

**Informacja PLUS BANK S.A.
o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych**

Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych (Zasady) wprowadzone na podstawie Uchwały nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 r. zostały przyjęte do stosowania w PLUS BANK S.A. na podstawie następujących uchwał:

- 1) Uchwała Nr 593/15 Zarządu PLUS BANK S.A. z dnia 10.12.2015 r.
- 2) Uchwała nr 5/2015 Rady Nadzorczej PLUS BANK S.A. z dnia 17.12.2015
- 3) Uchwała nr 4/2016 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia PLUS BANK S.A. z dnia 18.01.2016 r.

Zasady KNF zostały przyjęte z wyłączeniem stosowania treści zawartych w § 8 ust. 4, Rozdziale 9 oraz § 45 ust. 2.

Uzasadnienie wyłączenia ze stosowania § 8 ust. 4 ZŁK:

„Instytucja nadzorowana, gdy jest to uzasadnione liczbą udziałowców, powinna dążyć do ułatwiania udziału wszystkim udziałowcom w zgromadzeniu organu stanowiącego instytucji nadzorowanej, między innymi poprzez zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego”.

Zgodnie z wyjaśnieniem przedmiotowej Zasady opublikowanym przez Komisję Nadzoru Finansowego w dokumencie "**Pytania i Odpowiedzi do Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych**" oczekuje się, że Zasada ta będzie wprowadzona przede wszystkim przez spółki publiczne mające rozproszony akcjonariat.

PLUS BANK S.A. nie jest spółką publiczną zaś wszystkie wyemitowane akcje Banku są zgodnie z prawem bankowym akcjami imiennymi, co znacznie ułatwia identyfikację pełnego składu akcjonariatu i kontakt z poszczególnymi akcjonariuszami Banku zarówno większościowymi jak i mniejszościowymi.

W opinii Banku, zasady udziału w Walnych Zgromadzeniach obowiązujące obecnie w PLUS BANKU S.A. umożliwiają efektywną realizację praw wynikających z akcji i zabezpieczają interesy wszystkich akcjonariuszy w tym także mniejszościowych.

Wprowadzenie możliwości udziału w obradach Walnego Zgromadzenia z wykorzystaniem elektronicznego aktywnego udziału nie byłoby więc uzasadnione.

Uzasadnienie wyłączenia ze stosowania Rozdziału 9 ZŁK:

Zgodnie z wyjaśnieniem Zasad zawartych w Rozdziale 9 ZŁK opublikowanym przez Komisję Nadzoru Finansowego w dokumencie "**Pytania i Odpowiedzi do Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych**", zapisy Rozdziału 9 odnoszą się do instytucji nadzorowanych, które zarządzają aktywami powierzonymi jej przez klientów i na ich ryzyko nabywają papiery wartościowe. PLUS BANK S.A. nie prowadzi tego rodzaju działalności, co uzasadnia wyłączenie ze stosowania całego Rozdziału 9.

Uzasadnienie wyłączenia ze stosowania § 45 ust. 2 ZŁK:

Zapisy Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach z dnia 6 marca 2017 r. (Dz. U. z 2017 r. poz. 637) oraz zapisy Rekomendacji H dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach z kwietnia 2017, nie zawierają obowiązku szacowania ryzyka nieosiągnięcia celów systemu kontroli wewnętrznej.

W związku z powyższym opierając się o zasadę pierwszeństwa stosowania Rekomendacji H i prawa bezwzględnie obowiązującego, tj. Rozporządzenia MRiF przed innymi postanowieniami w zakresie kontroli wewnętrznej, np. ZŁK, zaistniała uzasadniona podstawa do wyłączenia ze stosowania w Banku zasady szacowania ryzyka nieosiągnięcia celów systemu kontroli wewnętrznej wyrażonej w § 45 ust. 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych”.