

OPINIA PRAWNA

Sporządzona przez: SPCG

Dla: BNP Paribas Bank Polska S.A.

W przedmiocie: Ocena regulacji wewnętrznych BNP Paribas Bank Polska S.A. dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej w zakresie zgodności z wytycznymi Rekomendacji Z.

Data: 11 marca 2026 r.

I. Przedmiot opinii

1. BNP Paribas Bank Polska S.A. („**Bank**”) powierzył nam przeprowadzenie analizy obowiązujących w Banku regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej Banku pod względem zgodności tych regulacji z:

- wymogami Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego na mocy Uchwały Nr 289/2020 z dnia 9 października 2020 r. („**Rekomendacja Z**”) oraz
- stanowiskiem z dnia 31 marca 2023 roku Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego skierowane do banków w formie spółki akcyjnej dotyczące przestrzegania wymogów w zakresie oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania i skuteczności działania rady nadzorczej wynikających z Rekomendacji Z KNF dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach („**Stanowisko UKNF**”).

II. Wprowadzenie

- Zgodnie z rekomendacją 8.9. „Adekwatność regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania rady nadzorczej i zarządu oraz skuteczność działania tych organów powinny być regularnie poddawane samoocenie oraz ocenie przez radę nadzorczą – w odniesieniu do zarządu, a w odniesieniu do rady nadzorczej – przez walne zgromadzenie (zebranie przedstawicieli). Ocena może być przeprowadzona przy wsparciu doradców zewnętrznych.”.
-
- Zgodnie z Rekomendacją Z oraz ze Stanowiskiem UKNF, w pierwszej kolejności rada nadzorcza banku powinna dokonać samooceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących jej funkcjonowania oraz skuteczności jej działania. Następnie walne zgromadzenie banku powinno przeprowadzić ocenę adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania rady nadzorczej oraz skuteczności jej działania. Stanowisko UKNF wskazuje, że wykorzystanie ekspertyz, raportów z audytów lub opinii powinno być standardową dobrą praktyką, stosowaną w przypadkach, gdy bank nie udostępnia walnemu

zgromadzeniu całości regulacji wewnętrznych czy innych dokumentów dotyczących funkcjonowania rady nadzorczej.

4. W celu spełnienia ww. obowiązku, uchwałą w dniu 4 marca 2026 r. Rada Nadzorcza dokonała samooceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania i skuteczności działania Rady Nadzorczej.

III. Podstawa opinii prawnej

1. Opinia została sporządzona w oparciu o:
 - analizę dokumentów wewnętrznych regulujących działalność Rady Nadzorczej Banku w 2025 r. Szczegółowa lista dokumentów została zawarta w Załączniku nr 1 część I – dalej powoływane w Opinii jako „Regulacje Wewnętrzne”.
 - analizę informacji dodatkowych istotnych dla przeprowadzenia analizy Regulacji Wewnętrznych dotyczących Rady Nadzorczej Banku w 2025 r. Szczegółowa lista dokumentów została zawarta w Załączniku nr 1 część II.
 - analizę informacji uzyskanych w trakcie spotkania lub w odpowiedzi na nasze pytania przesyłanych w drodze korespondencji mailowej. Lista informacji została zawarta w Załączniku nr 1 część III.
2. Przeprowadziliśmy analizę Regulacji Wewnętrznych w odniesieniu do poszczególnych postanowień Rekomendacji Z odnoszących się do funkcjonowania Rady Nadzorczej.
3. Uwzględniliśmy również, że Bank, jest spółką publiczną notowaną na rynku regulowanym Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. w którym dominującą pozycję zajmuje Grupa BNP Paribas (posiadająca łącznie 75% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu według stanu na dzień 16 grudnia 2025 r.), a akcjonariusze mniejszościowi posiadają łącznie 25% kapitału zakładowego i ogólnej liczby głosów w formule rozproszonej. Żaden z akcjonariuszy mniejszościowych nie posiada pakietu przekraczającego 5% kapitału zakładowego i ogólnej liczby głosów.

IV. Wnioski i rekomendacje

1. W oparciu o czynności opisane powyżej, z zastrzeżeniem ograniczeń, o których mowa w pkt V Opinii, z perspektywy wymogów Rekomendacji Z dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej, wskazujemy, że:
 - Regulacje Wewnętrzne są adekwatne w rozumieniu rekomendacji 8.9 Rekomendacji Z i umożliwiają Radzie Nadzorczej skuteczne realizowanie obowiązków z należytą starannością i zaangażowaniem.
 - Regulacje Wewnętrzne są przejrzyste i dobrze ustrukturyzowane, zapewniając jasny podział kompetencji, przez co umożliwiają właściwe i skuteczne funkcjonowanie Rady Nadzorczej Banku.

2. W związku z powyższym, rekomendujemy Walnemu Zgromadzeniu Banku dokonanie pozytywnej oceny adekwatności Regulacji Wewnętrznych w zakresie dotyczącym funkcjonowania Rady Nadzorczej.

V. Założenia i zastrzeżenia

1. Wnioski sformułowane w Opinii są ściśle ograniczone do kwestii w niej wymienionych i nie mogą być interpretowane jako dotyczące jakichkolwiek zagadnień, które nie zostały wyraźnie wskazane w treści Opinii. Przedmiotem Opinii jest wyłącznie ocena Regulacji Wewnętrznych pod kątem zgodności z wymogami Rekomendacji Z dotyczącymi funkcjonowania Rady Nadzorczej. Nie analizowaliśmy Regulacji Wewnętrznych pod kątem innych kryteriów ani w zakresie niewynikającym z Rekomendacji Z czy niezwiązanym z funkcjonowaniem Rady Nadzorczej. Nie poddawaliśmy ocenie dokumentów innych niż Regulacje Wewnętrzne, ani postanowień wykraczających poza wskazany zakres. Ponadto Opinia nie obejmuje kwestii nieunormowanych w Regulacjach Wewnętrznych ani oceny faktycznego funkcjonowania Rady Nadzorczej lub innych organów Banku, struktury organizacyjnej, przepływu informacji czy faktycznych kwalifikacji członków organów. Opinia nie stanowi potwierdzenia, że procesy opisane w Regulacjach Wewnętrznych są faktycznie i skutecznie stosowane w codziennej operacyjnej działalności Banku. Ocena skuteczności mechanizmów kontrolnych wymagałaby odrębnego audytu operacyjnego.
2. Opinia jest aktualna na dzień jej sporządzenia. Zmiana któregośkolwiek z Regulacji Wewnętrznych lub przekazanych informacji źródłowych, może prowadzić do zmiany Opinii w części, jak i w całości. Zastrzega się, że nie mamy obowiązku aktualizowania niniejszej Opinii ani notyfikowania kogokolwiek o zmianach stanu faktycznego lub prawnego mogących mieć wpływ na jej treść lub interpretację, chyba że co innego zostanie odrębnie uzgodnione z klientem.
3. Sporządziliśmy niniejszą Opinię wyłącznie na zlecenie Banku. Żadna osoba trzecia nie może polegać na niniejszej Opinii. Nie przyjmujemy żadnych zobowiązań ani nie ponosimy odpowiedzialności wobec osób trzecich w związku z niniejszą Opinią.
4. Opinia może zostać przedstawiona wyłącznie: (i) Walnemu Zgromadzeniu Banku, (ii) BNP Paribas SA z siedzibą w Paryżu jako akcjonariuszowi Banku; oraz (iii) Komisji Nadzoru Finansowego oraz innym organom administracji publicznej sprawującym nadzór nad działalnością Banku.
5. Opinia dotyczy wyłącznie zagadnień o charakterze prawnym. W szczególności oznacza to, że nie wypowiadamy się w żadnym zakresie dotyczącym zagadnień podatkowych, komercyjnych, technicznych, zarządzania ryzykiem, finansowych, rachunkowych, reputacyjnych lub wizerunkowych.
6. Przygotowując niniejszą Opinię polegaliśmy wyłącznie na Regulacjach Wewnętrznych. Założyliśmy, że: (i) Regulacje wewnętrzne i przekazane nam informacje są prawdziwe, autentyczne, kompletne i rzetelne, zaś Bank nie pominął żadnych okoliczności, które mogą być istotne dla dokonania oceny; (ii) Regulacje wewnętrzne zostały skutecznie przyjęte, wdrożone i notyfikowane bądź zarejestrowane z zachowaniem wszelkich wymogów prawa,

wytycznych nadzorczych oraz procedur wewnętrznych; oraz (iii) Regulacje wewnętrzne pozostają w pełnej mocy i nie zostały zmienione, uchylone ani zmodyfikowane. Wystawiając Opinię, nie przyjmujemy żadnej odpowiedzialności związanej z Regulacjami Wewnętrznymi i przekazanymi nam informacjami ani za poprawność ustalonego stanu faktycznego. Nie podejmowaliśmy żadnych czynności mających na celu niezależną weryfikację okoliczności faktycznych powołanych w treści Opinii.

SPCG

ZAŁĄCZNIK NR 1 - LISTA DOKUMENTÓW I INFORMACJI ŹRÓDŁOWYCH

I. Regulacje Wewnętrzne:

1. Statut BNP Paribas Bank Polska Spółka Akcyjna,
2. Strategia BNP Paribas Bank Polska S.A. na lata 2022-2025,
3. Regulamin organizacyjny BNP Paribas Bank Polska S.A. od 1.05.2025 r.,
4. Regulamin organizacyjny Centrali BNP Paribas Bank Polska S.A. od 01.09.2025 r.,
5. Regulamin zarządu BNP Paribas Bank Polska Spółka Akcyjna,
6. Zasady postępowania w procesie dokonywania zmian organizacyjnych w BNP Paribas Bank Polska S.A.,
7. Wewnętrzny podział kompetencji w Zarządzie BNP Paribas Bank Polska S.A., który stanowi załącznik nr 1 do uchwały Nr UZ/0085/2025 Zarządu z dnia 27 sierpnia 2025 r. w sprawie wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie.
8. Regulamin Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A.- załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej nr 42/2025 z dnia 7 maja 2025 r.,
9. Polityka powoływania i odwoływania członków Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A.,
10. Kodeks Postępowania, który stanowi załącznik do Uchwały Nr. 45/2025 Rady Nadzorczej Banku w sprawie przyjęcia zaktualizowanego Kodeksu Postępowania Grupy BNP Paribas wraz z wersją w języku angielskim
11. Polityka wynagradzania Członków Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A.,
12. Regulamin Komitetu Wynagrodzeń BNP Paribas Bank Polska S.A., który stanowi załącznik do Uchwały Nr 45/2024 Rady Nadzorczej Banku z 13.05.2024 r.
13. Regulamin Komitetu Ryzyka, który stanowi załącznik do Uchwały Nr 80/2025 Rady Nadzorczej Banku z dnia 10 grudnia 2025 r.
14. Regulamin Komitetu Nominacji, który stanowi załącznik do Uchwały Nr 46/2024 Rady Nadzorczej Banku z dnia 13 maja 2024 r.
15. Regulamin Komitetu Audytu BNP Paribas Bank Polska S.A., który stanowi załącznik do Uchwały Nr 60/2025 Rady Nadzorczej Banku z dnia 11.09.2025 r.
16. Strategia Pionu Audytu Wewnętrznego na lata 2025-2027 wraz z Uchwałą Nr 56/2025 Rady Nadzorczej Banku z dnia 11 września 2025 roku w sprawie zatwierdzenia Strategii Pionu Audytu Wewnętrznego w latach 2025-2027,
17. Karta Audytu Wewnętrznego przyjęta uchwałą Nr 55/2025 Rady Nadzorczej Banku z dnia 11 września 2025 roku w sprawie zatwierdzenia wraz z załącznikami:
 - załącznik nr 1 - Internal Audit Charter of BNP Paribas Bank Polska S.A.
 - załącznik nr 1.1 - Rules for preparing and performing audits at BNP Paribas Bank Polska SA.,

- załącznik nr 1.2 - Program of ensuring quality of Internal Audit in BNP Paribas Bank Polska S.A.,
 - załącznik nr 1.3 - Rules of cooperation of the Internal Audit Line of BNP Paribas Bank Polska S.A. with BNP Paribas Group Audit,
18. Polityka Antykorupcyjna w BNP Paribas Bank Polska S.A. wraz z załącznikami:
- załącznik nr 1 - Misja Korespondenta ABC,
 - załącznik nr 2 - Regulacje powiązane ze standardami ABC,
 - załącznik nr 3 - Sygnały Ostrzegawcze,
 - załącznik nr 4 - Karta Odpowiedzialnej Reprezentacji,
 - załącznik nr 5 - Odnosniki do źródeł informacji.
19. Polityka oceny odpowiedniości członków Zarządu i pracowników pełniących kluczowe funkcje w Banku, która stanowi załącznik nr 1 do uchwały nr UZ/0108/2023,
20. Polityka oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska Spółka Akcyjna,
21. Polityka informacyjna Banku w zakresie adekwatności kapitałowej wraz z uchwałą Nr 50/2025 Rady Nadzorczej z dnia 12 sierpnia 2025 r. w sprawie zatwierdzenia „Polityki informacyjnej BNP Paribas Bank Polska S.A. w zakresie adekwatności kapitałowej” wraz z załącznikami:
- załącznik nr 1 - Polityka informacyjna Banku w zakresie adekwatności kapitałowej,
 - załącznik nr 2 - Information Policy regarding Capital Adequacy.
22. Polityka sprawowania kontroli wewnętrznej w BNP Paribas Bank Polska Spółka Akcyjna, która stanowi załącznik do uchwały Nr 1/2025 Rady Nadzorczej Banku,
23. Kryteria oceny adekwatności Systemu Kontroli Wewnętrznej Banku wraz z wersją w języku angielskim, które stanowią załącznik do uchwały nr 1/2025 Rady Nadzorczej Banku z dnia 15 stycznia 2025 r. w sprawie zatwierdzenia zasad kategoryzacji nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej oraz kryteriów oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
24. Strategia zarządzania ryzykiem w Banku, która stanowi załącznik do Uchwały Nr 76/2025 Rady Nadzorczej Banku, w sprawie zatwierdzenia „Strategii zarządzania ryzykiem w BNP Paribas Bank Polska S.A.”,
25. Strategia zarządzania ryzykiem w Banku, która stanowi załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej nr 82/2024 w sprawie zatwierdzenia „Strategii zarządzania ryzykiem w BNP Paribas Bank Polska S.A.”,
26. Polityka zarządzania Konfliktem interesów w Banku wraz z Uchwałą Nr 59/2025 Rady Nadzorczej z dnia 11 września 2025 roku w sprawie Polityki Zarządzania Konfliktem Interesów w Banku oraz załącznikami:

- załącznik nr 1 - Definicje,
- załącznik nr 2 - Zasady Zarządzania Konfliktem Interesów pomiędzy Bankiem a Klientem,
- załącznik nr 3 - Zasady Zarządzania Konfliktem Interesów pomiędzy Bankiem a Pracownikiem,
- załącznik nr 4 - Katalog Konflikту Interesów,
- załącznik nr 5 - Wykaz regulacji uzupełniających,
- załącznik nr 6 - Formularz zgłoszenia Konflikту Interesów,
- załącznik nr 7 - Wzór Rejestru Konflikту Interesów,
- załącznik nr 8 - Informacja dla Klienta o potencjalnym Konflikcie Interesów,
- załącznik nr 9 - Oświadczenie o zapoznaniu się z Polityką Konflikту Interesów,
- załącznik nr 10 - Oświadczenie Roczna Certyfikacja Opinii Zawodowej,
- załącznik nr 11 - Lista Kontrolna w ramach procesu oceny odpowiedzialności,
- załącznik nr 12 - Wniosek dotyczący działalności zewnętrznej pracownika,
- załącznik nr 13 - Lista kontrolna zawierająca elementy podlegające weryfikacji w przypadku oceny ryzyka Konflikту interesów w zewnętrznej działalności Pracownika,
- załącznik nr 14 - Wyciąg z Polityki zarządzania Konfliktem Interesów.

27. Zasady wykonywania obowiązków informacyjnych wynikających z notowania akcji Banku na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.

II. Informacje dodatkowe:

1. Samoocena Rady Nadzorczej w zakresie adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności działania Rady Nadzorczej, która stanowi załącznik do Uchwały Nr 10/2025 Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. z dnia 12 marca 2025 r.,
2. Protokół Nr II/2025 z posiedzenia Rady Nadzorczej Banku BNP Paribas Bank Polska S.A., z dnia 12 marca 2025 r.,
3. Protokół Nr VII/2025 z posiedzenia Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A., z dnia 7 maja 2025 r.,
4. Protokół Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia spółki BNP Paribas Bank Polska S.A., z dnia 15.04.2025 r.

III. Informacje uzupełniające przekazane przez pracowników Banku:

1. Korespondencja e-mail z dnia 8 stycznia 2026 r. w sprawie udzielenia odpowiedzi na pytania dotyczące skuteczności działalności Rady Nadzorczej;
2. Korespondencja e-mail z dnia 20 stycznia 2026 r. w sprawie udzielenia odpowiedzi na pytania dotyczące skuteczności działalności Rady Nadzorczej;
3. Korespondencja e-mail z dnia 21 stycznia 2026 r. w sprawie udzielenia odpowiedzi na pytania dotyczące skuteczności działalności Rady Nadzorczej;
4. Korespondencja e-mail z dnia 22 stycznia 2026 r. w sprawie udzielenia odpowiedzi na pytania dotyczące skuteczności działalności Rady Nadzorczej;
5. Korespondencja e-mail z dnia 27 stycznia 2026 r. w sprawie udzielenia odpowiedzi na pytania dotyczące skuteczności działalności Rady Nadzorczej;
6. Korespondencja e-mail z dnia 28 stycznia 2026 r. w sprawie udzielenia odpowiedzi na pytania dotyczące skuteczności działalności Rady Nadzorczej;