



Warszawa, dnia 7 czerwca 2017 r.

**Ocena Rady Nadzorczej
dotycząca stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego
w 2016 roku przez Nest Bank S.A. („Bank”)**

Zgodnie z § 27 „Zasad Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” ogłoszonych w dniu 30 października lipca 2014 roku przez Komisję Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014, poz. 17) („**Zasady Ładu Korporacyjnego**”) oraz z § 7 regulacji wewnętrznej Banku „Zasady Ładu korporacyjnego Nest Bank S.A.”, Rada Nadzorcza Banku jest zobowiązana do dokonania oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku za rok 2016.

Rada Nadzorcza potwierdza, że w 2016 roku Bank stosował Zasady Ładu Korporacyjnego w zakresie przyjętym przez Bank do stosowania (zakres ten został przedstawiony w oświadczeniu Zarządu Banku o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych załączonym do Oceny Rady Nadzorczej dotyczącej stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w 2015 roku przez FM Bank PBP S.A. udostępnionym na stronie internetowej Banku, z zastrzeżeniem, iż Bank od 15 lipca 2016 roku stosuje § 11 Zasad Ładu Korporacyjnego). Niniejszym, Rada Nadzorcza pozytywnie opiniuje stosowanie przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego w 2016 roku (dokument oceny stanowi załącznik do uchwały Rady Nadzorczej z dnia 7 czerwca 2017 roku nr 43/2017) i zauważa, co następuje:

- 1) w dniu 28 października 2016 r. została formalnie zmieniona nazwa rejestrowa Banku z „FM Bank PBP S.A.” na „Nest Bank S.A.”;
- 2) Bank posiada przejrzystą, adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności strukturę organizacyjną. Rada Nadzorcza, z uwzględnieniem aktualnych potrzeb Banku, zatwierdza na bieżąco zmiany w strukturze organizacyjnej Banku. Każdorazowo Bank publikuje na swojej stronie internetowej aktualną strukturę organizacyjną (aktualna struktura organizacyjna została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 15/2017 z dnia 31 stycznia 2017 roku);
- 3) pracownicy Banku mają ciągły dostęp do informacji o zakresach uprawnień, obowiązkach i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych;
- 4) regulacje wewnętrzne Banku są zgodne ze Statutem Banku oraz przepisami powszechnie obowiązującymi;
- 5) Bank prowadzi działalność z uwzględnieniem rekomendacji i zaleceń nadzorczych;
- 6) Bank zapewnia Akcjonariuszowi rzetelne i kompletne informacje, z poszanowaniem interesu Banku oraz Klientów Banku. Bank korzysta ze specjalistycznego rozwiązania informatycznego pozwalającego na sprawny przepływ informacji pomiędzy Bankiem i Akcjonariuszem, z uwzględnieniem zasad bezpieczeństwa w tym zakresie;
- 7) wewnętrzną funkcję nadzorczą w Banku sprawuje Rada Nadzorcza (obecnie w składzie 5-osobowym) działająca w oparciu o Statut Banku, regulacje wewnętrzne i przepisy powszechnie obowiązujące. Każdy z członków Rady Nadzorczej posiada kompetencje dające w szczególności rękojmię należytego wykonywania powierzonych obowiązków. W składzie Rady Nadzorczej

zapewniony jest odpowiedni udział osób władających językiem polskim oraz wykazujących się odpowiednim doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego niezbędnymi w sprawowaniu nadzoru nad Bankiem. W ramach Rady Nadzorczej działają trzy komitety (Komitet ds. Wynagrodzeń i Nominacji, Komitet Ryzyka i Komitet Audytu), które pełnią rolę opiniodawczą i konsultacyjną dla Rady Nadzorczej;

8) w wykonaniu swoich obowiązków Rada Nadzorcza wyznaczyła każdemu z członków Zarządu indywidualne cele do realizacji w 2016 roku;

9) sprawy Banku są prowadzone przez Zarząd Banku (obecnie w składzie 5-osobowym) działający na podstawie Statutu Banku, regulacji wewnętrznej i przepisów powszechnie obowiązujących. Każdy z członków Zarządu posiada kompetencje dające w szczególności rękojmię należytego wykonywania powierzonych obowiązków;

10) indywidualne kompetencje członków Zarządu oraz zasady wzajemnych zastępstw są uregulowane w obowiązującej i bieżąco aktualizowanej regulacji wewnętrznej Banku „Obszary zarządzania przez poszczególnych Członków Zarządu oraz organizacja zastępstw”;

11) w przypadku zmian osobowych w Zarządzie lub Radzie Nadzorczej albo planowanego wprowadzenia znaczących zmian w zakresie kompetencji osób wchodzących w skład wymienionych organów Banku, zgodnie z regulacją wewnętrzną „Polityka doboru i oceny Zarządu, Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku”, dokonywana jest ocena odpowiedności osoby (kandydata) do pełnienia dedykowanej funkcji przez pryzmat kwalifikacji zawodowych, reputacji i innych kryteriów istotnych dla działalności danego organu;

12) w Banku obowiązują (i są regularnie aktualizowane) regulacje wewnętrzne określające zasady wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, tj. „Polityka wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku” oraz „Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku”;

13) Bank posiada niezależne komórki (i) zapewniające zgodność działania Banku z przepisami prawa powszechnie obowiązującego i sektorowego oraz (ii) zapewniające efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej oraz audytu wewnętrznego, które mają możliwość bezpośredniego komunikowania się i raportowania z Zarządem i Radą Nadzorczą;

14) efektywność zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku w 2016 roku została oceniona jako odpowiednia;

15) adekwatność i skuteczność systemu zarządzania w Banku w 2016 roku została oceniona jako adekwatna i skuteczna;

16) Bank w relacji z Klientami oferuje odpowiednio przygotowane przez wykwalifikowane produkty bankowe, z uwzględnieniem indywidualnej sytuacji i potrzeby Klienta, zapewniając równocześnie pożądaną czas trwania inwestycji oraz poziom akceptacji ryzyka;

17) Bank przy prowadzeniu działań promocyjnych informuje o oferowanych produktach lub usługach z zachowaniem wymogów powszechnie obowiązującego prawa i zaleceń nadzorczych;

18) Bank stosuje się do powszechnie obowiązujących zasad składania i rozpatrywania skarg i reklamacji Klientów, jednocześnie udostępniając publicznie na stronie internetowej Banku dla Klientów „Informacje na temat składania i rozpatrywania skarg i reklamacji Klientów Nest Bank S.A.”;

19) Bank zgodnie z Zasadami Ładu Korporacyjnego udostępni publicznie na stronie internetowej Banku niniejszą ocenę stosowania przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego.

Niniejszy dokument stanowi wykonanie obowiązku Rady Nadzorczej Nest Bank S.A. nałożonego zgodnie z § 27 Zasad Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych i będzie publikowany na stronie internetowej Banku.