

**Oświadczenie Zarządu Fortis Bank Polska w sprawie stosowania zasad  
‘Dobre Praktyki w Spółkach Publicznych 2005’ – z zaznaczonymi zmianami**

<b>LP.</b>	<b>ZASADA</b>		
<b>Zasady ogólne</b>			
<b>I.</b>	<b>Cel spółki</b>	<b>TAK</b>	
	Podstawowym celem działania władz spółki jest realizacja interesu spółki, rozumianego jako powiększanie wartości powierzonego jej przez akcjonariuszy majątku, z uwzględnieniem praw i interesów innych niż akcjonariusze podmiotów, zaangażowanych w funkcjonowanie spółki, w szczególności wierzycieli spółki oraz jej pracowników.		
<b>II.</b>	<b>Rządy większości i ochrona mniejszości</b>	<b>TAK</b>	
	Spółka akcyjna jest przedsięwzięciem kapitałowym. Dlatego w spółce musi być uznawana zasada rządów większości kapitałowej i w związku z tym prymatu większości nad mniejszością. Akcjonariusz, który wniósł większy kapitał, ponosi też większe ryzyko gospodarcze. Jest więc uzasadnione, aby jego interesy były uwzględniane proporcjonalnie do wniesionego kapitału. Mniejszość musi mieć zapewnioną należytą ochronę jej praw, w granicach określonych przez prawo i dobre obyczaje. Wykonując swoje uprawnienia akcjonariusz większościowy powinien uwzględniać interesy mniejszości.		
<b>III.</b>	<b>Uczciwe intencje i nadużywanie uprawnień</b>	<b>TAK</b>	
	Wykonywanie praw i korzystanie z instytucji prawnych powinno opierać się na uczciwych intencjach (dobrej wierze) i nie może wykraczać poza cel i gospodarcze uzasadnienie, ze względu na które instytucje te zostały ustanowione. Nie należy podejmować działań, które wykraczając poza tak ustalone ramy stanowiłyby nadużycie prawa. Należy chronić mniejszość przed nadużywaniem uprawnień właścicielskich przez większość oraz chronić interesy większości przed nadużywaniem uprawnień przez mniejszość, zapewniając możliwie jak najszerszą ochronę słusznym interesom akcjonariuszy i innych uczestników obrotu.		
<b>IV.</b>	<b>Kontrola sądowa</b>	<b>TAK</b>	
	Organy spółki i osoby prowadzące walne zgromadzenie nie mogą rozstrzygać kwestii, które powinny być przedmiotem orzeczeń sądowych. Nie dotyczy to działań, do których organy spółki i osoby prowadzące walne zgromadzenie są uprawnione lub zobowiązane przepisami prawa.		
<b>V.</b>	<b>Niezależność opinii zamawianych przez spółkę</b>	<b>TAK</b>	
	Przy wyborze podmiotu mającego świadczyć usługi eksperckie, w tym w szczególności usługi biegłego rewidenta, usługi doradztwa finansowego i podatkowego oraz usługi prawnicze spółka powinna uwzględnić, czy istnieją okoliczności ograniczające niezależność tego podmiotu przy wykonywaniu powierzonych mu zadań.		

LP.	ZASADA	STOSOWANA	KOMENTARZ
	<b>Dobre praktyki walnych zgromadzeń</b>		
1.	Walne zgromadzenie powinno odbywać się w miejscu i czasie ułatwiającym jak najszerszemu kręgowi akcjonariuszy uczestnictwo w zgromadzeniu.	<b>TAK</b>	Walne zgromadzenia odbywają się zwyczajowo w siedzibie Banku, która mieści się w Warszawie.
2.	Żądanie zwołania walnego zgromadzenia oraz umieszczenia określonych spraw w porządku jego obrad, zgłaszane przez uprawnione podmioty, powinno być uzasadnione. Projekty uchwał proponowanych do przyjęcia przez walne zgromadzenie oraz inne istotne materiały powinny być przedstawiane akcjonariuszom wraz z uzasadnieniem i opinią rady nadzorczej przed walnym zgromadzeniem, w czasie umożliwiającym zapoznanie się z nimi i dokonanie ich oceny.	<b>TAK</b>	Porządek obrad walnego zgromadzenia (zwyczajnego lub nadzwyczajnego), jest ogłaszany po zasięgnięciu opinii Rady Nadzorczej.  Projekty Uchwał na walne zgromadzenie przekazywane są do publicznej wiadomości raportem bieżącym najpóźniej na 8 dni przed terminem jego zwołania. Materiały dostępne są dla akcjonariuszy na żądanie przed WZA.
3.	Walne zgromadzenie zwołane na wniosek akcjonariuszy powinno się odbyć w terminie wskazanym w żądaniu, a jeżeli dotrzymanie tego terminu napotyka na istotne przeszkody - w najbliższym terminie, umożliwiającym rozstrzygnięcie przez zgromadzenie spraw, wnoszonych pod jego obrady.	<b>TAK</b>	Gdyby zaszły takie okoliczności, Zarząd dołoży wszelkich starań, aby przestrzegać tej zasady.
4.	Odwołanie walnego zgromadzenia, w którego porządku obrad na wniosek uprawnionych podmiotów umieszczono określone sprawy lub które zwołane zostało na taki wniosek możliwe jest tylko za zgodą wnioskodawców. W innych przypadkach walne zgromadzenie może być odwołane, jeżeli jego odbycie napotyka na nadzwyczajne przeszkody (siła wyższa) lub jest oczywiście bezprzedmiotowe. Odwołanie następuje w taki sam sposób, jak zwołanie, zapewniając przy tym jak najmniejsze ujemne skutki dla spółki i dla akcjonariuszy, w każdym razie nie później niż na trzy tygodnie przed pierwotnie planowanym terminem. Zmiana terminu odbycia walnego zgromadzenia następuje w tym samym trybie, co jego odwołanie, choćby proponowany porządek obrad nie ulegał zmianie.	<b>TAK</b>	W swojej historii, Bank nie odwoływał i nie zmieniał ogłoszonych terminów walnych zgromadzeń, ale gdyby zaszły takie nadzwyczajne okoliczności (siła wyższa) niezależne od Spółki, Zarząd dołoży wszelkich starań, aby przestrzegać tej zasady.
5.	Uczestnictwo przedstawiciela akcjonariusza w walnym zgromadzeniu wymaga udokumentowania prawa do działania w jego imieniu w sposób należyty. Należy stosować domniemanie, że dokument pisemny, potwierdzający prawo reprezentowania akcjonariusza na walnym zgromadzeniu jest zgodny z prawem i nie wymaga dodatkowych potwierdzeń, chyba że jego autentyczność lub ważność prima facie budzi wątpliwość zarządu spółki (przy wpisywaniu na listę obecności) lub przewodniczącego walnego zgromadzenia.	<b>TAK</b>	Do uczestnictwa <b>przez pełnomocnika</b> w walnym zgromadzeniu i wykonywania prawa głosu wymagane jest pełnomocnictwo w formie pisemnej pod rygorem nieważności udzielone w przypadku osoby prawnej przez osoby ujawnione we właściwym rejestrze (za okazaniem wyciągu z właściwego rejestru) w przypadku osoby fizycznej - zgodnie z przepisami kodeksu cywilnego.

6.	Walne zgromadzenie powinno mieć stabilny regulamin, określający szczegółowe zasady prowadzenia obrad i podejmowania uchwał. Regulamin powinien zawierać w szczególności postanowienia dotyczące wyborów, w tym wyboru rady nadzorczej w drodze głosowania oddzielnymi grupami. Regulamin nie powinien ulegać częstym zmianom; wskazane jest, aby zmiany wchodziły w życie począwszy od następnego walnego zgromadzenia.	TAK	Od początku istnienia Banku stosuje się regulamin obrad uchwalany przez WZA. Począwszy od roku 2004 obowiązuje nowy Regulamin obrad przyjęty przez poprzednie Walne Zgromadzenie. Biorąc pod uwagę obecną strukturę akcjonariatu, w regulaminie obrad Walnego Zgromadzenia <b>bezzasadne</b> jest zamieszczanie postanowień dotyczących wyboru członków rady nadzorczej w drodze głosowania oddzielnymi grupami.
7.	Osoba otwierająca walne zgromadzenie powinna doprowadzić do niezwłocznego wyboru przewodniczącego, powstrzymując się od jakichkolwiek innych rozstrzygnięć merytorycznych lub formalnych.	TAK	W Regulaminie Walnego Zgromadzenia znajduje się zapis w pkt. 5 „Walne Zgromadzenie otwiera Przewodniczący lub Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej, który zarządza wybór Przewodniczącego Zgromadzenia.”
8.	Przewodniczący walnego zgromadzenia zapewnia sprawny przebieg obrad i poszanowanie praw i interesów wszystkich akcjonariuszy, Przewodniczący powinien przeciwdziałać w szczególności nadużywaniu uprawnień przez uczestników zgromadzenia i zapewniać respektowanie praw akcjonariuszy mniejszościowych. Przewodniczący nie powinien bez ważnych powodów składać rezygnacji ze swej funkcji, nie może też bez uzasadnionych przyczyn opóźniać podpisania protokołu walnego zgromadzenia.	TAK	Zasada ta znajduje odzwierciedlenie w przyjętym Regulaminie Walnego Zgromadzenia.
9.	Na walnym zgromadzeniu powinni być obecni członkowie rady nadzorczej i zarządu. Biegły rewident powinien być obecny na zwyczajnym walnym zgromadzeniu oraz na nadzwyczajnym walnym zgromadzeniu, jeżeli przedmiotem obrad mają być sprawy finansowe spółki. Nieobecność członka zarządu lub członka rady nadzorczej na walnym zgromadzeniu wymaga wyjaśnienia. Wyjaśnienie to powinno być przedstawione na walnym zgromadzeniu.	TAK	W Regulaminie Walnego Zgromadzenia w pkt. 3 znajduje się zapis „O posiedzeniu Walnego Zgromadzenia zawiadamiani są członkowie Rady Nadzorczej, Zarządu oraz audytor Spółki, którzy powinni być na nim obecni i w granicach swoich kompetencji oraz w zakresie niezbędnym dla rozstrzygnięcia spraw omawianych na posiedzeniu udzielać wyjaśnień i informacji dotyczących spółki.”
10.	Członkowie rady nadzorczej i zarządu oraz biegły rewident spółki powinni, w granicach swych kompetencji i w zakresie niezbędnym dla rozstrzygnięcia spraw omawianych przez zgromadzenie, udzielać uczestnikom zgromadzenia wyjaśnień i informacji dotyczących spółki.	TAK	patrz pkt. 9
11.	Udzielanie przez zarząd odpowiedzi na pytania walnego zgromadzenia powinno być dokonywane przy uwzględnieniu faktu, że obowiązki informacyjne spółka publiczna wykonuje w sposób wynikający z przepisów prawa o publicznym obrocie papierami wartościowymi, a udzielanie szeregu informacji nie może być dokonywane w sposób inny niż wynikający z tych przepisów.	TAK	Członkowie Zarządu są świadomi obowiązków informacyjnych, jakim podlega Bank jako spółka notowana na GPW.
12.	Krótkie przerwy w obradach, nie stanowiące odroczenia obrad, zarządzane przez przewodniczącego w uzasadnionych przypadkach, nie mogą mieć na celu utrudniania akcjonariuszom wykonywania ich praw.	TAK	Zasada ta znajduje odzwierciedlenie w przyjętym Regulaminie Walnego Zgromadzenia.

13	Głosowania nad sprawami porządkowymi mogą dotyczyć tylko kwestii związanych z prowadzeniem obrad zgromadzenia. Nie poddaje się pod głosowanie w tym trybie uchwał, które mogą wpływać na wykonywanie przez akcjonariuszy ich praw.	<b>TAK</b>	Zasada ta znajduje odzwierciedlenie w przyjętym Regulaminie Walnego Zgromadzenia.
14	Uchwała o zaniechaniu rozpatrywania sprawy umieszczonej w porządku obrad może zapaść jedynie w przypadku, gdy przemawiają za nią istotne powody. Wniosek w takiej sprawie powinien zostać szczegółowo umotywowany. Zdjęcie z porządku obrad bądź zaniechanie rozpatrywania sprawy umieszczonej w porządku obrad na wniosek akcjonariuszy wymaga podjęcia uchwały walnego zgromadzenia, po uprzednio wyrażonej zgodzie przez wszystkich obecnych akcjonariuszy, którzy zgłosili taki wniosek, popartej 75% głosów walnego zgromadzenia.	<b>TAK</b>	Zasada ta znajduje odzwierciedlenie w przyjętym Regulaminie Walnego Zgromadzenia. Zaniechanie rozpatrywania sprawy wniesionej przez akcjonariusza jest niedopuszczalne.
15	Zgłaszającym sprzeciw wobec uchwały zapewnia się możliwość zwięzłego uzasadnienia sprzeciwu.	<b>TAK</b>	Zasada ta znajduje odzwierciedlenie w przyjętym Regulaminie Walnego Zgromadzenia.
16	Z uwagi na to, że Kodeks spółek handlowych nie przewiduje kontroli sądowej w przypadku niepodjęcia przez walne zgromadzenie uchwały, zarząd lub przewodniczący walnego zgromadzenia powinni w ten sposób formułować uchwały, aby każdy uprawniony, który nie zgadza się z meritem rozstrzygnięcia stanowiącym przedmiot uchwały, miał możliwość jej zaskarżenia.	<b>TAK</b>	Przewodniczący walnego zgromadzenia ma za zadanie czuwać nad tym, aby uchwały były formułowane w jasny i przejrzysty sposób. Zarząd Spółki zapewnia także możliwość skorzystania przez przewodniczącego z pomocy obsługi prawnej Spółki.
17	Na żądanie uczestnika walnego zgromadzenia przyjmuje się do protokołu jego pisemne oświadczenie.	<b>TAK</b>	Zasada ta znajduje odzwierciedlenie w przyjętym Regulaminie Walnego Zgromadzenia.

	<b>Dobre praktyki rad nadzorczych</b>		
18	Rada nadzorcza corocznie przedkłada walnemu zgromadzeniu zwięzłą ocenę sytuacji spółki. Ocena ta powinna być udostępniona wszystkim akcjonariuszom w takim terminie, aby mogli się z nią zapoznać przed zwyczajnym walnym zgromadzeniem.	<b>TAK</b>	Zgodnie z zapisami Statutu i Regulaminu Rady Nadzorczej, Rada Nadzorcza Banku, co roku przedstawia Walnemu Zgromadzeniu Sprawozdanie z działalności w minionym roku, zawierające jednocześnie ocenę sytuacji finansowej spółki, jej perspektyw rozwoju oraz opinię nt. sprawozdania Zarządu i wniosku co do podziału zysków.
19	Członek rady nadzorczej powinien posiadać należyte wykształcenie, doświadczenie zawodowe oraz doświadczenie życiowe, reprezentować wysoki poziom moralny oraz być w stanie poświęcić niezbędną ilość czasu pozwalającą mu w sposób właściwy wykonywać swoje funkcje w radzie nadzorczej. Kandydatury członków rady nadzorczej powinny być zgłaszane i szczegółowo uzasadniane w sposób umożliwiający dokonanie świadomego wyboru.	<b>TAK</b>	Kandydatury członków Rady Nadzorczej zgłaszane Walnemu Zgromadzeniu są uzasadniane, a szczegółowy życiorys zawodowy kandydata udostępniany jest w materiałach.

20	a) Przynajmniej połowę członków rady nadzorczej powinni stanowić członkowie niezależni, z zastrzeżeniem pkt d). Niezależni członkowie rady nadzorczej powinni być wolni od powiązań ze spółką i akcjonariuszami lub pracownikami, które mogłyby istotnie wpłynąć na zdolność niezależnego członka do podejmowania bezstronnych decyzji;		Spółki nie dot. pkt. a) ze względu na strukturę akcjonariatu, (patrz komentarz do pkt. 20 d)
	b) Szczegółowe kryteria niezależności powinien określać statut spółki	<b>NIE</b>	Statut Banku nie określa kryteriów niezależności. Kryteria niezależności członków Rady Nadzorczej zostały wprowadzone do Regulaminu Rady Nadzorczej na Walnym Zgromadzeniu w dn. 24.05.2005r.
	c) Bez zgody większości niezależnych członków rady nadzorczej, nie powinny być podejmowane uchwały w sprawach: - świadczenia z jakiegokolwiek tytułu przez spółkę i jakiejkolwiek podmioty powiązane ze spółką na rzecz członków zarządu; - wyrażenia zgody na zawarcie przez spółkę lub podmiot od niej zależny istotnej umowy z podmiotem powiązanym ze spółką, członkiem rady nadzorczej albo zarządu oraz z podmiotami z nimi powiązanymi; - wyboru biegłego rewidenta dla przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego spółki.	<b>NIE</b>	Członkowie niezależni głosują na równych prawach z pozostałymi członkami Rady Nadzorczej.
	d) w spółkach, gdzie jeden akcjonariusz posiada pakiet akcji dający ponad 50% ogólnej liczby głosów, rada nadzorcza powinna liczyć co najmniej dwóch niezależnych członków, w tym niezależnego przewodniczącego komitetu audytu, o ile taki komitet został ustanowiony.	<b>TAK</b>	Główny akcjonariusz posiada 75% głosów na WZA. Obecnie wśród członków Rady Nadzorczej jest 2 niezależnych członków Rady Nadzorczej tzn. nie mających powiązań gospodarczych, rodzinnych lub innych ze strategicznym akcjonariuszem, członkami Zarządu i pracownikami Banku (wg. kryteriów zgodnych z Zaleceniem Komisji Europejskiej 2005/162/WE)
<i>Zasada nr 20 może zostać przez spółkę wdrożona w terminie innym niż pozostałe zasady zawarte w niniejszym zbiorze, jednak nie później niż do dnia 30 czerwca 2005 r.</i>			
21	Członek rady nadzorczej powinien przede wszystkim mieć na względzie interes spółki.	<b>TAK</b>	Zgodnie z § 15 pkt. 2 Statutu Banku: „Rada Nadzorcza obowiązana jest wykonywać stały nadzór nad działalnością Banku oraz jego Zarządu, a w szczególności zaś dbać o zgodność działań Zarządu z interesami akcjonariuszy, dobrem Banku, obowiązującym prawem i Statutem.
22	Członkowie rady nadzorczej powinni podejmować odpowiednie działania, aby otrzymywać od zarządu regularne i wyczerpujące informacje o wszystkich istotnych sprawach dotyczących działalności spółki oraz o ryzyku związanym z prowadzoną działalnością i sposobach zarządzania tym ryzykiem.	<b>TAK</b>	Posiedzenia Rady Nadzorcza odbywają się nie rzadziej niż raz na 3 miesiące - na każdym posiedzeniu Zarząd przedstawia raporty z wszelkich istotnych spraw dotyczących działalności Spółki, w tym dot. zarządzania ryzykiem. Między posiedzeniami członkowie Rady Nadzorczej otrzymują najważniejsze informacje w trybie obiegowym.

23	O zaistniałym konflikcie interesów członek rady nadzorczej powinien poinformować pozostałych członków rady i powstrzymać się od zabierania głosu w dyskusji oraz od głosowania nad przyjęciem uchwały w sprawie, w której zaistniał konflikt interesów.	TAK	Zasada zaakceptowana i stosowana w praktyce przez członków RN.
24	Informacja o osobistych, faktycznych i organizacyjnych powiązaniach członka rady nadzorczej z określonym akcjonariuszem, a zwłaszcza z akcjonariuszem większościowym powinna być dostępna publicznie. Spółka powinna dysponować procedurą uzyskiwania informacji od członków rady nadzorczej i ich upubliczniania.	TAK	Zgodnie z obowiązkami informacyjnymi spółki znajdującej się w publicznym obrocie, raporty bieżące dot. powołania nowych członków Rady zawierają ich życiorysy, a w szczególności informacje dot. powiązania członka rady nadzorczej z określonym akcjonariuszem. CV członków Rady są dostępne na stronie www Banku.
25	Posiedzenia rady nadzorczej, z wyjątkiem spraw dotyczących bezpośrednio zarządu lub jego członków, w szczególności: odwołania, odpowiedzialności oraz ustalania wynagrodzenia, powinny być dostępne i jawne dla członków zarządu.	TAK	Zgodnie z § 14 pkt. 4 Statutu Banku „W posiedzeniach Rady Nadzorczej uczestniczy z urzędu Prezes Zarządu Banku. Mogą w nich brać udział również inne osoby zaproszone.” Członkowie Zarządu są zapraszani do uczestniczenia w posiedzeniach gdy omawianie są kwestie dotyczące ich zakresu kompetencji. Protokoły z posiedzeń RN są przysyłane członkom Zarządu do wiadomości.
26	Członek rady nadzorczej powinien umożliwić zarządowi przekazanie w sposób publiczny i we właściwym trybie informacji o zbyciu lub nabyciu akcji spółki lub też spółki wobec niej dominującej lub zależnej, jak również o transakcjach z takimi spółkami, o ile są one istotne dla jego sytuacji materialnej.	TAK	Członkowie Rady Nadzorczej składają pisemne oświadczenia o stanie posiadanych akcji, a następnie o zmianach w stanie posiadania akcji Banku. Ponadto w Banku obowiązują wewnętrzne regulaminy określające obowiązki informacyjne członków władz Banku, tj: i) „Regulamin udzielania produktów kredytowych członkom Zarządu albo Rady Nadzorczej lub osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku oraz podmiotom powiązanym z nimi organizacyjnie lub kapitałowo.” oraz ii) „Zasady dostępu do informacji poufnych, nabywania i zbywania instrumentów finansowych wyemitowanych przez Fortis Bank Polska S.A. przez osoby mające dostęp do tych informacji oraz zapobiegania manipulacji instrumentami finansowymi”.
27	Wynagrodzenie członków rady nadzorczej powinno być ustalane na podstawie przejrzystych procedur i zasad. Wynagrodzenie to powinno być godziwe, lecz nie powinno stanowić istotnej pozycji kosztów działalności spółki ani wpływać w poważny sposób na jej wynik finansowy. Powinno też pozostawać w rozsądnej relacji do wynagrodzenia członków zarządu. Łączna wysokość wynagrodzeń wszystkich, a także indywidualna każdego z członków rady nadzorczej w rozbiciu dodatkowo na poszczególne jego składniki powinna być ujawniana w raporcie rocznym wraz z informacją o procedurach i zasadach jego ustalania.	TAK	Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej nie stanowi znaczącej pozycji kosztów. Wysokość wynagrodzenia jest corocznie weryfikowana przez walne zgromadzenie. Łączna wysokość wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej jest ujawniana w raportach półrocznym i rocznym. Indywidualne wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej wraz z komentarzem o ogólnych zasadach ich przyznawania są ujawniane w raporcie rocznym począwszy od raportu rocznego za 2004 r.

28	<p>Rada nadzorcza powinna działać zgodnie ze swym regulaminem, który powinien być publicznie dostępny. Regulamin powinien przewidywać powołanie co najmniej dwóch komitetów:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ audytu oraz</li> <li>▪ wynagrodzeń</li> </ul> <p>W skład komitetu audytu powinno wchodzić co najmniej dwóch członków niezależnych oraz przynajmniej jeden posiadający kwalifikacje i doświadczenie w zakresie rachunkowości i finansów. Zadania komitetów powinien szczegółowo określać regulamin rady nadzorczej. Komitety rady powinny składać radzie nadzorczej roczne sprawozdania ze swojej działalności. Sprawozdania te spółka powinna udostępnić akcjonariuszom.</p>	TAK	<p>Rada Nadzorcza działa zgodnie z Regulaminem uchwalonym przez Walne Zgromadzenie. Obowiązujący regulamin jest dostępny na stronie internetowej Banku.</p> <p>Statut przewiduje kompetencje Rady Nadzorczej do powołania komitetów ds. wynagrodzeń i ds. audytu wewnętrznego i takie komitety zostały powołane spośród członków RN.</p> <p>Podstawowe zadania komitetów zostały określone w Regulaminie Rady Nadzorczej zmienionym uchwałą WZA z dn. 2.06.2006r.</p> <p>Szczegółowe kompetencje komitetów określają ich regulaminy zatwierdzone przez RN.</p>
29	<p>Porządek obrad rady nadzorczej nie powinien być zmieniany lub uzupełniany w trakcie posiedzenia, którego dotyczy. Wymogu powyższego nie stosuje się, gdy obecni są wszyscy członkowie rady nadzorczej i wyrażają oni zgodę na zmianę lub uzupełnienie porządku obrad, a także gdy podjęcie określonych działań przez radę nadzorczą jest konieczne dla uchronienia spółki przed szkodą jak również w przypadku uchwały, której przedmiotem jest ocena, czy istnieje konflikt interesów między członkiem rady nadzorczej a spółką.</p>	TAK	<p>Zasada zaakceptowana i stosowana w praktyce przez członków RN.</p>
30	<p>Członek rady nadzorczej oddelegowany przez grupę akcjonariuszy do stałego pełnienia nadzoru powinien składać radzie nadzorczej szczegółowe sprawozdania z pełnionej funkcji.</p>	TAK	<p>Zasada zaakceptowana przez członków RN do stosowania w przypadku, gdyby zaszły opisane okoliczności.</p>
31	<p>Członek rady nadzorczej nie powinien rezygnować z pełnienia tej funkcji w trakcie kadencji, jeżeli mogłoby to uniemożliwić działanie rady, a w szczególności jeśli mogłoby to uniemożliwić terminowe podjęcie istotnej uchwały.</p>	TAK	<p>Zasada zaakceptowana przez członków RN do stosowania w przypadku gdyby zaszły opisane okoliczności.</p>



	Dobre praktyki zarządów		
32	Zarząd, kierując się interesem spółki, określa strategię oraz główne cele działania spółki i przedkłada je radzie nadzorczej, po czym jest odpowiedzialny za ich wdrożenie i realizację. Zarząd dba o przejrzystość i efektywność systemu zarządzania spółką oraz prowadzenie jej spraw zgodne z przepisami prawa i dobrą praktyką.	TAK	Zarząd opracowuje strategię Banku. Do kompetencji Rady Nadzorczej należy zatwierdzanie systemu ekonomiczno-finansowego oraz wieloletnich programów rozwoju Banku, zatwierdzanie projektu rocznego budżetu Banku, uchwalanie rocznych planów ekonomiczno-finansowych Banku, itp.
33	Przy podejmowaniu decyzji w sprawach spółki członkowie zarządu powinni działać w granicach uzasadnionego ryzyka gospodarczego, tj. po rozpatrzeniu wszystkich informacji, analiz i opinii, które w rozsądnej ocenie zarządu powinny być w danym przypadku wzięte pod uwagę ze względu na interes spółki. Przy ustalaniu interesu spółki należy brać pod uwagę uzasadnione w długookresowej perspektywie interesy akcjonariuszy, wierzycieli, pracowników spółki oraz innych podmiotów i osób współpracujących ze spółką w zakresie jej działalności gospodarczej a także interesy społeczności lokalnych.	TAK	Zasada stosowana również zgodnie z Zasadami Dobrego Postępowania w Biznesie przyjętymi do stosowania w całej grupie Fortis
34	Przy dokonywaniu transakcji z akcjonariuszami oraz innymi osobami, których interesy wpływają na interes spółki, zarząd powinien działać ze szczególną starannością, aby transakcje były dokonywane na warunkach rynkowych.	TAK	W Banku obowiązuje „Regulamin udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych lub poręczeń podmiotom zależnym, jednostkom zależnym i stowarzyszonym z Bankiem, akcjonariuszom Banku oraz podmiotom powiązanym kapitałowo lub organizacyjnie z akcjonariuszem Banku, zgodny z art. 79 prawa bankowego.”
35	Członek zarządu powinien zachowywać pełną lojalność wobec spółki i uchylić się od działań, które mogłyby prowadzić wyłącznie do realizacji własnych korzyści materialnych. W przypadku uzyskania informacji o możliwości dokonania inwestycji lub innej korzystnej transakcji dotyczącej przedmiotu działalności spółki, członek zarządu powinien przedstawić zarządowi bezzwłocznie taką informację w celu rozważenia możliwości jej wykorzystania przez spółkę. Wykorzystanie takiej informacji przez członka zarządu lub przekazanie jej osobie trzeciej może nastąpić tylko za zgodą zarządu i jedynie wówczas, gdy nie narusza to interesu spółki.	TAK	Członkowie Zarządu składają pisemne oświadczenia o stanie posiadanych akcji, a następnie o zmianach w stanie posiadania akcji Banku. Ponadto w Banku obowiązują wewnętrzne regulaminy określające obowiązki informacyjne członków władz Banku, w zakresie zasad dostępu do i ochrony informacji poufnych.
36	Członek zarządu powinien traktować posiadane akcje spółki oraz spółek wobec niej dominujących i zależnych jako inwestycję długoterminową.	TAK	Takie zalecenie zostało wpisane w przyjętej w Banku Polityce Fortis Bank Polska S.A. w zakresie inwestycji w instrumenty finansowe dokonywanych przez insiderów.
37	Członkowie zarządu powinni informować radę nadzorczą o każdym konflikcie interesów w związku z pełnioną funkcją lub o możliwości jego powstania.	TAK	Zasada znajduje swoje odzwierciedlenie w Regulaminie Zarządu.
38	Wynagrodzenie członków zarządu powinno być ustalane na podstawie przejrzystych procedur i zasad, z uwzględnieniem jego charakteru motywacyjnego oraz zapewnienia efektywnego i płynnego zarządzania spółką. Wynagrodzenie powinno odpowiadać wielkości przedsiębiorstwa spółki,	TAK	Zasada zaakceptowana i stosowana w praktyce przez Radę Nadzorczą, która jest organem uprawnionym do ustalania wynagrodzenia członków zarządu.



	pozostawać w rozsądnym stosunku do wyników ekonomicznych, a także wiązać się z zakresem odpowiedzialności wynikającej z pełnionej funkcji, z uwzględnieniem poziomu wynagrodzenia członków zarządu w podobnych spółkach na porównywalnym rynku.		
39	Łączna wysokość wynagrodzeń wszystkich, a także indywidualna każdego z członków zarządu w rozbiciu dodatkowo na poszczególne jego składniki powinna być ujawniana w raporcie rocznym wraz z informacją o procedurach i zasadach jego ustalania. Jeżeli wysokość wynagrodzenia poszczególnych członków zarządu znacznie się od siebie różni, zaleca się opublikowanie stosownego wyjaśnienia.	TAK	Łączna wysokość wynagrodzeń członków Zarządu jest ujawniana w raporcie rocznym i półrocznym. Indywidualne wynagrodzenia członków Zarządu wraz z komentarzem o zasadach ich przyznawania są ujawniane w raportach rocznych począwszy od Raportu Rocznego za 2004 r.
40	Zarząd powinien ustalić zasady i tryb pracy oraz podziału kompetencji w regulaminie, który powinien być jawny i ogólnie dostępny.	TAK	Regulamin Zarządu uchwalany przez Radę Nadzorczą określa zasady pracy i podział kompetencji członków Zarządu – jest dostępny na stronie internetowej Banku. Obecnie obowiązuje Regulamin Zarządu przyjęty w dniu 24.04.2003 r.
<b>Dobre Praktyki w zakresie relacji z osobami i instytucjami zewnętrznymi</b>			
41	Podmiot, który ma pełnić funkcję biegłego rewidenta w spółce powinien być wybrany w taki sposób, aby zapewniona była niezależność przy realizacji powierzonych mu zadań.	TAK	
42	W celu zapewnienia niezależności opinii, spółka powinna dokonywać zmiany biegłego rewidenta przynajmniej raz na pięć lat. Przez zmianę biegłego rewidenta rozumie się również zmianę osoby dokonującej badania. Ponadto w dłuższym okresie spółka nie powinna korzystać z usług tego samego podmiotu dokonującego badania.	NIE	Bank, jako spółka zależna od Fortis Bank z siedzibą w Brukseli, stosuje zasady obowiązujące w grupie Fortis.
43	Wybór podmiotu pełniącego funkcję biegłego rewidenta powinien być dokonany przez radę nadzorczą po przedstawieniu rekomendacji komitetu audytu lub przez walne zgromadzenie po przedstawieniu rekomendacji rady nadzorczej zawierającej rekomendację komitetu audytu. Dokonanie przez radę nadzorczą lub walne zgromadzenie innego wyboru niż rekomendowany przez komitet audytu powinno zostać szczegółowo uzasadnione. Informacja na temat wyboru podmiotu pełniącego funkcje biegłego rewidenta wraz z uzasadnieniem powinna być zawarta w raporcie rocznym.	TAK	Zgodnie ze Statutem Banku Rada Nadzorcza jest upoważniona do wyboru biegłego rewidenta na wniosek Zarządu. Rada podejmować będzie decyzję w oparciu o rekomendację Komitetu Audytu.
44	Rewidentem do spraw szczególnych nie może być podmiot pełniący obecnie lub w okresie którego dotyczy badanie funkcję biegłego rewidenta w spółce lub w podmiotach od niej zależnych.	TAK	
45	Nabywanie własnych akcji przez spółkę powinno być dokonane w taki sposób, aby żadna grupa akcjonariuszy nie była uprzywilejowana.	TAK	Spółka nie nabywała dotychczas własnych akcji, ale w przypadku takiej transakcji Zarząd dołoży wszelkich starań,

			aby przestrzegać tej zasady.
46	Statut spółki, podstawowe regulacje wewnętrzne, informacje i dokumenty związane z walnymi zgromadzeniami, a także sprawozdania finansowe powinny być dostępne w siedzibie spółki i na jej stronach internetowych.	<b>TAK</b>	Statut Spółki i in. podstawowe dokumenty korporacyjne, a także informacje i dokumenty związane z walnymi zgromadzeniami oraz raporty bieżące i okresowe Spółki (sprawozdania finansowe) dostępne są w siedzibie Spółki oraz na jej stronach internetowych.
47	Spółka powinna dysponować odpowiednimi procedurami i zasadami dotyczącymi kontaktów z mediami i prowadzenia polityki informacyjnej, zapewniającymi spójne i rzetelne informacje o spółce. Spółka powinna, w zakresie zgodnym z przepisami prawa i uwzględniającym jej interesy, udostępniać przedstawicielom mediów informacje na temat swojej bieżącej działalności, sytuacji gospodarczej przedsiębiorstwa, jak również umożliwić im obecność na walnych zgromadzeniach.	<b>TAK</b>	Zarząd Spółki przyjął do stosowania „Politykę informacyjną”, zawierającą m.in. zasady postępowania w kontaktach z mediami. Bank regularnie przekazuje komunikaty prasowe oraz wszelkie informacje dotyczące działalności i bieżącej sytuacji gospodarczej. Obowiązki informacyjne spółka wykonuje w sposób wynikający z regulacji <b>obowiązujących na rynku kapitałowym</b> . Przedstawiciele mediów mogą być obecni na części jawnej walnych zgromadzeń.
48	Spółka powinna przekazać do publicznej wiadomości w raporcie rocznym oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego. W przypadku odstępstwa od stosowania tych zasad spółka powinna również w sposób publiczny uzasadnić ten fakt.	<b>TAK</b>	Oświadczenia dot. przestrzegania dobrych praktyk są publikowane w raportach finansowych półrocznych i rocznych.

W Banku obowiązują ponadto:

“Zasady Dobrej Praktyki Bankowej” w brzmieniu przyjętym Uchwałą nr 9 XV Walnego Zgromadzenia Związku Banków Polskich z dnia 21 kwietnia 2004r.,

Zasady Dobrego Postępowania w Biznesie przyjęte w całej grupie Fortis, wprowadzone do stosowania Uchwałą Zarządu Banku w maju 2002 roku.