

Załącznik do uchwały Rady Nadzorczej nr 08/2020 z dnia 3 kwietnia 2020 roku

**Ocena Rady Nadzorczej Credit Agricole Bank Polska S.A.
stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Credit Agricole Bank Polska S.A. w 2019 r.
(wg stanu na 31.12.2019 r.)**

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

Bank opracował wewnętrzną „Politykę Zasady Ładu Korporacyjnego w Credit Agricole Bank Polska S.A.”, która wraz z ZŁK stanowi dokument programowy dla działalności Banku i kształtowania reguł postępowania Ładu korporacyjnego. Rada Nadzorcza regularnie przeprowadza ocenę stosowania ZŁK. W oparciu o zatwierdzony przez Zarząd raport przyjęty uchwałą nr 09/11/20 z dnia 23 marca 2020, Rada Nadzorcza dokonała kolejnej, okresowej oceny stosowania ZŁK przez Bank za 2019 roku.

Po zapoznaniu się z raportem i wynikami przeprowadzonej analizy luki stosowania poszczególnych obszarów Ładu korporacyjnego, Rada Nadzorcza Banku pozytywnie ocenia stosowanie ZŁK w 2019 r. przez Bank i stwierdza, co następuje:

- 1) Bank wdrożył i co do zasady stosuje 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 ZŁK.
- 2) Bank w trakcie 2019 r. roku podejmował działania mające na celu zapewnienie skutecznego stosowania ZŁK w szczególności w obszarach organizacji i struktury organizacyjnej Banku, kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych (m.in. systemu kontroli wewnętrznej, systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności), działalności promocyjnej i relacji z klientami Banku, jak również w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz przyjmowania i przekazywania zleceń funduszy inwestycyjnych otwartych, dystrybuowanych przez Bank, 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 efektywnego stosowania poszczególnych Zasad, w szczególności w obszarach wskazanych w pkt. 2) powyżej.