

**Ocena**  
**stosowania zasad ładu korporacyjnego w**  
**FCA-GROUP BANK POLSKA Spółka Akcyjna**  
**z siedzibą w Warszawie**  
**za rok zakończony 31 grudnia 2016 roku**

W dniu 27 kwietnia 2017 r., Uchwałą nr 25/2017, Rada Nadzorcza FCA-Group Bank Polska S.A. dokonała oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego w FCA-Group Bank Polska S.A. w okresie od dnia 1 stycznia 2016 roku do dnia 31 grudnia 2016 roku.

Rada nadzorcza stwierdziła, że w 2016 r. Bank należycie stosował *Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych*, w poszczególnych obszarach swojej działalności, z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali i charakteru prowadzonej działalności. W szczególności zasady odnoszące się do:

- a. Struktury organizacyjnej, która jest w Banku zorganizowana w sposób adekwatny do prowadzonej działalności z właściwym zaadresowaniem odpowiedzialności w ramach realizowanych procesów biznesowych.
- b. Systemów motywacyjnych/ wynagrodzeń statutowych organów Banku (Zarząd i Rada Nadzorcza). Systemy te, tworząc kluczowy element struktury zarządzania, nie wpływają na akceptowany w Banku poziom ryzyka oraz wzmocniają kulturę zarządzania ryzykiem w Banku.
- c. Relacji z akcjonariuszem Banku, które są oparte o zasady obustronnego poszanowania interesów zarówno akcjonariusza jak i Banku.
- d. Kwalifikacji i kompetencji członków statutowych organów Banku (Zarząd i Rada Nadzorcza). Członkowie tych organów posiadają niezbędne kwalifikacje i kompetencje umożliwiające prowadzenie wszystkich spraw i wykonywanie obowiązków w sposób dający rękojmię należytego ich wykonania. Kluczowe znaczenie mają wiedza, doświadczenie, umiejętności oraz unikanie i zapobieganie sytuacjom mogącym rodzić konflikt interesów.
- e. Utrzymania wysokiego poziomu mechanizmów zarządzania ryzykiem, w tym zakresu odpowiedzialności jednostek biznesowych, kontroli wewnętrznej oraz innych funkcji kontrolnych w zarządzaniu ryzykiem w Banku.
- f. Systemu kontroli wewnętrznej, którego celem jest wspomaganie zarządzania Bankiem, w tym procesów decyzyjnych, przyczyniający się do zapewnienia m.in.: skuteczności i efektywności działania Banku, wiarygodności sprawozdawczości finansowej oraz zgodności działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa i przepisami wewnętrznymi.
- g. Polityki informacyjnej, która w Banku jest zorganizowana w taki sposób aby zagwarantować jej pełną transparentności, a udostępniane z należytą starannością informacje były jasne i dostęp do nich był dla każdego równy i by wszyscy zainteresowani informacjami o Banku traktowani byli w jednakowy sposób i z takim samym zaangażowaniem.
- h. Relacji z Klientami. Bank uznaje za priorytet poprawne i uczciwe traktowanie Klientów, a ponadto wymaga od Pracowników aby relacje i kontakty z Klientami charakteryzowały się rzetelnością, uczciwością, profesjonalizmem i przejrzystością. W Banku realizowany jest również przejrzysty proces rozpatrywania skarg i reklamacji.
- i. Sprawozdawczości finansowej. Bank utrzymuje wysokie standardy planowania finansowego i kontroli oraz systemy rachunkowości spójne i zgodne z zasadami rachunkowości przyjętymi w Banku oraz z obowiązującymi przepisami prawa.
- j. Transakcji z podmiotami powiązаныmi, które są prowadzone w Banku z uwzględnieniem uzasadnionego interesu Banku i są przeprowadzane w sposób w pełni przejrzysty.
- k. Systemu informacji w zakresie przestrzegania przyjętych w Banku zasad ładu korporacyjnego, który stanowi istotny element przyjętego w Banku systemu informacji zarządczej. Informacje przekazywane są w sposób terminowy, przejrzysty i zrozumiały, tak aby kierownictwo wyższego szczebla posiadało niezbędne informacje do podjęcia właściwych decyzji.