowego BFG S.A. sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku, w szczególności nad systemem zarządzania ryzykiem i systemem kontroli wewnętrznej oraz oceną adekwatności i skuteczności tych systemów.

Rada Nadzorcza w ramach pełnionej funkcji jako organu nadzorczego dokonuje oceny stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” przyjętych przez Bank Nowy BFG S.A., a wyniki tej oceny Bank udostępnia na stronie internetowej www.banknowybfq.pl

Polityka wynagradzania

Bank Nowy BFG S.A., jako instytucja pomostowa, ze względu na charakter i ograniczony ustawowo okres działalności nie wdrożył Polityki wynagradzania. Zasady wynagradzania organu zarządzającego zostały określone w Programie pomocowym. Wykonanie zadań oraz nadzór nad poziomem wynagradzania w Banku Nowym BFG S.A. sprawuje Rada Nadzorcza w ramach kompetencji organu nadzorczego oraz Zarząd w ramach kompetencji organu zarządzającego.

Polityka informacyjna

Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji Klientom Banku. Bank zapewnia klientom równy dostęp do informacji. Polityka informacyjna określa w szczególności zasady i terminy udzielenia odpowiedzi klientom Banku oraz osobom zewnętrznym, a także zapewnia ochronę informacji. Bank realizując zasady równego dostępu do informacji, udostępnia na stronie internetowej informacje wymagane prawem, m.in.:

- Statut,
- Regulamin Walnego Zgromadzenia,
- podstawową strukturę organizacyjną,
- opis systemu kontroli wewnętrznej,
- informację o zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych,
- informacje dotyczące sposobu przyjmowania i rozpatrywania skarg i reklamacji.

Działalność promocyjna i relacje z klientami

Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do tej instytucji. Klienci są rzetelnie informowani o oferowanych usługach i produktach, z uwzględnieniem ryzyka związanego z daną ofertą. Bank działa w interesie i z poszanowaniem każdego Klienta Banku Nowego BFG S.A.

Bank Nowy BFG S.A. nie podejmuje działań promocyjno – reklamowych, w związku z Programem pomocowym i Strategią Banku, **wylączenia:**

§ 32 – §34 - ze względu zakres działalności Banku Nowego BFG S.A., jako instytucji pomostowej

Bank Nowy BFG S.A. zapewnia klientom właściwy dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji oraz do korzystania z wszystkich usług świadczonych przez Bank. Opracował i udostępnił klientom (między innymi na swojej stronie internetowej) jasne i przejrzyste zasady wnoszenia oraz rozpatrywania skarg i reklamacji.

Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

W Banku Nowym BFG S.A. działa adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej oraz system zarządzania ryzykiem.

System kontroli wewnętrznej przyczynia się do zwiększenia efektywności i przejrzystości działania Banku oraz wywiera pozytywny wpływ na bezpieczeństwo jego funkcjonowania.

System zarządzania ryzykiem zorganizowany jest adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności, przy uwzględnieniu strategicznych celów Banku Nowego BFG S.A., jako instytucji pomostowej.

- Zarząd Banku Nowego BFG S.A. w ramach kompetencji organu zarządzającego opracował i wdrożył adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej oraz jest odpowiedzialny za skuteczne zarządzanie ryzykiem,
- Rada Nadzorcza Banku Nowego BFG S.A. w ramach kompetencji organu nadzorującego dokonuje okresowej oceny adekwatności, efektywności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz zatwierdza i nadzoruje realizację strategii, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem.

Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta

Bank nie prowadzi przedmiotowej działalności we wskazanym rozdziale.

wylączenia:

§ 53-57 (dotyczy instytucja nadzorowana zarządzająca aktywami na ryzyko klienta powinna efektywnie zarządzać tymi aktywami, aby zapewnić niezbędną ochronę interesów klientów, ...) – **ze względu na zakres działalności Banku Nowego BFG S.A.**

W 2020 roku Bank przestrzegał wszystkich zasad wdrożonych „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” z uwzględnieniem wyżej wymienionych wyłączeń. Bank Nowy BFG Spółka Akcyjna stosuje Zasady Ładu Korporacyjnego z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych. Bank Nowy BFG Spółka Akcyjna stosuje Zasady Ładu Korporacyjnego odpowiednio do jego specyfiki działania jako instytucji pomostowej utworzonej dla realizacji zadań przymusowej restrukturyzacji.

Rada Nadzorcza mając na uwadze wyniki powyższych analiz stosowania przez Bank Nowy BFG S.A. w 2020 roku Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 r. pozytywnie ocenia działania Banku w tym zakresie, jako adekwatne i zgodne z wymogami tych przepisów.