

**UCHWAŁA nr /2026**  
**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**  
**Powszechnej Kasy Oszczędności**  
**Banku Polskiego Spółki Akcyjnej**  
**z dnia 29 czerwca 2026 r.**

**w sprawie oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej  
PKO Banku Polskiego S.A. oraz skuteczności jej działania**

Na podstawie art. 395 § 5 Kodeksu spółek handlowych, w związku z rekomendacją 8.9 Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, Zwyczajnej Walne Zgromadzenie uchwala, co następuje:

§ 1.

Po zapoznaniu się z opinią prawną doradcy zewnętrznego na temat adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. oraz skuteczności jej działania, dokonuje się pozytywnej oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. oraz skuteczności jej działania.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Uzasadnienie**

**do projektu uchwały w sprawie oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania  
Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. oraz skuteczności jej działania**

Zgodnie z treścią rekomendacji 8.9 Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, którą podmioty sektora bankowego powinny stosować począwszy od dnia 1 stycznia 2022 roku, *Adekwatność regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania rady nadzorczej i zarządu oraz skuteczności 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.*

W związku z powyższym oraz biorąc pod uwagę podjęcie przez Radę Nadzorczą uchwały nr 47/2026 Rady Nadzorczej z dnia 23 kwietnia 2026 r. w sprawie samooceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności jej działania, zaktualizowała się konieczność podjęcia przez Walne Zgromadzenie PKO Banku Polskiego S.A. przedmiotowej uchwały.

W celu wsparcia Akcjonariuszy w dokonaniu oceny regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej, Bank wystąpił do niezależnego doradcy zewnętrznego z prośbą o przeanalizowanie

regulacji wewnętrznych obowiązujących w Banku, a dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej. Analizie poddano szereg dokumentów, w szczególności Statut Banku, Regulamin Rady Nadzorczej oraz wszystkich komitetów działających w ramach Rady Nadzorczej, Regulamin uczestnictwa w posiedzeniach Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, Regulamin organizacyjny Banku oraz Politykę dotyczącą oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej.

Efektom przeprowadzonej przez doradcę analizy jest opinia prawna potwierdzająca w swoich konkluzjach, że obowiązujące w Banku regulacje są adekwatne w rozumieniu rekomendacji 8.9 Rekomendacji Z, a ponadto są przejrzyste i dobrze ustrukturyzowane, zapewniając jasny podział kompetencji, przez co umożliwiają właściwe i skuteczne funkcjonowanie Rady Nadzorczej Banku.

Tym samym, Walne Zgromadzenie ma podstawy do podjęcia uchwały w sprawie pozytywnej oceny dotyczącej adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. oraz skuteczności jej działania.

Załącznikiem do niniejszego uzasadnienia jest opinia zewnętrznego doradcy prawnego z dnia 31 marca 2026 roku wydana w związku z oceną adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A.

Projekt uchwały został pozytywnie zaopiniowany przez Radę Nadzorczą.

Partnerzy / Partners:  
dr Beata Gessel-Kalinowska vel Kalisz  
Leszek Koziorowski  
Marcin Macieszczak  
Aldona Pietrzak  
Christian Schmidt  
Piotr Schramm  
Małgorzata Badowska  
Krzysztof Marczuk  
Maciej Kożuchowski  
Bernadeta Kasztelan-Świetlik  
Michał Bochowicz  
Adam Kraszewski  
Karol Sokół  
Maciej Boryczko  
Dominika Ramirez-Wołkiewicz  
Joanna Kisielińska-Garncarek

GESSEL

Professor of Counsel:  
prof. dr hab. Marek Michalski

Warszawa, dnia 31 marca 2026 r.

**PKO Bank Polski S.A.**  
ul. Świętokrzyska 36  
00-116 Warszawa

# Opinia prawna

Niniejszej opinii prawnej udziela się na podstawie art. 6 ust. 1 ustawy z dnia 6 lipca 1982 r. o radcach prawnych (tj. Dz. U. z 2024 r., poz. 499 ze zm.), na zlecenie otrzymane od spółki pod firmą Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna, z siedzibą w Warszawie („**Bank**”, „**Spółka**”).

## I. PRZEDMIOT OPINII PRAWNEJ

Przedmiotem niniejszej opinii prawnej („**Opinia**”) jest przedstawienie oceny adekwatności regulacji wewnętrznych Banku dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej Banku („**Regulacje Wewnętrzne**”), pozwalającej na udzielenie odpowiedzi na pytanie, czy te regulacje są adekwatne w rozumieniu rekomendacji 8.9, którą zawiera wydana przez Komisję Nadzoru Finansowego w październiku 2020 r. Rekomendacja Z dotycząca zasad ładu wewnętrznego w bankach („**Rekomendacja Z**”) oraz umożliwiają skuteczne działanie Rady Nadzorczej.

## II. WNIOSKI

Mając na względzie przeprowadzoną w sprawie będącej przedmiotem Opinii analizę dokonaną w oparciu o treść Regulacji Wewnętrznych, należy w konkluzji stwierdzić, że Regulacje Wewnętrzne posiadają cechę adekwatności w rozumieniu rekomendacji 8.9 Rekomendacji Z, zważywszy że:

- 1) pozostają zgodne z obowiązującymi przepisami prawa regulującymi funkcjonowanie Rady Nadzorczej Banku („**RN**”), jak również odpowiadają wymogom wynikającym z odnośnych wytycznych i rekomendacji organu nadzoru;
- 2) są w sposób przejrzysty zredagowane i właściwie ustrukturyzowane, z uwzględnieniem czytelnego ujęcia podziału kompetencji w RN;

- 3) umożliwiają prawidłowe i skuteczne działanie RN, realizując wymogi w zakresie: (i) zapewnienia członkom RN możliwości wykonywania powierzonych im obowiązków w sposób aktywny, z należytą starannością i zaangażowaniem, (ii) umożliwienia członkom RN dokonywania ocen na podstawie własnego, niezależnego osądu oraz obiektywnych i merytorycznych argumentów, jak też podejmowania przez nich decyzji opartych na takich ocenach, (iii) zapewnienia rozumienia przez członków RN obowiązujących w Banku zasad zarządzania oraz swojej roli (w działalności Banku), (iv) zapewnienia koncentrowania się członków RN na podstawowej działalności Banku oraz przeznaczania przez nich odpowiedniej ilości czasu na wykonywanie swoich zadań w Banku.

### III. PODSTAWY OPINII

Opinia została sporządzona na podstawie:

- 1) treści regulacji prawnych obowiązujących w Rzeczypospolitej Polskiej w dacie jej sporządzenia, a w szczególności:
  - a) ustawy z dnia 15 września 2000 roku - Kodeks spółek handlowych (tj. Dz.U. z 2024 r. poz. 18 ze zm.) („**KSH**”),
  - b) ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (tj. Dz. U. z 2026 r., poz. 38 ze zm.) („**Prawo Bankowe**”);
- 2) treści Regulacji Wewnętrznych, na które składają się następujące, udostępnione przez Spółkę dokumenty:
  - a) Statut Banku („**Statut**”),
  - b) Regulamin Organizacyjny Banku (przyjęty Uchwałą nr 117/C/2026 Zarządu z dnia 11 marca 2026 r., zatwierdzony Uchwałą nr 19/2026 RN z dnia 11 marca 2026 r.) („**Regulamin Organizacyjny**”),
  - c) Regulamin RN (przyjęty Uchwałą nr 78/2023 RN z dnia 17 maja 2023 r., zatwierdzony Uchwałą nr 33/2023 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 21 czerwca 2023 r.) („**Regulamin RN**”),
  - d) Regulamin uczestnictwa w posiedzeniach Rady Nadzorczej Powszechna Kasa Oszczędności Banku Polskiego Spółka Akcyjna przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość (przyjęty Uchwałą nr 70/2020 RN z dnia 25 czerwca 2020 r.) („**Regulamin e-posiedzeń**”),
  - e) Regulamin Komitetu ds. Ryzyka RN (przyjęty Uchwałą nr 136/2023 RN z dnia 4 października 2023 r.),
  - f) Regulamin Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń RN (przyjęty Uchwałą nr 137/2023 RN z dnia 4 października 2023 r.),
  - g) Regulamin Komitetu Audytu RN (przyjęty Uchwałą nr 24/2025 RN z dnia 11 marca 2025 r.,
  - h) Regulamin Komitetu ds. Strategii i Technologii Informacyjnej RN (przyjęty Uchwałą nr 140/2024 RN z dnia 21 maja 2024 r.),
  - i) Polityka dotycząca oceny odpowiedniości kandydatów na członków i członków Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A. (przyjęta uchwałą nr 50/2025 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 13 czerwca 2025 r.) („**Polityka**”);

- 3) treści Rekomendacji Z (tekst dostępny na stronach KNF pod adresem: [https://www.knf.gov.pl/knf/pl/komponenty/img/Rekomendacja\\_Z\\_70998.pdf](https://www.knf.gov.pl/knf/pl/komponenty/img/Rekomendacja_Z_70998.pdf);
- 4) treści skierowanego do banków w formie spółki akcyjnej stanowiska Urzędu KNF z dnia 31 marca 2023 r., dotyczącego przestrzegania wymogów w zakresie oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania i skuteczności działania rady nadzorczej wynikających z Rekomendacji Z („**Stanowisko**”).

#### IV. STAN FAKTYCZNY

Bank jest bankiem w formie spółki akcyjnej, podlegającym nadzorowi KNF i działającym na podstawie właściwych przepisów prawa, w szczególności Prawa Bankowego oraz KSH.

Zawarta w Rekomendacji Z rekomendacja 8.9, odnosząc się do regulacji wewnętrznych normujących działanie rady nadzorczej i zarządu w bankach, stanowi że: *„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”*.

Ponadto, w Stanowisku Urząd KNF podkreślił, że w ramach realizacji powyższej rekomendacji adekwatność regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania rady nadzorczej banku musi zostać najpierw poddana samoocenie przez radę, a następnie stać się przedmiotem odrębnej oceny przez walne zgromadzenie banku. Taka ocena powinna być dokonywana na podstawie i w zakresie wszystkich możliwych do udostępnienia walnemu zgromadzeniu informacji i dokumentów, co obejmuje również stosowne ekspertyzy, opinie lub raporty z audytów, sporządzone na zlecenie banku przez zewnętrznych doradców (przy zachowaniu niezbydnych zasad poufności).

W związku z powyższym, Bank zlecił sporządzenie Opinii w odniesieniu do kwestii oceny adekwatności Regulacji Wewnętrznych.

#### V. ANALIZA I OCENA REGULACJI WEWNĘTRZNYCH

##### 1. Pojęcie „adekwatności” jako kryterium oceny Regulacji Wewnętrznych

Pojęcie „adekwatności”, pod kątem której należy - na gruncie rekomendacji 8.9 Rekomendacji Z – oceniać Regulacje Wewnętrzne, nie zostało w niej samej zdefiniowane. Jak wynika z treści wstępu Rekomendacji Z, stanowi ona zbiór dobrych praktyk w zakresie zasad ładu wewnętrznego, na który 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. W związku z tym, zasadne jest ustalenie znaczenia omawianego pojęcia w oparciu o treść pozostałych postanowień Rekomendacji Z.

Stosując to podejście należy zauważyć, że rekomendacja 8.9 jest jednym z elementów stanowiących rozwinięcie (uszczegółowienie) postanowień rekomendacji 8, która obejmuje swym zakresem rekomendacje oznaczone w punktach od 8.1 do 8.9. Rekomendacja 8 – wraz z będącymi jej składnikami rekomendacjami 8.1-8.9 - jest zamieszczona w ramach ustępu 6 „Zaangażowanie, niezależność i zarządzanie konfliktami interesów w radzie nadzorczej i zarządzie”, wchodzącym z kolei w skład części B Rekomendacji Z „zasady działania, uprawnienia, obowiązki, odpowiedzialność, wzajemne relacje rady nadzorczej i zarządu oraz odpowiedzialność członków tych organów i osób pełniących kluczowe funkcje w banku”.

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”.

Mając na uwadze wyżej przedstawione uwarunkowania, można przyjąć, że adekwatność regulacji wewnętrznych banku, o której mowa w rekomendacji 8.9 (nota bene umieszczonej na końcu zbioru wskazań merytorycznie przyporządkowanych do zakresu rekomendacji 8) powinna być interpretowana w szerszym kontekście znaczeniowym, uwzględniającym zasadniczo materię normowaną w treści rekomendacji 8, a odpowiednio konkretyzowaną w rekomendacjach 8.1-8.8, przy czym brzmienie tych ostatnich przedstawia się następująco:

- „8.1. Członkowie rady nadzorczej i zarządu powinni brać aktywny udział w posiedzeniach tych organów, mając na względzie zapewnienie odpowiedniej i skutecznej realizacji powierzonych im obowiązków. Członkowie rady nadzorczej i zarządu powinni poświęcać odpowiednią ilość czasu na przygotowanie się do posiedzeń.
- 8.2. Członkowie rady nadzorczej i zarządu powinni mieć możliwość działania w sposób obiektywny i na podstawie własnego, niezależnego osądu.
- 8.3. Członkowie zarządu i rady nadzorczej powinni być wyłaniany spośród wystarczająco szerokiej grupy potencjalnych kandydatów, z uwzględnieniem rekomendacji 5.3 (wskazującej na konieczność posiadania przez bank stosownych, podlegających zatwierdzeniu przez właściwe organy, regulacji wewnętrznych dotyczących powoływania i odwoływania członków rady nadzorczej i zarządu – przyp. aut.).
- 8.4. Przewodniczący rady nadzorczej i prezes zarządu powinni zapewnić, aby decyzje kierowanych przez nich organów były podejmowane w sposób prawidłowy, zgodny z przepisami i regulacjami oraz na podstawie adekwatnych, aktualnych, dokładnych, pełnych i zrozumiałych dla wszystkich członków organu informacji przedstawionych w sposób umożliwiający zapoznanie się z nimi. W pracach organów, a zwłaszcza w procesie decyzyjnym, należy tworzyć warunki do możliwości wyrażania i omawiania odmiennych poglądów w ramach dyskusji, opartej na rzetelnym rozeznaniu w sytuacji.
- 8.5. Członkowie rady nadzorczej i zarządu powinni posiadać aktualną wiedzę odpowiadającą ich zakresowi obowiązków oraz adekwatną wiedzę na temat pozostałych obszarów, za które odpowiedzialne są odpowiednio rada nadzorcza lub zarząd.
- 8.6. Członkowie rady nadzorczej i zarządu powinni zbiorowo w pełni rozumieć charakter działalności banku i związane z nią ryzyko, jak też dysponować odpowiednią wiedzą specjalistyczną oraz doświadczeniem w zakresie każdego istotnego obszaru działalności, którą bank zamierza prowadzić, aby umożliwić skuteczne zarządzanie i nadzór.
- 8.7. Członkowie zarządu i rady nadzorczej powinni koncentrować się na podstawowej działalności banku, a pełnione funkcje w innych podmiotach nie powinny kolidować z ich działalnością zawodową w banku. Członkowie zarządu mogą prowadzić jedynie w ograniczonym zakresie inną czasochłonną działalność zawodową. Ponadto, członkowie zarządu i rady nadzorczej powinni informować bank o swojej dodatkowej działalności zawodowej (np. funkcjach pełnionych w innych podmiotach). Zasoby czasu do dyspozycji w związku z wykonywaniem funkcji powinny być proporcjonalne do zakresu zadań i obowiązków związanych z pełnioną funkcją.
- 8.8. Wymiar minimalnego zaangażowania czasowego członków rady nadzorczej i zarządu banku powinien być określony przez bank w formie pisemnej. Zdolność do przeznaczania

*wystarczającej ilości czasu na wykonywanie obowiązków powinna być brana pod uwagę w szczególności przy podejmowaniu decyzji o powierzeniu danej osobie określonej funkcji lub obowiązków. Bank powinien ujawniać informacje o udziale członków rady nadzorczej w posiedzeniach tego organu. Zarząd banku powinien również rozważyć ujawnianie informacji o długoterminowych nieobecnościach członków zarządu.”*

W związku z powyższym należy stwierdzić, że Regulacje Wewnętrzne powinny zostać uznane za adekwatne w rozumieniu rekomendacji 8.9 Rekomendacji Z, jeżeli realizują wymogi w zakresie: (i) zapewnienia członkom RN możliwości wykonywania powierzonych im obowiązków w sposób aktywny, z należytą starannością i zaangażowaniem, (ii) umożliwienia członkom RN dokonywania ocen na podstawie własnego, niezależnego osądu oraz obiektywnych i merytorycznych argumentów, jak też podejmowania przez nich decyzji opartych na takich ocenach, (iii) zapewnienia rozumienia przez członków RN obowiązujących w Banku zasad zarządzania oraz swojej roli (w działalności Banku), (iv) zapewnienia koncentrowania się członków RN na podstawowej działalności Banku i przeznaczania przez nich odpowiedniej ilości czasu na wykonywanie swoich zadań w Banku. Niezależnie od tego, w podstawowym wymiarze adekwatność Regulacji Wewnętrznych powinna oznaczać ich zgodność z właściwymi przepisami prawa regulującymi funkcjonowanie RN, w szczególności z Prawem Bankowym oraz KSH, oraz odnośnymi wytycznymi i rekomendacjami organu nadzoru.

## 2. Analiza i ocena Regulacji Wewnętrznych

### a) organizacja i skład RN

RN sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich obszarach jego działalności, a podstawą jej działania są obowiązujące przepisy prawa, w tym KSH i Prawo Bankowe, oraz właściwe postanowienia Statutu i Regulaminu RN, które określają szczegółowo właściwość RN i zakres spraw należących do jej kompetencji (§ 15 ust. 1 Statutu, § 2 ust. 1 i 2 Regulaminu RN).

W skład RN, która liczy od 5 do 13 osób powoływanych przez Walne Zgromadzenie Banku („WZ”) na wspólną trzyletnią kadencję, wchodzi: Przewodniczący, Wiceprzewodniczący oraz pozostali członkowie RN, przy czym liczbę członków RN ustala ten akcjonariusz, który jest samodzielnie i we własnym imieniu uprawniony do wykonywania prawa głosu z największej liczby akcji w kapitale zakładowym Banku podczas WZ mającego za przedmiot wybór członków RN, tj. obecnie Skarb Państwa („**Uprawniony Akcjonariusz**”) (§ 11 ust. 1 Statutu). Uprawniony Akcjonariusz ma prawo zgłaszać kandydatów do RN w liczbie określonej zgodnie z wskazanym w Statucie wzorem; pozostałych kandydatów mogą zgłaszać wszyscy akcjonariusze Banku (§ 11 ust. 2 Statutu). Uprawniony Akcjonariusz wyznacza również Przewodniczącego i Wiceprzewodniczącego RN spośród powołanych członków RN (§ 12 ust. 1 Statutu).

Przewodniczący RN kieruje pracami RN oraz reprezentuje ją wobec pozostałych organów Banku, organów nadzoru oraz innych osób, przy czym pod nieobecność Przewodniczącego pracami RN kieruje Wiceprzewodniczący; ponadto RN może wybrać ze swego grona sekretarza RN (§ 6 ust. 1 i 2 Regulaminu RN). Dla usprawnienia swojej pracy, RN może delegować członków RN do pełnienia określonych czynności nadzorczych w Banku; tak delegowani członkowie RN mogą tworzyć grupy robocze ad hoc odpowiedzialne za analizy poszczególnych aspektów pracy RN (§ 6 ust. 3 Regulaminu RN). RN może przy wykonywaniu swoich zadań korzystać z usług doradców, ekspertów lub konsultantów zewnętrznych, których koszty pokrywa Bank (§ 7 Regulaminu RN).

W ramach RN działają w kluczowych obszarach powołane przez nią komitety stałe, których zakres i tryb działania określają stosowne regulaminy; są to: Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń RN („**KNiW**”), (ii) Komitet ds. Ryzyka RN, (iii) Komitet Audytu RN, (iv) Komitet ds. Strategii i Technologii Informacyjnej RN (§ 17a Statutu, § 6 ust. 4 i 5 Regulaminu RN).

*b) członkostwo w RN*

WZ powołuje i odwołuje członków RN uwzględniając ocenę spełniania przez kandydatów wymogów wynikających z art. 22aa Prawa Bankowego (§ 11 ust. 2 Statutu), co oznacza w szczególności, że członkiem RN może być wyłącznie osoba, która: (i) posiada wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do funkcji w RN i powierzonych obowiązków, oraz daje rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków (rozumianą jako reputacja, uczciwość i rzetelność danej osoby a także jej zdolność do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny) (art. 22aa ust. 1), (ii) będzie pełnić funkcję w RN w sposób uczciwy i rzetelny oraz kierować się niezależnością osądu, aby zapewnić skuteczną ocenę i weryfikację podejmowania i wykonania decyzji związanych z zarządzaniem Bankiem (art. 22aa ust. 7).

Bank, w wykonaniu wskazanych wyżej wymogów z art. 22aa Prawa Bankowego, realizuje politykę dotyczącą oceny odpowiedniości członków RN i kandydatów na członków RN zgodnie ze standardami przyjętymi w Polityce, wprowadzając kompleksowy system oceny odpowiedniości powyższych osób; taka odpowiedniość („**Odpowiedniość**”) oznacza: (i) posiadanie przez daną osobę nieposzlakowanej opinii oraz posiadanie, 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, (ii) uczciwość, etyczność i niezależność prezentowanego osądu oraz zdolność poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków (§ 1 ust. 2 Polityki). Ocena Odpowiedniości jest przeprowadzana w oparciu o analizę wymogów wynikających z obowiązujących przepisów prawa, z uwzględnieniem właściwych wytycznych EBA, wydanej przez KNF Metodyki oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych („**Metodyka KNF**”), oraz zasad Polityki, i w oparciu o dostarczone przez kandydata na członka RN dokumenty i złożone przezeń oświadczenia (§ 1 ust. 4 Polityki).

Zatwierdzenia Polityki oraz jej zmian dokonuje WZ, natomiast za wdrożenie Polityki i zmian do niej odpowiada Zarząd (§ 2 ust. 1 i 2 Polityki), zaś RN jest odpowiedzialna za dokonywanie przeglądu opracowania i wdrożenia Polityki, a także za: (i) monitorowanie skuteczności jej stosowania z uwzględnieniem zakładanych celów, w tym dotyczących zróżnicowania oraz adekwatności do ogólnych ram ładu korporacyjnego, kultury korporacyjnej i gotowości do podejmowania ryzyka, (ii) rekomendowanie WZ potrzeby i zakresu zmian Polityki, (iii) bieżące monitorowanie występowania sytuacji mogących mieć wpływ na Odpowiedniość w odniesieniu do danego członka RN lub RN jako całości (§ 2 ust. 3 Polityki). RN, rekomendując WZ zmiany do Polityki, uwzględnia rekomendacje KNIW oraz ewentualne uwagi właściwych jednostek Banku oraz zalecenia audytu wewnętrznego (§ 2 ust. 5 Polityki). W realizacji powyższych zadań RN bierze udział jednostka Banku odpowiedzialna za zasoby ludzkie we współpracy z innymi właściwymi merytorycznie jednostkami Banku, a także – w przypadku zaistnienia potrzeby – przy udziale niezależnych, zewnętrznych doradców (§ 2 ust. 6 Polityki).

W ramach realizacji Polityki uwzględnia się w Banku zasadę zróżnicowania składu RN, która służy zapewnieniu odpowiedniego doboru członków RN w sposób umożliwiający dotarcie do szerokiego zakresu kompetencji, wiedzy i umiejętności adekwatnych do stanowiska, gwarantujących wydawanie przez członków RN, indywidualnie i zbiorowo jako organ, niezależnych opinii i decyzji w całym zakresie działalności Banku; zasada zróżnicowania doboru członków RN opiera się o obiektywne kryteria merytoryczne w zakresie wykształcenia i doświadczenia zawodowego, z pomocniczym wsparciem kryteriów płci i wieku, przy czym cele dotyczące tego zróżnicowania są brane pod uwagę przy doborze składu Zarządu w zakresie, w jakim nie wpłynę to negatywnie na funkcjonowanie RN i Odpowiedniość (§ 4 ust. 1-4 Polityki).

Dla potrzeb powołania członków RN przez WZ dobór członków RN odbywa się w sposób zapewniający wybór kompetentnych osób, dających gwarancje ich Odpowiedniości oraz należytego wywiązywania się z nałożonych obowiązków, a ocena kwalifikacji kandydatów

dokonywana jest zgodnie z obiektywnymi kryteriami selekcji określonymi w Polityce (§ 3 ust. 3 Polityki). Bez uszczerbku dla kompetencji WZ do kształtowania składu RN, WZ – podejmując decyzje w zakresie doboru nowych członków RN - ma w szczególności na uwadze: (i) cel, jakim jest zapewnienie ciągłości podejmowania decyzji w zakresie nadzoru nad działalnością Banku, a tym samym, o ile to możliwe, potrzebę unikania sytuacji zastępowalności jednocześnie zbyt dużej liczby członków RN, (ii) konieczność zapewnienia realizacji celów strategicznych Banku, (iii) zasadę zróżnicowania składu RN (w tym w szczególności potrzebę zapewnienia równowagi płci w RN, (iv) zapewnienie zbiorowej Odpowiedniości (§ 3 ust. 4 Polityki).

Ponadto, dobór członków RN uwzględnia odpowiednio: (i) obowiązki wynikające w tym zakresie z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w tym w szczególności obowiązek posiadania przez Bank odpowiedniej liczby członków niezależnych w składzie RN, spełniających kryteria niezależności dla członka komitetu audytu, określone w przepisach ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (t.j. Dz. U. z 2024 r., poz. 1035 ze zm.) („**Ustawa o Biegłych Rewidentach**”), (ii) kryteria niezależności, i inne rekomendacje wskazane w zbiorze „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021” („**Dobre Praktyki**”), (iii) inne wytyczne i dobre praktyki skierowane do Banku, w tym m.in. wydane przez organ nadzoru, w zakresie w jakim wspierają implementację wymogów nadzorczych i regulacyjnych (§ 3 ust. 5 Polityki). W sytuacji wystąpienia wakatu na stanowisku członka RN z przyczyn niewynikających z decyzji WZ (w szczególności zaistnienia nagłej i niespodziewanej sytuacji), RN niezwłocznie dokonuje samooceny swojej zbiorowej Odpowiedniości, w tym oceny wpływu powstania tego wakatu na dalsze funkcjonowanie RN (i jej komitetów) oraz, w razie konieczności – inicjuje dodatkową ocenę Odpowiedniości, mającą na względzie podjęcie przez WZ działań w celu zapewnienia zbiorowej Odpowiedniości (§ 3 ust. 6 Polityki).

Ocena Odpowiedniości w odniesieniu do kandydatów na członków RN oraz członków RN następuje w formie oceny Odpowiedniości indywidualnej i zbiorowej, do przeprowadzenia której właściwe jest WZ. Ocena Odpowiedniości: (i) indywidualnej - jest dokonywana w ramach oceny wstępnej, przeprowadzanej w związku z powołaniem członka RN, oraz w ramach corocznej oceny okresowej, (ii) zbiorowej - jest dokonywana w ramach oceny wstępnej, przeprowadzanej co do zasady przed powołaniem na nową kadencję RN lub nowych członków RN, oraz w ramach corocznej oceny okresowej; ponadto w szczególnych przypadkach możliwe jest przeprowadzenie dodatkowej oceny (§ 5 ust. 1, 2, 4 i 7, § 6 ust. 1 Polityki). W ocenie indywidualnej Odpowiedniości uwzględnia się: (i) posiadane kwalifikacje, rozumiane jako wiedza, doświadczenie i umiejętności w zakresie ich odpowiedzialności 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, (ii) 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 (jak np. w procesach restrukturyzacji, przeniesienia instytucji, nabycia, fuzji, przejęcia lub sytuacji kryzysowych) (§ 5 ust. 3 Polityki). Natomiast w ocenie zbiorowej Odpowiedniości uwzględnia się kryteria wynikające z wydanych w tym zakresie wytycznych krajowego lub europejskiego organu nadzoru oraz 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 RN jako organu do wykonywania w Banku funkcji nadzorczych (§ 5 ust. 5 Polityki). Ocena Odpowiedniości w poszczególnych jej aspektach jest przeprowadzana przy uwzględnieniu zasady proporcjonalności, obejmującej w zależności od kryterium, w szczególności takie elementy jak: skala, charakter i złożoność działalności Banku, liczba członków Zarządu i RN, konieczność zapewnienia prawidłowego wykonywania zadań z zakresu

zarządzania i nadzoru (§ 5 ust. 6 Polityki). Na potrzeby monitorowania występowania sytuacji mogących mieć wpływ na indywidualną i zbiorową Odpowiedniość członek RN informuję RN o zaistnieniu okoliczności mogących potencjalnie i istotnie wpływać na dotychczasową ocenę jego indywidualnej Odpowiedniości (§ 5 ust. 8 Polityki RN).

Ocena przez WZ Odpowiedniości w odniesieniu do kandydata na członka RN następuje w oparciu o oświadczenia i dokumenty dostarczone przez kandydata, przy czym w sytuacji braku niezbędnych danych albo konieczności ich uzupełnienia, WZ decyduje o stosownej przerwie w obradach; wzory dokumentów i oświadczeń niezbędnych do przeprowadzenia oceny Odpowiedniości (zawierające informacje dotyczące wymogów kwalifikacyjnych dla kandydata do RN) zamieszczane są na stronie internetowej Banku i powinny być dołączone wraz ze zgłoszeniem przez akcjonariusza kandydatury danej osoby (§ 6 ust. 2 i 12 Polityki). Po powołaniu kandydatów na członków RN albo dokonaniu zmiany jej składu, WZ dokonuje oceny zbiorowej Odpowiedniości (§ 6 ust. 3 Polityki). Coroczna ocena indywidualnej i zbiorowej Odpowiedniości jest dokonywana przez WZ, na którym podejmowane są uchwały w przedmiocie udzielenia członkom RN absolutorium z wykonania przez nich obowiązków (§ 6 ust. 4 Polityki). Powołanie członka RN na kolejną kadencję odbywa się po uwzględnieniu wyniku oceny dotyczącej działalności tego członka Rady z poprzednich kadencji, w tym poprzednich ocen Odpowiedniości (§ 6 ust. 5 Polityki). Bank, poprzez właściwe jednostki wewnętrzne, a w przypadku zaistnienia takiej potrzeby – także przy udziale niezależnych, zewnętrznych doradców, zapewnia wsparcie w procesie oceny Odpowiedniości w odniesieniu do kandydatów na członków RN i członków RN (§ 6 ust. 10 Polityki). Bank udostępnia WZ informacje i dokumenty dla potrzeb powyższej oceny Odpowiedniości, w tym w szczególności przedstawia WZ podsumowanie zbiorowej Odpowiedniości kandydatów na członków RN i członków RN, celem dokonania przez WZ takiej oceny (§ 6 ust. 11 Polityki).

W ramach oceny indywidualnej Odpowiedniości, przy ocenie poziomu wiedzy, umiejętności i doświadczenia kandydata na członka i członka Rady, uwzględniane są w szczególności: (i) odpowiedniość wiedzy do skali i profilu działalności Banku oraz zakresu powierzanej funkcji i obowiązków, przy czym w tym zakresie oczekiwane jest posiadanie przez kandydata na członka RN i członka RN wykształcenia wyższego (zwłaszcza o kierunku rekomendowanym dla sektora finansowego) albo uzupełnionego odpowiednim wykształceniem lub wiedzą nabytą w ramach szkoleń specjalistycznych lub doświadczeniem zawodowym, (ii) odpowiedniość umiejętności do zakresu wymaganego w zakresie powierzanej funkcji, jej roli i wynikających z niej obowiązków, w tym, w zakresie umiejętności behawioralnych w zakresie nadzorowania instytucji, (iii) wymiar praktyczny i zawodowy doświadczenia zdobytego na poprzednich stanowiskach oraz potwierdzone, profesjonalne działania kandydata na członka RN albo członka RN, przy czym w tym zakresie oczekiwane jest posiadanie co najmniej 5-letniego doświadczenia zawodowego, (iv) zdobyte doświadczenie teoretyczne i praktyczne, przede wszystkim w sektorze finansowym w określonych aspektach (§ 7 ust. 1 Polityki).

Przy ocenie rękojmi (w ramach oceny indywidualnej Odpowiedniości) uwzględnia się w szczególności takie kryteria jak: (i) karalność, w szczególności w zakresie przestępstw określonych w przepisach regulujących działalność sektora bankowego, kapitałowego i ubezpieczeniowego, (ii) reputacja (obejmująca także toczące się postępowania oraz inne sankcje i środki stosowane przez dany organ wobec kandydata na członka RN i członka RN oraz dobrą opinię, uczciwość, wysokie standardy etyki i dotychczasowe wywiązywanie się z obowiązków wynikających z powierzanej funkcji zarządczej lub nadzorczej, (iii) sytuacja finansowa osoby podlegającej ocenie (wpływająca na jej podatność na ewentualne naciski lub zwiększająca skłonność do akceptacji nadmiernego ryzyka), a także sytuacja finansowa podmiotów dotychczas przez nią kierowanych lub nadzorowanych, (iv) niezależność osądu, w tym cechy behawioralne i konflikt interesów, (v) niezależność w aspekcie braku powiązań, które

miałyby wpływ na obiektywną i wyważoną ocenę sytuacji przez członka RN i ograniczyłyby jego zdolność do podejmowania decyzji w sposób niezależny (§ 7 ust. 2 Polityki).

Przy ocenie zdolności poświęcania przez kandydata na członka RN albo członka RN wystarczającej ilości czasu na pełnienie powierzonej funkcji (w ramach oceny indywidualnej Odpowiedniości) uwzględnia się w szczególności: (i) liczbę pełnionych w tym samym czasie funkcji kierowniczych, nadzorczych i wykonywane obowiązki, a także wynikające z powszechnie obowiązujących przepisów ograniczenia w łączeniu funkcji, (ii) rozmiar, charakter, zakres i stopień złożoności działalności Banku, (iii) zasięg geograficzny działania Banku, (iv) inne istotne obowiązki kandydata na członka RN albo członka RN, które mogą mieć znaczenie przy ocenie, (v) oczekiwaną ilość czasu, którą dana osoba podlegająca ocenie jest obowiązana poświęcić na wykonywanie powierzanych obowiązków w RN, a także zaangażowanie czasowe członków RN w ich wykonywanie (§ 7 ust. 3 Polityki).

Wymiar minimalnego zaangażowania czasowego członków RN w wykonywanie obowiązków w RN wynika z liczby posiedzeń RN ustalonych na dany rok kalendarzowy w planie posiedzeń RN i jej komitetów, a w przypadku braku planu posiedzeń - z określonej w Statucie oraz Regulaminach RN i jej komitetów minimalnej liczby posiedzeń w roku kalendarzowym, w tym: (i) czasu potrzebnego na przygotowanie się do posiedzeń (ocenianego przez przyzmat funkcji pełnionych w ramach RN lub jej komitetów oraz ich liczby, (ii) czasu niezbędnego na dojazd do siedziby Banku w przypadku posiedzeń stacjonarnych (§ 7 ust. 4 Polityki).

RN określa rekomendowane minimalne poziomy kompetencji i innych wymogów niezbędnych dla oceny Odpowiedniości w odniesieniu do kandydatów na członków RN i członków RN (następczo zatwierdzane przez WZ), uwzględniając w tym zakresie specyfikę funkcjonowania Banku oraz wymogi wynikające z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, wytycznych wydanych przez krajowy lub europejski organ nadzoru, w tym Wytycznych EBA oraz Metodyki KNF (§ 7 ust. 5 Polityki).

W zakresie zbiorowej Odpowiedniości członkowie RN muszą spełniać wymogi indywidualnej Odpowiedniości oraz łącznie spełniać wymagania: 1) co do wiedzy, doświadczenia i umiejętności w zakresie: (ii) głównych obszarów działalności Banku określonych w Statucie i przepisach wewnętrznych Banku oraz innych obszarach niezbędnych do nadzoru nad działalnością Banku, (iii) istotnych ryzyk działalności Banku, o których mowa w przepisach wewnętrznych Banku dotyczących zarządzania ryzykiem (w tym także ryzyka związanego z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu, ryzyka ESG oraz czynników ryzyka ESG, umożliwiających realizację w tym zakresie funkcji nadzoru), (iv) zdolności do pełnienia funkcji nadzorczych i kontrolnych, a także umiejętności kierowniczych umożliwiających wykonywanie obowiązków w sposób ostrożny i stabilny, 2) dotyczące rękopmi należytego wykonywania obowiązków, w tym w zakresie niezależności osądu, bycia niezależnym i możliwości poświęcania wystarczającej ilości czasu na pełnienie funkcji, 3) wynikające z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w tym w szczególności KSH, Prawa Bankowego i Ustawy o Biegłych Rewidentach (§ 8 Polityki).

Polityka zawiera regulacje dotyczące wprowadzania w obowiązki członka RN, które ma na celu zapewnienie mu Odpowiedniości i ułatwienie mu zrozumienia odpowiednich przepisów, struktury Banku, modelu biznesowego, profilu ryzyka i zasad nadzoru nad działalnością Banku, jak również roli członka RN w organizacji, co pozwala na efektywne wykonywanie powierzonych obowiązków (§ 9 ust. 1 Polityki). Wszyscy nowo powołani członkowie RN otrzymują kluczowe informacje związane z zajmowanym stanowiskiem, w tym dotyczące organizacji Banku, Zarządu, RN i jej komitetów, najpóźniej w terminie 1 miesiąca od daty powołania, a wprowadzenie ich w obowiązki jest zrealizowane w terminie do 6 miesięcy od daty rozpoczęcia pełnienia funkcji (§ 9 ust. 2 Polityki). 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,

Bank, poprzez właściwe jednostki Banku podejmuje działania umożliwiające nabycie oczekiwanych kompetencji przez członków RN, co obejmuje odpowiednie szkolenia (§ 9 ust. 3 i 4 Polityki). Członkom RN przedstawia się informacje dotyczące istotnych dla RN zagadnień m. in. związanych ze zmianami wymogów regulacyjnych, nowych obszarów działań, celów strategicznych i ryzyk właściwych dla działalności Banku, zapewniając w ten sposób ciągły rozwój wiedzy, umiejętności i kompetencji członków RN (§ 9 ust. 5 Polityki).

*c) procedowanie i proces decyzyjny w RN*

RN podejmuje uchwały: (i) na posiedzeniu, (ii) w trybie pisemnym (obiegowym), albo (iii) przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość („**Środki Komunikacji**”). Uchwały w sprawach merytorycznych zapadają bezwzględną większością głosów z wyjątkiem uchwał we wskazanych w Statucie sprawach, dla których podjęcia niezbędne jest odbycie posiedzenia RN oraz wymagana jest większość kwalifikowana 2/3 głosów, przy czym jeżeli uchwały zapadają: (i) na posiedzeniu RN – niezbędne jest zaproszenie na posiedzenie wszystkich członków RN oraz obecność co najmniej połowy członków RN, w tym Przewodniczącego lub Wiceprzewodniczącego RN, (ii) poza posiedzeniem (tj. w trybie obiegowym albo z użyciem Środków Komunikacji) - uchwała jest ważna, gdy wszyscy członkowie RN zostali uprzednio powiadomieni o treści projektu uchwały oraz gdy w głosowaniu nad nią wzięła udział co najmniej połowa członków RN, w tym Przewodniczący lub Wiceprzewodniczący RN (§ 15 ust. 3, § 17 ust. 3 Statutu, § 12 ust. 1 i 2 oraz § 14 ust. 1 i 7 Regulaminu RN).

Członkowie RN obowiązani są w szczególności do: (i) udziału w posiedzeniach RN, (ii) wykonywania czynności, do których zostali oddelegowani przez RN, (iii) dbałości, aby ich działania spełniały wymogi przyjętych do stosowania przez Bank Dobrych Praktyk oraz zasad ładu korporacyjnego (§ 2 ust. 3, § 4 ust. 1 pkt 1 i 2 Regulaminu RN). Członek RN nie powinien rezygnować z pełnienia tej funkcji w trakcie kadencji, jeżeli mogłoby to uniemożliwić działanie RN, w tym uniemożliwić terminowe podjęcie istotnej uchwały (§ 4 ust. 2 Regulaminu RN).

RN zasadniczo wykonuje swoje czynności na posiedzeniach RN (zwoływanych przez Przewodniczącego RN, a w razie jego nieobecności – Wiceprzewodniczącego, z własnej inicjatywy albo na wniosek członka RN lub na wniosek Zarządu), które odbywają się nie rzadziej niż raz na kwartał; zwołanie posiedzenia RN z możliwością udziału przy wykorzystaniu Środków Komunikacji odbywa się zgodnie z Regulaminem e-posiedzeń (§ 16 Statutu, § 8 ust. 1 Regulaminu RN). Posiedzenia RN zwołane na wniosek członka RN lub na wniosek Zarządu odbywają się nie później niż w terminie dwóch tygodni od daty złożenia wniosku w tej sprawie. Posiedzeniom RN przewodniczy Przewodniczący RN, a w razie jego nieobecności - Wiceprzewodniczący, któremu przysługują wówczas określone w Regulaminie RN uprawnienia Przewodniczącego związane z przewodniczeniem posiedzeniu RN. Dopuszczalne jest odbywanie posiedzeń RN bez formalnego zwołania, jeżeli wszyscy członkowie RN wyrażą na to zgodę oraz nie zgłoszą sprzeciwu dotyczącego wniesienia poszczególnych spraw do porządku obrad (§ 8 ust. 2, 3 i 5 Regulaminu RN).

Zawiadomienie o zwołaniu posiedzenia RN wraz z porządkiem obrad i materiałami informacyjnymi dotyczącymi spraw objętych porządkiem obrad oraz projektami uchwał, powinno zostać na co najmniej 7 dni przed terminem posiedzenia: (i) udostępnione w wersjach elektronicznych, za pomocą bezpiecznych kanałów komunikacji elektronicznej wykorzystywanych w Banku, lub (ii) doręczone w wersjach papierowych na wskazane przez członków RN adresy korespondencyjne; w uzasadnionych przypadkach Przewodniczący RN może ten termin skrócić, a dokumenty mogą być dosyłane sukcesywnie. Wnioski członków RN oraz Zarządu są umieszczane w porządku obrad danego posiedzenia RN, jeżeli wpłynęły do Przewodniczącego RN co najmniej na 3 dni przed przesłaniem zawiadomienia o zwołaniu posiedzenia RN, przy czym Przewodniczący RN może zdecydować o umieszczeniu w porządku obrad wniosku otrzymanego po upływie tego terminu (§ 9 ust. 1 i 2 Regulaminu RN).

Uchwały RN podejmowane są w głosowaniu jawnym; głosowanie tajne zarządza się w sprawach osobowych oraz na żądanie członka RN (§ 17 ust. 1 Statutu, § 12 ust. 3 Regulaminu RN). W przypadku, gdy sprawa poddawana pod głosowanie dotyczy członka RN, jest on obowiązany poinformować pozostałych członków RN o zaistniałym konflikcie interesów i powstrzymać się od zabierania głosu w dyskusji oraz nie brać udziału w głosowaniu nad przyjęciem uchwały w sprawie, w której zaistniał konflikt interesów (§ 15 ust. 4 Statutu, § 12 ust. 11 Regulaminu RN).

W czasie posiedzenia RN członkowie RN mogą zgłaszać poprawki do projektów uchwał. Członek Zarządu głosujący przeciw uchwale, może zgłosić zdanie odrębne do podjętej uchwały, które wraz z uzasadnieniem zamieszcza się w protokole posiedzenia RN. Ponadto, członek RN ma możliwość wglądu i zgłoszenia uwag lub zdania odrębnego do protokołu przed jego przyjęciem; nieuwzględnione uwag oraz zdania odrębne odnotowuje się w protokole ze wskazaniem powodów ich nieuwzględnienia (§ 12 ust. 6 i 7, § 13 ust. 2 i 3 pkt 3 lit. d Regulaminu RN).

RN może podejmować uchwały poza posiedzeniem, tj. w trybie pisemnym (obiegowym) lub przy wykorzystaniu Środków Komunikacji (w szczególności poczty elektronicznej), za zgodą i na wniosek Przewodniczącego RN, lub - gdy uzyskanie zgody i złożenie wniosku przez Przewodniczącego jest niemożliwe – za zgodą i na wniosek Wiceprzewodniczącego (§ 14 ust. 1 Regulaminu RN).

Wniosek o podjęcie uchwały w trybie obiegowym oraz projekty uchwał wraz z materiałami, które mają zostać podjęte w tym trybie udostępniane są wszystkim członkom RN w wersjach elektronicznych za pomocą bezpiecznych kanałów komunikacji elektronicznej wykorzystywanych w Banku lub doręczone w wersjach papierowych na wskazany przez członka RN adres korespondencyjny. W przypadku uchwał podejmowanych przy wykorzystaniu Środków Komunikacji, wniosek o podjęcie uchwały w tym trybie oraz projekty uchwał wraz z materiałami dostarczane są wszystkim członkom RN pocztą elektroniczną; we wniosku takim wskazuje się termin oddawania głosów i szczegółowy opis sposobu ich oddawania, przy czym termin ten co do zasady nie może być krótszy niż 5 dni roboczych od daty doręczenia wniosku (jednak może zostać skrócony w uzasadnionych przypadkach) (§ 14 ust. 2 i 3 Regulaminu RN).

Uchwałą jest podejmowana w trybie obiegowym w ten sposób, że: (i) każdy z biorących udział w głosowaniu członków RN składa podpis na oddzielnych jednobrzmiących egzemplarzach uchwały RN albo (ii) wszyscy biorący udział w głosowaniu składają podpisy na jednym egzemplarzu uchwały RN, zaznaczając jednocześnie czy głos jest oddany za czy przeciw. Uchwałą uznaje się za podjętą w tym trybie z chwilą upływu terminu wyznaczonego na oddawanie głosów, lub w dacie otrzymania przez Przewodniczącego RN wszystkich egzemplarzy uchwały podpisanych przez członków RN biorących udział w głosowaniu albo jednego egzemplarza podpisanego przez wszystkich członków RN biorących udział w głosowaniu, w zależności od tego, które ze zdarzeń nastąpi wcześniej (§ 14 ust. 4 Regulaminu RN).

RN podejmuje uchwały przy wykorzystaniu Środków Komunikacji w ten sposób, że każdy z biorących udział w głosowaniu członków RN oddaje głos przesyłając wiadomość za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres wskazany we wniosku o podjęcie uchwały w tym trybie, zaznaczając w treści wiadomości jednoznacznie, czy głosuje za czy przeciw uchwale; uchwałą uznaje się za podjętą z chwilą upływu terminu wyznaczonego na oddawanie głosów, lub z chwilą oddania głosów przez wszystkich członków RN biorących udział w głosowaniu, w zależności od tego, które ze zdarzeń nastąpi wcześniej (§ 14 ust. 5 Regulaminu RN).

Za zgodą i na wniosek Przewodniczącego RN, lub - gdy uzyskanie zgody i złożenie wniosku przez Przewodniczącego jest niemożliwe – za zgodą i na wniosek Wiceprzewodniczącego, RN może również podejmować uchwały poza posiedzeniem przy wykorzystaniu Środków Komunikacji, w sposób umożliwiający równoczesne komunikowanie się w czasie rzeczywistym oraz wzajemną identyfikację pomiędzy wszystkimi członkami RN biorącymi udział w głosowaniu (np. wideokonferencja, telekonferencja) (§ 14 ust. 6 Regulaminu RN).

*d) podsumowanie*

Analiza postanowień Regulacji Wewnętrznych odnoszących się do RN i sposobu jej działania wskazuje, że regulacje te realizują wymogi w zakresie: (i) zgodności z właściwymi przepisami prawa normującymi funkcjonowanie RN, w szczególności z Prawem Bankowym oraz KSH, oraz odnośnymi wytycznymi i rekomendacjami organu nadzoru, (ii) zapewnienia członkom RN możliwości wykonywania powierzonych im obowiązków w sposób aktywny, z należytą starannością i zaangażowaniem, (iii) umożliwienia członkom RN dokonywania ocen na podstawie własnego, niezależnego osądu oraz obiektywnych i merytorycznych argumentów, jak też podejmowania przez nich decyzji opartych na takich ocenach, (iv) zapewnienia rozumienia przez członków RN obowiązujących w Banku zasad zarządzania oraz swojej roli (w działalności Banku), (v) zapewnienia koncentrowania się członków RN na podstawowej działalności Banku i przeznaczania przez nich odpowiedniej ilości czasu na wykonywanie swoich zadań w Banku. W związku z powyższym, przedmiotowe Regulacje Wewnętrzne powinny zostać uznane za adekwatne w rozumieniu rekomendacji 8.9 Rekomendacji Z, a przez to za umożliwiające prawidłowe i skuteczne działanie RN.

**VI. ZAŁOŻENIA I ZASTRZEŻENIA**

Opinia została sporządzona dla Banku, wyłącznie na potrzeby dokonania samooceny przez RN oraz oceny przez WZ Regulacji Wewnętrznych pod kątem ich adekwatności w rozumieniu rekomendacji 8.9 Rekomendacji Z.

Opinię przygotowano przy założeniu, że wszelkie informacje otrzymane od Banku dla potrzeb jej sporządzenia są prawdziwe, kompletne i dokładne, a treść Regulacji Wewnętrznych jest aktualna na datę sporządzenia Opinii.

Analiza i wnioski zawarte w Opinii oparte są na brzmieniu przepisów prawa oraz postanowień Regulacji Wewnętrznych obowiązujących w dacie jej sporządzenia, wobec czego aktualność tej analizy i wniosków może nie zostać zachowana w sytuacji późniejszej zmiany stanu prawnego, obejmującej modyfikację tych przepisów i postanowień.

Wnioski zawarte w Opinii wynikają z dokonanej przez jej autora własnej analizy odnośnych zagadnień i nie mogą być traktowane jako wiążące dla osób trzecich, a w szczególności dla organów administracji lub sądów, wobec czego nie można z góry przesądzić, że w każdym przypadku podzielą one stanowisko przedstawione w Opinii.

Opinia może być udostępniona przez Bank, wedle jego uznania, zainteresowanym osobom trzecim.

Leszek

Koziorowski

Digitally signed by

Leszek Koziorowski

Date: 2026.04.01

00:23:05 +02'00'

---

**Leszek Koziorowski**  
Radca prawny, Partner