

Załącznik do uchwały Rady Nadzorczej nr 8/2017 z dnia 10 marca 2017 r.

Ocena Rady Nadzorczej Credit Agricole Bank Polska S.A.
stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Credit Agricole Bank Polska S.A. w 2016 r.
(wg stanu na 31.12.2016 r.)

„Zasady Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” („Zasady”) wprowadzone przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 r. zostały przyjęte do stosowania przez Zarząd Credit Agricole Bank Polska S.A. („Bank”) uchwałą nr 18/20/14 z dnia 18 listopada 2014 r., oraz zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Banku uchwałą nr 48/2014 r. z dnia 28 listopada 2014 r. oraz przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy uchwałą nr 23 z dnia 27.03.2015 r.

Przyjmując Zasady do stosowania Bank opracował wewnętrzną „Politykę Zasady Ładu Korporacyjnego w Credit Agricole Bank Polska S.A.”, która wyznacza ogólne ramy Ładu korporacyjnego Banku i wraz z Zasadami stanowi dokument programowy dla działalności Banku i kształtowania zasad jego postępowania.

Zgodnie § 27 Zasad Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania Zasad przez Bank i działając na tej podstawie oraz w oparciu o przedłożony przez Zarząd raport dotyczący stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Credit Agricole Bank Polska S.A. (wg stanu na 31.12.2016 r.) dokonała kolejnej oceny stosowania Zasad.

Przedłożony Radzie Nadzorczej raport obejmował analizę luki stosowania poszczególnych Zasad w prowadzonej przez Bank działalności, wraz z uwzględnieniem uwag zgłoszonych podczas przeprowadzonej w 2016 r. inspekcji problemowej Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego, której przedmiotem było m.in. stosowanie przez Bank wybranych Zasad. Analizie luki poddane zostały następujące obszary: organizacja i struktura organizacyjna Banku, relacje z akcjonariuszem, Zarząd i Rada Nadzorcza Banku, polityka wynagradzania, polityka informacyjna, działalność promocyjna i relacje z Klientami Banku oraz kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne Banku.

Po zapoznaniu się z wynikami przeprowadzonej analizy, Rada Nadzorcza Credit Agricole Bank Polska S.A. pozytywnie ocenia stosowanie Zasad w 2016 r. przez Bank i stwierdza, co następuje:

- 1) Bank wdrożył i stosuje co do zasady wymagania wynikające z ZŁK w prowadzonej działalności, co znajduje odzwierciedlenie w praktyce funkcjonowania jego organów, jak również w bieżącej działalności pracowników Banku. Ponadto, Bank posiada niezbędne polityki, procedury i regulaminy, których postanowienia co do zasady pokrywają poszczególne obszary wynikające z Zasad.
- 2) Bank podejmuje działania mające na celu zapewnienie w pełni skutecznego stosowania ZŁK w obszarze wewnętrznych relacji między organami Banku i jego pracownikami, organizacji i struktury organizacyjnej Banku, jego kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, polityki wynagradzania (obszar kadrowo-płacowy), jak również w obszarze działalności promocyjnej i relacji z klientami Banku. Ponadto, działania podejmowane w ww. obszarach będą podlegały szczególnemu monitoringowi Zarządu i Rady Nadzorczej Credit Agricole Bank Polska S.A..
- 3) Podczas inspekcji problemowej Komisja Nadzoru Finansowego przeprowadziła analizę m.in. w zakresie wybranych zagadnień z obszaru zarządzania Bankiem, w tym dostosowania Banku do wybranych Zasad i przedstawiała Bankowi protokół, którego ustalenia mogą wymagać uszczegółowienia bądź wprowadzenia zmian w obszarach, o których mowa w pkt. 2) powyżej.
- 4) Bank dba o zapewnienie transparentności prowadzonej działalności i w tym celu udostępnia wymagane przepisami prawa oraz Zasadami informacje na stronie internetowej Banku. Nadto, podejmuje działania zmierzające ku zapewnieniu ochrony najlepiej pojętego interesu jego Klientów w ramach prowadzonej działalności.
- 5) Bank podejmuje również działania zmierzające do zapewnienia najwyższej efektywności stosowania Zasad, w szczególności w obszarach wskazanych w pkt. 2) powyżej.