



**Samocena 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 12 marca 2025 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 Ryzyka BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- Regulaminu Komitetu Wynagrodzeń BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- Regulaminu Komitetu Nominacji BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- Kodeksu Postępowania Grupy BNP Paribas,
- Polityki oceny odpowiedniości 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),



- Indywidualnego Standardu Raportowania BNP Paribas Bank Polska S.A. (Zasad 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 2024 r. zmiany wprowadzane do w/w regulacji dotyczyły przede wszystkim dostosowania treści do zaktualizowanych norm Prawa bankowego, Ustawy o ochronie sygnalistów, wytycznych i zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego oraz Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB) dotyczących zasad nadzoru nad produktami i ustaleń zarządczych dla produktów bankowości detalicznej, oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje, strategii i procedur zarządzania zgodnością z przepisami AML/CFT, jak również standardów Grupy BNP Paribas.

Na podstawie powyższych regulacji, Rada Nadzorcza ocenia, że:

- 1) Wyżej wymienione dokumenty są aktualne, kompleksowe i adekwatne, tzn. regulują wszystkie kwestie wymagane prawem; umożliwiają one Radzie Nadzorczej efektywne i skuteczne działanie. W szczególności zapewnia skuteczne sprawowanie stałego nadzoru nad wszystkimi obszarami działalności Banku, w tym nad systemem zarządzania ryzykiem i systemem kontroli wewnętrznej.
- 2) Rozwiązania przyjęte w regulacjach wewnętrznych Banku w zakresie dotyczącym funkcjonowania Rady Nadzorczej zapewniają prawidłowe ukształtowanie jej składu, bieżące funkcjonowanie i wykonywanie ciążących na niej obowiązków, w tym właściwą komunikację i efektywny przepływ informacji z innymi organami i jednostkami Banku. W szczególności:
 - a) 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, w tym zapewniają właściwy dobór członków Rady Nadzorczej pod względem kompetencji, umiejętności i doświadczenia, a także norm i standardów etycznych postępowania, w także pod względem różnorodności,
 - b) komitety działające przy Radzie Nadzorczej, tj. Komitet Audytu, Komitet Ryzyka, Komitet Wynagrodzeń, Komitet Nominacji, prawidłowo wypełniają funkcję konsultacyjno-doradczą oraz wspierają prace Rady Nadzorczej,
 - c) 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,
 - d) 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,
 - e) członkowie Rady Nadzorczej mają zapewnione odpowiednie zasoby na szkolenie,



- f) przyjęte rozwiązania zapewniają, że członkowie Rady Nadzorczej prawidłowo rozumieją funkcjonujące w Banku zasady zarządzania, swoją rolę i mają świadomość kultury ryzyka w Banku.
 - g) przyjęte w regulacjach rozwiązania gwarantują wykonywanie przez członków Rady Nadzorczej obowiązków w sposób aktywny, 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.
- 3) Zadania Rady Nadzorczej i Zarządu są ze sobą skoordynowane i zapewniają efektywne działanie obu organów na rzecz realizacji Strategii GOeyond oraz rozwoju Banku.
 - 4) Przyjęte w Banku 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 lecz wspiera realizację długoterminowych celów.
 - 5) 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.

Podsumowując funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem, jego organizacja, uprawnienia i odpowiedzialność oraz wzajemne relacje Zarządu i Rady Nadzorczej dają gwarancję skutecznego i ostrożnego zarządzania i nadzorowania 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.

II. Skuteczność działania Rady Nadzorczej:

W roku 2024 Rada Nadzorcza odbyła 5 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.