

**Ocena Rady Nadzorczej Credit Agricole Bank Polska S.A.
stosowania ładu wewnętrznego w Credit Agricole Bank Polska S.A. w 2023 r.
(wg stanu na 31.12.2023 r.)**

Bank wdrożył Rekomendację Z dotyczącą zasad ładu wewnętrznego w bankach, wydaną przez KNF w 2020 r. Zasady ładu wewnętrznego stanowią uzupełnienie, uszczegółowienie i rozwinięcie zagadnień z zakresu ładu wewnętrznego, które zostały uregulowane w przepisach prawa oraz w wytycznych KNF dot. Zasad Ładu Korporacyjnego (dalej: „ZŁK”). Zasady Ładu Korporacyjnego zostały przyjęte do stosowania przez Zarząd Credit Agricole Bank Polska S.A. (Uchwała nr 18/20/14 z dnia 18.11.2014 r) oraz zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Banku (Uchwała nr 48/2014 z dnia 28.11.2014 r) i Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy (Uchwała nr 23 z dnia 27.03.2015 r).

Na ład wewnętrzny składa się zbiór zasad odnoszących się do:

- 1) systemu zarządzania bankiem, w tym w szczególności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej,
- 2) organizacji Banku,
- 3) zasad działania, uprawnień, obowiązków, odpowiedzialności i wzajemnych relacji Rady Nadzorczej, Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje.

Ramy ładu wewnętrznego zostały określone w „Polityce ładu wewnętrznego w Credit Agricole Bank Polska S.A.”. Bank stosuje zasady ładu wewnętrznego w oparciu o zasadę proporcjonalności, tj. z uwzględnieniem skali, złożoności i charakteru prowadzonej działalności.

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności ładu wewnętrznego, z uwzględnieniem Zasad Ładu Korporacyjnego.

Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła adekwatność i skuteczność ładu wewnętrznego, z uwzględnieniem Zasad Ładu Korporacyjnego, w Credit Agricole Bank Polska S.A. w 2023 roku (uchwała nr 10/2024 z 5.04.2024 r.). Rada Nadzorcza dokonała oceny po zapoznaniu się z Raportem stosowania Zasad Ładu Wewnętrznego w Credit Agricole Bank Polska S.A. w 2023 roku oraz oceną Zarządu wyrażoną w uchwale nr 05/12/24 z 19.03.2024 r.

Rada Nadzorcza dokonała pozytywnej oceny, jednakże zwraca uwagę na konieczność kontynuowania działań zmierzających do zapewnienia skutecznego stosowania zasad w szczególności w obszarach systemu kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykiem.

Bank podejmuje działania mające na celu zapewnienie efektywnego i skutecznego stosowania Zasad ładu wewnętrznego w prowadzonej działalności, co znajduje odzwierciedlenie w praktyce funkcjonowania jego organów, jak również w bieżącej działalności pracowników Banku. Bank posiada niezbędne polityki, procedury i regulaminy, których postanowienia pokrywają obszary ładu wewnętrznego.

W wyniku przeprowadzonej analizy stosowania ładu wewnętrznego, w tym ZŁK w 2023 roku, zidentyfikowane zostały zasady, od stosowania których Bank odstępuje:

- 1) Rozdział 2 §8 ust. 4 ZŁK (zasada dotycząca zapewnienia możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniu Walnego Zgromadzenia) – ze względu na strukturę akcjonariatu nie ma potrzeby wprowadzania środków ułatwiających udział w Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku drogą elektroniczną, co w żaden sposób nie utrudnia aktywnego udziału Akcjonariuszy w posiedzeniach;
- 2) Rozdział 3 §16 ust. 1 oraz Rozdział 4 § 24 ust. 1 ZŁK (zasady dotyczące odbywania posiedzeń Zarządu i Rady Nadzorczej w języku polskim) – ze względu na fakt, że wszyscy członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej posługują się biegle językiem angielskim bardziej efektywne jest prowadzenie posiedzeń tych organów w j. angielskim,

natomiast wszystkie podejmowane uchwały i załączniki są przygotowywane w dwóch wersjach językowych, tj. w j. polskim i w j. angielskim;

- 3) Rozdział 9 ZŁK (zasady dotyczące wykonywania uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta Banku) – ze względu na okoliczność, że Bank nie prowadzi działalności w tym zakresie.

Bank przyjął, że rekomendacje od 1.4 do 1.7 Rekomendacji Z nie mają zastosowania w zakresie jego podmiotu zależnego, gdyż Bank nie jest podmiotem dominującym w grupie kapitałowej, a rekomendacje te są kierowane do podmiotów na najwyższym, krajowym poziomie konsolidacji.

Bank prowadzi nadzór nad działalnością podmiotu zależnego, w szczególności monitoringowi poddane są następujące kwestie: ryzyko operacyjne, w tym mapa ryzyka operacyjnego oraz raportowanie ewentualnych strat operacyjnych, ciągłość działania podmiotu zależnego, system kontroli wewnętrznej oraz obszar ryzyka braku zgodności, w tym przeciwdziałania korupcji, ryzyko postępowania.

Bank dba o zapewnienie transparentności prowadzonej działalności i w tym celu udostępnia wymagane przepisami prawa oraz Zasadami Ładu wewnętrznego informacje na stronie internetowej Banku.