



Samoocena Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. w zakresie adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności działania Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza BNP Paribas Bank Polska S.A., działając na podstawie Rekomendacji 8.9 w Rekomendacji Z, wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, dokonała w dniu 29 lutego 2024 r. samooceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz samooceny w zakresie skuteczności działania Rady Nadzorczej.

I. Adekwatność regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej:

Proces oceny został przeprowadzony na podstawie następujących regulacji:

- Statutu BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- Regulaminu Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- Regulaminu Komitetu Audytu BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- Regulaminu Komitetu ds. Ryzyka BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- Regulaminu Komitetu ds. Wynagrodzeń BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- Regulaminu Komitetu ds. Nominacji BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- Kodeksu Postępowania Grupy BNP Paribas,
- Polityki oceny odpowiedzialności członków Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- Polityki powoływania i odwoływania członków Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- Polityki wynagradzania członków Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- Regulaminu udzielania produktów kredytowych członkom organów BNP Paribas Bank Polska S.A., osobom zajmującym stanowiska kierownicze w BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz podmiotom powiązanym z nimi kapitałowo lub organizacyjnie,
- Strategii Banku i Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- Regulaminu organizacyjnego BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- Zasad postępowania w procesie dokonywania zmian organizacyjnych w BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- Polityki zarządzania konfliktem interesów w BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- Polityki przeciwdziałania korupcji w BNP Paribas Bank Polska S.A.
- Strategii Zarządzania Ryzykiem w BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- Polityki Sprawowania Kontroli Wewnętrznej w BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- Polityki informacyjnej BNP Paribas Bank Polska S.A. w zakresie adekwatności kapitałowej (Część 8 CRR2),



- Indywidualny Standard Raportowania BNP Paribas Bank Polska S.A. (Zasady wykonywania obowiązków informacyjnych wynikających z notowania akcji Banku na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie),
- Karty Audytu Wewnętrznego w BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- Strategii Audytu.

Wskazane powyżej regulacje są poddawane okresowym przeglądom, podczas których identyfikowana jest konieczność aktualizowania ich treści adekwatnie do zmiany przepisów prawa, zmian wynikających z otoczenia regulacyjnego, standardów Grupy BNP Paribas lub dostosowania do aktualnie wynikających potrzeb w zakresie funkcjonowania Rady Nadzorczej i jej komitetów.

W 2023 r. zmiany wprowadzane do w/w regulacji dotyczyły przede wszystkim dostosowania zapisów do zaktualizowanych przepisów Kodeksu spółek handlowych, wytycznych Komisji Nadzoru Finansowego, wytycznych EUNB, strategii i procedur zarządzania zgodnością z przepisami AML/CFT, jak również standardów Grupy BNP Paribas.

Na podstawie powyższych regulacji, Rada Nadzorcza ocenia, co następuje:

- Wyżej wymienione dokumenty są aktualne, kompleksowe i adekwatne, tzn. regulują wszystkie kwestie wymagane prawem; umożliwiają one Radzie Nadzorczej efektywne i skuteczne działanie.
- Bank jest zorganizowany w sposób przejrzysty i ustrukturyzowany, uwzględniający wielkość i profil ryzyka oraz charakter i skalę działalności, a także zapewniający osiągnięcie wyznaczonych celów prowadzonej działalności i właściwe reagowanie na zmieniające się warunki zewnętrzne lub zdarzenia nagłe i nieoczekiwane, efektywny przepływ i ochronę informacji, skuteczną realizację zadań przez Radę Nadzorczą i Zarząd Banku. W szczególności skład Rady Nadzorczej Banku i jej komitetów jest odpowiedni pod względem liczebności oraz zgodny z kryteriami odpowiedniości, zarówno w wymiarze indywidualnym, jak i całego organu, co przyczynia się do skutecznego sprawowania stałego nadzoru przez Radę Nadzorczą.
- Rada Nadzorcza zapewnia skuteczne sprawowanie stałego nadzoru nad wszystkimi obszarami działalności Banku, w tym nad systemem zarządzania ryzykiem i systemem kontroli wewnętrznej.
- Zadania Rady Nadzorczej i Zarządu są ze sobą skoordynowane i zapewniają efektywne działanie obu organów na rzecz realizacji Strategii GOBeyond oraz rozwoju Banku.
- Komitety działające przy Radzie Nadzorczej, tj. Komitet Audytu, Komitet ds. Ryzyka, Komitet ds. Wynagrodzeń, Komitet ds. Nominacji, prawidłowo wypełniają funkcję konsultacyjno-doradczą oraz wspierają prace Rady Nadzorczej.
- Przyjęte w dokumentach rozwiązania zapewniają odpowiedni skład osobowy Rady Nadzorczej, zgodny z przyjętymi kryteriami zapewniającymi odpowiedniość oraz różnorodność w organach Banku.
- Przyjęte w dokumentach rozwiązania dają gwarancję spełniania przez członków Rady Nadzorczej warunku odpowiedniości. Zapewniają właściwy dobór członków Rady Nadzorczej pod względem kompetencji, umiejętności i doświadczenia, a także norm i standardów etycznych postępowania.



- h) Rozwiązania przyjęte w Polityce oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej, dotyczące m in. przeprowadzania okresowych, indywidualnych i zbiorowych ocen odpowiedniości członków Rady Nadzorczej, zapewniają utrzymanie takiego składu osobowego Rady, który daje gwarancję optymalnego poziomu kwalifikacji, wiedzy i doświadczenia zawodowego, zapewniając tym samym odpowiedni poziom kolegialnego sprawowania nadzoru nad Bankiem.
- i) Przyjęte w regulacjach rozwiązania zapewniają, że członkowie Rady Nadzorczej przeznaczają odpowiednią ilość czasu na wykonywanie zadań i obowiązków związanych z pełnioną funkcją w Radzie Nadzorczej oraz Komitetach działających przy Radzie Nadzorczej.
- j) Przyjęte w regulacjach rozwiązania gwarantują, że członkowie Rady Nadzorczej wykonują swoje obowiązki aktywnie, z należytą starannością i zaangażowaniem. W swoim postępowaniu, w tym w podejmowaniu decyzji, kierują się niezależnością własnych opinii i osądów, działając w interesie Banku; członkowie rady Nadzorczej mają zapewnioną możliwość prowadzenia otwartej dyskusji, w ramach której mogą wypowiadać się w sposób konstruktywnie kwestionujący przyjęte w Banku rozwiązania i decyzje.
- k) Przyjęte w regulacjach rozwiązania gwarantują członkom Rady Nadzorczej bieżący dostęp do wszelkich informacji dotyczących działalności Banku lub jego majątku, w tym dokumentów dotyczących funkcjonowania Banku oraz spółek zależnych Banku oraz efektywny przepływ informacji. Dają także uprawnienie do korzystania z zewnętrznych ekspertyz, analiz i opinii, sporządzanych na wniosek Rady Nadzorczej.
- l) Przyjęte w Banku zasady zatrudniania i wynagradzania są przejrzyste i obiektywne. Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej są adekwatne do pełnionej funkcji oraz adekwatne do dodatkowych nakładów pracy związanych z pracą w ramach danego komitetu działającego przy Radzie Nadzorczej, a także adekwatne do złożoności struktury organizacyjnej, skali działalności i złożoności Banku. Wysokość wynagrodzenia Rady Nadzorczej nie jest uzależniona od krótkoterminowych wyników Banku.
- m) Przyjęte rozwiązania zapewniają, że członkowie Rady Nadzorczej prawidłowo rozumieją funkcjonujące w Banku zasady zarządzania, swoją rolę i mają świadomość kultury ryzyka w Banku.
- n) Członkowie Rady Nadzorczej mają zapewnione odpowiednie zasoby na szkolenie.
- o) Przyjęta w Banku polityka dotycząca zarządzania konfliktami interesów, jest zgodna z przepisami prawa oraz regulacjami KNF i EUNB.
- p) Przyjęte w Banku regulacje dotyczące obowiązków ujawnieniowych zapewniają aktualność, rzetelność, przydatność i spójność w czasie ujawnianych informacji oraz aby informacje były formułowane w sposób zrozumiały i przejrzysty.
- q) Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem, jego organizacja, uprawnienia i odpowiedzialność oraz wzajemne relacje Zarządu i Rady Nadzorczej dają gwarancję skutecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem zarówno w ujęciu jednostkowym jak i na poziomie grupy kapitałowej Banku; w szczególności zapewnia wiarygodność sprawozdawczości finansowej, przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem w Banku oraz zgodność działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi; funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem w pełni uwzględnia istotę ekspozycji Banku na ryzyko oraz obejmuje wszystkie istotne rodzaje ryzyka;

II. Skuteczność działania Rady Nadzorczej:



W roku 2023 Rada Nadzorcza odbyła 6 posiedzeń, a także przeprowadziła 15 głosowań w trybie pisemnym, zakończonych podjęciem skutecznych uchwał.

Agendy posiedzeń Rady Nadzorczej objęły wszystkie sprawy wymagane przepisami prawa oraz regulacjami. Czynności, do których zobowiązana była Rada Nadzorcza, zostały wykonane terminowo z należytą starannością. Decyzje były podejmowane po uprzednim rozpatrzeniu i szczegółowej analizie, a we wszystkich przedstawionych sprawach Rada Nadzorcza przeprowadziła dyskusję oraz skutecznie podjęła uchwały. Przebieg dyskusji, podniesione uwagi, wnioski i opinie zostały należycie odzwierciedlone w protokołach z posiedzeń Rady Nadzorczej.

III. Podsumowanie:

Biorąc pod uwagę powyższe, Rada Nadzorcza Banku ocenia, że:

1. regulacje wewnętrzne dotyczące funkcjonowania Rady Nadzorczej są aktualne i adekwatne,
2. działa skutecznie i z należytą starannością.