

## Dobre praktyki w spółkach publicznych 2005 – wraz z komentarzem BZ WBK SA

Zasada	Tak Nie	Komentarz BZ WBK S.A.
<b>A. ZASADY OGÓLNE</b>		
<p><b><u>I. Cel spółki</u></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.</p>	Tak	
<p><b><u>II. Rządy większości i ochrona mniejszości</u></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.</p>	Tak	
<p><b><u>III. Uczciwe intencje i nienadużywanie uprawnień</u></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 słusznych interesów akcjonariuszy i innych uczestników obrotu.</p>	Tak	
<p><b><u>IV. Kontrola sądowa</u></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.</p>	Tak	
<p><b><u>V. Niezależność opinii zamawianych przez spółkę</u></b>                      Przy wyborze podmiotu mającego świadczyć usługi eksperckie, w tym w szczególności usługi biegłego</p>	Tak	

Zasada	Tak Nie	Komentarz BZ WBK S.A.
rewidenta, usługi doradztwa finansowego i podatkowego oraz usługi prawnicze spółka powinna uwzględnić, czy istnieją okoliczności ograniczające niezależność tego podmiotu przy wykonywaniu powierzonych mu zadań.		
<b>B. DOBRE PRAKTYKI WALNYCH ZGROMADZEŃ</b>		
1. Walne zgromadzenie powinno odbywać się w miejscu i czasie ułatwiającym jak najszerszemu kręgowi akcjonariuszy uczestnictwo w zgromadzeniu.	Tak	
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	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ogłoszenia są dostępne w internecie i będą zawierać oprócz szczegółowego porządku obrad, wszystkie inne projekty uchwał.</li> <li>• Akcjonariusze mają prawo żądać wydania odpisu odpowiednich wniosków, łącznie z uzasadnieniem i opinią rady nadzorczej, w terminie tygodnia przed walnym zgromadzeniem.</li> </ul> <p>Zasada tą nie obejmujemy spraw personalnych podejmowanych przez Walne Zgromadzenie.</p>
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.	Tak	
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	

<b>Zasada</b>	<b>Tak Nie</b>	<b>Komentarz BZ WBK S.A.</b>
<p>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 <i>prima facie</i> budzi wątpliwości zarządu spółki (przy wpisywaniu na listę obecności) lub przewodniczącego walnego zgromadzenia.</p>	Tak	
<p>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.</p>	Tak	
<p>7. Osoba otwierająca walne zgromadzenie powinna doprowadzić do niezwłocznego wyboru przewodniczącego, powstrzymując się od jakichkolwiek innych rozstrzygnięć merytorycznych lub formalnych.</p>	Tak	<ul style="list-style-type: none"> <li>Zgodnie ze Statutem Banku, walne zgromadzenie otwiera Przewodniczący Rady Nadzorczej lub zastępca, który przeprowadza wybór Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia.</li> </ul>
<p>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.</p>	Tak	<ul style="list-style-type: none"> <li>W dotychczasowej praktyce akcjonariusze wybierali spośród obecnych na WZA osobę posiadającą dobre przygotowanie prawnicze, znajomość Regulaminu WZA i spraw wnoszonych pod obrady. Zarząd i rada nadzorcza rekomendują akcjonariuszom kontynuowanie tej polityki na następne walne zgromadzenia.</li> </ul>
<p>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.</p>	Tak	<ul style="list-style-type: none"> <li>Na każde walne zgromadzenie będą zaproszeni wszyscy członkowie zarządu i rady nadzorczej.</li> <li>Nieobecność członka zarządu lub członka rady nadzorczej na walnym zgromadzeniu jest wyjaśniana.</li> <li>Zarząd będzie zapraszał biegłego rewidenta na zwyczajne walne zgromadzenie oraz na nadzwyczajne walne zgromadzenie, jeżeli przedmiotem obrad mają być</li> </ul>

<b>Zasada</b>	<b>Tak Nie</b>	<b>Komentarz BZ WBK S.A.</b>
		sprawy finansowe 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	Biegły rewident uczestniczy w każdym WZA
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	<ul style="list-style-type: none"> <li>Zarząd Spółki, udzielając odpowiedzi na pytania będzie brał pod uwagę konieczność ochrony informacji poufnej.</li> </ul>
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	<ul style="list-style-type: none"> <li>Przewodniczący walnego zgromadzenia może zarządzić krótkie przerwy w obradach w celu: <ul style="list-style-type: none"> <li>umożliwienia sformułowania na piśmie wniosku akcjonariusza,</li> <li>uzgodnienia stanowiska akcjonariusza(-y),</li> <li>zasięgnięcia opinii obecnych na walnym zgromadzeniu ekspertów.</li> </ul> </li> <li>Przewodniczący może zarządzić przerwę techniczną, o ile walne zgromadzenie trwa dłużej niż 2 godziny.</li> </ul>
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	
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	<ul style="list-style-type: none"> <li>Dokonano niezbędnych zmian w Statucie Banku.</li> </ul>

<b>Zasada</b>	<b>Tak Nie</b>	<b>Komentarz BZ WBK S.A.</b>
15. Zgłaszającym sprzeciw wobec uchwały zapewnia się możliwość związłego uzasadnienia sprzeciwu.	Tak	
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	<ul style="list-style-type: none"> <li>Przewodniczący walnego zgromadzenia zobowiązany jest do prowadzenia obrad w taki sposób, aby uchwała była podejmowana w każdym przypadku, w którym walne zgromadzenie ma podjąć decyzję w określonej sprawie. Umożliwi to niezadowolonemu akcjonariuszowi zaskarżenie uchwały w trybie określonym przepisami Kodeksu Spółek Handlowych.</li> </ul>
17. Na żądanie uczestnika walnego zgromadzenia przyjmuje się do protokołu jego pisemne oświadczenie.	Tak	<ul style="list-style-type: none"> <li>Pisemne oświadczenie do protokołu może dotyczyć wyłącznie punktu porządku obrad rozpatrywanego aktualnie przez walne zgromadzenie i przedstawiać stanowisko akcjonariusza w tym zakresie.</li> </ul>
<b>C. DOBRE PRAKTYKI RAD NADZORCZYCH</b>		
18. Rada nadzorcza corocznie przedkłada walnemu zgromadzeniu związłą ocenę sytuacji spółki. Ocena ta powinna być udostępniona wszystkim akcjonariuszom w takim terminie, aby mogli się z nią zapoznać przed zwyczajnym walnym zgromadzeniem.	Tak	<ul style="list-style-type: none"> <li>Rada Nadzorcza będzie przedstawiać corocznie Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy związłą ocenę sytuacji Spółki.</li> <li>Dokument ten będzie udostępniony wraz z innymi dokumentami przygotowywanymi na Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.</li> </ul>
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.	Tak	<ul style="list-style-type: none"> <li>Kandydatury członków rady nadzorczej będą ogłaszane wraz z niezbędnym zakresem informacji.</li> </ul>
20.  a) Przynajmniej połowę członków rady nadzorczej powinni stanowić członkowie niezależni, z zastrzeżeniem pkt d). Niezależni członkowie rady nadzorczej powinni być wolni od powiązań	Tak	Bank w Statucie określił kryteria niezależności członków rad nadzorczych stwierdzając, że:

<sup>1</sup> Komitet Dobrych Praktyk rekomenduje zasady, które wynikają ze standardów europejskich, czyli kryteria niezależności zawarte w Commission Recommendation on strengthening the role of non – executive or supervisory directors [http://europa.eu.int/comm/internal\\_market/company/independence/index\\_en.htm](http://europa.eu.int/comm/internal_market/company/independence/index_en.htm)

Zasada	Tak Nie	Komentarz BZ WBK S.A.
<p>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<sup>1</sup>;</p> <p>c) Bez zgody większości niezależnych członków rady nadzorczej, nie powinny być podejmowane uchwały w sprawach:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• świadczenia z jakiegokolwiek tytułu przez spółkę i jakiejkolwiek podmioty powiązane ze spółką na rzecz członków zarządu;</li> <li>• 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;</li> <li>• wyboru biegłego rewidenta dla przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego spółki.</li> </ul> <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>		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Niezależny członek Rady Nadzorczej powinien być wolny od jakichkolwiek powiązań ze spółką, akcjonariuszami lub pracownikami, jeżeli te powiązania mogłyby istotnie wpłynąć na zdolność niezależnego członka do podejmowania bezstronnych decyzji.</li> <li>• Za niezależnego członka nie może być w szczególności uznana osoba, która: <ol style="list-style-type: none"> <li>1. była członkiem Zarządu Banku w okresie ostatnich 3 lat,</li> <li>2. była audytorem Banku lub pracownikiem firmy audytorskiej badającej raporty Banku w okresie ostatnich 3 lat,</li> <li>3. która, pośrednio lub bezpośrednio, otrzymuje od Banku inne wynagrodzenie niż to wynikające z funkcji członka Rady Nadzorczej, co miało by istotny wpływ na podejmowanie niezależnych decyzji,</li> <li>4. posiada, bezpośrednio lub pośrednio, więcej niż 1% akcji Banku,</li> <li>5. jest osobą bliską w stosunku do członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku, a także w stosunku do osób wymienionych w pkt. 1-4.</li> </ol> </li> </ul> <p>Dokonano zmian w Statucie, przyjmując zapis z zasady 20 określonej w ppk. d)</p>
<p>21. Członek rady nadzorczej powinien przede wszystkim mieć na względzie interes spółki.</p>	Tak	
<p>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.</p>	Tak	

<b>Zasada</b>	<b>Tak Nie</b>	<b>Komentarz BZ WBK S.A.</b>
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	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Członek rady nadzorczej będzie informował pozostałych członków rady o istniejącym konflikcie interesów oraz nie będzie brał udziału w dyskusji (i głosowaniu) w tych sprawach.</li> <li>• W zależności od rodzaju sprawy przewodniczący rady będzie mógł podjąć decyzję o nie przekazywaniu materiału dotyczącego danej sprawy temu członkowi.</li> </ul>
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	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Członek rady nadzorczej z chwilą powołania składa oświadczenie o istniejących osobistych, faktycznych i organizacyjnych powiązaniach z akcjonariuszem Banku.</li> <li>• Przez osobiste powiązania z akcjonariuszem Banku rozumiemy także powiązania osób bliskich członka rady nadzorczej (tj. małżonek, dziecko własne lub przysposobione poniżej 18 roku życia, członek rodziny lub inna osoba pozostająca z członkiem rady we wspólnym gospodarstwie domowym).</li> <li>• Przez faktyczne powiązania rozumiemy powiązania o charakterze biznesowym.</li> <li>• Przez powiązania organizacyjne rozumiemy powiązania wynikające z zawartych umów o pracę i o podobnym charakterze.</li> <li>• Spółka będzie informować o powiązaniach członka rady nadzorczej z akcjonariuszami posiadającymi więcej niż 1% akcji.</li> </ul>
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	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Przewodniczący Rady Nadzorczej przekazuje Prezesowi Zarządu informacje o posiedzeniu rady i porządku posiedzenia. Prezes Zarządu podejmuje decyzję o udziale członka zarządu lub wszystkich członków zarządu w obradach rady nadzorczej.</li> </ul>
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	



<b>Zasada</b>	<b>Tak Nie</b>	<b>Komentarz BZ WBK S.A.</b>
<p>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 rozbiu dodatkowo na poszczególne jego składniki powinna być ujawniana w raporcie rocznym wraz z informacją o procedurach i zasadach jego ustalania.</p>	Tak	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Łączna wysokość wynagrodzeń wszystkich członków w rozbiu na ich indywidualne wynagrodzenia jest publikowana w raporcie rocznym.</li> </ul>
<p>28. Rada nadzorcza powinna działać zgodnie ze swym regulaminem, który powinien być publicznie dostępny. Regulamin powinien przewidywać powołanie co najmniej dwóch komitetów:</p> <p style="padding-left: 40px;">audytu oraz</p> <p style="padding-left: 40px;">wynagrodzeń</p> <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 powinny szczegółowo określać regulamin rady nadzorczej. Komitety rady powinny składać radzie nadzorczej roczne sprawozdania ze swojej działalności. Sprawozdania te spółka powinna udostępnić akcjonariuszom.</p>	Tak	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Regulamin działania rady jest dostępny na stronie internetowej Banku wraz z innymi regulacjami korporacyjnymi wymaganymi przez prawo i niniejsze zasady.</li> <li>• Radzie nadzorcza powołała następujące komitety: <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Komitet Audytu,</li> <li>2. Komitet ds. Wynagrodzeń,</li> <li>3. Komitet Strategii Komunikacji Marki</li> </ol> </li> <li>• Zakres działania Komitetów oraz tryb pracy określają regulaminy przyjęte uchwałami rady.</li> <li>• Sprawozdania z działalności komitetów zawarte są w sprawozdaniu rady nadzorczej i są udostępniane akcjonariuszom każdorazowo przed walnym zgromadzeniem.</li> </ul>
<p>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 w przypadku uchwały, której przedmiotem jest ocena, czy istnieje konflikt interesów między członkiem rady nadzorczej a spółką.</p>	Tak	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Termin posiedzenia oraz porządek obrad rady nadzorczej jest ustalany i doręczany członkowi rady co najmniej na 7 dni przed planowanym posiedzeniem. Materiały na posiedzenie rady dostarczane są nie później niż 3 dni przed planowanym posiedzeniem. Oba te terminy przewodniczący może skrócić w szczególnie uzasadnionych przypadkach.</li> <li>• Porządek obrad rady nadzorczej w trakcie posiedzenia może być zmieniony lub uzupełniony gdy podjęcie określonych działań przez radę nadzorczą konieczne jest dla uchronienia Spółki przed szkodą jak również w przypadku uchwały, której przedmiotem jest ocena, czy</li> </ul>



<b>Zasada</b>	<b>Tak Nie</b>	<b>Komentarz BZ WBK S.A.</b>
		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	<ul style="list-style-type: none"> <li>Rada nadzorcza w przypadku oddelegowania członka rady określi zakres i sposób raportowania z pełnionej funkcji.</li> </ul>
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	
<b>D. DOBRE PRAKTYKI ZARZĄDÓW</b>		
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	
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	<ul style="list-style-type: none"> <li>Zarząd dokłada szczególnej staranności przy dokonywaniu transakcji z akcjonariuszami i zwraca uwagę, aby ewentualne transakcje były dokonywane na warunkach rynkowych.</li> </ul>
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	Tak	

<b>Zasada</b>	<b>Tak Nie</b>	<b>Komentarz BZ WBK S.A.</b>
zarządu lub przekazanie jej osobie trzeciej może nastąpić tylko za zgodą zarządu i jedynie wówczas, gdy nie narusza to interesu spółki.		
36. Członek zarządu powinien traktować posiadane akcje spółki oraz spółek wobec niej dominujących i zależnych jako inwestycję długoterminową.	Tak	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Jako inwestycje długoterminowe rozumiemy inwestycje na okres co najmniej 3 lat.</li> </ul>
37. Członkowie zarządu powinni informować radę nadzorczą o każdym konflikcie interesów w związku z pełnioną funkcją lub o możliwości jego powstania.	Tak	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Członek zarządu będzie informował radę nadzorczą i Prezesa Zarządu o konflikcie interesów. Rada nadzorcza w porozumieniu z Prezesem Zarządu podejmie stosowne decyzje.</li> </ul>
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	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Wynagrodzenie członków zarządu ustalane jest przez Radę Nadzorczą, na podstawie rekomendacji Komitetu ds. Wynagrodzeń.</li> </ul>
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	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Łączna wysokość wynagrodzeń wszystkich Członków Zarządu w rozbiciu na ich indywidualne wynagrodzenia jest publikowana w raporcie rocznym.</li> </ul>
40. Zarząd powinien ustalić zasady i tryb pracy oraz podziału kompetencji w regulaminie, który powinien być jawny i ogólnie dostępny.	Tak	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Rada Nadzorcza określa w Regulaminie Organizacyjnym Banku pionij funkcjonujące w Banku.</li> <li>• Zarząd określa strukturę organizacyjną poszczególnych pionów.</li> <li>• Prezes Zarządu na podstawie stosownego upoważnienia dokonuje podziału zadań oraz kompetencji między poszczególnych Członków Zarządu.</li> </ul>

Zasada	Tak Nie	Komentarz BZ WBK S.A.
<b>E. 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	<ul style="list-style-type: none"> <li>Rada Nadzorcza dokonuje wyboru audytora zgodnie ze Statutem Banku.</li> </ul>
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	<p>Bank Zachodni WBK S.A. zadeklarował, że będzie starał się aby zewnętrzny zespół audytorski był zmieniany co najmniej co pięć lat.</p> <p>Zasada ta nie może być obecnie stosowana, gdyż zgodnie z obowiązującą polityką Grupy w skład której wchodzi BZ WBK S.A., przyjęta jest zasada posiadania jednej firmy audytorskiej we wszystkich jednostkach Grupy.</p> <p>Allied Irish Banks p.l.c. nie zdecydował się na zmianę audytora co w pełni odpowiada obowiązującym regulacjom europejskim (dyrektywa 2006/43/WE Parlamentu Europejskiego z dnia 17 maja 2006 r. w sprawie ustawowych badań rocznych sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych), regulujących m.in. zasadę niezależności kluczowego partnera firmy audytorskiej odpowiedzialnej za przeprowadzenie badania, jeśli przynajmniej raz na siedem lat dokonuje się jego zmiany.</p> <p>Ważną okolicznością jest również fakt, że proces raportowania finansowego Banku Zachodniego WBK SA za 2006 został przez obecną firmę audytorską poddany testowi w/g standardów, które zaleca ustawa Sarbanes-Oxley. AIB jest spółką notowaną również na giełdzie w Nowym Jorku. Oznacza to, że wszystkie jednostki AIB ( w tym również Bank Zachodni WBK S.A. wchodzący w skład Grupy AIB) muszą spełnić amerykańskie wymogi wynikające z tej ustawy, zwanej powszechnie SOX. Bank chciałby mieć pewność, że ustalone procedury i standardy księgowe zostaną potwierdzone w następnym roku. Tak więc ciągłość czynności audytorskich</p>

<b>Zasada</b>	<b>Tak Nie</b>	<b>Komentarz BZ WBK S.A.</b>
		<p>uznano za bardzo pożądaną.</p> <p>Przy wyborze audytora Rada Nadzorcza BZWBK S.A. kieruje się przede wszystkim jakością oferowanej usługi i przestrzeganiem przez audytora światowych standardów rewizyjnych, a firma KPMG gwarantuje najwyższą jakość we wszystkich aspektach.</p> <p>Władze Banku Zachodniego WBK S.A. uwzględniając dotychczasowe doświadczenia, wyrażają głębokie przekonanie, że decyzja o wyborze audytora na kolejny rok nie wpłynie na poziom niezależności i profesjonalizmu badania.</p>
<p>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 funkcję biegłego rewidenta wraz z uzasadnieniem powinna być zawarta w raporcie rocznym.</p>	Tak	<ul style="list-style-type: none"> <li>Wybór biegłego rewidenta jest dokonywany przez radę nadzorczą zgodnie z polityką Grupy dotyczącą posiadania jednego audytora dla wszystkich podmiotów w ramach Grupy.</li> </ul>
<p>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.</p>	Tak	
<p>45. Nabywanie własnych akcji przez spółkę powinno być dokonane w taki sposób, aby żadna grupa akcjonariuszy nie była uprzywilejowana.</p>	Tak	
<p>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.</p>	Tak	<p>Bank publikuje w Internecie:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Statut Banku</li> <li>Regulamin WZA</li> <li>Regulamin Zarządu</li> <li>Regulamin Rady Nadzorczej</li> <li>informacje, dokumenty związane z walnymi zgromadzeniami</li> <li>raporty okresowe</li> </ul>
<p>47. Spółka powinna dysponować odpowiednimi procedurami i zasadami dotyczącymi kontaktów z mediami i prowadzenia polityki informacyjnej, zapewniającymi spójne i rzetelne informacje o spółce</p>	Tak	<ul style="list-style-type: none"> <li>W przypadku zgłoszenia przez przedstawicieli mediów chęci udziału w walnym zgromadzeniu, przewodniczący każdorazowo</li> </ul>

<b>Zasada</b>	<b>Tak Nie</b>	<b>Komentarz BZ WBK S.A.</b>
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.		informuje akcjonariuszy o obecności mediów na WZA.  <ul style="list-style-type: none"> <li>• Fakt obecności mediów na WZA, przewodniczący poddaje pod głosowanie na wniosek któregośkolwiek z akcjonariuszy.</li> </ul>
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	<ul style="list-style-type: none"> <li>• W raporcie rocznym z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. Zarząd Banku będzie zamieszczał informację o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego.</li> </ul>