

Załącznik do uchwały Rady Nadzorczej nr 21/2016 z dnia 8 kwietnia 2016 r.

Ocena Rady Nadzorczej Credit Agricole Bank Polska S.A.  
stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Credit Agricole Bank Polska S.A. w 2015 r.  
(wg stanu na 31.12.2015 r.)

W związku z wydaniem przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 r. „Zasad Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” („Zasady”) i oczekiwaniem Komisji Nadzoru Finansowego co do zapewnienia przez instytucje nadzorowane zgodności z Zasadami, m.in. w celu prawidłowego funkcjonowania rynku finansowego, jego stabilności, bezpieczeństwa i przejrzystości, ochrony uczestników rynku finansowego, jak również przestrzegania reguł bezpiecznego i uczciwego obrotu, Zarząd Credit Agricole Bank Polska S.A. („Bank”) uchwałą nr 18/20/14 z dnia 18 listopada 2014 r. oraz Rada Nadzorcza Banku uchwałą nr 48/2014 r. z dnia 28 listopada 2014 r. przyjęły Zasady do stosowania począwszy od dnia 1 stycznia 2015 r. Zgodnie z rekomendacją Rady Nadzorczej Banku Zasady zostały przyjęte do stosowania także przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy uchwałą nr 23 podjętą dnia 27.03.2015 r. Informacja o przyjęciu do stosowania przez Bank Zasad została opublikowana na stronie internetowej Banku.

Ponadto, na podstawie Zasad Bank opracował wewnętrzną „Politykę Zasady Ładu Korporacyjnego w Credit Agricole Bank Polska S.A.”, która została przyjęta uchwałą Zarządu nr 12/22/14 w grudniu 2014 r. i następnie zatwierdzona uchwałą Rady Nadzorczej nr 20/2015 r. z dnia 20.03.2015 r.. Polityka ta wyznacza ogólne ramy Ładu korporacyjnego i wraz z Zasadami przyjętymi przez Bank do stosowania stanowi dokument programowy dla działalności Banku i kształtowania zasad jego postępowania.

Stosowanie Zasad podlega odtąd regularnej ocenie przez Radę Nadzorczą, co wynika wprost z §27 Zasad. Na podstawie przedłożonego przez Zarząd raportu dotyczącego stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Credit Agricole Bank Polska S.A. w 2015 r. Rada Nadzorcza dokonała pierwszej oceny stosowania Zasad za rok 2015 (wg stanu na 31.12.2015 r.).

Przedłożony raport obejmował sposób wdrożenia poszczególnych Zasad przez Bank oraz ich stosowanie w prowadzonej przez Bank działalności w następujących obszarach: 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 sposobu wdrożenia Zasad oraz ich stosowania przez Bank, Rada Nadzorcza Credit Agricole Bank Polska S.A. stwierdza, co następuje:

- Bank wdrożył Zasady do regulacji wewnętrznych, które określają ramy jego działania. Ponadto, Bank posiada niezbędne polityki, procedury i regulaminy, których postanowienia pokrywają poszczególne obszary wynikające z Zasad.
- Bank dba o zapewnienie transparentności prowadzonej działalności i w tym celu udostępnia wymagane przepisami prawa oraz Zasadami informacje na stronie internetowej Banku, np. Polityka informacyjna. Nadto, Bank podejmuje działania ukierunkowane na zapewnienie ochrony najlepiej pojętego interesu jego Klientów w prowadzonej działalności.
- Bank podejmował działania zmierzające do zapewnienia najwyższej efektywności stosowania Zasad.

Mając powyższe na uwadze, Rada Nadzorcza ocenia, że w 2015 r. Bank w sposób prawidłowy stosował Zasady.