

Raport dotyczący stosowania zasad ładu korporacyjnego w Fortis Bank Polska SA w 2010 roku



BNP PARIBAS
FORTIS

| Bank zmieniającego się świata



Raport został sporządzony zgodnie z §91 ust. 5 pkt. 4) *Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim* (Dz. U. z 2009 r. Nr 33, poz. 259 z późn. zm.) oraz zawiera wszystkie informacje, o których mowa w §1 Uchwały Nr 1013/2007 Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie SA (dalej: *Giełdy*) z dnia 11 grudnia 2007 r. w sprawie określenia zakresu i struktury raportu dotyczącego stosowania zasad ładu korporacyjnego przez spółki giełdowe, a co za tym idzie przekazanie niniejszego raportu jest równoważne z przekazaniem raportu, o którym mowa w §29 ust. 5 *Regulaminu Giełdy*.

1). Wskazanie zbioru zasad ładu korporacyjnego któremu podlega emitent

W 2010 roku Fortis Bank Polska SA (dalej „Bank”), jako spółka giełdowa, podlegał zasadom ładu korporacyjnego zawartym w dokumencie *Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW*, przyjętym w dniu 4 lipca 2007 roku przez Radę Nadzorczą Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

W dniu 1 lipca 2010 roku weszły w życie zmienione *Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW* (dalej „*Dobre Praktyki*”), stanowiące załącznik do Uchwały Nr 17/1249/2010 Rady Giełdy z dnia 19 maja 2010 roku.

Tekst obowiązujących *Dobrych Praktyk* dostępny jest na stronie internetowej Giełdy poświęconej zagadnieniom ładu korporacyjnego <http://corp-gov.gpw.pl> oraz na stronie internetowej Banku w części poświęconej Relacjom Inwestorskim <http://www.bnpparibasfortis.pl/relacje-inwestorskie/lad-korporacyjny.htm>. Na stronie Banku umieszczone są również dotychczasowe raporty Banku dotyczące stosowania zasad ładu korporacyjnego.

2). Wskazanie zasad ładu korporacyjnego, które nie były przez emitenta stosowane, wraz ze wskazaniem okoliczności i przyczyn nie zastosowania danej zasady, sposobu usunięcia ewentualnych skutków oraz kroków podjętych w celu zmniejszenia ryzyka niezastosowania zasady w przyszłości.

Bank przestrzega zasad ładu korporacyjnego, wewnątrznie propaguje stosowanie dobrych praktyk oraz monitoruje ich funkcjonowanie. Bank informuje o trwałym lub incydentalnym naruszeniu zasad ładu korporacyjnego lub o innych zdarzeniach związanych z wypełnianiem postanowień *Dobrych Praktyk* w formie raportów bieżących publikowanych na stronie internetowej Banku oraz przekazywanych za pośrednictwem Elektronicznej Bazy Informacji, udostępnionej przez Giełdę w 2010 roku.

W pierwszej połowie 2010 roku Bank podjął szereg działań zmierzających do pełnego dostosowania się do zmienionych przepisów prawnych i zasad ładu korporacyjnego. Zwyczajne Walne Zgromadzenie, które odbyło się w dniu 29 kwietnia 2010 roku, zatwierdziło zmiany w *Statucie Banku* oraz nowy *Regulamin Walnego Zgromadzenia*, które odzwierciedlały zmiany w kodeksie spółek handlowych, przede wszystkim w zakresie organizacji walnych zgromadzeń. Ponadto w czerwcu 2010 roku Bank przeprowadził aktualizację serwisu Relacji Inwestorskich na stronie www w oparciu o Modelowy Serwis Relacji Inwestorskich oraz angielskiej wersji tej strony.

W okresie od 29 kwietnia 2010 roku do 30 czerwca 2010 roku w składzie Rady Nadzorczej Banku czasowo nie zasiadali członkowie spełniający kryteria niezależności, a co za tym idzie żaden niezależny członek Rady Nadzorczej nie wchodził w skład Komitetu Audytu. Przejściowo nie była więc stosowana zasada III. 6 oraz obowiązująca wtedy zasada III. 7 w odniesieniu do niezależnego członka Rady w Komitecie Audytu.

Wcześniej w składzie Rady Nadzorczej znajdowało się dwóch członków niezależnych, którzy jednak nie spełniali jednego z kryteriów niezależności według *Zaleceń Komisji Europejskiej z dnia 15 lutego 2005 roku dotyczącego roli dyrektorów niewykonawczych lub będących członkami rady nadzorczej spółek giełdowych i komisji rady (nadzorczej)*, to jest ograniczenia dotyczącego pełnienia tej funkcji nie dłużej niż 12 lat.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 29 czerwca 2010 roku powołało trzech niezależnych członków Rady Nadzorczej spełniających wszystkie kryteria niezależności według zaleceń KE, w związku z czym Bank od dnia 1 lipca 2010 roku w całości stosuje zasadę III. 6 *Dobrych praktyk spółek notowanych na GPW* oraz zasady dotyczące Komitetu Audytu w Radzie Nadzorczej.

Od 1 lipca 2010 roku Bank stosuje wszystkie zasady zawarte w częściach II, III i IV *Dobrych Praktyk*, z wyjątkiem Zasady IV.10, dotyczącej udziału akcjonariuszy w walnym zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, która będzie obowiązywać od 1 stycznia 2012 roku.

W odniesieniu do rekomendacji zawartych w części I zbioru *Dobrych Praktyk*, trzy z nich wymagają komentarza w zakresie ich stosowania w Banku.



W odniesieniu do Rekomendacji I.1, Bank dokłada wszelkich starań, by prowadzić przejrzystą i efektywną politykę informacyjną, jednak w 2010 roku nie transmitował obrad walnego zgromadzenia przez Internet i w konsekwencji nie rejestrował i nie publikował nagrań z przebiegu obrad. Dostęp do udziału w obradach walnego zgromadzenia mają wszyscy akcjonariusze i inne osoby do tego uprawnione, a także przedstawiciele mediów, a wszystkie materiały i decyzje walnych zgromadzeń są udostępniane do publicznej wiadomości.

W odniesieniu do Rekomendacji I.5, politykę wynagrodzeń oraz zasady jej ustalania określa w Banku *Regulamin wynagradzania Fortis Banku Polska SA*. Zasady wynagradzania oraz wysokość wynagrodzeń członków Zarządu Banku ustala Komitet ds. Wynagrodzeń Członków Zarządu w Radzie Nadzorczej Banku. Natomiast wysokość wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej weryfikuje co roku i uchwała walne zgromadzenie.

Szczegółowe informacje dotyczące wynagrodzeń organów zarządzających i nadzorujących spółki znajdują się w rocznych raportach finansowych Banku (Rozdział 30 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz 12.3 Sprawozdania Zarządu z działalności grupy kapitałowej) i podlegają zatwierdzeniu łącznie z tymi raportami. Występują jednak pewne różnice w zakresie określania polityki wynagrodzeń członków organów nadzorujących i zarządzających w stosunku do zalecenia Komisji Europejskiej z 14 grudnia 2004 r. w sprawie wspierania odpowiedniego systemu wynagrodzeń dyrektorów spółek notowanych na giełdzie (2004/913/WE), uzupełnione o zalecenie KE z 30 kwietnia 2009 r. (2009/385/WE). Polityka wynagrodzeń nie jest co roku przedmiotem obrad walnego zgromadzenia, a elementy deklaracji ujawniającej politykę wynagrodzeń zawarte są w innych dokumentach.

W odniesieniu do Rekomendacji I.9 w sprawie zapewnienia zrównoważonego udziału kobiet i mężczyzn w wykonywaniu funkcji zarządu i nadzoru, w 2010 roku akcjonariusze Banku powołali w skład Rady Nadzorczej Banku Panią Monikę Bednarek. Również w Zarządzie Banku od czerwca 2010 roku zasiada Pani Marta Oracz, jednak rekomendacja ta nie jest w chwili obecnej w pełni stosowana.

3). Opis podstawowych cech stosowanych w Banku systemów kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem, w odniesieniu do procesu sporządzania sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych.

W Fortis Banku Polska SA działa system zarządzania, który obejmuje system kontroli wewnętrznej i system zarządzania ryzykiem. System zarządzania opisany jest w Statucie Banku.

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych w sposób umożliwiający zapobieganie powstawaniu ryzyka lub też jego wczesne wykrycie, w szczególności poprzez zapewnienie:

- skuteczności i wydajności działania Banku,
- wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- bezpieczeństwa transakcji i aktywów,
- zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.

W procesie kontroli wewnętrznej uczestniczą Rada Nadzorcza, Zarząd, kadra kierownicza oraz wszyscy pozostali pracownicy Banku. Kontroli tej podlega działalność wszystkich jednostek organizacyjnych centrali Banku, oddziałów oraz podmiotu zależnego.

System kontroli wewnętrznej, obejmuje mechanizmy kontroli ryzyka, badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz audyt wewnętrzny.

Mechanizmy kontroli ryzyka obejmują m.in. kontrolę funkcjonalną oraz stałą kontrolę operacyjną, wykonywane zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami kontroli wewnętrznej.

W roku 2010 Bank rozpoczął wdrażanie dodatkowego elementu systemu kontroli wewnętrznej, tzn. stałej kontroli operacyjnej. Powołano jednostkę organizacyjną, która zajmuje się nadzorem nad tym systemem (Departament Monitoringu Kontroli Operacyjnych, działający w ramach Pionu Zapewnienia Zgodności oraz Monitoringu Kontroli Operacyjnych) oraz przeprowadzono pierwsze kontrole operacyjne. Kolejną istotną zmianą było utworzenie Komitetu ds. Koordynacji Kontroli Wewnętrznej, który został ustanowiony w celu wsparcia Zarządu i Rady Nadzorczej w zakresie efektywnego zarządzania systemem kontroli wewnętrznej w Banku.

Nadzór nad funkcjonowaniem systemu kontroli wewnętrznej sprawuje Rada Nadzorcza. Dla wykonywania czynności nadzorczych w tym zakresie, Rada Nadzorcza powołała spośród swoich członków Komitet Audytu.

Oceny jakości funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej dokonuje w sposób niezależny i obiektywny Departament Audytu. Działa on zgodnie z powszechnymi przepisami prawa, w tym w szczególności ustawy prawo bankowe oraz innych regulacji wydawanych przez nadzór bankowy dotyczących funkcjonowania audytu wewnętrznego oraz systemu kontroli wewnętrznej, zasadami i metodologią Fortis Audit Service



(jednostki audytu wewnętrznego grupy Fortis Banku SA/NV), Międzynarodowymi Standardami Profesjonalnej Praktyki Audytu Wewnętrznego oraz wewnętrznymi regulacjami Banku i Departamentu. Do zadań Departamentu Audytu należy monitorowanie, badanie i ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz opiniowanie systemu zarządzania Bankiem, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku.

Departament Audytu posiada status gwarantujący autonomię i bezstronność działania oraz uprawnienia niezbędne do realizacji jego celu.

Informacje na temat stwierdzonych nieprawidłowości i wniosków wynikających z przeprowadzonych audytów wewnętrznych oraz działań podejmowanych w celu ich usunięcia lub realizacji są przekazywane okresowo Komitetowi Audytu, a co najmniej raz w roku, Radzie Nadzorczej.

Celem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikacja, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku. System zarządzania ryzykiem służy zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank:

- stosuje sformalizowane zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem oraz sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości, sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
- stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka oraz posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

Bank sprawuje również nadzór nad ryzykiem związanym z działalnością podmiotów zależnych.

Na szczeblu Rady Nadzorczej funkcjonuje Komitet Audytu, do którego zadań należy między innymi: sprawowanie nadzoru nad działalnością Departamentu Audytu; monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej; monitorowanie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem; monitorowanie wykonywania czynności rewizji finansowej; monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych; rekomendowanie Radzie Nadzorczej przyjęcia lub odrzucenia sprawozdania finansowego.

Komitet Audytu pełni kluczową rolę w procesie zatwierdzania sprawozdań finansowych Banku, ponieważ wydaje rekomendacje dla Rady Nadzorczej dotyczące wyboru biegłego rewidenta i rekomendacje dotyczące przyjęcia lub odrzucenia jednostkowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych.

Proces sporządzania sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych uregulowany jest w regulacjach wewnętrznych Banku, przyjętych Zarządzeniem Prezesa Zarządu. W procesie biorą udział wszystkie komórki Banku, w których zakresie działania znajduje się współpraca przy ich tworzeniu. Proces koordynowany jest przez Zespół Sprawozdawczości Giełdowej i NBP w obszarze finansowo-prawnym podlegającym Pierwszemu Wiceprezesowi Zarządu - Dyrektorowi Finansowemu. Zespół Sprawozdawczości Giełdowej i NBP weryfikuje poprawność nadsyłanych informacji i nadaje finalny kształt sprawozdaniom. Sprawozdania finansowe przesyłane są do opiniowania i zatwierdzenia członkom Zarządu, Dyrektorowi Departamentu Sprawozdawczości, Dyrektorowi Pionu Rachunkowości oraz Zespołowi ds. Polityki Rachunkowości. Ponadto raporty finansowe półroczne i roczne podlegają odpowiednio przeglądowi lub badaniu przez biegłego rewidenta. Po zatwierdzeniu sprawozdania przez ww. podmioty oraz przesłaniu ich do Komitetu Audytu i zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą, sprawozdania finansowe są publikowane.

4). Opis sposobu działania Walnego Zgromadzenia i jego zasadniczych uprawnień oraz praw akcjonariuszy i sposobu ich wykonywania:

Walne Zgromadzenie Fortis Banku Polska SA działa w oparciu o przepisy Kodeksu spółek handlowych, Statutu Banku oraz Regulaminu Walnego Zgromadzenia Fortis Banku Polska SA.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie powinno odbyć się w ciągu sześciu miesięcy po upływie każdego roku obrotowego. Zwyczajne lub Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie może odbyć się w Warszawie lub w Krakowie.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie zwołuje Zarząd Banku. Radzie Nadzorczej przysługuje prawo zwołania Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jeżeli Zarząd Banku nie zwoła go w terminie ustalonym w Statucie oraz Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jeżeli zwołanie go uzna za wskazane.



Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie może być zwołane również przez akcjonariuszy reprezentujących co najmniej połowę kapitału zakładowego Banku lub co najmniej połowę ogólnej liczby głosów w Banku.

Zarząd Banku zwołuje Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie z własnej inicjatywy oraz na żądanie akcjonariusza lub akcjonariuszy reprezentujących co najmniej jedną dwudziestą część kapitału zakładowego. Żądanie zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia oraz umieszczenia określonych spraw w porządku obrad tego Walnego Zgromadzenia należy złożyć Zarządowi Banku na piśmie lub w postaci elektronicznej. Jeżeli w terminie dwóch tygodni od dnia przedstawienia Zarządowi Banku żądania akcjonariusza lub akcjonariuszy, Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie nie zostanie zwołane, sąd rejestrowy, w drodze postanowienia, może upoważnić do zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia akcjonariusza lub akcjonariuszy występujących z tym żądaniem. Upoważnieni przez sąd rejestrowy akcjonariusze w zawiadomieniu o zwołaniu Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia powołują się na postanowienie sądu rejestrowego.

Walne Zgromadzenie jest zwoływane przez ogłoszenie na stronie internetowej Banku oraz w sposób właściwy dla przekazywania informacji bieżących przez spółki publiczne, z zastrzeżeniem, że takie ogłoszenie powinno być dokonane co najmniej na dwadzieścia sześć dni przed terminem Walnego Zgromadzenia.

Odwołanie Walnego Zgromadzenia może być dokonane przez tego przez kogo zostało zwołane. Odwołanie Walnego Zgromadzenia następuje w taki sam sposób jak zwołanie Walnego Zgromadzenia, niezwłocznie po powzięciu przez odwołującego wiadomości o przeszkodzie do odbycia Walnego Zgromadzenia w terminie, w którym zostało zwołane.

Akcjonariusz lub akcjonariusze reprezentujący co najmniej jedną dwudziestą kapitału zakładowego Banku są uprawnieni do żądania umieszczenia określonej sprawy w porządku obrad najbliższego Walnego Zgromadzenia. W tym celu powinni zgłosić wniosek do Zarządu Banku na piśmie lub w postaci elektronicznej, wraz z uzasadnieniem lub projektem uchwały dotyczącej proponowanego punktu porządku obrad, nie później niż na dwadzieścia jeden dni przed wyznaczonym terminem Walnego Zgromadzenia. Zarząd Banku ogłasza w sposób właściwy dla zwoływania Walnych Zgromadzeń zmiany porządku obrad wprowadzone na żądanie akcjonariuszy niezwłocznie, nie później jednak niż na osiemnaście dni przed wyznaczonym terminem Walnego Zgromadzenia.

Akcjonariusz lub akcjonariusze reprezentujący co najmniej jedną dwudziestą kapitału zakładowego Banku mogą przed terminem Walnego Zgromadzenia zgłaszać Bankowi na piśmie lub przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej projekty uchwał dotyczące spraw wprowadzonych do porządku obrad Walnego Zgromadzenia lub spraw, które mają zostać wprowadzone do porządku obrad. Bank niezwłocznie ogłasza projekty uchwał na swojej stronie internetowej.

W zakresie nieuregulowanym w Kodeksie spółek handlowych ani w Statucie obrady Walnego Zgromadzenia odbywają się według regulaminu zatwierdzonego przez Walne Zgromadzenie.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie, które odbyło się w dniu 29 kwietnia 2010 roku, zatwierdziło zmiany w Statucie Banku oraz nowy Regulamin Walnego Zgromadzenia, mając na celu dostosowanie tych dokumentów do znowelizowanych przepisów Kodeksu spółek handlowych, które weszły w życie od 3 sierpnia 2009r., przede wszystkim w zakresie organizacji walnych zgromadzeń.

Regulamin Walnego Zgromadzenia nie wymaga zatwierdzenia na kolejnych Walnych Zgromadzeniach, chyba że zachodzi potrzeba jego zmiany.

Zgodnie ze Statutem Banku, do wyłącznych kompetencji Walnego Zgromadzenia należy w szczególności:

1. rozpatrywanie i zatwierdzanie sprawozdania z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego a także sprawozdań skonsolidowanych, jeżeli powstanie obowiązek ich tworzenia i zatwierdzenia, jak również udzielanie absolorium członkom organów Banku z wykonania przez nich obowiązków,
2. podjęcie uchwał w sprawie podziału zysków lub pokrycia strat, a w razie potrzeby uchwały określającej dzień dywidendy oraz dzień wypłaty dywidendy,
3. wszelkie postanowienia dotyczące roszczeń o naprawienie szkody wyrządzonej przy zawiązywaniu Banku, sprawowaniu zarządu lub nadzoru,
4. dokonywanie zmian Statutu Banku,
5. wybór i odwoływanie Rady Nadzorczej oraz poszczególnych jej członków,
6. ustalanie wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej,
7. umarzanie akcji oraz określanie szczegółowych warunków ich umorzenia,



8. tworzenie i likwidacja kapitałów i funduszy oraz określanie ich przeznaczenia, z zastrzeżeniem kapitałów i funduszy określonych w Statucie,
9. połączenie lub likwidacja Banku oraz wybór likwidatorów,
10. zatwierdzanie regulaminu działalności Rady Nadzorczej,
11. rozpatrywanie spraw wnoszonych przez Radę Nadzorczą lub Zarząd,
12. podejmowanie uchwał w innych sprawach, w których przepisy wymagają uchwały Walnego Zgromadzenia.

Najważniejsze uprawnienia akcjonariuszy związane z wykonywaniem praw na Walnym Zgromadzeniu są następujące:

- Akcjonariusz lub akcjonariusze Banku reprezentujący co najmniej jedną dwudziestą kapitału zakładowego Banku mogą żądać umieszczenia określonych spraw w porządku obrad Walnego Zgromadzenia. Żądanie powinno zostać zgłoszone Zarządowi Banku nie później niż na dwadzieścia jeden dni przed terminem Walnego Zgromadzenia.
- Akcjonariusz lub akcjonariusze Banku reprezentujący co najmniej jedną dwudziestą kapitału zakładowego Banku mogą przed terminem Walnego Zgromadzenia zgłaszać do Banku na piśmie lub w postaci elektronicznej projekty uchwał dotyczące spraw wprowadzonych do porządku obrad Walnego Zgromadzenia lub spraw, które mają zostać wprowadzone do porządku obrad.
- Każdy z akcjonariuszy Banku może podczas obrad Walnego Zgromadzenia zgłaszać projekty uchwał dotyczące spraw znajdujących się w porządku obrad.
- Akcjonariusz ma prawo uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu oraz wykonywać prawo głosu osobiście lub przez pełnomocnika. Pełnomocnictwo do uczestniczenia w Walnym Zgromadzeniu i wykonywania prawa głosu wymaga udzielenia na piśmie lub w postaci elektronicznej.
- Statut Banku ani Regulamin Walnego Zgromadzenia nie przewiduje obecnie możliwości uczestniczenia akcjonariusza w Walnym Zgromadzeniu ani wypowiedzania się podczas obrad Walnego Zgromadzenia przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej.
- Statut Banku ani Regulamin Walnego Zgromadzenia nie przewiduje obecnie możliwości wykonywania prawa głosu drogą korespondencyjną ani przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej.
- Prawo uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu mają osoby będące akcjonariuszami Banku na szesnaście dni przed datą Walnego Zgromadzenia (dzień rejestracji uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu). Prawo uczestnictwa przysługuje jednak tylko akcjonariuszom, którzy wystąpią, nie wcześniej niż po dokonaniu ogłoszenia o zwołaniu Walnego Zgromadzenia i nie później niż w pierwszym dniu powszednim po Dniu Rejestracji do podmiotów prowadzących ich rachunki papierów wartościowych z żądaniem wystawienia imiennych zaświadczeń o prawie uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu
- Lista akcjonariuszy uprawnionych do uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu jest wykładana w siedzibie Banku w Warszawie na 3 dni powszednie przed odbyciem Walnego Zgromadzenia. Akcjonariusz Banku może żądać przesłania mu listy akcjonariuszy uprawnionych do udziału w Walnym Zgromadzeniu nieodpłatnie pocztą elektroniczną.
- Akcjonariusz Banku ma prawo żądać wydania odpisu wniosków w sprawach objętych porządkiem obrad w terminie tygodnia przed Walnym Zgromadzeniem. Pełny tekst dokumentacji, która ma zostać przedstawiona podczas Walnego Zgromadzenia wraz z projektami uchwał jest zamieszczana na stronie internetowej Banku od dnia zwołania Walnego Zgromadzenia oraz dostępna jest w siedzibie Banku w Warszawie.
- O posiedzeniu Walnego Zgromadzenia zawiadamiani są członkowie Rady Nadzorczej, Zarządu oraz audytor Spółki, którzy powinni być na nim obecni i w granicach swoich kompetencji oraz w zakresie niezbędnym dla rozstrzygnięcia spraw omawianych na posiedzeniu udzielać wyjaśnień i informacji dotyczących spółki. W Walnym Zgromadzeniu mają prawo uczestniczyć także inne osoby zaproszone przez Zarząd.
- Walne Zgromadzenie otwiera Przewodniczący lub Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej Banku, który zarządza wybór Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia. Przewodniczącym Walnego Zgromadzenia może zostać jedynie Akcjonariusz lub pełnomocnik Akcjonariusza.



- Przewodniczący Walnego Zgromadzenia kieruje obradami, udziela i odbiera głos, zarządza głosowanie i ustala, jaka zapadła uchwała, a następnie ją ogłasza, utrzymuje porządek obrad, przekazuje notariuszowi sporządzającemu protokół dane, które obligatoryjnie winny być objęte protokołem. Podpisuje on także listę obecności na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy. Przewodniczący Zgromadzenia, dla zgodnego z prawem i sprawnego przebiegu obrad, może zasięgać opinii ekspertów i protokołującego obrady notariusza. Ma prawo zarządzić krótkie, nie przekraczające 1 godziny przerwy w obradach Walnego Zgromadzenia
- Po podpisaniu listy obecności Przewodniczący Walnego Zgromadzenia stwierdza prawidłowość zwołania Walnego Zgromadzenia oraz zdolność do podejmowania uchwał.
- Akcjonariusze uchwalają porządek obrad.
- Akcjonariusze zebrani na Walnym Zgromadzeniu wybierają Sekretarza Walnego Zgromadzenia. Na wniosek Akcjonariuszy, posiadających jedną dziesiątą kapitału zakładowego reprezentowanego na Walnym Zgromadzeniu, zamiast Sekretarza Walnego Zgromadzenia wybierana jest trzyosobowa Komisja Mandatowo-Skrutacyjna.
- Uchwały Walnego Zgromadzenia zapadają bezwzględną większością głosów oddanych i ważne są niezależnie od wielkości kapitału akcyjnego reprezentowanego na Walnym Zgromadzeniu. W przypadkach przewidzianych w Statucie lub Kodeksie spółek handlowych podjęcie uchwały wymaga większości kwalifikowanej. W szczególności uchwały o zmianie Statutu Banku wymagają większości 3/4 (75%) głosów oddanych.
- Głosowanie może się odbywać albo w sposób tradycyjny przez podniesienie ręki, albo przy wykorzystaniu urządzeń elektronicznych. O wyborze sposobu głosowania decyduje Zarząd Fortis Banku Polska SA w zależności od liczby Akcjonariuszy uprawnionych do udziału w Walnym Zgromadzeniu. Przewodniczący Zgromadzenia informuje Akcjonariuszy, przed pierwszym głosowaniem, o sposobie głosowania.
- Głosowanie jest jawne. Tajne głosowanie zarządza się przy wyborach do Rady Nadzorczej oraz nad wnioskami o usunięcie członków władz Fortis Bank Polska SA lub likwidatorów, o pociągnięcie ich do odpowiedzialności, jak również w sprawach osobistych. Poza tym należy zarządzić tajne głosowanie na żądanie choćby jednego z obecnych, uprawnionych do głosowania.
- Prawo stawiania wniosków na Walnym Zgromadzeniu, tzn. proponowania treści uchwał przysługuje osobom uprawnionym do głosowania w Zgromadzeniu, Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej. Wniosek, skierowany do organów Fortis Bank Polska SA składa się w formie pisemnej na ręce Przewodniczącego Zgromadzenia, opatrując go imieniem i nazwiskiem wnioskodawcy, oznaczając ilość reprezentowanych akcji.
- Akcjonariusz zgłaszający sprzeciw wobec uchwały posiada możliwość uzasadnienia sprzeciwu.
- Uchwała o zaniechaniu rozpatrywania sprawy umieszczonej w porządku obrad może zapaść jedynie w przypadku, gdy przemawiają za nią istotne i rzeczowe powody. Wniosek w takiej sprawie powinien być szczegółowo umotywowany. Walne Zgromadzenie nie może podjąć uchwały o zdjęciu z porządku obrad bądź o zaniechaniu rozpatrywania sprawy, umieszczonej w porządku obrad na wniosek akcjonariuszy.
- Głosowania nad sprawami porządkowymi mogą dotyczyć tylko kwestii związanych z prowadzeniem obrad Zgromadzenia. Nie poddaje się pod głosowanie w tym trybie uchwał, które mogą wpływać na wykonywanie przez akcjonariuszy ich praw.
- Na żądanie uczestnika Zgromadzenia przyjmuje się zwięźle do protokołu jego pisemne oświadczenie w sprawach objętych przedmiotem posiedzenia.
- Po wyczerpaniu porządku obrad Przewodniczący Zgromadzenia zgłasza wniosek o ich zamknięcie. Po zamknięciu obrad żadne wnioski nie mogą być składane.

W 2010 roku odbyło się jedno Zwyczajne Walne Zgromadzenie Fortis Banku Polska SA w dniu 29 kwietnia 2010 roku oraz jedno Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Fortis Banku Polska SA w dniu 29 czerwca 2010 roku.

5). Wskazanie akcjonariuszy posiadających znaczące pakiety akcji oraz uprawnień i ograniczeń dotyczących papierów wartościowych Banku

Kapitał zakładowy Banku wynosi 1 206 175 300 złotych i dzieli się na 24 123 506 akcji zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 50 złotych każda.

Wszystkie akcje Fortis Banku Polska SA są akcjami na okaziciela i nie wynikają z nich ograniczenia w zakresie przenoszenia własności czy wykonywania prawa głosu. Wszystkie charakteryzuje też ten sam



zakres uprawnień. Ograniczenia mogą mieć jedynie miejsce na gruncie przepisów szczególnych, np. ustawy prawo bankowe lub ustawy o ofercie publicznej czy ustawy o obrocie.

Na 31 grudnia 2010 roku oraz na dzień przekazania raportu rocznego za 2010, tj. na 18 marca 2011 roku struktura akcjonariatu z wyszczególnieniem akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu przedstawiała się następująco:

akcjonariusz	liczba akcji	% udział w kapitale zakładowym	liczba głosów na WZ	% udział w ogólnej liczbie głosów
Fortis Bank SA/NV*	18 848 593	78,13%	18 848 593	78,13%
Dominet SA**	5 243 532	21,74%	5 243 532	21,74%
Pozostali	31 381	0,13%	31 381	0,13%
Razem:	24 123 506	100,00%	24 123 506	100,00%

* BNP Paribas SA jest podmiotem dominującym (74,93% akcji) w stosunku do Fortis Bank SA/NV z siedzibą w Brukseli.

** Fortis Bank SA/NV jest podmiotem dominującym (100% akcji) w stosunku do Dominet SA.

Struktura akcjonariatu na 31 grudnia 2010 roku oraz na dzień przekazania raportu, tj. na 18 marca 2011

Na 31 grudnia 2010 roku i na dzień przekazania raportu, tj. na 18 marca 2011 roku, BNP Paribas SA posiada za pośrednictwem Fortis Bank SA/NV 24 092 125 akcji, stanowiących 99,87% kapitału zakładowego Fortis Banku Polska SA, uprawniających do wykonywania 24 092 125 głosów, stanowiących 99,87% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Fortis Banku Polska SA.

Fortis Bank SA/NV z siedzibą w Brukseli posiada bezpośrednio 18 848 593 akcji Banku reprezentujących 78,13% udział w kapitale zakładowym i uprawniających do wykonywania 18 848 593 ogólnej liczby praw głosów na walnym zgromadzeniu. Dominet SA (spółka zależna Fortis Banku SA/NV) posiada 5 243 532 akcje, czyli 21,74% kapitału zakładowego.

6). Opis zasad zmiany Statutu Banku

Zmiany w Statucie Banku zatwierdzane są wyłącznie przez Walne Zgromadzenie Banku, a następnie podlegają rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym. Uchwały w sprawie zmiany Statutu Banku wymagają większości kwalifikowanej 3/4 (75%) oddanych głosów. Tekst jednolity zmienionego Statutu ustala Rada Nadzorcza Banku.

Zgodnie z Art. 34 ust. 2 ustawy prawo bankowe, Fortis Bank Polska SA zobowiązany jest do uzyskania zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego na zmiany Statutu Banku, jeżeli dotyczą one spraw wymienionych w art. 31 ust. 3 ustawy prawo bankowe oraz uprzywilejowania lub ograniczenia akcji co do prawa głosu.

W 2010 roku zmiany Statutu Banku związane były przede wszystkim z dostosowaniem zapisów Statutu do obowiązujących przepisów Kodeksu spółek handlowych.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie, które odbyło się w dniu 29 kwietnia 2010 roku uchwaliło zmiany w Statucie dotyczące:

- organizacji i kompetencji walnych zgromadzeń;
- zapisu dotyczącego składu Zarządu Banku od trzech do dziesięciu Członków.

Następnie na Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu, które odbyło się w dniu 29 czerwca 2010 roku, uchwalono zmiany w Statucie Banku dotyczące:

- podziału kompetencji pomiędzy członków zarządu;
- opisu pionu;
- struktury kapitału zapasowego.

Ostatnie zmiany w Statucie Banku zostały zarejestrowane przez Sąd Rejonowy dla miasta Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 30 września 2010 roku. Rada Nadzorcza Fortis Banku Polska SA, działając na podstawie upoważnienia wynikającego z § 15 ust. 3 pkt. 12) Statutu Banku, ustaliła tekst jednolity Statutu uwzględniający te zmiany.



7). Skład osobowy i zasady działania organów zarządzających i nadzorczych spółki oraz ich komitetów:

a. Skład osobowy i zasady działania Zarządu:

Zgodnie ze Statutem Banku, Zarząd Banku składa się z trzech do dziesięciu członków, w tym Prezesa Zarządu, jednego lub kilku Wiceprezesów Zarządu i pozostałych członków Zarządu w liczbie określonej przez Radę Nadzorczą Banku. Powołanie dwóch członków Zarządu, w tym Prezesa Zarządu, następuje za zgodą organu nadzoru bankowego, wyrażoną na wniosek Rady Nadzorczej Banku. Kadencja członka Zarządu wynosi pięć lat. Członków Zarządu powołuje się na okres wspólnej kadencji, mandat członka Zarządu powołanego przed upływem danej kadencji Zarządu wygasa równocześnie z wygaśnięciem mandatów pozostałych członków Zarządu.

Zarząd kieruje działalnością operacyjną Banku i reprezentuje Bank na zewnątrz. Do zakresu działania Zarządu należą wszystkie sprawy niezastrzeżone do kompetencji innych organów Banku.

W dniu 1 stycznia 2010 roku w skład Zarządu Fortis Bank Polska SA wchodził:

Alexander Paklons	Prezes Zarządu
Jan Bujak	Pierwszy Wiceprezes Zarządu
Frédéric Amoudru	Wiceprezes Zarządu
Jean-Luc Deguel	Wiceprezes Zarządu,
Jacek Obłąkowski	Wiceprezes Zarządu
Jaromir Pelczarski	Wiceprezes Zarządu
Michel Thebault	Wiceprezes Zarządu
Philippe Van Hellemont	Wiceprezes Zarządu

W 2010 roku w składzie zarządu Banku miały miejsce następujące zmiany:

Rada Nadzorcza Banku na posiedzeniu w dniu 30 kwietnia 2010 roku, powołała Zarząd Banku w dotychczasowym składzie na kolejną 5-letnią kadencję kończącą się z dniem odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdania finansowe Banku za rok obrotowy 2014.

Jednocześnie Rada Nadzorcza powołała Panią Martę Oracz na Członka Zarządu Fortis Banku Polska SA od dnia 1 czerwca 2010 roku.

W dniu 18 czerwca 2010 roku Rada Nadzorcza Banku powołała pana Frédérica Amoudru, Wiceprezesa Zarządu i Dyrektora Generalnego grupy BNP Paribas na Polskę, na stanowisko Prezesa Zarządu Banku ze skutkiem od daty uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego na to powołanie, najwcześniej od dnia 1 lipca 2010 roku.

Od dnia 1 lipca 2010 do czasu uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego, Rada Nadzorcza powierzyła panu Frédéricowi Amoudru pełnienie obowiązków Prezesa Zarządu Banku.

Pan Alexander Paklons złożył rezygnację z pełnionej funkcji Prezesa Zarządu Banku oraz z członkostwa w Zarządzie Banku z dniem 30 czerwca 2010 roku. W Fortis Banku Polska SA Pan Paklons pełnił obowiązki od lutego 2005 roku.

Ponadto Rada Nadzorcza przyjęła rezygnację Pana Jean-Luc Deguela z pełnionej funkcji Wiceprezesa Zarządu oraz członka Zarządu z dniem 30 czerwca 2010 roku. Pan Deguel związany był z Bankiem od 1 czerwca 1998 roku, gdy dołączył do składu Zarządu jako przedstawiciel Generale Bank (później Fortis Bank).

Rada Nadzorcza powołała pana Jean-Philippe Stéphane Rodes na Członka Zarządu Fortis Banku Polska SA od dnia 1 lipca 2010 roku do końca bieżącej kadencji.

W dniu 14 września 2010 roku pan Frédéric Amoudru uzyskał wymaganą zgodę Komisji Nadzoru Finansowego i tym samym jego powołanie na Prezesa Zarządu Banku stało się skuteczne.



Skład zarządu Fortis Banku Polska SA na 31 grudnia 2010 r.:

Frédéric Amoudru	Prezes Zarządu
Jan Bujak	Pierwszy Wiceprezes Zarządu
Jacek Obłąkowski	Wiceprezes Zarządu
Jaromir Pelczarski	Wiceprezes Zarządu,
Michel Thebault	Wiceprezes Zarządu
Philippe Van Hellemont	Wiceprezes Zarządu
Marta Oracz	Członek Zarządu
Stephane Rodes	Członek Zarządu

Działanie Zarządu Fortis Banku Polska SA, oprócz Statutu Banku, szczegółowo reguluje Regulamin Zarządu, zatwierdzany przez Radę Nadzorczą.

W 2010 roku Zarząd Fortis Banku Polska SA odbył 23 posiedzenia i podjął 117 uchwał. Posiedzenia odbywały się co najmniej jeden raz w miesiącu.

Posiedzenia Zarządu zwołuje i ustala ich porządek obrad Prezes Zarządu. Inny Członek Zarządu może w każdym czasie zgłaszać Prezesowi Zarządu sprawę wymagającą rozpatrzenia przez Zarząd. Posiedzenie Zarządu może być zwołane przez Prezesa Zarządu z własnej inicjatywy lub z inicjatywy Rady Nadzorczej.

O posiedzeniu i porządku obrad Zarządu, Członek Zarządu powinien być zawiadomiony nie później niż na dwa dni przed posiedzeniem Zarządu. Porządek obrad może być rozszerzony za zgodą wszystkich Członków Zarządu. Ograniczenie porządku obrad nie wymaga obecności wszystkich Członków Zarządu.

W posiedzeniach Zarządu mogą uczestniczyć z głosem doradczym Członkowie Rady Nadzorczej, kadra kierownicza Banku i inne zaproszone osoby. Posiedzenie może odbyć się w każdym czasie i miejscu, jeżeli mogą w nim uczestniczyć wszyscy Członkowie Zarządu.

Zarząd działa kolegialnie i podejmuje decyzje w formie uchwał. Do podjęcia uchwały przez Zarząd wymagana jest zwykła większość głosów. W razie równej liczby głosów decyduje głos Prezesa, a w przypadku jego nieobecności Członka Zarządu, zastępującego Prezesa. Do ważności uchwał konieczna jest obecność na posiedzeniu więcej niż połowy składu Zarządu.

Zarząd może podjąć uchwałę poza posiedzeniem w trybie pisemnego głosowania, także przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, w szczególności przy użyciu poczty elektronicznej lub podczas telekonferencji czy też wideokonferencji. Uchwałę podjętą w trybie pisemnego głosowania uważa się za podjętą w dniu, w którym do Biura Rady Nadzorczej i Zarządu dotrze wymagana liczba pisemnych głosów powiadających się za przyjęciem uchwały, chyba że co innego będzie wynikać z treści uchwały.

W ramach zakresu działania Zarządu, do zakresu czynności Prezesa Zarządu należą sprawy nie zastrzeżone ani dla Zarządu, ani dla innych Członków Zarządu. W czasie nieobecności Prezesa zastępuje go Pierwszy Wiceprezes, chyba że Prezes wyznaczy innego Członka Zarządu.

Do podstawowych kompetencji Prezesa Zarządu należy kierowanie pracami Zarządu, zwoływanie posiedzeń Zarządu i przewodniczenie obradom, prezentowanie stanowiska Zarządu wobec organów Banku i w stosunkach zewnętrznych, nadzorowanie działalności komórek wykonujących zadania w zakresie audytu wewnętrznego oraz sprawujących kontrolę nad przestrzeganiem wewnętrznych regulacji Banku i przepisów powszechnie obowiązujących (Compliance) .

Do podstawowych kompetencji członka Zarządu, powoływanego za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego należy zarządzanie ryzykiem, w tym ryzykiem kredytowym.

W ramach podziału funkcji Członkowie Zarządu: kierują podległymi jednostkami organizacyjnymi Banku, rozstrzygają sprawy należące do ich właściwości i kontrolują ich wykonanie przez podległe im jednostki organizacyjne Banku, wydają zarządzenia i pisma okólne regulujące sprawy należące do ich właściwości,



kontrolują stosowanie przez podległe jednostki organizacyjne regulacji wewnętrznych obowiązujących w Banku.

Zarząd uprawniony jest do powoływania stałych komitetów, które mają na celu realizację określonych funkcji i koordynację pracy jednostek organizacyjnych Banku. W Fortis Banku Polska działają następujące stałe komitety:

- Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (Komitet ALCO);
- Komitet Zarządzania Ryzykiem;
- Komitet Zarządzania Ryzykiem Kredytowym i Tworzenia Rezerw;
- Komitet Kredytowy;
- Komitet ds. Koordynacji Kontroli Wewnętrznej wraz z podkomitetem:
 - Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego;
- Komitet Bezpieczeństwa Informacji i Zapewnienia Ciągłości Działania;
- Komitet Nowych Produktów, Działalności i Transakcji Niestandardowych;
- Komitet Inwestycyjny.

W 2010 roku nastąpiła reorganizacja pracy komitetów stałych Banku. Z dniem 15 kwietnia 2010 roku został rozwiązany Komitet Ryzyka i ALM. W jego miejsce powołano Komitet Zarządzania Ryzykiem i Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami.

Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami

Kompetencje, skład i zakres działania Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami (Komitet ALCO) określa *Regulamin Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami* przyjęty uchwałą Zarządu Banku.

Przewodniczącym Komitetu ALCO jest Pierwszy Wiceprezes Zarządu – Dyrektor Finansowy. Prezes Zarządu zawsze ma prawo ustanowić siebie jako Przewodniczącego Komitetu ALCO.

Komitet jest organem zespołowo nadzorującym zarządzanie ryzykiem płynności, stopy procentowej i ryzykiem walutowym.

Do głównych zadań komitetu należy:

- przegląd istniejących oraz zatwierdzanie nowych metodologii i modeli wykorzystywanych do pomiaru i zarządzania ryzykami płynności, stopy procentowej i walutowego;
- wdrażanie ilościowych i jakościowych standardów zarządzania aktywami i pasywami, ryzykiem walutowym, stopy procentowej, płynności w tym ustalanie miar oraz limitów;
- podejmowanie decyzji dotyczących projektów i działań mających na celu ograniczenie ryzyka (oraz związanych z tym kosztów finansowych);
- akceptacja założeń odnośnie źródeł finansowania aktywów Banku;
- akceptacja założeń w zakresie inwestycji w papiery wartościowe portfela ALM;
- weryfikacja zyskowności centrum kompetencyjnego ALM w odniesieniu do założeń budżetowych;
- akceptacja założeń systemu cen transferowych stosowanych w Banku;
- nadzór nad przestrzeganiem wewnętrznych i regulacyjnych miar ryzyka: płynności, stopy procentowej i Walutowego;
- analiza nowej produkcji w kontekście zarządzania ryzykiem płynności, stopy procentowej i walutowym.

Komitet Zarządzania Ryzykiem

Kompetencje, skład i zakres działania Komitetu Zarządzania Ryzykiem określa *Regulamin Komitetu Zarządzania Ryzykiem* przyjęty przez Zarząd Banku.

W skład Komitetu wchodzi wszyscy członkowie Zarządu. Przewodniczącym Komitetu Zarządzania Ryzykiem jest Dyrektor Obszaru Ryzyka (CRO).



Komitet Zarządzania Ryzykiem jest organem zespołowo monitorującym i zarządzającym głównymi rodzajami ryzyka w Banku wynikającymi z prowadzonej działalności, tj.: strategicznymi aspektami ryzyka kredytowego, globalnymi aspektami ryzyka rynkowego i płynności, ryzykiem kontrahenta, ryzykiem operacyjnym.

Komitet działa kolegiально i podejmuje decyzje w formie uchwał. Regulacje przyjęte przez Komitet Zarządzania Ryzykiem, zgodnie z przekazanymi uprawnieniami, są wprowadzane zarządzeniem Prezesa Zarządu lub Członka Zarządu, zgodnie z wewnętrznymi przepisami obowiązującymi w Banku.

Komitet Zarządzania Ryzykiem:

- konsoliduje informacje zarządcze na temat ryzyka na poziomie Banku, w celu uzyskania całościowego i kompleksowego obrazu pełnego spektrum ryzyka,
- zapewnia, że zarządzanie ryzykiem odpowiada dostępnym zasobom oraz dopuszczalnemu poziomowi ryzyka (risk appetite) akceptowanemu przez akcjonariuszy i wyrażonemu w Strategii Zarządzania Ryzykiem Banku,
- gwarantuje, że model zarządzania ryzykiem jest odpowiedni do skali, złożoności i przewidywanego narażenia Banku na ryzyko oraz uwzględnia gospodarcze otoczenie Banku,
- zapewnia, że przyjęte przez Bank dokumenty polityki zarządzania ryzykiem mają charakter ostrożnościowy i są zgodne z przepisami prawa i wymogami nadzoru bankowego oraz odpowiadają wytycznym otrzymanym z Grupy BNP Paribas.

Komitet Kredytowy

Kompetencje i zakres działania Komitetu Kredytowego określa Regulamin przyjęty przez Zarząd Banku i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą. W Banku istnieją również podkomitety kredytowe działające na mocy *Regulaminu podejmowania decyzji kredytowych w Fortis Bank Polska SA* zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą Banku.

Przewodniczącym Komitetu Kredytowego jest Dyrektor Obszaru Ryzyka (CRO). W skład Komitetu wchodzi również Członkowie Zarządu odpowiedzialni za Obszar obsługi małych przedsiębiorstw i klientów indywidualnych (RB), Obszar obsługi przedsiębiorstw i bankowości transakcyjnej (ETB), a także dyrektorzy Pionu Kredytów ds. Małych i Średnich Przedsiębiorstw (SME) i Pionu Kredytów Międzynarodowych i Dużych Ekspozycji oraz Windykacji i Restrukturyzacji.

Komitet Kredytowy jest organem uprawnionym do podejmowania decyzji kredytowych w Fortis Banku Polska SA do poziomu wyznaczonego przez maksymalny limit kredytowy, ustalony przez Radę Nadzorczą Banku.

Do głównych zadań komitetu należy podejmowanie decyzji dotyczących:

- udzielenia, zwiększenia, zmniejszenia, odnowienia kredytu i innych produktów obciążonych ryzykiem kredytowym, ustanowienia zabezpieczeń prawnych kredytów, zasadnicze zmiany warunków (w tym zmiany prawnych zabezpieczeń) kredytów, nadania/zmiany klasyfikacji ryzyka/ratingu;
- restrukturyzacji, zawarcia ugody, przeniesienia z ewidencji bilansowej do pozabilansowej.
- zmian warunków decyzji lub umowy kredytowej (tzw. „minor change”), nie wpływających w zasadniczy sposób na zmianę relacji kredytowych między klientem a Bankiem.

Uchwały Komitetu Kredytowego podejmowane są jednogłośnie przez członków Komitetu. W przypadku braku jednogłośności, uchwały podejmowane są większością oddanych głosów.

Decyzje kredytowe dotyczące przypadków, w których nie zostaje przekroczony określony limit wartości progowej mogą być podejmowane przez właściwe podkomitety kredytowe.

Komitet Zarządzania Ryzykiem Kredytowym i Tworzenia Rezerw

Kompetencje, skład i zakres działania Komitetu Zarządzania Ryzykiem Kredytowym i Tworzenia Rezerw określa *Regulamin* przyjęty przez Komitet Ryzyka i ALM i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą. Komitet wspiera, jako organ doradczy, Komitet ALCO w efektywnym zarządzaniu ryzykiem kredytowym Banku.

Przewodniczącym Komitetu jest Dyrektor Obszaru Ryzyka (CRO). Komitet Zarządzania Ryzykiem Kredytowym i Tworzenia Rezerw podejmuje decyzje w szczególności w zakresie:

- akceptacja rocznych i kwartalnych planów tworzenia rezerw celowych na przewidywane ryzyko portfela kredytowego, jak również korekt tych planów,
- akceptacja tworzenia i pomniejszania rezerw celowych na kredyty stracone,
- zatwierdzanie metodologii IBNR (poniesionych, ale niewykazanych strat) i ich wyników,



- akceptacja metodologii rezerw celowych,
- wdrożenie działań ograniczających ryzyko rekomendowanych przez Zespół Inspekcji Ryzyka Kredytowego

Komitet ds. Koordynacji Kontroli Wewnętrznej (z podkomitetem Komitetem ds. Ryzyka Operacyjnego):

Kompetencje, skład i zakres działania Komitetu ds. Koordynacji Kontroli Wewnętrznej określa *Regulamin* przyjęty przez Zarząd Banku. Komitet odpowiedzialny jest za efektywne zarządzanie systemem kontroli wewnętrznej Banku. Kompetencje, skład i zakres działania podkomitetu określa odrębny *Regulamin Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego*.

Przewodniczącym Komitetu ds. Koordynacji Kontroli Wewnętrznej jest Prezes Zarządu. Komitet jest organem zespołowo zarządzającym głównymi ryzykami powiązаныmi z systemem kontroli wewnętrznej w Banku. Został ustanowiony w celu wsparcia Zarządu i Rady Nadzorczej w zakresie efektywnego zarządzania systemem kontroli wewnętrznej w Banku. Komitet jest miejscem wymiany informacji i koordynacji działań między różnymi uczestnikami kontroli wewnętrznej.

Zadania:

- zapewnienie spójności i kompletności systemu kontroli wewnętrznej i jego zgodności z regulacjami wewnętrznymi i zewnętrznymi,
- promowanie powszechnego stosowania narzędzi i baz danych wykorzystywanych w kontroli wewnętrznej,
- analiza sprawozdań każdej funkcji kontroli wewnętrznej Banku,
- decydowanie o niezbędnych kierunkach rozwoju systemu kontroli wewnętrznej, a w przypadku stwierdzenia jego słabości – o środkach naprawczych,
- weryfikacja czy do realizacji zadań w zakresie systemu kontroli wewnętrznej zostały wyznaczone wystarczające zasoby zapewniające skuteczność działań,
- podejmowanie decyzji w zakresie działań kontrolnych realizowanych w ramach systemu kontroli wewnętrznej.

Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego

Przewodniczącym Komitetu ds. Ryzyka Operacyjnego jest Dyrektor Pionu Zapewnienia Zgodności oraz Monitoringu Kontroli Operacyjnych. Komitet stanowi ciało doradcze mające na celu wspieranie Komitetu Koordynacji Kontroli Wewnętrznej w zakresie efektywnej oceny kontroli wewnętrznej w odniesieniu do profilu ryzyka operacyjnego oraz Komitetu Ryzyka w efektywnym zarządzaniu ryzykiem operacyjnym banku.

Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego ma za zadanie:

- wypracowanie wspólnych ustaleń dotyczących przyczyn, charakteru i konsekwencji ryzyka w obszarach o zwiększonym poziomie ryzyka operacyjnego;
- formułowanie rekomendacji mających na celu usprawnienie systemu kontroli wewnętrznej;
- ograniczenie ryzyka operacyjnego.

Komitet Bezpieczeństwa Informacji i Zapewnienia Ciągłości Działania:

Kompetencje, skład i zakres działania Komitetu Bezpieczeństwa Informacji i Zapewnienia Ciągłości Działania określa *Regulamin* przyjęty uchwałą Zarządu Banku.

Przewodniczącym Komitetu ds. Bezpieczeństwa Informacji i Zapewnienia Ciągłości Działania (IS&BCP) jest Wiceprezes Zarządu, Dyrektor Pionu Operacji i Wsparcia Biznesu (COO).

Nadrzędnym celem Komitetu jest nadzór nad realizacją zadań definiowanych i realizowanych w Fortis Bank Polska SA w zakresie Systemu Zarządzania Bezpieczeństwem Informacji oraz Systemu Zarządzania Ciągłością Działania.

Komitet Nowych Produktów, Działalności i Transakcji Niestandardowych:

Kompetencje, skład i zakres działania Komitetu Nowych Produktów, Działalności i Transakcji Niestandardowych określa *Regulamin* przyjęty uchwałą Zarządu Banku. Do podstawowej działalności tego Komitetu należy zatwierdzenie nowych inicjatyw dotyczących różnego rodzaju działalności, nowych produktów, usług i transakcji niestandardowych.

Przewodniczącym Komitetu NPAO jest Prezes Zarządu.



Komitet NPAO jest forum decyzyjnym, w ramach którego Compliance, Ryzyko, Pion Prawno-Podatkowy i Operacje zatwierdzają do realizacji transakcje, rodzaje działalności i produkty. Komitet ma za zadanie:

- akceptację wszelkich nowych rodzajów działalności, produktów przed ich wdrożeniem,
- zatwierdzanie transakcji jednorazowych uznanych za transakcje wyjątkowe przed ich realizacją,
- zapewnienie, że proces zatwierdzenia umożliwi wydajną ocenę ewentualnych ryzyk: ryzyka prawnego, podatkowego, ryzyka reputacji związanego z nowym produktem, rodzajem działalności lub transakcją, której dotyczy ocena,
- zagwarantowanie zgodności lokalnych praktyk i przepisów z prawem, w tym z ramami prawnymi oraz wytycznymi grupy BNPP

Komitet Inwestycyjny

Kompetencje, skład i zakres działania Komitetu Inwestycyjnego określa *Regulamin Komitetu Inwestycyjnego* przyjęty uchwałą Zarządu Banku. Przedmiotem działalności tego Komitetu jest zatwierdzanie wszystkich inicjatyw związanych z implementacją nowych produktów, zmian funkcjonalności systemów, procesów, produktów, rozwoju infrastruktury i innych niestandardowych transakcji.

Przewodniczącym Komitetu Inwestycyjnego jest Prezes Zarządu.

Komitet Inwestycyjny jest organem zespołowo zarządzającym portfolio projektów Banku. Komitet współpracuje z innymi funkcjonującymi w Banku komitetami, w szczególności z Komitetem Nowych Produktów, Działalności i Transakcji Niestandardowych (NPAO) w celu zapewnienia spójności akceptacji wdrożeń nowych produktów.

Komitet ma za zadanie:

- podejmowanie decyzji o realizacji nowych inicjatyw projektowych na bazie przedstawionego zakresu, budżetu, harmonogramu, Business Case oraz zgodności ze strategią Banku i Grupy,
- alokacja zasobów osobowych, technicznych i finansowych adekwatnie do budżetu Banku,
- akceptacja istotnych zmian zakresu realizowanych projektów,
- weryfikacja osiągnięcia celów wybranych projektów oraz deklarowanych w Business Case wyników.

b. Skład osobowy i zasady działania Rady Nadzorczej:

Zgodnie ze Statutem Banku, Rada Nadzorcza składa się z pięciu do dziesięciu członków. Rada Nadzorcza wybiera ze swojego składu Przewodniczącego i przynajmniej jednego Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej. Kadencja członka Rady Nadzorczej wynosi pięć lat. Członków Rady Nadzorczej powołuje się na okres wspólnej kadencji, mandat członka Rady Nadzorczej powołanego przed upływem danej kadencji Rady wygasa równocześnie z wygaśnięciem mandatów pozostałych członków Rady.

Rada Nadzorcza obowiązana jest wykonywać stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich sferach działalności, a w szczególności zaś dbać o zgodność działań Zarządu z interesami akcjonariuszy, dobrem Banku, obowiązującym prawem i Statutem.

W dniu 1 stycznia 2010 roku w skład Rady Nadzorczej Fortis Banku Polska SA wchodził:

Camille Fohl	Przewodniczący Rady
Jos Clijsters	Wiceprzewodniczący Rady
Antoni Potocki	Wiceprzewodniczący Rady, niezależny
Zbigniew Dresler	Członek Rady Nadzorczej, niezależny
Reginald De Gols	Członek Rady Nadzorczej

W 2010 roku w składzie Rady Nadzorczej miały miejsce następujące zmiany:

Pan Reginald De Gols złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku od dnia 1 kwietnia 2010 roku. Przyczyną rezygnacji było odejście pana De Gols z grupy BNP Paribas Fortis w związku z przejściem na emeryturę.

W dniu 29 kwietnia 2010 roku Walne Zgromadzenie powołało Radę Nadzorczą na kolejną pięcioletnią kadencję, upływającą z dniem odbycia się Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego



sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy 2014. Powołano trzech nowych członków Rady Nadzorczej Banku: Pana Mark Selles, Pana Lars Machenil, Pana Jean-Marie Bellafiore, reprezentujących grupę BNP Paribas.

Jednocześnie z dniem odbycia się Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia upłynęła kadencja Pana Antoniego Potockiego, Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Banku oraz Pana Zbigniewa Dreslera, Członka Rady Nadzorczej Banku.

Od dnia 1 lipca 2010 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, które odbyło się 29 czerwca 2010 roku, powołało nowych członków Rady Nadzorczej do końca bieżącej kadencji: trzech członków niezależnych – Panią Monikę Bednarek, Pana Jarosława Bauca i Pana Andrzeja Wojtynę oraz Pana Jean Deullin reprezentującego BNP Paribas Personal Finance. Jednocześnie Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku odwołało z dniem 30 czerwca 2010 roku z funkcji członka Rady Nadzorczej Pana Jean-Marie Bellafiore, którego w składzie Rady zastąpił Pan Jean Deullin.

W dniu 30 sierpnia 2010 Rada Nadzorcza wybrała Pana Jarosława Bauca na Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Fortis Bank Polska SA.

Z dniem 30 września 2010 Pan Jos Clijsters złożył rezygnację z funkcji Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej i z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku, w której zasiadał od 1 lipca 2005 roku.

W dniu 5 listopada 2010 Rada Nadzorcza wybrała Pana Lars Machenil na Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej.

Na 31 grudnia 2010 roku Pan Mark Selles był jednocześnie Przewodniczącym Rady Nadzorczej spółki Dominet SA (podmiotu nadrzędnego w stosunku do Banku).

Skład Rady Nadzorczej Fortis Banku Polska SA na 31 grudnia 2010 r.:

Camille Fohl	Przewodniczący Rady
Jarosław Bauc	Wiceprzewodniczący Rady, niezależny
Lars Machenil	Wiceprzewodniczący Rady
Monika Bednarek	Członek Rady Nadzorczej, niezależny
Jean Deullin	Członek Rady Nadzorczej
Mark Selles	Członek Rady Nadzorczej
Andrzej Wojtyna	Członek Rady Nadzorczej, niezależny

Rada Nadzorcza Fortis Bank Polska SA funkcjonuje w oparciu o Statut Banku oraz Regulamin Rady Nadzorczej, zatwierdzony przez Walne Zgromadzenie.

W 2010 roku Rada Nadzorcza Fortis Banku Polska SA odbyła 7 posiedzeń i podjęła 48 uchwał.

Posiedzenia Rady zwoływane są przez Przewodniczącego Rady w razie potrzeby, jednak nie rzadziej niż raz na trzy miesiące. O posiedzeniach Rady zawiadamia się pisemnie, listem poleconym, przesyłką kurierską lub faksem z podaniem porządku obrad. Posiedzenia Rady odbywają się w siedzibie Banku lub w innym miejscu wyznaczonym przez osobę odpowiedzialną za zwołanie posiedzenia Rady. W posiedzeniach Rady, z racji sprawowania swego urzędu, uczestniczy Prezes Zarządu; mogą w nich również brać udział inne zaproszone osoby.

Podmiotami uprawnionymi do żądania zwołania posiedzenia Rady są Zarząd lub 1/3 członków Rady z jednoczesnym podaniem przyczyn i przedmiotu posiedzenia. Przewodniczący Rady jest obowiązany do zwołania takiego posiedzenia w terminie 15 dni od dnia złożenia wniosku. Przewodniczący Rady prowadzi jej posiedzenia; w razie jego nieobecności uprawnienie to przechodzi na jednego z Wiceprzewodniczących Rady.

Rada Nadzorcza podejmuje decyzje w formie uchwał. Uchwały Rady zapadają większością głosów obecnych na posiedzeniu członków Rady. W razie równości głosów decyduje głos Przewodniczącego Rady. Uchwała Rady Nadzorczej jest ważnie podjęta, jeżeli na posiedzenie Rady zostali zaproszeni wszyscy jej członkowie przynajmniej na 14 dni przed terminem posiedzenia i w posiedzeniu uczestniczy, co najmniej połowa



członków Rady, w tym Przewodniczący lub Wiceprzewodniczący Rady. Członkowie Rady Nadzorczej mogą brać udział w podejmowaniu uchwał Rady, oddając swój głos na piśmie za pośrednictwem innego członka Rady Nadzorczej.

W przypadkach koniecznych Rada może podejmować uchwały poza posiedzeniem w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, w szczególności faksu, poczty elektronicznej. Uchwała Rady Nadzorczej podjęta w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się jest ważna, gdy wszyscy członkowie Rady zostali powiadomieni o treści projektu uchwały.

Do obowiązków Rady Nadzorczej należy w szczególności:

- informowanie Komisji Nadzoru Finansowego o składzie Zarządu oraz o zmianie jego składu niezwłocznie po jego powołaniu lub po dokonaniu zmiany jego składu,
- informowanie Komisji Nadzoru Finansowego o członkach Zarządu, którym w ramach podziału kompetencji podlega zarządzanie ryzykiem kredytowym i komórka audytu wewnętrznego,
- nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania, obejmującego system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej, oraz ocena jego adekwatności i skuteczności,
- nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku,
- nadzór nad zarządzaniem ryzykiem braku zgodności oraz coroczna ocena stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank.

Zgodnie ze Statutem Banku, do kompetencji Rady Nadzorczej należy w szczególności:

- ocena sprawozdań finansowych Banku,
- ocena sprawozdania Zarządu Banku oraz jego wniosków co do podziału zysków i pokrycia strat, a także składanie Walnemu Zgromadzeniu dorocznych sprawozdań z wyników tych ocen,
- zatwierdzanie projektu rocznego budżetu, wieloletnich programów rozwoju Banku oraz strategii działania Banku jak też zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem,
- uchwalanie rocznych planów ekonomiczno-finansowych Banku,
- zatwierdzanie wniosków Zarządu Banku w sprawie otwarcia lub likwidacji za granicą oddziałów, filii oddziałów oraz przedstawicielstw Banku,
- zatwierdzanie wniosków Zarządu Banku w sprawach dotyczących przystąpienia w charakterze udziałowca do innego banku, spółki lub innej organizacji gospodarczej, z wyjątkiem inwestycji giełdowych zawartych na czas nie dłuższy niż 6 miesięcy,
- powoływanie i odwoływanie Prezesa Zarządu Banku, Wiceprezesów i pozostałych Członków Zarządu Banku oraz ustalanie ich wynagrodzeń. Rada Nadzorcza może wskazać spośród swoich członków osoby, które tworzyć będą Komitet ustalający wynagrodzenia dla Członków Zarządu,
- wybór na wniosek Zarządu biegłego rewidenta przeprowadzającego badanie sprawozdania finansowego Banku,
- zatwierdzanie ogólnych zasad podejmowania decyzji kredytowych, w tym regulaminów komitetów kredytowych - organów upoważnionych do podejmowania decyzji w sprawach pożyczek i kredytów w zakresie wynikającym z regulaminów,
- podejmowanie uchwał w sprawie nabycia i zbycia nieruchomości lub udziału w nieruchomości a także nabycia lub zbycia użytkownika wieczystego,
- podejmowanie uchwał w sprawie emisji obligacji,
- ustalanie jednolitego tekstu zmienionego Statutu oraz dokonywanie w nim zmian redakcyjnych określonych uchwałą Walnego Zgromadzenia,
- powoływanie spośród członków Rady Nadzorczej komitetu do spraw audytu wewnętrznego, którego podstawowym przedmiotem działalności jest sprawowanie nadzoru nad działalnością Departamentu Audytu.
- zatwierdzanie założeń polityki Banku w zakresie ryzyka zgodności,
- zatwierdzanie procedur wewnętrznych, dotyczących procesów szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego oraz planowania kapitałowego,
- zatwierdzanie zasad sprawowania kontroli wewnętrznej.

W ramach Rady Nadzorczej Fortis Banku Polska SA funkcjonują:



- Komitet Audytu;
- Komitet ds. Wynagrodzeń członków Zarządu Banku,

powoływane zgodnie ze Statutem Banku oraz Regulaminem Rady Nadzorczej oraz działające w oparciu o odrębne Regulaminy.

c. Skład osobowy i zasady działania Komitetu Audytu:

Na 31 grudnia 2010 roku w skład Komitetu Audytu wchodził:

Lars Machenil	Przewodniczący
Jarosław Bauc	Członek Komitetu, niezależny
Mark Selles	Członek Komitetu
Andrzej Wojtyna	Członek Komitetu, niezależny

Skład i zasady działania Komitetu Audytu określa Regulamin Rady Nadzorczej oraz Regulamin Komitetu Audytu, zatwierdzany przez Radę Nadzorczą.

Komitet Audytu jest powoływany przez Radę Nadzorczą, zgodnie z jej Regulaminem. W skład Komitetu Audytu wchodzi co najmniej trzech, maksymalnie pięciu członków Rady Nadzorczej, w tym dwóch członków niezależnych. W zakresie określonym Uchwałą Rady Nadzorczej, Komitet Audytu może posiadać uprawnienia decyzyjne.

Posiedzenia Komitetu Audytu odbywają się co najmniej cztery razy w roku. Posiedzenie może się odbyć, jeżeli obecna będzie przynajmniej połowa członków.

Do szczególnych kompetencji Komitetu Audytu należy:

- monitorowanie skuteczności działania audytu wewnętrznego, w szczególności poprzez nadzorowanie pracy Departamentu Audytu Fortis Banku Polska SA oraz wydawanie rekomendacji dla Rady Nadzorczej dotyczącej zatwierdzania rocznego planu audytu przedstawianego przez Departament Audytu po uzyskaniu pozytywnej opinii Prezesa Zarządu Banku oraz wydawanie rekomendacji dotyczących powołania i odwołania dyrektora Departamentu Audytu i budżetu tego departamentu
- okresowa ocena systemu kontroli wewnętrznej w Banku, a w szczególności systemu zarządzania ryzykiem oraz procesu monitorowania przestrzegania obowiązujących przepisów prawa, regulacji i standardów ładu korporacyjnego pod kątem zapewnienia, że główne ryzyka są prawidłowo identyfikowane, zarządzane i raportowane;
- monitorowanie rzetelności informacji finansowych, szczególnie sprawozdań finansowych, przedstawianych przez Fortis Bank Polska SA i spółki zależne Banku;
- monitorowanie przebiegu procesu audytu zewnętrznego, w szczególności poprzez:
 - wydawanie rekomendacji dla Rady Nadzorczej dotyczących wyboru, powołania lub ponownego powołania audytora zewnętrznego (biegłego rewidenta) oraz wysokości jego wynagrodzenia;
 - nadzorowanie prac wykonywanych przez biegłych rewidentów;
 - opiniowanie planu audytu przedstawianego przez biegłych rewidentów;
 - dokonywanie formalnej oceny działania audytora zewnętrznego przynajmniej raz na 3 lata w oparciu o ustalone kryteria, a także monitorowanie przestrzegania zasady niezależności i obiektywizmu audytora zewnętrznego, z uwzględnieniem prawidłowego wdrażania procedury wstępnego zatwierdzania świadczenia przez niego innych usług (niezwiązanych z audytem).
 - monitorowanie reakcji kierownictwa na zalecenia przedstawione przez audytora zewnętrznego (biegłego rewidenta) w liście do zarządu (Management Letter);
- zapewnienie przepływu informacji i dobrej współpracy pomiędzy audytorem zewnętrznym (biegłym rewidentem), audytem wewnętrznym i Radą Nadzorczą.

Komitet Audytu wydaje zalecenia i dostarcza opinie w oparciu o konsensus. Rekomendacje i opinie są przedstawiane Radzie Nadzorczej przez Przewodniczącego Komitetu.



Komitet Audytu składa Radzie Nadzorczej sprawozdania roczne ze swojej działalności. Przewodniczący Komitetu Audytu przekazuje zalecenia oraz opinie Komitetu Audytu Prezesowi Zarządu.

d. Skład osobowy i zasady działania Komitetu ds. wynagrodzeń członków Zarządu Fortis Bank Polska SA

Na 31 grudnia 2010 roku w skład Komitetu ds. Wynagrodzeń Członków Zarządu Fortis Banku Polska SA wchodził:

Camille Fohl	Przewodniczący
Lars Machenil	Członek Komitetu
Monika Bednarek	Członek Komitetu, niezależny

Skład i zasady działania Komitetu ds. wynagrodzeń członków Zarządu Fortis Bank Polska SA określa Regulamin Rady Nadzorczej oraz Regulamin Komitetu ds. wynagrodzeń członków Zarządu Fortis Bank Polska SA, zatwierdzany przez Radę Nadzorczą.

Komitet ds. wynagrodzeń członków Zarządu Fortis Bank Polska SA jest powoływany przez Radę Nadzorczą, zgodnie z jej Regulaminem. Komitet ds. Wynagrodzeń składa się z trzech członków – przewodniczącego Rady Nadzorczej z urzędu oraz wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej i członka Rady Nadzorczej powołanych uchwałą Rady Nadzorczej. W skład Komitetu powinien wchodzić co najmniej jeden niezależny członek Rady Nadzorczej. W zakresie określonym Uchwałą Rady Nadzorczej, Komitet ds. wynagrodzeń może posiadać uprawnienia decyzyjne.

Komitet ds. wynagrodzeń członków Zarządu Fortis Banku Polska SA w szczególności może posiadać uprawnienia decyzyjne w sprawach dotyczących pakietów wynagrodzeń dla członków Zarządu, w tym:

- ustalania warunków zatrudnienia Członków Zarządu określonych w umowie o pracę czy też kontrakcie menedżerskim,
- określania zasad programów motywacyjnych dla Zarządu oraz podejmowanie decyzji o wypłatach związanych z tym nagród, premii lub innych korzyści,
- podejmowania formalnych decyzji dotyczących indeksacji, wysokości pakietu wynagrodzenia o wartość inflacji i/lub kursów wymiany walutowej, w tym dodatków za pracę za granicą (expatriation premiums), które wypłacane są zagranicznym członkom Zarządu.

Komitet ds. wynagrodzeń członków Zarządu Fortis Bank Polska SA może również przygotowywać rekomendacje dla Rady Nadzorczej w innych sprawach związanych z zatrudnieniem i pakietami wynagrodzeń dla członków Zarządu, które wymagałyby uchwały Rady Nadzorczej.

Komitet podejmuje decyzje w oparciu o konsensus, a w wypadku jego braku, dana kwestia jest przedstawiana do decyzji Rady Nadzorczej.

Wszelkie decyzje podjęte przez Komitet w ramach swoich uprawnień są natychmiast wykonalne. Przewodniczący przekazuje decyzje Komitetu Prezesowi Zarządu, który podejmuje odpowiednie działania w celu wprowadzenia ich w życie.

Decyzje mogą być podejmowane podczas posiedzenia Komitetu lub w drodze głosowania na piśmie lub przy zastosowaniu środków bezpośredniego przekazu, z inicjatywy Przewodniczącego.

Decyzje otrzymują kształt formalny w Biurze Rady Nadzorczej i Zarządu Banku, które przechowuje oryginały podpisanych decyzji.