

MEMORANDUM

Do **BNP Paribas Bank Polska S.A.**
ul. Kasprzaka 2
01-211 Warszawa

Od Gide Tokarczuk Grześkowiak Sadownik sp. k.

dr Dawid Van Kędzierski
Radca prawny
Counsel

dawid.kedzierski@gide.com
Tel.: +48 22 344 00 68

Paweł Grześkowiak
Adwokat
Partner

pawel.grzeskowiak@gide.com
Tel.: +48 22 344 00 66

Temat Ocena regulacji wewnętrznych BNP Paribas Bank Polska S.A. dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej pod kątem Rekomendacji Z

Data 4 marca 2024 r.

Szanowni Państwo,

1. WPROWADZENIE

- 1.1 Zostaliśmy zaangażowani przez BNP Paribas Bank Polska S.A. („**Bank**”) do przeprowadzenia analizy regulacji wewnętrznych Banku dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej w celu dokonania ich oceny z perspektywy wymogów *Rekomendacji Z* dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego w październiku 2020 r. („**Rekomendacja Z**”).
- 1.2 Zgodnie z rekomendacją 8.9 w ramach Rekomendacji Z adekwatność regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania rady nadzorczej oraz skuteczność działania tego organu powinny być regularnie poddawane samoocenie rady nadzorczej oraz ocenie przez walne zgromadzenie, przy czym ocena ta może być przeprowadzona przy wsparciu doradców zewnętrznych.
- 1.3 W celu spełnienia powyższego obowiązku, uchwałą nr 10/2024 z dnia 29 lutego 2024 r. Rada Nadzorcza dokonała samooceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania oraz skuteczności działania Rady Nadzorczej.
- 1.4 Niniejszy dokument został sporządzony przez kancelarię Gide Tokarczuk Grześkowiak Sadownik sp.k. działającą w charakterze doradcy zewnętrznego Banku w celu wsparcia Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku przy dokonywaniu oceny, o której mowa w punkcie 1.2 powyżej.

2. PODSTAWA NASZEJ OCENY

2.1 Naszą ocenę wyrażamy w odniesieniu do następujących dokumentów (łącznie „Regulacje”):

- (i) Statutu BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- (ii) Regulaminu Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- (iii) Regulaminu Komitetu Audytu BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- (iv) Regulaminu Komitetu ds. Ryzyka BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- (v) Regulaminu Komitetu ds. Wynagrodzeń BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- (vi) Regulaminu Komitetu ds. Nominacji BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- (vii) Kodeksu Postępowania Grupy BNP Paribas,
- (viii) Polityki oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- (ix) Polityki powoływania i odwoływania członków Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- (x) Polityki wynagradzania członków Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- (xi) 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 powiązanim z nimi kapitałowo lub organizacyjnie,
- (xii) Strategii Banku i Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- (xiii) Regulaminu organizacyjnego BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- (xiv) Zasad postępowania w procesie dokonywania zmian organizacyjnych w BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- (xv) Polityki zarządzania konfliktem interesów w BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- (xvi) Polityki przeciwdziałania korupcji w BNP Paribas Bank Polska S.A.
- (xvii) Strategii Zarządzania Ryzykiem w BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- (xviii) Polityki Sprawowania Kontroli Wewnętrznej w BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- (xix) Polityki informacyjnej BNP Paribas Bank Polska S.A. w zakresie adekwatności kapitałowej (Część 8 CRR2),
- (xx) Indywidualnego Standardu Raportowania BNP Paribas Bank Polska S.A. (Zasady wykonywania obowiązków informacyjnych wynikających z notowania akcji Banku na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie),
- (xxi) Karty Audytu Wewnętrznego w BNP Paribas Bank Polska S.A., oraz

(xxii) Strategii Audytu.

- 2.2 W celu wyrażenia naszej oceny przeprowadziliśmy analizę Regulacji pod kątem ich zgodności z poszczególnymi postanowieniami Rekomendacji Z. Rekomendacja Z przewiduje podejście oparte na zasadzie proporcjonalności. Oznacza to, że jej postanowienia powinny być stosowane przez Bank z uwzględnieniem skali, złożoności i charakteru prowadzonej przez niego działalności, w związku z czym zastosowanie standardów ładu wewnętrznego wynikających z Rekomendacji Z może być w niektórych przypadkach niezasadne. W szczególności wzięliśmy pod uwagę, że Bank jest spółką notowaną na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., zaś akcjonariuszem kontrolującym Bank i mającym na niego decydujący wpływ z uwagi na udział w kapitale zakładowym przekraczający 87% jest BNP Paribas Société Anonyme z siedzibą w Paryżu („**BNP PARIBAS**”). BNP PARIBAS jako instytucja kredytowa utworzona i funkcjonująca zgodnie z prawem francuskim podlega analogicznym do Banku wymogom nadzorczym ustanowionym na poziomie Unii Europejskiej przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego zarówno w odniesieniu do samego BNP PARIBAS, jak i grupy kapitałowej BNP PARIBAS.
- 2.3 Wystąpiliśmy do Banku o udzielenie wyjaśnień i dodatkowych informacji, których pozyskanie uznaliśmy za zasadne w świetle analizy, o której mowa w punkcie 2.2 powyżej, jednocześnie przekazując Bankowi ustalenia płynące z naszej analizy. Uważamy, że udzielone przez Bank odpowiedzi na nasze pytania są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej oceny.

3. NASZA OCENA I REKOMENDACJA

- 3.1 W oparciu o czynności opisane powyżej i z zastrzeżeniem ograniczeń, o których mowa w załączniku nr 1, w naszej ocenie:
- (i) z perspektywy wymogów Rekomendacji Z dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej, Regulacje są adekwatne i zapewniają Radzie Nadzorczej możliwość skutecznego działania; oraz
 - (ii) Rada Nadzorcza dokonała samooceny, o której mowa w punkcie 1.3 powyżej, w sposób zgodny z wymogami Rekomendacji Z.
- 3.2 W związku z powyższym rekomendujemy Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku dokonanie pozytywnej oceny adekwatności Regulacji w zakresie dotyczącym funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności działania Rady Nadzorczej.

Załącznik nr 1 – Zastrzeżenia i założenia

1. Przedmiotem niniejszego memorandum jest wyłącznie ocena Regulacji pod kątem ich zgodności z wymogami Rekomendacji Z dotyczącymi funkcjonowania Rady Nadzorczej. W szczególności oznacza to, że: (i) nie analizowaliśmy Regulacji pod kątem jakichkolwiek innych kryteriów, a zwłaszcza kryteriów nieujętych w Rekomendacji Z lub nieodnoszących się do funkcjonowania Rady Nadzorczej; (ii) nie wyrażamy żadnej oceny odnoszącej się do jakichkolwiek dokumentów poza Regulacjami lub do jakichkolwiek postanowień Regulacji w zakresie, w którym wykraczają one poza Rekomendację Z lub poza zakres funkcjonowania Rady Nadzorczej; (iii) nie analizowaliśmy kwestii, które nie zostały unormowane w Regulacjach; oraz (iv) nie analizowaliśmy ani nie dokonujemy oceny faktycznego funkcjonowania Rady Nadzorczej bądź innych organów Banku lub pozostałych elementów ładu wewnętrznego Banku, w tym w szczególności dotyczących struktury organizacyjnej Banku oraz wewnętrznego przepływu informacji w ramach tej struktury, ani kwalifikacji, umiejętności lub wiedzy członków organów Banku.
2. Memorandum zostało przygotowane według stanu na dzień wskazany na wstępie. Memorandum nie uwzględnia zmian stanu faktycznego i prawnego, które mogły nastąpić po dacie jego sporządzenia. Nie mamy obowiązku aktualizowania niniejszego memorandum ani notyfikowania kogokolwiek o zmianach stanu faktycznego lub prawnego mogących mieć wpływ na jej treść lub interpretację, chyba że co innego zostanie odrębnie uzgodnione pomiędzy nami a klientem.
3. Memorandum zostało przygotowane wyłącznie na potrzeby Banku, w związku z czym żadna osoba trzecia nie jest uprawniona do polegania na niniejszym dokumencie dla jakichkolwiek celów, a w szczególności do wysuwania jakichkolwiek roszczeń lub pretensji wobec nas w związku z jego treścią lub faktem jego otrzymania.
4. Niniejsze memorandum może zostać przedstawione: (i) Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku, które odbędzie się w 2024 r., wyłącznie na potrzeby dokonania przez ten organ oceny adekwatności regulacji wewnętrznych Banku dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności działania tego organu; (ii) BNP Paribas SA z siedzibą w Paryżu jako akcjonariuszowi Banku; oraz (iii) Komisji Nadzoru Finansowego oraz innym organom administracji publicznej sprawującym nadzór nad działalnością Banku.
5. Niniejsze memorandum dotyczy wyłącznie zagadnień o charakterze prawnym. W szczególności oznacza to, że nie wypowiadamy się w żadnym zakresie dotyczącym zagadnień podatkowych, komercyjnych, technicznych, zarządzania ryzykiem, finansowych, rachunkowych, reputacyjnych lub wizerunkowych.
6. Sporządzając niniejsze memorandum, polegaliśmy wyłącznie na Regulacjach i informacjach udostępnionych nam przez przedstawicieli Banku. Założyliśmy, że: (i) Regulacje i przekazane nam informacje są prawdziwe, autentyczne, kompletne i rzetelne, zaś Bank nie pominął żadnych okoliczności, które mogą być istotne dla dokonanej przez nas oceny; (ii) Regulacje zostały skutecznie przyjęte, wdrożone i notyfikowane bądź zarejestrowane z zachowaniem wszelkich wymogów prawa, wytycznych nadzorczych oraz procedur wewnętrznych; oraz (iii) Regulacje pozostają w pełnej mocy i nie zostały zmienione, uchylone ani zmodyfikowane (za wyjątkiem modyfikacji, które zostały nam udostępnione). Wystawiając niniejsze memorandum, nie przyjmujemy żadnej odpowiedzialności związanej z Regulacjami i przekazanymi nam informacjami ani za poprawność ustalonego stanu faktycznego. Nie podejmowaliśmy żadnych czynności mających na celu niezależną weryfikację okoliczności faktycznych, na które się powołujemy.