

OŚWIADCZENIE O STOSOWANIU W BANKU BPH SA DOBRYCH PRAKTYK 2005

	ZASADA	TAK/ NIE	KOMENTARZ BANKU BPH SA
ZASADY OGÓLNE			
I	<p><u>Cel spółki</u> 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.</p>	Tak	
II	<p><u>Rządy większości i ochrona mniejszości</u> 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.</p>	Tak	
III	<p><u>Uczciwe intencje i nienadużywanie uprawnień</u> 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 stanowiąby nadużycie prawa. Należy chronić mniejszość przed nadużywaniem uprawnień właścicielskich przez większość oraz chronić interesy większości przed nadużywaniem uprawnień przez mniejszość, zapewniając</p>	Tak	

	możliwie jak najszerszą ochronę słuszych interesów akcjonariuszy i innych uczestników obrotu.		
IV	<u>Kontrola sądowa</u> 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.	Tak	
V	<u>Niezależność opinii zamawianych przez spółkę</u> 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.	Tak	
DOBRE PRAKTYKI WALNYCH ZGROMADZEŃ			
1	Walne zgromadzenie powinno odbywać się w miejscu i czasie ułatwiającym jak najszerszemu kręgowi akcjonariuszy uczestnictwo w zgromadzeniu.	Tak	Zgodnie ze Statutem Banku Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy odbywa się w Krakowie bądź 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.	Tak	Zasada znajduje odzwierciedlenie w Statucie Banku oraz w Regulaminie Obrad Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy.
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	Tak	

	pod jego obrady.		
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.	Tak	Bank stosuje generalną zasadę nieodwoływania lub niedokonywania zmian już ogłoszonego terminu Walnego Zgromadzenia, chyba że zajdą nadzwyczajne lub szczególnie uzasadnione okoliczności.
5	Uczestnictwo przedstawiciela akcjonariusza w walnym zgromadzeniu wymaga udokumentowania prawa do działania w jego imieniu w sposób należyty. Należy stosować domniemanie, iż 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 wątpliwości zarządu spółki (przy wpisywaniu na listę obecności) lub przewodniczącego walnego zgromadzenia.	Tak	Do uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu i wykonywania prawa głosu wymagane jest jedynie pełnomocnictwo (w formie pisemnej pod rygorem nieważności) udzielone przez osoby do tego uprawnione, zgodnie z wypisem (odpisem) z właściwego rejestru lub w przypadku osób fizycznych - zgodnie z przepisami kodeksu cywilnego. Przy uzupełnianiu listy obecności na Walnym Zgromadzeniu Bank dokonuje tylko kontroli ww. dokumentów.
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	Regulamin Obrad Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy zawiera postanowienia wskazane w niniejszej zasadzie. Ewentualne zmiany w Regulaminie wynikają ze zmian przepisów prawa powszechnie obowiązującego lub zasad ładu korporacyjnego.
7	Osoba otwierająca walne zgromadzenie powinna doprowadzić do niezwłocznego wyboru przewodniczącego,	Tak	Zasada znajduje odzwierciedlenie Regulaminie Obrad Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy.

	powstrzymując się od jakichkolwiek innych rozstrzygnięć merytorycznych lub formalnych.		
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 opóźnić podpisania protokołu walnego zgromadzenia.	Tak	Zasada znajduje odzwierciedlenie w Regulaminie Obrad Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy.
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	Zasada znajduje odzwierciedlenie w Regulaminie Rady Nadzorczej oraz Regulaminie Zarządu Banku. Bank zobowiązuje się do zapraszania biegłego rewidenta na Walne Zgromadzenie, nie może jednak zagwarantować jego uczestnictwa.
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	
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	Organy Banku nie ograniczają informacji, o które zwraca się Walne Zgromadzenie, ale jednocześnie zobowiązują się przestrzegać przepisów ustawy Prawo o publicznym obrocie papierami wartościowymi oraz rozporządzenia dotyczącego obowiązków informacyjnych.
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 znajduje odzwierciedlenie w Regulaminie Obrad Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy.

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.	Tak	Zasada znajduje odzwierciedlenie w Regulaminie Obrad Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy.
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.	Tak	Zasada znajduje odzwierciedlenie w Statucie Banku.
15	Zgłaszającym sprzeciw wobec uchwały zapewnia się możliwość związanego uzasadnienia sprzeciwu.	Tak	Zasada znajduje odzwierciedlenie w Regulaminie Obrad Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy.
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.	Tak	Zasada znajduje odzwierciedlenie w Regulaminie Obrad Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy.
17	Na żądanie uczestnika walnego zgromadzenia przyjmuje się do protokołu jego pisemne oświadczenie.	Tak	Zasada znajduje odzwierciedlenie w Regulaminie Obrad Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy.
DOBRE PRAKTYKI RAD NADZORCZYCH			
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.	Tak	

19	<p>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.</p>	Tak	<p>Zasada znajduje odzwierciedlenie w Regulaminie Obrad Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy.</p>
20	<p>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;</p> <p>b) Szczegółowe kryteria niezależności powinien określać statut spółki;</p> <p>c) Bez zgody większości niezależnych członków rady nadzorczej, nie powinny być podejmowane uchwały w sprawach:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ świadczenia z jakiegokolwiek tytułu przez spółkę i jakiegokolwiek podmioty powiązane ze spółką na rzecz członków zarządu; ▪ wyrażenia zgody na zawarcie przez spółkę lub podmiot od niej zależny istotnej umowy z podmiotem powiązany ze spółką, członkiem rady nadzorczej albo zarządu oraz z podmiotami z nimi powiązanymi; ▪ wyboru biegłego rewidenta dla przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego spółki. <p>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.</p> <p><i>Zasada powyższa może zostać przez spółkę wdrożona w</i></p>	Tak	<p>Jeden z akcjonariuszy Banku jest akcjonariuszem większościowym i posiada ponad 50% akcji. Według treści niniejszej zasady Rada Nadzorcza powinna liczyć co najmniej 2 członków niezależnych. Pomimo to, Bank przyjął w Statucie bardziej restrykcyjny próg niezależności - co najmniej 30% członków Rady Nadzorczej powinno spełniać kryteria niezależności. Ponieważ według Statutu Banku Rada Nadzorcza może liczyć od 5 do 14 członków, bez względu na liczbę osób powołanych w skład organu, przynajmniej dwóch z nich będzie spełniało kryterium niezależności, zgodnie z poniższą definicją:</p> <p>„1. Niezależni członkowie Rady Nadzorczej powinni być wolni od jakichkolwiek powiązań z Bankiem i akcjonariuszami lub pracownikami, które to powiązania mogłyby istotnie wpłynąć na zdolność niezależnego członka do podejmowania bezstronnych decyzji.</p> <p>2. Niezależny członek Rady Nadzorczej nie powinien w szczególności:</p> <ul style="list-style-type: none"> - pełnić funkcji zarządczych w spółkach Grupy HVB, - być powiązany z osobami zarządzającymi i nadzorującymi Bank, - otrzymywać żadnego wynagrodzenia, poza wynagrodzeniem pobieranym za pełnienie funkcji w Radzie Nadzorczej, ani premii, opcji od Banku oraz podmiotów wchodzących w skład Grupy HVB, jak również od pozostałych akcjonariuszy Banku, - nie działać w imieniu części akcjonariuszy lecz jako reprezentant wszystkich akcjonariuszy.”

	<i>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.	Tak	
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.	Tak	Na każdym posiedzeniu Rady Nadzorczej Zarząd Banku zdaje relacje z wszelkich istotnych spraw dotyczących działalności Banku. W sprawach niecierpiących zwłoki członkowie Rady Nadzorczej informowani są przez Zarząd w trybie obiegowym. Statut Banku wskazuje sprawy, w których decyzje Zarządu Banku nie mogą być podjęte bez akceptacji Rady Nadzorczej, a także przewiduje kompetencje Rady Nadzorczej w zakresie sprawowania nadzoru nad wprowadzeniem systemu kontroli wewnętrznej oraz oceną jego adekwatności i skuteczności.
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 znajduje odzwierciedlenie w Regulaminie Rady Nadzorczej.
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	Zasada znajduje odzwierciedlenie w Regulaminie Rady Nadzorczej. Informacje o osobistych i organizacyjnych powiązaniach członków Rady Nadzorczej z akcjonariuszami Banku są dostępne na stronie internetowej 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	Zasada znajduje odzwierciedlenie w Regulaminie Rady Nadzorczej.
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	Tak	Zasada znajduje odzwierciedlenie w Regulaminie Rady Nadzorczej.

	wobec niej dominującej lub zależnej, jak również o transakcjach z takimi spółkami, o ile są one istotne dla jego sytuacji materialnej.		
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 Rady Nadzorczej nie stanowi znaczącej pozycji w kosztach funkcjonowania Banku. Bank ujawnia łączną oraz indywidualną wysokość wynagrodzeń wszystkich członków Rady Nadzorczej. Procedury oraz zasady ustalania wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej określa uchwała Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy.
28	Rada nadzorcza powinna działać zgodnie ze swym regulaminem, który powinien być publicznie dostępny. Regulamin powinien przewidywać powołanie co najmniej dwóch komitetów: <ul style="list-style-type: none"> • audytu oraz • wynagrodzeń. 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 powinny szczegółowo określać regulamin rady nadzorczej. Komitety rady powinny składać radzie nadzorczej roczne sprawozdania ze swojej działalności. Sprawozdania te spółka powinna udostępnić akcjonariuszom.	Tak	Rada Nadzorczej działa, w oparciu o Regulamin, którego treść jest dostępna na stronie internetowej. Stosownie do Regulaminu Rady Nadzorczej w ramach jej struktury działają zgodnie z wymogami niniejszej zasady następujące Komitety: <ul style="list-style-type: none"> - Komitet Audytu - Komitet ds. Inwestycji, - Komitet ds. Kredytów, - Komitet ds. Wynagrodzeń.
29	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	Tak	Porządek posiedzenia Rady Nadzorczej jest ustalany i akceptowany przez Przewodniczącego Rady Nadzorczej, a następnie wraz z materiałami przekazywany jej członkom.

	w przypadku uchwały, której przedmiotem jest ocena, czy istnieje konflikt interesów między członkiem rady nadzorczej a spółką.		
30	Członek rady nadzorczej oddelegowany przez grupę akcjonariuszy do stałego pełnienia nadzoru powinien składać radzie nadzorczej szczegółowe sprawozdania z pełnionej funkcji.	Tak	
31	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.	Tak	
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 Banku opracowuje strategię Banku. Zgodnie ze Statutem Banku strategia podlega akceptacji Rady Nadzorczej. Zarząd Banku jest odpowiedzialny za wdrożenie strategii i jej realizację.
33	Przy podejmowaniu decyzji w sprawach spółki członkowie zarządu powinni działać w granicach uzasadnionego ryzyka gospodarczego, tzn. 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	
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	

35	Członek zarządu powinien zachowywać pełną lojalność wobec spółki i uchylać 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	
36	Członek zarządu powinien traktować posiadane akcje spółki oraz spółek wobec niej dominujących i zależnych jako inwestycję długoterminową.	Tak	
37	Członkowie zarządu powinni informować radę nadzorczą o każdym konflikcie interesów w związku z pełnioną funkcją lub o możliwości jego powstania.	Tak	Zasada znajduje odzwierciedlenie w Regulaminie Zarządu Banku.
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, 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.	Tak	Wynagrodzenie członków Zarządu Banku jest ustalane przez Radę Nadzorczą i spełnia kryteria opisane w niniejszej zasadzie.
39	Łączna wysokość wynagrodzeń wszystkich, a także indywidualna 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	Tak	Bank ujawnia łączną oraz indywidualną wysokość wynagrodzeń wszystkich członków Zarządu Banku, wraz z informacją o zawartych w nich składnikach. Procedury oraz zasady ustalania wynagrodzenia członków Zarządu Banku określają wewnętrzne akty prawne Banku.

	różni, zaleca się opublikowanie stosownego wyjaśnienia.		
40	Zarząd powinien ustalić zasady i tryb pracy oraz podziału kompetencji w regulaminie, który powinien być jawny i ogólnie dostępny.	Tak	Zasada znajduje odzwierciedlenie w Regulaminie Zarządu Banku, który jest dostępny na stronie internetowej.
DOBRE PRAKTYKI W ZAKRESIE RELACJI Z OSOBAMI I INSTYTUCJAMI ZEWNĘTRZNYMI			
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	W celu zapewnienia niezależności przy realizacji zadań, Bank wybiera najbardziej renomowane na rynku firmy audytorskie.
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.	Tak	Osoba biegłego rewidenta podpisującego w imieniu firmy audytorskiej opinię i raport z badania sprawozdania finansowego będzie zmieniana przynajmniej raz na 5 lat.
43	Wybór podmiotu pełniącego funkcję biegłego rewidenta powinien być dokonywany przez radę nadzorczą lub przez walne zgromadzenie spółki po przedstawieniu rekomendacji przez radę nadzorczą, zawierającej rekomendację komitetu audytu. Dokonane przez radę nadzorczą lub walne zgromadzenie innego wyboru niż rekomendowany przez komitet audytu powinno zostać szczegółowo uzasadnione. Informacja na temat wyboru podmiotu pełniącego funkcję biegłego rewidenta wraz z uzasadnieniem powinna być zawarta w raporcie rocznym.	Tak	Zasada znajduje odzwierciedlenie w Statucie Banku oraz w Regulaminie Rady Nadzorczej.
44	Rewidentem ds. 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	Bank nie nabywał dotychczas własnych akcji. Zarząd Banku deklaruje, iż w przypadku takiej transakcji dołoży wszelkich starań, aby żadna z grup akcjonariuszy nie

			była uprzywilejowana.
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.	Tak	
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.	Tak	Stosując niniejszą zasadę Zarząd Banku (i rzecznik prasowy Banku) dokłada starań, aby przedstawicielom mediów były udostępniane rzetelne informacje na temat bieżącej działalności Banku, sytuacji gospodarczej przedsiębiorstwa, z uwzględnieniem jednak, iż obowiązki informacyjne Bank jako spółka publiczna wykonuje w sposób wynikający z przepisów Prawa o publicznym obrocie papierami wartościowymi. Bank organizuje konferencje prasowe. Zgodnie z Regulaminem Obrad Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Bank umożliwia przedstawicielom mediów obecność na walnych zgromadzeniach.
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.	Tak	Bank przestrzega zasad określonych w Dobrych Praktykach 2005, dostosował swoje wewnętrzne akty prawne do ich treści oraz złożył niniejsze oświadczenie. Raport roczny Banku zawiera opublikowane oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego.