Opinia Prawna

POUFNE

PKO Bank Polski S.A.
ul. Puławska 15
02-515 Warszawa

12 kwietnia 2024 r.

Opinia prawna w przedmiocie adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej PKO BP S.A. z siedzibą w Warszawie

I. ZAKRES OPINII

1. Zgodnie z rekomendacją 8.9 Rekomendacji Z *dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach* („**Rekomendacja Z**"), wydaną przez Komisję Nadzoru Finansowego („**KNF**") w październiku 2020 r.: *„adekwatność regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania rady nadzorczej i zarządu oraz skuteczność działania tych organów powinny być regularnie poddawane samoocenie oraz ocenie przez radę nadzorczą – w odniesieniu do zarządu, a w odniesieniu do rady nadzorczej – przez walne zgromadzenie (zebranie przedstawicieli). Ocena może być przeprowadzona przy wsparciu doradców zewnętrznych"*.

2. Przedmiotem niniejszej opinii prawnej („**Opinia**") jest przeprowadzenie przez kancelarię Rymarz, Zdort, Maruta, Wachta, Gasiński, Her i Wspólnicy sp.k. („**Kancelaria**") oceny czy regulacje wewnętrzne dotyczące funkcjonowania Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędnościowej Bank Polski S.A. („**Bank**", „**PKO BP**") są adekwatne w rozumieniu ww. rekomendacji 8.9 Rekomendacji Z.

II. PODSUMOWANIE

1. Po zapoznaniu się z Regulacjami Wewnętrznymi (zdefiniowanymi w pkt IV niniejszej Opinii), dotyczącymi działania Rady Nadzorczej Banku uznajemy, że są one adekwatne w rozumieniu rekomendacji 8.9 Rekomendacji Z. Regulacje Wewnętrzne są przejrzyste i dobrze ustrukturyzowane, zapewniając jasny podział kompetencji, przez co umożliwiają właściwe i skuteczne funkcjonowanie Rady Nadzorczej Banku.

RYMARZ, ZDORT, MARUTA, WACHTA, GASIŃSKI, HER i Wspólnicy Spółka Komandytowa jest wpisana do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000026546, NIP 5252191456

2. W szczególności, Regulacje Wewnętrzne umożliwiają członkom Rady Nadzorczej realizowanie powierzonych im obowiązków w sposób aktywny, z należytą starannością i zaangażowaniem oraz nie ograniczają niezależnego osądu, jak i wspierają podejmowanie decyzji na bazie obiektywnych i merytorycznych argumentów.

3. Co więcej, zapewniają one koncentrowanie się członków Rady Nadzorczej Banku na powierzonych im zadaniach, realizując tym samym wymóg właściwego zarządzania konfliktem interesów. Wyjaśnić w tym miejscu należy, że pojęcie „konfliktu interesów", w kontekście rekomendacji 8.9 Rekomendacji Z należy interpretować przez pryzmat rekomendacji 8.7 oraz rekomendacji 8.8 Rekomendacji Z (zob. VI.5 niniejszej Opinii). Zgodnie z przywołanymi rekomendacjami m.in. członkowie rady nadzorczej powinni koncentrować się na podstawowej działalności banku, a pełnione funkcje w innych podmiotach nie powinny kolidować z ich działalnością zawodową w banku. Adekwatne regulacje wewnętrzne, powinny zapewniać zatem koncentrowanie się członków rady nadzorczej banku na powierzonych im zadaniach.

4. Analizując Regulacje Wewnętrzne nie zidentyfikowaliśmy również przypadku ich niezgodności z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa regulującymi działalność bankową jak i wytycznymi lub rekomendacjami organów nadzoru.

III. PODSTAWA FAKTYCZNA OPINII

1. Stosownie do art. 137 ust. 1 pkt 5 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe („**Prawo bankowe**") KNF może wydawać rekomendacje dotyczące dobrych praktyk ostrożnego i stabilnego zarządzania bankami.

2. W październiku 2020 r. KNF wydała Rekomendację Z. Rekomendacja Z dotyczy zasad ładu wewnętrznego w bankach. Na ład wewnętrzny składają się w szczególności: system zarządzania bankiem, organizacja banku, zasady działania, uprawnienia, obowiązki i odpowiedzialność oraz wzajemne relacje rady nadzorczej, zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w banku.

3. Komisja Nadzoru Finansowego oczekuje, że Rekomendacja Z zostanie wprowadzona w bankach nie później niż do dnia 1 stycznia 2022 r.

4. Zgodnie z rekomendacją 8.9 Rekomendacji Z *„adekwatność regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania rady nadzorczej i zarządu oraz skuteczność działania tych organów powinny być regularnie poddawane samoocenie oraz ocenie przez radę nadzorczą – w odniesieniu do zarządu, a w odniesieniu do rady nadzorczej – przez walne zgromadzenie (zebranie przedstawicieli). Ocena może być przeprowadzona przy wsparciu doradców zewnętrznych".*

5. PKO BP jest bankiem prowadzącym działalność na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa i statutu oraz zgodnie ze standardami rynkowymi przyjętymi przez Bank do stosowania, z zachowaniem narodowego charakteru Banku.

6. W dniu 31 marca 2023 r. Urząd KNF skierował do banków w formie spółki akcyjnej stanowisko („**Stanowisko UKNF**") dotyczące przestrzegania wymogów w zakresie oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania i skuteczności działania rady nadzorczej wynikających z Rekomendacji Z.

7. Zgodnie ze Stanowiskiem UKNF oraz Rekomendacją Z, w pierwszej kolejności rada nadzorcza banku powinna dokonać samooceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących jej funkcjonowania oraz skuteczności jej działania. Następnie walne zgromadzenie banku powinno przeprowadzić ocenę adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania rady nadzorczej oraz skuteczności jej działania. Dokonanie samooceny przez radę nadzorczą nie

zastępuje oceny przeprowadzonej przez walne zgromadzenie, a ocena przeprowadzona przez walne zgromadzenie nie zwalnia rady nadzorczej od dokonania samooceny.

8. W Stanowisku Urząd KNF zaznaczył, że organ nadzoru ma świadomość, że akcjonariusze banków mogą nie mieć dostępu do wszystkich regulacji wewnętrznych i dokumentów dotyczących funkcjonowania rady nadzorczej oraz skuteczności jej działania, z uwagi np. na ograniczenie dostępu do tych dokumentów ze względu na tajemnicę przedsiębiorstwa wynikającą z art. 428 § 2 ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych („**KSH**"). Nie uzasadnia to jednak odstąpienia od dokonania przez walne zgromadzenie oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania rady nadzorczej oraz skuteczności jej działania. Ocena ta powinna być dokonywana na podstawie i w zakresie wszystkich możliwych do udostępnienia walnemu zgromadzeniu informacji i dokumentów, a w szczególności: sporządzonych przez doradców zewnętrznych – na zlecenie banku, przy zachowaniu niezbędnych zasad poufności i na potrzeby oceny dokonywanej przez walne zgromadzenie – ekspertyz, raportów z audytów lub opinii odnoszących się do regulacji wewnętrznych banku dotyczących funkcjonowania rady nadzorczej oraz skuteczności jej działania.

9. Dodatkowo, w Stanowisku UKNF urząd zauważa, że wykorzystanie ekspertyz, raportów z audytów lub opinii, o których mowa powyżej, powinno być standardową dobrą praktyką, stosowaną w przypadkach, gdy bank nie udostępnia walnemu zgromadzeniu całości regulacji wewnętrznych czy innych dokumentów dotyczących funkcjonowania rady nadzorczej.

IV. REGULACJE WEWNĘTRZNE DOTYCZĄCE FUNKCJONOWANIA RADY NADZORCZEJ BANKU PODDANE OCENIE

W zakresie działania Rady Nadzorczej Banku ocenie poddaliśmy niżej wskazane regulacje wewnętrzne („**Regulacje Wewnętrzne**"):

a) Statut Powszechniej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółka Akcyjna („**Statut Banku**");

b) Regulamin Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółka Akcyjna („**Regulamin RN**");

c) Regulamin Organizacyjny Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółka Akcyjna („**Regulamin Organizacyjny**");

d) Regulamin uczestnictwa w posiedzeniach Rady Nadzorczej Powszechna Kasa Oszczędności Banku Polskiego Spółka Akcyjna przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość („**Regulamin e-posiedzeń**");

e) Regulamin Komitetu Audytu Rady Nadzorczej („**Regulamin Komitetu Audytu**");

f) Regulamin Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej („**Regulamin Komitetu Wynagrodzeń**");

g) Regulamin Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej („**Regulamin Komitetu Ryzyka**");

h) Regulamin Komitetu ds. Strategii Rady Nadzorczej („**Regulamin Komitetu Strategii**") oraz;

i) Politykę dotyczącą oceny odpowiedniości kandydatów na członków i członków Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A. („**Polityka odpowiedniości RN"**).

V. PODSTAWY PRAWNE OPINII

Niniejsza Opinia została przygotowana na podstawie następujących aktów prawnych, stanowisk i rekomendacji KNF oraz Regulacji Wewnętrznych:

a) Prawo bankowe;

b) KSH;

c) Rekomendacja Z;

d) Stanowisko UKNF;

e) Regulacje Wewnętrzne.

VI. KRYTERIA ADEKWATNOŚCI

1. Rekomendacja Z nie zawiera definicji pojęcia „*adekwatność regulacji wewnętrznych*". Interpretacja powyższego pojęcia powinna zatem być prowadzona w świetle innych postanowień Rekomendacji Z, w szczególności z uwzględnieniem: (1) brzmienia rekomendacji 8 Rekomendacji Z, której analizowana rekomendacja 8.9 jest uszczegółowieniem oraz (2) usytuowania analizowanej rekomendacji 8.9 w Rekomendacji Z.

2. Zgodnie z rekomendacją 8 Rekomendacji Z: „*każdy członek rady nadzorczej i zarządu banku powinien wykonywać obowiązki aktywnie, z należytą starannością i zaangażowaniem. Powinien dokonywać ocen na podstawie własnego, niezależnego osądu oraz obiektywnych i merytorycznych argumentów oraz podejmować decyzje zgodnie z tymi ocenami. Członkowie rady nadzorczej i zarządu oraz osoby pełniące kluczowe funkcje w banku powinni dokładnie rozumieć obowiązujące w banku zasady zarządzania oraz swoją rolę"*.

3. Pkt 8.9 Rekomendacji Z znajduje się w części B punkt 6 Rekomendacji Z: „*zaangażowanie, niezależność i zarządzanie konfliktami interesów w radzie nadzorczej i zarządzie***".**

4. Biorąc pod uwagę przywołane powyżej brzmienie rekomendacji 8 Rekomendacji Z jak i części B punktu 6 Rekomendacji Z uważamy, że „*adekwatność regulacji wewnętrznych*" powinna być oceniona w kontekście zapewnienia członkom rady nadzorczej możliwości realizowania powierzonych im obowiązków w sposób aktywny, z należytą starannością i zaangażowaniem. Adekwatne regulacje wewnętrzne nie powinny również ograniczać niezależnego osądu oraz powinny służyć podejmowaniu decyzji na podstawie obiektywnych i merytorycznych argumentów.

5. Dodatkowo, adekwatne regulacje wewnętrzne powinny zapewniać właściwe zarządzanie konfliktem interesów. Pojęcie konfliktu interesów należy interpretować przez pryzmat rekomendacji 8.7 oraz rekomendacji 8.8 Rekomendacji Z. Zgodnie z przywołanymi rekomendacjami m.in. członkowie rady nadzorczej powinni koncentrować się na podstawowej działalności banku, a pełnione funkcje w innych podmiotach nie powinny kolidować z ich działalnością zawodową w banku. Adekwatne regulacje wewnętrzne powinny zapewniać zatem koncentrowanie się członków rady nadzorczej banku na powierzonych im zadaniach.

6. Na marginesie zaznaczamy, że o konflikcie interesów w szerszym znaczeniu, tj. na poziomie banku i poszczególnych organów mówi rekomendacja 13 Rekomendacji Z, do której wymóg z rekomendacji 8.9 się nie odnosi.

7. Dodatkowo zaznaczamy, że w ocenie Kancelarii adekwatne regulacje wewnętrzne powinny być zgodne z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, jak i rekomendacjami i wytycznymi organów nadzoru.

8. Reasumując, w ocenie Kancelarii regulacje wewnętrzne są adekwatne w rozumieniu rekomendacji 8.9 Rekomendacji Z wtedy gdy: (1) umożliwiają członkom rady nadzorczej realizowanie powierzonych im obowiązków w sposób aktywny, z należytą starannością i zaangażowaniem („**kryterium zaangażowania**"); (2) nie ograniczają niezależności osądu jak i wspierają podejmowanie decyzji na bazie obiektywnych i merytorycznych argumentów („**kryterium niezależnego osądu**"); (3) zapewniają koncentrowanie się członków rady nadzorczej banku na powierzonych im zadaniach („**kryterium zarządzania konfliktem interesów**") oraz (4) są zgodne z przepisami prawa, wytycznymi i rekomendacjami organów nadzoru („**kryterium zgodności z przepisami prawa**").

VII. WYNIKI OCENY ADEKWATNOŚCI PRZEPROWADZONEJ PRZEZ KANCELARIĘ

Organizacja i skład Rady Nadzorczej

1. Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich obszarach jego działalności.

2. Rada Nadzorcza Banku działa na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, Statutu Banku oraz Regulaminu RN uchwalonego przez Radę Nadzorczą i zatwierdzonego przez Walne Zgromadzenie Banku.

3. Rada Nadzorcza składa się z pięciu do trzynastu członków powoływanych na wspólną trzyletnią kadencję. Liczbę członków Rady Nadzorczej ustala akcjonariusz, który samodzielnie i we własnym imieniu jest uprawniony na Walnym Zgromadzeniu, którego przedmiotem jest wybór członków Rady Nadzorczej do wykonywania prawa głosu z największej liczby akcji w kapitale zakładowym Banku („**Uprawniony Akcjonariusz**", obecnie Skarb Państwa). Uprawnienie to dotyczy również przypadku zgłoszenia wniosku o wybór Rady Nadzorczej w drodze głosowania oddzielnymi grupami.

Członkowie Rady Nadzorczej

4. Członków Rady Nadzorczej powołuje i odwołuje Walne Zgromadzenie, uwzględniając ocenę spełniania przez kandydatów wymogów wynikających z art. 22aa Prawa bankowego. W konsekwencji przy wyborze członków Rady Nadzorczej uwzględnia się ich wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, oraz dawanie rękojmi należytego wykonywania swoich obowiązków.

5. Kandydatów na członków Rady Nadzorczej w liczbie określonej zgodnie ze wzorem, o którym mowa w § 11 ust. 3 Statutu Banku, ma prawo zgłaszać jedynie Uprawniony Akcjonariusz. Kandydatów na pozostałych członków Rady Nadzorczej mają prawo zgłaszać wszyscy akcjonariusze, w tym Uprawniony Akcjonariusz.

6. Zgodnie z Polityką odpowiedniości RN odpowiedniość kandydata na członka i członka Rady Nadzorczej, oznacza fakt posiadania przez tę osobę nieposzlakowanej opinii oraz posiadania, samodzielnie lub łącznie z innymi osobami, odpowiedniego poziomu wiedzy w zakresie działalności Banku i związanych z tą działalnością ryzyk, jak również umiejętności i doświadczenia, pozwalających na wykonywanie powierzonych obowiązków. Odpowiedniość obejmuje również uczciwość, etyczność i niezależność osądu oraz zdolność poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków.

7. Dobór członków Rady Nadzorczej odbywa się w sposób zapewniający wybór kompetentnych osób, dających gwarancje ich odpowiedniości i należytego wywiązywania się z nałożonych obowiązków. Podczas doboru uwzględnia się obowiązek posiadania przez Bank odpowiedniej liczby członków niezależnych w składzie Rady Nadzorczej, spełniających kryteria niezależności

dla członka komitetu audytu, określone w ustawie z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym oraz kryteria niezależności, wskazane w Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW.

8. Ocena odpowiedniości kandydatów na członków oraz członków Rady Nadzorczej dokonywana jest w formie oceny odpowiedniości indywidualnej i zbiorowej. W ocenie odpowiedniości indywidualnej uwzględnia się posiadane kwalifikacje, rozumiane jako wiedza, doświadczenie i umiejętności, w zakresie ich odpowiedniości do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków, a także odpowiednio w zakresie zasad nadzorowania działalności Banku i potencjalnych konfliktów interesów, które mogą się z tym wiązać oraz reputacji, rozumianej jako wystarczająco nieposzlakowana opinia. Dodatkowo, uwzględnia się ocenę uczciwości i etyczności działania, umiejętność formułowania niezależnego osądu, spełnienie kryteriów niezależności oraz możliwości poświęcania odpowiedniej ilości czasu na wykonywanie powierzanych obowiązków, w tym z uwzględnieniem ograniczeń w zakresie podjęcia innej działalności oraz możliwości wypełniania powierzonych obowiązków w okresach wymagających szczególnie wzmożonej aktywności, w tym m.in. wynikających z restrukturyzacji, przeniesienia instytucji, nabycia, fuzji, przejęcia lub sytuacji kryzysowych.

9. W ocenie odpowiedniości zbiorowej uwzględnia się kryteria wynikające z wydanych w tym zakresie wytycznych krajowego lub europejskiego organu nadzoru, wymogi określone w powszechnie obowiązujących przepisach prawa, koncentrując się przede wszystkim na zapewnieniu odpowiedniego poziomu wiedzy, umiejętności i doświadczenia w kontekście charakteru i zakresu działalności Banku i istotnych ryzyk tej działalności oraz w aspekcie zdolności Rady Nadzorczej jako organu do wykonywania w Banku funkcji nadzorczych.

10. Wszyscy nowo powołani członkowie Rady Nadzorczej otrzymują kluczowe informacje związane z zajmowanym stanowiskiem, w tym m.in. dotyczące organizacji Banku, Rady Nadzorczej oraz komitetów Rady Nadzorczej, Zarządu Banku najpóźniej w terminie 1 miesiąca od daty powołania, a wprowadzenie ich w obowiązki jest realizowane w terminie 6 miesięcy od daty rozpoczęcia pełnienia przez nich funkcji.

11. W przypadkach niezbędnych do zapewnienia prawidłowego wykonywania powierzanych zadań lub stwierdzonych luk kompetencyjnych w zakresie odpowiedniości indywidualnej lub zbiorowej, a także w przypadku zgłoszonych indywidualnych i zbiorowych potrzeb rozwojowych, podejmowane są działania umożliwiające nabycie oczekiwanych kompetencji przez członków Rady Nadzorczej Banku.

12. Członkom Rady Nadzorczej, w ramach posiedzeń organu, przedstawia się informacje dotyczące istotnych dla Rady Nadzorczej zagadnień m.in. związanych ze zmianą wymogów regulacyjnych, nowych obszarów działań, celów strategicznych i ryzyk właściwych dla działalności Banku, zapewniając w ten sposób ciągły rozwój wiedzy, umiejętności i kompetencji członków Rady.

Posiedzenia Rady Nadzorczej

13. Rada Nadzorcza działa na podstawie KSH, innych obowiązujących przepisów prawa, Statutu Banku oraz Regulaminu RN. Regulamin RN uchwalany jest przez Radę Nadzorczą i zatwierdzany przez Walne Zgromadzenie Banku.

14. Członkowie Rady Nadzorczej obowiązani są między innymi do brania udziału w posiedzeniach Rady Nadzorczej oraz wykonywania czynności, do których zostali oddelegowani przez Radę Nadzorczą.

15. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się co najmniej raz na kwartał.

16. Rada Nadzorcza podejmuje uchwały bezwzględną większością głosów przy obecności co najmniej połowy członków Rady Nadzorczej, w tym Przewodniczącego lub Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej, z wyjątkiem uchwał w sprawach, wskazanych w Statucie Banku dla podjęcia których oprócz wskazanego kworum wymagana jest większość kwalifikowana wynosząca 2/3 głosów.

17. Rada Nadzorcza podejmuje uchwały w głosowaniu jawnym. Głosowanie tajne zarządza się w sprawach osobowych oraz na żądanie choćby jednego członka Rady Nadzorczej.

18. Rada Nadzorcza może podejmować uchwały w trybie pisemnym (obiegowym) lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, z wyjątkiem uchwał w sprawach wskazanych w Statucie Banku.

19. Zawiadomienie o zwołaniu posiedzenia Rady Nadzorczej wraz z porządkiem obrad i materiałami informacyjnymi dotyczącymi spraw objętych porządkiem obrad oraz projektami uchwał powinno być udostępnione - co najmniej 7 (siedem) dni przed terminem posiedzenia – w wersjach elektronicznych za pomocą bezpiecznych kanałów komunikacji elektronicznej wykorzystywanych w Banku lub doręczone w wersjach papierowych na wskazane przez Członków Rady Nadzorczej adresy korespondencyjne. W uzasadnionych przypadkach Przewodniczący Rady Nadzorczej może ten termin skrócić, a dokumenty mogą być dosyłane sukcesywnie.

20. Rada Nadzorcza może korzystać z usług doradców, ekspertów lub konsultantów zewnętrznych przy wykonywaniu swoich funkcji.

Wakat w Radzie Nadzorczej

21. Członek Rady Nadzorczej nie powinien rezygnować z pełnienia tej funkcji w trakcie kadencji, jeżeli mogłoby to uniemożliwić działanie Rady Nadzorczej, a w szczególności, jeżeli mogłoby to uniemożliwić terminowe podjęcie istotnej uchwały.

22. Jak długo w skład Rady Nadzorczej wchodzi przynajmniej 5 (pięciu) członków, Rada Nadzorcza jest zdolna do podejmowania wszelkich czynności przewidzianych przez prawo oraz Statut Banku. W przypadku, gdy liczba członków Rady Nadzorczej zmniejszy się poniżej 5 (pięciu) członków Rady Nadzorczej, Zarząd niezwłocznie zwołuje Walne Zgromadzenie w celu uzupełnienia składu Rady Nadzorczej.

23. W przypadku wystąpienia wakatu na stanowisku członka Rady Nadzorczej, w sytuacji innej niż na skutek decyzji Walnego Zgromadzenia, w szczególności w sytuacji nagłej i niespodziewanej, Rada Nadzorcza niezwłocznie dokonuje samooceny swojej odpowiedniości zbiorowej, w tym oceny wpływu powstania tego wakatu na dalsze funkcjonowanie Rady Nadzorczej i jej komitetów oraz, w razie konieczności, inicjuje dodatkową ocenę odpowiedniości mającą na względzie podjęcie przez Walne Zgromadzenie działań w celu zapewnienia odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej.

Komitety Rady Nadzorczej

24. Rada Nadzorcza powołuje ze swego grona komitety, których obowiązek powołania wynika z obowiązujących przepisów. Rada Nadzorcza może także powoływać ze swego grona inne komitety.

25. Komitety Rady Nadzorczej działają na podstawie regulaminów uchwalonych przez Radę Nadzorczą.

26. Obecnie w Banku funkcjonują cztery komitety Rady Nadzorczej: (1) Komitet Audytu Rady Nadzorczej; (2) Komitet ds. Ryzyka Rady Nadzorczej; (3) Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej oraz (4) Komitet ds. Strategii Rady Nadzorczej.

Wnioski

27. **Po zapoznaniu się z Regulacjami Wewnętrznymi doszliśmy do wniosku, że są one adekwatne w rozumieniu pkt 8.9 Rekomendacji Z**. Regulacje Wewnętrzne są przejrzyste i dobrze ustrukturyzowane, zapewniając jasny podział kompetencji przez co umożliwiają właściwe funkcjonowanie Rady Nadzorczej Banku.

28. Po pierwsze, Regulacje Wewnętrzne umożliwiają członkom Rady Nadzorczej Banku realizowanie powierzonych im obowiązków w sposób aktywny, z należytą starannością i zaangażowaniem. Na uwagę zasługuje w szczególności możliwość podejmowania przez Radę Nadzorczą uchwał w trybie pisemnym (obiegowym) lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. W Banku funkcjonują również cztery wyspecjalizowane komitety Rady Nadzorczej, które koncentrują swoją uwagę na wybranych obszarach działalności Banku. Bank przyjął również odpowiednie rozwiązania w zakresie uzupełniania wakatów w składzie Rady Nadzorczej Banku.

29. Po drugie, Regulacje Wewnętrzne nie ograniczają niezależnego osądu jak i wspierają podejmowanie decyzji na bazie obiektywnych i merytorycznych argumentów. Podczas wyboru członków Rady Nadzorczej, Regulacje Wewnętrzne zapewniają realizacje obowiązku posiadania odpowiedniej liczby członków niezależnych. Członkom Rady Nadzorczej przedstawiane są informacje dotyczące istotnych dla Rady Nadzorczej zagadnień m.in.: związanych ze zmianą wymogów regulacyjnych, nowych obszarów działań, celów strategicznych i ryzyk właściwych dla działalności Banku, co wpływa pozytywnie na ich niezależność oraz samodzielny osąd. Rada Nadzorcza może również korzystać z usług doradców, ekspertów lub konsultantów zewnętrznych przy wykonywaniu swoich funkcji, co ma pozytywny wpływ na podejmowanie decyzji na bazie obiektywnych i merytorycznych argumentów.

30. Co więcej, zapewnienie zaangażowania oraz niezależności osądu członków Rady Nadzorczej Banku realizowane jest również poprzez właściwy dobór członków Rady Nadzorczej. Przy doborze uwzględnia się konieczność działania przez członków Rady Nadzorczej w sposób aktywny, z należytą starannością i zaangażowaniem oraz na podstawie niezależnego osądu. W szczególności Regulacje Wewnętrzne zapewniają wybór do Rady Nadzorczej osób legitymujących się właściwymi kompetencjami, umiejętnościami i doświadczeniem.

31. Regulacje Wewnętrzne zapewniają zatem realizację kryterium zaangażowania i kryterium niezależnego osądu.

32. Procedura wyboru członków Rady Nadzorczej Banku opisana w Regulacjach Wewnętrznych zapewnia weryfikację, że członkowie Rady Nadzorczej przeznaczą odpowiednią ilość czasu na wykonywanie zadań i obowiązków związanych z funkcją pełnioną w organie. Regulacje Wewnętrzne gwarantują również członkom Rady Nadzorczej odpowiednią ilość czasu na przygotowanie się do poszczególnych posiedzeń oraz na zaznajomienie się z poruszanymi podczas tych posiedzeń zagadnieniami. Kancelaria uznaje zatem, że Regulacje Wewnętrzne we właściwy sposób zapewniają koncentrowanie się członków Rady Nadzorczej Banku na powierzonych im zadaniach, a zatem spełniają one kryterium właściwego zarządzania konfliktem interesów.

33. Analizując Regulacje Wewnętrzne nie zidentyfikowaliśmy również przypadku ich niezgodności z przepisami Prawa Bankowego, KSH, innymi powszechnie obowiązującymi przepisami

regulującymi działalność bankową jak i wytycznymi lub rekomendacjami organów nadzoru. Uważamy tym samym, że Regulacje Wewnętrzne spełniają czwarte, ostatnie kryterium adekwatności tj. kryterium zgodności z przepisami prawa.

34. Podsumowując, uważamy, że Regulacje Wewnętrzne są adekwatne w rozumieniu pkt 8.9 Rekomendacji Z.

VIII. ZAŁOŻENIA I ZASTRZEŻENIA

1. Przygotowując niniejszą Opinię przyjęliśmy, że przekazane Kancelarii informacje oraz Regulacje Wewnętrzne są dokładne, aktualne oraz kompletne, a w szczególności, że w Banku nie obowiązują inne regulacje wewnętrzne dotyczące analizowanych przez Kancelarię kwestii. Zwracamy również uwagę, że zmiana którejkolwiek z Regulacji Wewnętrznych w zakresie objętym analizą w niniejszej Opinii może prowadzić do zmiany Opinii w części jak i w całości, również w obszarze poczynionych wniosków.

2. Wnioski sformułowane w Opinii są oparte na i zawierają odniesienia do obowiązujących na dzień podpisania niniejszej Opinii przepisów prawa, orzeczeń sądów oraz praktyki i stanowisk organów, które mogą w każdym momencie ulec zmianie, w tym również w odniesieniu do zdarzeń przeszłych. Nowe orzeczenia sądów, zmiany w ustawodawstwie, praktyce lub faktach, na których oparta jest niniejsza Opinia, mogą mieć wpływ na wnioski w niej zawarte.

3. Opinia zawiera naszą ocenę zagadnień prawnych w niej poruszonych i nie jest wiążąca dla jakiegokolwiek organu administracji publicznej lub sądu. Nie możemy zagwarantować, że organy administracji publicznej lub sądy przyjmą stanowisko tożsame z wyrażonym w niniejszej Opinii.

4. Wnioski sformułowane w Opinii są ściśle ograniczone do kwestii w niej wymienionych i nie mogą być interpretowane jako dotyczące jakichkolwiek zagadnień, które nie zostały wyraźnie wskazane w treści Opinii.

5. Opinia została przygotowana na dzień 12 kwietnia 2024 r. Kancelaria nie jest zobowiązana do jej aktualizacji lub uzupełnień w związku ze zmianami stanu faktycznego lub prawnego, które miały miejsce po ww. dacie.

6. Kancelaria sporządziła niniejszą Opinię wyłącznie na zlecenie Banku. Kancelaria nie przyjmuje żadnych obowiązków ani zobowiązań, ani nie ponosi odpowiedzialności wobec osób trzecich w związku z niniejszą Opinią. Bank może udostępnić opinię osobom trzecim.

* * *

Rymarz, Zdort, Maruta, Wachta, Gasiński, Her i Wspólnicy sp.k.

Łukasz Andrzej Gasiński

Digitally signed by Łukasz Andrzej Gasiński
Date: 2024.04.12 15:58:05 +02'00'

dr hab. Łukasz Gasiński

Łukasz Jarosław Karasek

Digitally signed by Łukasz Jarosław Karasek
Date: 2024.04.12 15:44:24 +02'00'

dr Łukasz Karasek