

Załącznik do uchwały Rady Nadzorczej nr 10/2019 z dnia 29 marca 2019 roku

**Ocena Rady Nadzorczej Credit Agricole Bank Polska S.A.  
stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Credit Agricole Bank Polska S.A. w 2018 r.  
(wg stanu na 31.12.2018 r.)**

„Zasady Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wprowadzone przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 r. („ZŁK”) zostały przyjęte do stosowania przez Zarząd Credit Agricole Bank Polska S.A. oraz zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Banku i Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

Przyjmując ZŁK 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 ZŁK stanowi dokument programowy dla działalności Banku i kształtowania reguł postępowania.

Działając na podstawie § 27 ZŁK (obowiązek dokonywania regularnej oceny stosowania ZŁK) oraz w oparciu o przedłożony raport (wg stanu na 31.12.2018 r.) Rada Nadzorcza dokonała kolejnej, okresowej oceny stosowania ZŁK przez Bank.

Po zapoznaniu się z raportem z wynikami przeprowadzonej analizy luki stosowania poszczególnych obszarów Ładu korporacyjnego, Rada Nadzorcza Banku pozytywnie ocenia stosowanie ZŁK w 2018 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 w trakcie ocenianego roku podejmował działania mające na celu zapewnienie skutecznego stosowania ZŁK w obszarach organizacji i struktury organizacyjnej Banku, działalności promocyjnej i relacji z klientami Banku, jak również w zakresie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, co w szczególności przejawiało się poprzez realizację zaleceń pokontrolnych wydanych przez regulatora, jak i Departament Audytu Wewnętrznego w tych obszarach. Ponadto, działania podejmowane w ww. obszarach podlegały szczególnemu monitoringowi Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.
- 3) Bank dba o zapewnienie transparentności prowadzonej działalności i w tym celu udostępnia wymagane przepisami prawa oraz ZŁK informacje na stronie internetowej Banku. Nadto, podejmuje działania zmierzające ku zapewnieniu ochrony najlepiej pojętego interesu jego Klientów w ramach prowadzonej działalności.
- 4) Bank podejmuje działania zmierzające do zapewnienia wysokiej efektywności stosowania poszczególnych Zasad, w szczególności w obszarach wskazanych w pkt. 2) powyżej, jak również w obszarze dotyczącym kluczowych systemów (m.in. systemu kontroli wewnętrznej, systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności).