

## Oświadczenie Zarządu Nicolaus Banku o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

w związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą 218/2014 „Zasad Ładu Korporacyjnego”, Nicolaus Bank, zwany dalej „Bankiem”, oświadcza, że stosuje „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego z zastrzeżeniem zmian wynikających z wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego w październiku 2020 r. Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, która będzie obowiązuje od 01.01.2022 r. poprzez uchwalenie „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Nicolaus Banku” zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali i charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Polityka zarządzania ładem korporacyjnym stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Bank oświadcza, że w przypadku, gdy zakres Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach reguluje podobny zakres jak Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych to pierwszeństwo mają postanowienia Rekomendacji Z. W zakresie nieuregulowanym w Rekomendacji Z zastosowanie mają Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych. Rekomendacja Z stanowi uzupełnienie, uszczegółowienie i rozwinięcie zagadnień ładu Korporacyjnego w bankach i ma oparcie w wytycznych EUNB i EBA. Tekst „Polityki Ładu Korporacyjnego Nicolaus Banku” (zwanej dalej też „Polityką”) dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: [www.nicolausbank.pl](http://www.nicolausbank.pl)

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które, zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie dotyczą Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci to:

**1. Zasada określona w § 8 ust. 4 „Zasad Ładu Korporacyjnego”** – ułatwienia dla udziałowców. Bank wychodząc naprzeciw oczekiwaniom KNF, w zakresie umożliwienia udziału wszystkim udziałowcom w zgromadzeniach i posiedzeniach organów banku dopuszcza możliwość zdalnego udziału w obradach organów statutowych. Z uwagi jednak, na znaczne koszty funkcjonowania oraz zasadę proporcjonalności zdalny tryb pracy organów statutowych będzie stosowany tylko i wyłącznie w stanach nadzwyczajnych.

**2. Zasady określone w § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego”** – transakcje z podmiotami powiązanymi.

Bank posiada podmioty powiązane w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe. Podmiotami tymi są: spółka pod nazwą Business Centre Lab Sp. z o.o. z siedzibą w Toruniu, spółka pod nazwą Nicolaus Finanse Sp. z o. o.,; spółka pod nazwą Nicolaus Inwestycje Sp. z o.o. Transakcje między Bankiem a podmiotami powiązanymi podlegają akceptacji organu nadzorującego.

**3. Zasady określone w § 22 ust. 1 „Zasad Ładu Korporacyjnego”** – niezależność członków organów Banku. W świetle Wytycznych EBA w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje, Bank, jako instytucja nie jest znacząca ani nie umieszczona w wykazie banków o znaczeniu systemowym, zasadniczo dąży do tego by w składzie Rady Nadzorczej było przynajmniej dwóch członków niezależnych w ramach organu zarządzającego pełniącego funkcję nadzorczą. W Banku funkcjonuje także, wybierany spośród członków Rady Nadzorczej, Komitet Audytu, a jego członkowie – zgodnie z ustawą o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym w przeważającej części cechują się niezależnością. Komitet Audytu w ramach monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej uzgadnia zasady przeprowadzania czynności przez podmiot uprawniony, a ponadto podczas przedstawiania wyników czynności rewizji finansowej przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych wyraża swoją opinię o sprawozdaniu finansowym.

**4. Zasady określone w rozdziale 9 „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta” „Zasad Ładu Korporacyjnego”** – w związku z niewykonywaniem przez Bank działalności w zakresie określonym w Rozdziale 9, Bank nie wprowadził postanowień tego Rozdziału do swojej Polityki.

