

I. Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2020 r.

1. Cel ładu korporacyjnego w Grupie Santander Bank Polska S.A.

Celem ładu korporacyjnego realizowanego w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. jest kształtowanie wzorcowych relacji z akcjonariuszami, klientami i pozostałymi interesariuszami oraz zwiększanie efektywności nadzoru wewnętrznego, kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych oraz organów statutowych. Przyjęte zasady kładą nacisk na profesjonalizm i profil etyczny osób wchodzących w skład organów zarządzających i nadzorujących, dobre relacje wewnętrzne i zewnętrzne, przejrzystość i najwyższą staranność w działaniu, co buduje zaufanie rynku do Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. oraz wspiera zrównoważony rozwój i wiarygodność krajowego rynku kapitałowego.

Santander Bank Polska S.A. - jako bank istotny i instytucja zaufania publicznego - podlega szczególnemu reżimowi prawnemu oraz jest zobowiązany do prowadzenia działalności z zachowaniem najwyższej staranności.

Przestrzeganie zasad ładu korporacyjnego wspiera efektywne zarządzanie, skuteczny nadzór, poszanowanie praw oraz przejrzystą komunikację Banku z akcjonariuszami i pozostałymi interesariuszami.

2. Podstawy prawne i regulacyjne ładu korporacyjnego

Obowiązujący w Santander Bank Polska S.A. ład korporacyjny wynika z przepisów prawa (w szczególności z Kodeksu spółek handlowych, Prawa bankowego i przepisów regulujących funkcjonowanie rynku kapitałowego). Santander Bank Polska S.A. jest też zobowiązany do stosowania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, a także przestrzega „Dobrych praktyk spółek notowanych na GPW”. Dodatkowo Bank przyjął regulacje wewnętrzne uszczegóławiające zasady ładu korporacyjnego, takie jak: „Generalny Kodeks Postępowania”, „Model Ładu Korporacyjnego dla Grupy i jej Spółek zależnych” oraz regulaminy i polityki szczegółowe (np. „Polityka informacyjna” i „Polityka przeciwdziałania konfliktom interesów”).

Ponadto, Bank stosuje dobre praktyki branżowe, opracowane przez Związek Banków Polskich (ZBP) – Kodeks Etyki Bankowej, przyjęty na XXV Walnym Zgromadzeniu Związku Banków Polskich w dniu 18 kwietnia 2013 roku (dostępny na stronie internetowej Związku Banków Polskich: <https://www.zbp.pl/dla-klientow/poradniki-i-rekomendacje>).

Niniejsze „Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2020 r.” zostało sporządzone zgodnie z § 70 ust. 6 pkt 5 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim. Uwzględnia też informacje nt. realizacji wybranych rekomendacji zawartych w przyjętych do stosowania zbiorach zasad ładu korporacyjnego zgodnie z art. 20 ust. 1 dyrektywy 2013/34/UE oraz zaleceniami Komisji Europejskiej z dnia 9 kwietnia 2014 r. w sprawie jakości sprawozdawczości dotyczącej ładu korporacyjnego (2014/208/UE).

Opublikowanie niniejszego „Oświadczenia o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2020 r.” w ramach raportu rocznego jest równoznaczne z realizacją obowiązku przekazania GPW w Warszawie raportu o stosowaniu ładu korporacyjnego.

3. Obowiązujący zbiór zasad ładu korporacyjnego

Dobre praktyki spółek notowanych na GPW

„Dobre praktyki spółek notowanych na GPW 2016”, przyjęte Uchwałą nr 26/1413/2015 Rady Giełdy z dnia 13 października 2015 r., stanowią zbiór wskazań, których przestrzeganie uwiarygadnia spółkę dla rynku i inwestorów.

Ww. wersja dobrych praktyk, obowiązująca od 1 stycznia 2016 r., została przyjęta do stosowania w Santander Bank Polska S.A. na podstawie uchwały Zarządu Banku nr 160/2015 z dnia 2 grudnia 2015 r. oraz uchwały Rady Nadzorczej nr 61/2015 z dnia 16 grudnia 2015 r. Zatwierdziło ją Walne Zgromadzenie Santander Bank Polska S.A. z dnia 20 kwietnia 2016 r. Pełny tekst dokumentu dostępny jest na stronie internetowej Giełdy pod adresem https://www.gpw.pl/pub/GPW/files/PDF/GPW_1015_17_DOBRE_PRAKTYKI_v2.pdf oraz na stronie internetowej Banku pod adresem https://static3.santander.pl/asset/w/y/n/wyniki-glosowan_pl_61605.pdf.

Santander Bank Polska S.A. postępuje zgodnie ze sformalizowanymi regułami ładu korporacyjnego od 2002 r., tj. od opublikowania przez Giełdę pierwszej edycji dobrych praktyk pod nazwą „Dobre praktyki w spółkach publicznych w roku 2002”.

Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych

Santander Bank Polska S.A. podlega „Zasadam ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanym przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) w dniu 22 lipca 2014 r. Dokument ten określa relacje wewnętrzne i zewnętrzne instytucji nadzorowanych, w tym relacje z akcjonariuszami i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania. Jego treść dostępna jest na stronie internetowej KNF pod adresem https://www.knf.gov.pl/knf/pl/komponenty/img/knf_140904_Zasady_ladu_korporacyjnego_22072014_38575.pdf oraz na stronie internetowej Banku pod adresem https://static3.santander.pl/asset/z/all/zal.-do-uchwaly-objetej-pkt-13-porzadku-obrad_pl_55449.pdf.

„Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” zostały przyjęte do pełnego stosowania w Santander Bank Polska S.A. począwszy od 1 stycznia 2015 r. na mocy uchwały Zarządu Banku nr 116/2014 z dnia 9 października 2014 r. oraz uchwały Rady Nadzorczej nr 58/2014 z dnia 17 grudnia 2014 r. Ww. zbiór wytycznych został zatwierdzony przez Walne Zgromadzenie (WZ) Santander Bank Polska S.A. w dniu 23 kwietnia 2015 r.

4. Oświadczenie Zarządu o przestrzeganiu zasad ładu korporacyjnego

W 2020 r. Santander Bank Polska S.A. przestrzegał wszystkich zasad ładu korporacyjnego zawartych w obowiązującej wersji „Dobrych praktyk spółek notowanych na GPW” oraz wszystkich „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”. W okresie objętym niniejszym raportem nie stwierdzono przypadków odstąpienia od przestrzegania zasad wynikających z ww. dokumentów.

Szczegóły dotyczące ładu korporacyjnego wraz z opisaniem sposobu stosowania zasad mających największe znaczenie dla akcjonariuszy, zostały uwzględnione w dalszej części dokumentu.

5. Papiery wartościowe emitenta

Struktura kapitału zakładowego

Poniżej zaprezentowano znaczne pakiety akcji w strukturze własnościowej kapitału zakładowego Santander Bank Polska S.A. na 31 grudnia 2020 r. i 31 grudnia 2019 r.

Właściciel akcji z udziałem 5% i więcej	Liczba akcji i głosów na WZ		Udział akcji w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów na WZ	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Banco Santander S.A.	68 880 774	68 880 774	67,41%	67,47%
Nationale-Nederlanden OFE ¹⁾	5 123 581	5 123 581	5,01%	5,02%
Nationale-Nederlanden DFE ¹⁾				
Pozostali akcjonariusze	28 184 959	28 083 950	27,58%	27,51%
Razem	102 189 314	102 088 305	100,00%	100,00%

1) Fundusze zarządzane przez Nationale-Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne (PTE) S.A.

Na dzień 31 grudnia 2020 r. Banco Santander S.A. posiadał udział kontrolujący w Santander Bank Polska S.A. w wysokości 67,41% w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu Banku. Pozostała część akcji znajdowała się w posiadaniu akcjonariuszy niekontrolujących, spośród których (wg danych w dyspozycji Zarządu Banku) tylko fundusze: Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny (OFE) i Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny (DFE) przekroczyły łącznie próg 5% w odniesieniu do kapitału zakładowego i głosów na walnym zgromadzeniu Banku.

W porównaniu z końcem grudnia 2019 r. struktura własnościowa kapitału zakładowego Santander Bank Polska S.A. zmieniła się w związku z zarejestrowaniem w dniu 25 września 2020 r. podwyższenia kapitału o kwotę 1 010 090 zł do 1 021 893 140 zł poprzez emisję 101 009 akcji zwykłych na okaziciela serii O w trybie opisanym w części 4 niniejszego rozdziału zatytułowanej „Wydarzenia korporacyjne”. W efekcie ww. podwyższenia kapitału udział Banco Santander S.A. i funduszy zarządzanych przez Nationale-Nederlanden PTE S.A. uległ rozwodnieniu z 67,47% i 5,02% do odpowiednio 67,41% i 5,01%, a udział pozostałych akcjonariuszy niekontrolujących zwiększył się z 27,51% do 27,58%.

Zgodnie z informacjami w dyspozycji Zarządu w okresie między zamknięciem roku obrotowego 2020 r. a akceptacją do publikacji „Raportu rocznego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2020 rok” nie odnotowano zmian w akcjonariacie Banku.

Uprawnienia i ograniczenia dot. papierów wartościowych emitenta

Akcje Santander Bank Polska S.A. są akcjami zwykłymi na okaziciela. Każda akcja daje prawo do jednego głosu na walnym zgromadzeniu. Wartość nominalna jednej akcji wynosi 10 zł. Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone.

Żadna z wyemitowanych serii nie daje posiadaczom specjalnych uprawnień kontrolnych wobec emitenta ani nie wprowadza ograniczeń w zakresie wykonywania prawa głosu lub innych praw należnych akcjonariuszom. Nie występują też ograniczenia dotyczące przenoszenia praw własności papierów wartościowych emitenta.

6. Polityka informacyjna i komunikacja z akcjonariuszami, inwestorami i klientami

Zgodnie z rekomendacjami i zasadami „Dobrych praktyk spółek notowanych na GPW” Santander Bank Polska S.A. prowadzi skuteczną i przejrzystą politykę informacyjną w stosunku do akcjonariuszy, inwestorów i analityków, korzystając w szerokim zakresie z nowoczesnych narzędzi komunikacji. Bank publikuje raporty okresowe w najkrótszym możliwym terminie po zakończeniu okresu sprawozdawczego, uwzględniając w nich m.in. informacje na temat działalności sponsoringowej i charytatywnej. Ujawnia wymagane informacje i dokumenty korporacyjne na stronie internetowej prowadzonej w wersji polskiej i angielskiej, odbywa cykliczne spotkania z inwestorami i analitykami oraz udziela im - w ramach przepisów prawa - odpowiedzi na zadawane pytania. Bank publikuje także raporty bieżące zawierające informacje wskazane w przepisach prawa w wyznaczonych przez nie terminach.

Realizowana przez Bank polityka informacyjna w zakresie relacji inwestorskich została opisana w rodz. VII „Relacje inwestorskie”, natomiast udogodnienia na rzecz efektywnej komunikacji z akcjonariuszami zaprezentowano poniżej w sekcji „Walne Zgromadzenie” (część 7 „Organy Banku”).

Proces oferowania produktów i usług finansowych zorientowany jest na przekazywanie klientom rzetelnych informacji oraz udzielanie zrozumiałych wyjaśnień. Skargi i reklamacje rozpatrywane są przez Biuro Rzecznika Klienta wg jasnych i przejrzystych zasad.

7. Organy Banku

Walne Zgromadzenie

Sposób działania i uprawnienia Walnego Zgromadzenia

Walne Zgromadzenie Santander Bank Polska S.A. (WZ) odbywa się w trybie i na zasadach określonych w ustawie z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych, Statucie Santander Bank Polska S.A. oraz regulaminie Walnych Zgromadzeń. Treść Statutu i regulaminu WZ dostępna jest do wglądu na stronach internetowych Banku.

Walne zgromadzenie odbywa się jako zwyczajne walne zgromadzenie raz w roku w terminie do 30 czerwca każdego roku. Nadzwyczajne walne zgromadzenie zwoływane jest w razie zaistnienia konieczności podjęcia decyzji przez ten organ lub zgłoszenia żądania zwołania przez uprawnione do tego osoby. Walne zgromadzenie podejmuje uchwały w sprawach zastrzeżonych do jego kompetencji, w szczególności w ww. przepisach prawa i regulacjach wewnętrznych. Przedmiotem obrad zwyczajnego walnego zgromadzenia jest m. in.:

- rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania zarządu z działalności spółki oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy,
- powzięcie uchwały o podziale zysku albo o pokryciu straty,
- udzielenie członkom organów spółki absolutorium z wykonania przez nich obowiązków,
- rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania finansowego grupy kapitałowej w rozumieniu przepisów o rachunkowości,
- rozpatrzenie innych sprawozdań (np. sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej).

Przedmiotem obrad zwyczajnego walnego zgromadzenia lub nadzwyczajnego walnego zgromadzenia może być m. in.:

- podjęcie uchwały w sprawie zmiany Statutu,
- powołanie Członków Rady Nadzorczej,
- odwołanie Członka Zarządu,
- podwyższenie kapitału zakładowego,
- połączenie z inną spółką,
- podjęcie uchwały dotyczącej ustalenia polityki wynagrodzeń członków zarządu oraz polityki wynagrodzeń członków rady nadzorczej,
- ustalenie wynagrodzenia dla Członków Rady Nadzorczej.

Bank od 2010 r. umożliwia akcjonariuszom udział w Walnym Zgromadzeniu za pośrednictwem środków komunikacji elektronicznej (bez konieczności fizycznej obecności akcjonariusza lub jego pełnomocnika na sali obrad) zapewniając dwustronną komunikację w czasie rzeczywistym oraz wykonywanie prawa głosu.

Głosowania, w tym przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, odbywają się przy pomocy elektronicznego systemu oddawania i obliczania głosów, który zapewnia oddawanie głosów w liczbie odpowiadającej liczbie posiadanych akcji, a w przypadku głosowania tajnego eliminuje możliwość identyfikacji sposobu głosowania przez poszczególnych akcjonariuszy. Prawo głosu wykonywane jest przez akcjonariuszy osobiście lub przez pełnomocnika.

Przebieg WZ jest transmitowany na żywo przez Internet dla wszystkich zainteresowanych, a zapis transmisji jest zamieszczany na stronie internetowej Santander Bank Polska S.A. poświęconej danemu walnemu zgromadzeniu, co pozwala na odtworzenie go w późniejszym terminie. Informacja na temat planowanej transmisji obrad walnego zgromadzenia podawana jest co najmniej 7 dni przed datą danego walnego zgromadzenia.

Projekty uchwał, uzasadnienia do uchwał i pozostałe materiały przedkładane walnemu zgromadzeniu (oceny, sprawozdania i stanowiska Rady Nadzorczej Banku) udostępniane są na stronach internetowych Banku w terminie pozwalającym uczestnikom WZ na zapoznanie się z nimi.

Możliwa jest także obecność przedstawicieli prasy, radia i telewizji na walnym zgromadzeniu.

Walne Zgromadzenie zwołane w 2020 r.

W dniu 22 czerwca 2020 r. odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie (ZWZ) Santander Bank Polska S.A., które zatwierdziło przedłożone przez Zarząd i Radę Nadzorczą sprawozdania za 2019 r. oraz oceny Rady Nadzorczej w wymaganych obszarach. Rozpatrzyło też wniosek Zarządu w sprawie podziału zysku za 2019 r., przyjęło ocenę odpowiedności Członków Rady Nadzorczej, oceny odpowiedności zbiorowej Rady Nadzorczej oraz kandydatów na członków Rady Nadzorczej, udzieliło absolutorium członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Banku i spółki Santander Securities S.A. oraz powołało Radę Nadzorczą na nową kadencję i wybrało jej przewodniczącego. Przyjęło ponadto politykę wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku oraz ustaliło wynagrodzenie dla członków Rady Nadzorczej. Podjęło uchwały w sprawie zmian w Statucie oraz w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Banku w drodze emisji akcji zwykłych na okaziciela serii O z pozbawieniem dotychczasowych akcjonariuszy w całości prawa poboru, wprowadzenia odpowiednich zmian do Statutu Banku, dematerializacji przedmiotowych akcji oraz ubiegania się o ich dopuszczenie i wprowadzenie do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. ZWZ upoważniło Radę Nadzorczą i Zarząd do podjęcia wszelkich niezbędnych czynności związanych z wykonaniem postanowień związanych z emisją akcji serii O.

Zasadnicze uprawnienia akcjonariuszy i sposób ich wykonywania

Uprawnienia akcjonariuszy Santander Bank Polska S.A. i sposób ich wykonywania zostały określone w Regulaminie WZ Banku i wynikają z przepisów Kodeksu spółek handlowych.

Podstawowym prawem akcjonariusza jest prawo do udziału w zysku oraz prawo uczestnictwa w walnym zgromadzeniu oraz wykonywania prawo głosu osobiście lub przez pełnomocnika.

Regulamin WZ przewiduje możliwość udziału akcjonariusza lub jego pełnomocnika w walnym zgromadzeniu z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej (co obejmuje m. in. możliwość oddawania głosu, zgłaszania sprzeciwu oraz obustronną komunikację między akcjonariuszem lub jego pełnomocnikiem a salą obrad, w tym możliwość zadawania pytań). Każda akcja daje prawo do jednego głosu na WZ.

- Z uczestnictwem akcjonariuszy w walnym zgromadzeniu wiąże się szereg uprawnień wynikających z przepisów Kodeksu spółek handlowych, a w szczególności prawo do:
 - ✓ zgłoszenie sprzeciwu wobec podejmowanej uchwały;
 - ✓ zaskarżenia uchwał walnego zgromadzenia do sądu (powództwo o uchylenie uchwały lub powództwo o stwierdzenie nieważności uchwały);
 - ✓ żądania tajnego głosowania;
 - ✓ zgłaszania projektów uchwał oraz wnoszenia propozycji zmian i uzupełnień do projektów uchwał w zakresie spraw objętych porządkiem obrad WZ do czasu zamknięcia dyskusji nad właściwym punktem porządku obrad;
 - ✓ zadawania pytań i żądania od Zarządu udzielenia informacji dotyczących spraw objętych porządkiem obrad WZ w przypadkach i z zastrzeżeniem wyjątków określonych w ustawie Kodeks spółek handlowych;
 - ✓ kandydowania na Przewodniczącego WZ lub zgłoszenia jednej kandydatury na Przewodniczącego;
 - ✓ sprzeciwu od decyzji Przewodniczącego WZ;
 - ✓ jednego zwięzłego wystąpienia i krótkiej repliki przy rozpatrywaniu każdego punktu porządku obrad.

- Akcjonariusz ponadto może:

- ✓ żądać przesłania mu listy akcjonariuszy nieodpłatnie pocztą elektroniczną, podając adres, na który powinna zostać wysłana; może też przeglądać listę akcjonariuszy w lokalu Zarządu Banku oraz żądać odpisu listy za zwrotem kosztów jej sporządzenia;
- ✓ żądać wydania odpisu wniosków w sprawach objętych porządkiem obrad w terminie tygodnia przed WZ;
- ✓ przeglądać księgi protokołów z WZ i żądać wydania poświadczonych przez Zarząd Banku odpisów uchwał.

Członkowie Zarządu, w ramach swych kompetencji i z zachowaniem przepisów o obrocie instrumentami finansowymi, zobowiązani są do udzielania odpowiedzi na pytania akcjonariuszy, które są istotne dla oceny sprawy objętej porządkiem obrad (jeśli przemawiają za tym ważne powody – na piśmie w terminie dwóch tygodni od dnia zgłoszenia żądania). Zarząd odmawia udzielenia informacji, jeżeli mogłoby to:

- ✓ wyrządzić szkodę spółce lub spółkom powiązanim z nią kapitałowo przez ujawnienie tajemnic technicznych, handlowych lub organizacyjnych;
- ✓ stanowić podstawę odpowiedzialności karnej, cywilnoprawnej bądź administracyjnej dla członka Zarządu.

Akcjonariusz może złożyć do Banku, poza walnym zgromadzeniem, wniosek o udzielenie informacji dotyczących Banku. W takim przypadku Zarząd może udzielić akcjonariuszowi informacji na piśmie, chyba że mogłoby to wyrządzić szkodę Bankowi, spółce powiązanej lub zależnej, w szczególności przez ujawnienie tajemnic technicznych, handlowych lub organizacyjnych przedsiębiorstwa.

W przypadku udzielenia przez Bank informacji poza walnym zgromadzeniem do publicznej wiadomości przekazywany jest raport bieżący zawierający odpowiedzi na zadane pytania.

Tryb wprowadzania zmian do statutu

Zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, zmiany do Statutu Santander Bank Polska S.A. wprowadzane są na podstawie uchwały walnego zgromadzenia i dla swojej skuteczności wymagają wpisu do rejestru przedsiębiorców. Zgodnie z Prawem bankowym wymagają też zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.

Na podstawie uchwał Walnego Zgromadzenia Santander Bank Polska S.A. z dnia 22 czerwca 2020 r. w Statucie Banku dokonano następujących zmian:

- dostosowanie zasad działania Zarządu oraz Rady Nadzorczej do zmienionych przepisów Kodeksu spółek handlowych, a także wskazanie Rady Nadzorczej jako właściwej do określenia szczegółowych zasad uczestnictwa w walnym zgromadzeniu przy użyciu środków komunikacji elektronicznej;
- usunięto czynności powiernicze z zakresu działalności Banku;
- podwyższono kapitał zakładowy Banku o kwotę 1 010 090 zł w drodze emisji akcji serii O.

Bank uzyskał zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego na wprowadzenie wyżej wymienionych zmian w Statucie. Zmiany weszły w życie w dniach ich rejestracji przez sąd rejestrowy, tj. 14 lipca 2020 r., a w przypadku zmian dotyczących podwyższenia kapitału zakładowego w dniu 25 września 2020 r.

Rada Nadzorcza

Zasady działania Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza Santander Bank Polska S.A. działa na podstawie ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, ustawy z dnia 15 września 2000 r. – Kodeks spółek handlowych oraz Statutu i regulaminu Rady Nadzorczej Banku, których treść dostępna jest na stronie internetowej Banku.

Skład, sposób powoływania i odwoływania Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza składa się co najmniej z 5 członków powoływanych na okres trzyletniej, wspólnej kadencji. Członków Rady Nadzorczej, w tym Przewodniczącego Rady, wybiera i odwołuje Walne Zgromadzenie. Zarząd informuje Komisję Nadzoru Finansowego o składzie Rady Nadzorczej. Mandat Członka Rady Nadzorczej wygasa najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej. Wygaśnięcie mandatu Członka Rady Nadzorczej następuje również wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania. Mandat Członka Rady Nadzorczej, powołanego przed upływem danej kadencji Rady Nadzorczej, wygasa równocześnie z wygaśnięciem mandatów pozostałych Członków Rady Nadzorczej.

Statut Banku stanowi, że przynajmniej połowa członków Rady powinna spełniać kryteria niezależności.

Kompetencje Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku. Do kompetencji Rady Nadzorczej, oprócz uprawnień i obowiązków przewidzianych w przepisach prawa i Statutu, należy:

- badanie sprawozdania finansowego co do zgodności z księgami, dokumentami i stanem faktycznym;
- zatwierdzanie opracowanych przez Zarząd rocznych i wieloletnich planów rozwoju Banku i finansowych planów działalności Banku, strategii działania Banku oraz zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem;
- zatwierdzanie wniosków Zarządu Banku w przedmiocie tworzenia i likwidacji jednostek Banku za granicą;
- wyrażanie zgody na dokonywanie inwestycji kapitałowych przez Bank, jeżeli:
 - ✓ wartość takiej inwestycji przekracza równowartość w złotych polskich 4.000.000 EURO;
 - ✓ wartość takiej inwestycji przekracza 400.000 EURO i jednocześnie w wyniku takiej inwestycji udział Banku w innym podmiocie będzie równy lub przekroczy 20% głosów albo obniży się poniżej poziomu 20% głosów na Walnym Zgromadzeniu albo na Zgromadzeniu Wspólników;
- z wyłączeniem zawierania umów gwarantowania emisji papierów wartościowych, jeżeli łączne zaangażowanie Banku z tytułu tych umów nie przekroczy jednej dziesiątej części sumy funduszy własnych Banku;
- wyrażanie zgody na nabywanie, zbywanie lub obciążanie środków trwałych (w rozumieniu ustawy o rachunkowości), a w szczególności nieruchomości, jeżeli wartość środka trwałego przekracza równowartość w złotych polskich 4.000.000 EURO, z wyłączeniem przejęcia nieruchomości na własność Banku, jako wierzyciela hipotecznego w wyniku bezskutecznej licytacji w postępowaniu egzekucyjnym lub przejęcia innego środka trwałego lub papierów wartościowych na własność Banku, jako wierzyciela zabezpieczonego zastawem rejestrowym zgodnie z przepisami ustawy o zastawie rejestrowym i rejestrze zastawów lub wierzyciela zabezpieczonego przewłaszczeniem na zabezpieczenie zgodnie z przepisami ustawy Prawo bankowe;
- badanie sprawozdań Zarządu i jego wniosków co do podziału zysków i pokrycia strat;
- ustalenie wynagrodzenia dla Prezesa Zarządu i członków Zarządu;
- zawieranie w imieniu Banku z członkami Zarządu umów, co do których zawarcia uprawniona jest Rada Nadzorcza, w tym umów o pracę, kontraktów zarządczych, z tym że do złożenia w tym zakresie oświadczenia woli Rada Nadzorcza może wyznaczyć jej Przewodniczącego lub innego członka Rady Nadzorczej;
- uchwalanie Regulaminu Zarządu Banku i innych regulaminów przewidzianych w Statucie lub przepisach prawa, a także zatwierdzanie Regulaminu Organizacyjnego Banku i Polityki funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej;
- wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych do przeprowadzania czynności rewizji finansowej Banku;
- występowanie z wnioskiem do Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażenie zgody na powołanie dwóch członków Zarządu, w tym Prezesa Zarządu;
- informowanie Komisji Nadzoru Finansowego o:
 - ✓ pozostałych członkach Zarządu oraz o każdorazowej zmianie składu osobowego Zarządu Banku;
 - ✓ spełnianiu przez członków Zarządu kryteriów określonych w prawie bankowym, po przeprowadzeniu oceny spełniania tych kryteriów;
 - ✓ zatwierdzeniu i zmianie wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku;
 - ✓ w tym informacji o członku zarządu, któremu podlega zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku;
- powoływanie i odwoływanie Prezesa Zarządu i pozostałych członków Zarządu;
- zawieszanie z ważnych powodów w czynnościach członków Zarządu Banku, jak również delegowanie członków Rady do czasowego pełnienia funkcji członków Zarządu, nie mogących sprawować swoich czynności;
- przedstawianie corocznie Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu zwięzłej oceny sytuacji Banku, z uwzględnieniem oceny systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla Banku;
- zatwierdzanie opracowanych przez Zarząd polityk: polityki zarządzania ryzykiem w działalności Banku oraz wielkości akceptowanego ogólnego poziomu ryzyka Banku; polityki szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego; polityki kontroli wewnętrznej; polityki wynagrodzeń, dla poszczególnych kategorii osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku;
- zatwierdzanie ustalonego przez Zarząd wewnętrznego podziału kompetencji między poszczególnych członków Zarządu,
- opiniowanie spraw mających być przedmiotem uchwał walnego zgromadzenia.

Decyzje Rady Nadzorczej mają formę uchwał, które zapadają bezwzględną większością głosów w głosowaniu jawnym. W głosowaniu tajnym podejmowane są uchwały w kwestiach przewidzianych przez prawo, w sprawach osobowych i na wniosek któregośkolwiek członka Rady, zaakceptowany przez Radę w głosowaniu tajnym. Posiedzenia Rady zwoływane są w miarę potrzeb, nie rzadziej jednak niż trzy razy w roku obrotowym. Mają one formę jednoczesnego zgromadzenia członków Rady w jednym miejscu lub komunikowania się Rady przy pomocy środków bezpośredniego komunikowania się na odległość.

Wybrane formy komunikowania się z akcjonariuszami

Rada Nadzorcza co roku sporządza i przedstawia Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu sprawozdanie ze swojej działalności w poprzednim roku, obejmujące podsumowanie działalności Komitetów Rady Nadzorczej, raport z badania sprawozdania rocznego Grupy i wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku, a także ocenę działalności Grupy (z uwzględnieniem systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, zapewnienia zgodności oraz funkcji audytu wewnętrznego), stosowania zasad ładu korporacyjnego, funkcjonowania polityki wynagrodzeń oraz racjonalności polityki sponsoringowej i charytatywnej. Ww. sprawozdanie Rady Nadzorczej publikowane jest na stronach internetowych Banku, co najmniej na 26 dni przed dniem odbycia się walnego zgromadzenia.

Ocena odpowiedności

Wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej podlegają indywidualnej ocenie odpowiedności (pierwotnej oraz wtórnej). Ocenie odpowiedności podlega także Rada Nadzorcza jako całość (zbiorowa ocena odpowiedności). Wyżej wymienione procesy są przeprowadzane zgodnie z przyjętą Polityką oceny odpowiedności Członków Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. opracowaną zgodnie ze wspólnymi Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego oraz Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych nr EBA/GL/2017/12 oraz Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie zarządzania wewnętrznego nr EBA/GL/2017/11, przy uwzględnieniu powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w szczególności ustawy – Prawo bankowe oraz Kodeksu spółek handlowych. Ocena jest przeprowadzana zgodnie z Metodologią oceny odpowiedności członków organów podmiotów nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego. Ocena odpowiedności indywidualnej oraz zbiorowej jest dokonywana co najmniej raz w roku oraz w sytuacjach wskazanych w wyżej wymienionej Polityce, m. in. w przypadku zgłoszenia kandydatów na Członków Rady Nadzorczej (co do zasady przed powołaniem danej osoby do pełnienia funkcji), w przypadku zmiany składu osobowego Rady Nadzorczej czy istotnej zmiany modelu biznesowego Banku. Wyniki oceny odpowiedności są przedstawiane przez Radę Nadzorczą najbliższemu walnemu zgromadzeniu.

Skład Rady Nadzorczej

W poniższej tabeli zaprezentowano skład Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. na dzień 31 grudnia 2020 r. i 31 grudnia 2019 r.

Funkcja w Radzie Nadzorczej	Lp.	Skład na dzień 31.12.2020 r.	Lp.	Skład na dzień 31.12.2019 r.
Przewodniczący Rady Nadzorczej:	1.	Gerry Byrne	1.	Gerry Byrne
Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej:	2.	José Luis de Mora	2.	José Luis de Mora
	3.	Dominika Bettman	-	-
	4.	José Garcia Cantera	3.	José Garcia Cantera
	5.	Danuta Dąbrowska	4.	Danuta Dąbrowska
	6.	Isabel Guerreiro	5.	Isabel Guerreiro
Członkowie Rady Nadzorczej:	7.	David Hexter	6.	David Hexter
	8.	John Power	7.	John Power
	9.	Jerzy Surma	8.	Jerzy Surma
	10.	Marynika Woroszyńska-Sapieha	9.	Marynika Woroszyńska-Sapieha

W dniu 20 maja 2020 roku Komitet Nominacji Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. dokonał oceny odpowiedności indywidualnej aktualnych Członków Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. oraz oceny odpowiedności zbiorowej tego organu zgodnie z obowiązującymi regulacjami i „Metodologią oceny odpowiedności członków organów podmiotów nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego”. Oceny te miały charakter corocznych ocen wtórnych, a także wynikały ze zgłoszenia kandydatur wszystkich dotychczasowych członków Rady na nową kadencję. Dodatkowo, Komitet dokonał oceny indywidualnej pani Dominiki Bettman, która do tej pory nie pełniła funkcji w Radzie Nadzorczej Banku.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie z dnia 22 czerwca 2020 r. przyjęło ww. wyniki ocen odpowiedności i powołało Radę Nadzorczą Banku na następną, trzyletnią wspólną kadencję. W składzie Rady Nadzorczej – oprócz dotychczasowych członków – znalazła się Dominika Bettman, posiadająca status niezależnego członka rady. Funkcję przewodniczącego powierzono ponownie Gerremu Byrne, a José Luis de Mora został jego zastępcą.

Zgodnie ze Statutem Banku, Regulaminem Rady Nadzorczej oraz Regulaminem Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności, na 31 grudnia 2020 r. połowa członków nowej Rady Nadzorczej spełniała kryteria niezależności. Kryteria niezależności zostały określone w Statucie, z uwzględnieniem m. in. zasad wskazanych w zasadzie II.Z.4 Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW.

Status niezależnego członka posiadały następujące osoby: Dominika Bettman, Danuta Dąbrowska, David Hexter, Jerzy Surma i Marynika Woroszyńska-Sapieha. Każda z ww. osób złożyła w tej sprawie pisemne oświadczenie (o którym mowa w zasadzie II.Z.5 Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW).

W 2020 r. Członkowie Rady Nadzorczej Banku poświęcili odpowiednią ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków. W minionym roku Rada Nadzorcza Banku odbyła 18 posiedzeń oraz podjęła 107 uchwał. Średnio frekwencja Członków Rady na posiedzeniach wyniosła 97,66%.

Poniższa tabela prezentuje obecność poszczególnych Członków Rady Nadzorczej na posiedzeniach:

Funkcja w Radzie Nadzorczej	L.p.	Skład na dzień 31.12.2020 r.	Obecność na posiedzeniach
Przewodniczący Rady Nadzorczej:	1.	Gerry Byrne	18/18
Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej:	2.	José Luis de Mora	17/18
	3.	Dominika Bettman 1)	9/9
	4.	José Garcia Cantera	17/18
	5.	Danuta Dąbrowska	18/18
	6.	Isabel Guerreiro	18/18
Członkowie Rady Nadzorczej:	7.	David Hexter	18/18
	8.	John Power	18/18
	9.	Jerzy Surma	17/18
	10.	Marynika Woroszyńska-Sapieha	17/18

1) Dominika Bettman została powołana do składu Rady Nadzorczej w dniu 22 czerwca 2020 r. i uczestniczyła we wszystkich posiedzeniach, jakie odbyły się po tej dacie.

Osoby zasiadające w Radzie Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. posiadają zróżnicowane wykształcenie, wiedzę ekspercką i wieloletnią praktykę zawodową m.in. w bankowości i biznesie oraz takich dziedzinach jak finanse, rachunkowość, analiza finansowa, IT, prawo i ekonomia. Indywidualne kompetencje i doświadczenia członków Rady Nadzorczej dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków, a ich komplementarność zapewnia skuteczną realizację kolegialnych obowiązków nadzorczych. Zróżnicowanie członków Rady Nadzorczej pod względem płci, wieku, pochodzenia i stażu zawodowego w Santander Bank Polska zaprezentowano w części 9 „Polityka różnorodności” (sekcja „Polityka różnorodności w odniesieniu do organów zarządzających i nadzorujących”).

Informacje nt. wykształcenia i doświadczenia zawodowego członków Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. zaprezentowano poniżej. W wersji rozszerzonej są one również dostępne na stronie internetowej Banku pod adresem: <https://santander.pl/relacje-inwestorskie/spolka/rada-nadzorcza/rada-nadzorcza.html>

Członkowie Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A.



Gerry Byrne

Przewodniczący
Rady Nadzorczej

Wykształcenie:

- absolwent Harvard Business School, Irish Management Institute oraz Irish Institute of Bankers
- członek Irish Institute of Bankers, Irish Management Institute oraz Alumni Harvard Business School

Doświadczenie zawodowe:

- 1973–1997: funkcje kierownicze w Grupie AIB w Irlandii
- 1997–2000: Dyrektor Zarządzający ARK Life Assurance Company Limited w Dublinie
- 2001–2008: Dyrektor Zarządzający Polską Dywizją Grupy AIB
- 2009–2010: Dyrektor Zarządzający Dywizją Europy Środkowo-Wschodniej, Grupa AIB
- 2001–2011: Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej BZ WBK S.A.
- od 2011: Przewodniczący Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A.
- od 2017: Dyrektor (Non-Executive) Santander UK z ramienia Banco Santander S.A.
- od 2019: Head of Europe w Grupie Santander



José Luís De Mora

Z-ca Przewodniczącego
Rady Nadzorczej

Wykształcenie:

- absolwent Uniwersytetu ICADE (kierunek: prawo i ekonomia)
- dyplom MBA Boston College
- dyplomowany analityk finansowy (CFA)

Doświadczenie zawodowe:

- 1992–1994: Finansowanie Korporacyjne w Daiwa Securities (wcześniej w Bank of Spain)
- 1994–1998: analityk w Kleinwort Benson (Londyn) odpowiedzialny za hiszpański rynek kapitałowy i bankowy
- 1998–2003: analityk w Merrill Lynch (Londyn) odpowiedzialny za banki paneuropejskie (m.in. hiszpańskie, francuskie i włoskie)
- od 2003: Grupa Santander (obecnie Starszy Wiceprezes nadzorujący Planowanie Finansowe i Rozwój Korporacyjny odpowiedzialny za planowanie strategii rozwoju organicznego oraz akwizycje i rozwój Grupy)
- 2012–2015: członek Rady Nadzorczej Sovereign Bank NA
- 2012–2013: członek Rady Nadzorczej Santander Consumer USA
- od 2015: członek Rady Nadzorczej Santander Consumer Finance S.A.
- od 2011: Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A.



Dominika Bettman

Niezależny Członek
Rady Nadzorczej

Wykształcenie:

- absolwentka Wydziału Handlu Zagranicznego Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie oraz Advanced Management Program IESE w Barcelonie.

Doświadczenie zawodowe:

- od ok. 25 lat zawodowo związana z Siemens Polska, w tym:
 - 1995–1997: Menedżer ds. Logistyki w Siemens Nixdorf Polska
 - 1997–2002: Starszy Menedżer ds. Handlowych w Siemens sp. z o.o.
 - 2002–2007: Dyrektor Finansowy w Siemens IT (do 2004) i Siemens Telecommunication (od 2004)
 - 2007–2009: Członek Zarządu oraz Chief Financial Officer w Nokia Siemens Network
 - 2009–2018: Chief Financial Officer w Siemens sp. z o.o.
 - 2015–2019: Członek Rady Nadzorczej Eurobank S.A.
 - od 2018 r.: Prezes Zarządu Siemens sp. z o.o.
 - od 2019 r.: Dyrektor branży Digital Industries w Siemens Polska
 - od 2020: Członek Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A.



José García Cantera

Członek
Rady Nadzorczej

Wykształcenie:

- studia MBA w IE Business School

Doświadczenie zawodowe:

- do 2003: analityk akcji w Ameryce Południowej, funkcje kierownicze najwyższego szczebla w Salomon Brothers-Citigroup
- 2003: Starszy Wiceprezes nadzorujący Pion Global Banking and Markets w Banku Banesto
- 2006–2012: Prezes Banku Banesto
- 2012–2015: Szeef Pionu Global Banking and Markets Grupy Santander
- od 2015: Dyrektor Finansowy Banco Santander S.A., szef Pionu Finansów, Starszy Wiceprezes
- Przewodniczący Rady w Santander de Titulizaciones SGFT oraz w Santander Investment S.A.
- od 2015: członek Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A.



Danuta Dąbrowska

Niezależny Członek
Rady Nadzorczej

Wykształcenie:

- absolwentka Wydziału Technologii Żywności Uniwersytetu Przemysłu Spożywczego w Budapeszcie
- od 1999: członek Stowarzyszenia Licencjonowanych Biegłych Rewidentów Księgowych (ACCA)
- absolwentka Programu Zaawansowanego Zarządzania Strategicznego IMD w Szwajcarii oraz "Best-In-Retail" w Harvard Business School
- członek założyciel Stowarzyszenia Dyrektorów Finansowych FINEXA

Doświadczenie zawodowe:

- 1991–1993: asystent finansowy w Arthur Andersen & Co., Warszawa
- 1993–1997: kierownik w Dziale Audytu, Coopers & Lybrand
- 1997–2001: szef działu finansowego i kontroli biznesowej, Ericsson w Warszawie i Sztokholmie
- 2002–2003: Dyrektor Finansowy w TP Internet (Grupa France Telecom)
- 2004–2008: Dyrektor Finansowy (region: Europa Wschodnia oraz Bliski Wschód), członek Zarządu ECCO Sko A/S
- od 2009: Członek Zarządu Pandora Jewelry CEE, Wiceprezes ds. finansów na region Europy Wschodniej
- 2012–2017: Członek Rady Nadzorczej Herkules S.A.
- 2016–2018: Członek Zarządu Panmeas Jewellery LLC (Pandora), Wiceprezes ds. finansów na region Bliskiego Wschodu i Afryki
- od 2014: Członek Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A.
- od 2018: Członek Komitetu Audytu w Polskiej Radzie Centrów Handlowych
- od 2019: Członek Rady Nadzorczej oraz Przewodnicząca Komitetu Audytu w Budimex S.A.



Isabel Guerreiro

Członek
Rady Nadzorczej

Wykształcenie:

- ukończyła Informatykę na Instituto Superior Técnico w Lizbonie oraz studia podyplomowe MBA INSEAD
- absolwentka programu Strategic Finance in Banking w Wharton Business School
- ukończone szkolenia dla najwyższej kadry kierowniczej z zakresu Design Thinking BootCamp na Stanford University oraz Driving Digital and Social Strategy na Harvard University

Doświadczenie zawodowe:

- 1992–1994: wykładowca akademicki przedmiotu Informatyka w Instituto Superior Técnico w Lizbonie
- 1995–2003: związana z Novabase Sistemas de Informação S.A., gdzie pełniła funkcję Programisty, Analityka Systemowego, Project Managera oraz Senior Managera
- Od 2005 r. związana z Banco Santander Totta S.A. w Portugalii, w tym:
 - 2005–2006: Sub-Director Bankowości Detalicznej
 - 2006–2008: pracownik Biura Bankowości Detalicznej
 - 2009–2013: Dyrektor Dynamiki Sieci Placówek
 - 2013–2014: Dyrektor ds. Strategii Wholesale
 - 2014–2018: Dyrektor Transformacji Cyfrowej zarządzający kanałami tradycyjnymi i cyfrowymi
 - Członek Zarządu odpowiedzialny za Cyfryzację i Transformację (od 01.2019)
- od 2019: członek Rady Nadzorczej w Santander Bank Polska S.A.



David R. Hexter

Niezależny Członek
Rady Nadzorczej

Wykształcenie:

- absolwent filozofii, nauk politycznych i ekonomii Oxford University oraz Wydziału Prawa i Teorii Polityki, University College London
- tytuł MBA nadany przez Cranfield School of Management
- tytuł doktora filozofii Birkbeck College London oraz tytuł doktora Queen Mary University of London

Doświadczenie zawodowe:

- 1970–1992: stanowiska kierownicze wysokiego szczebla w jednostkach Citibank N.A. w Europie i USA, w tym:
 - 1986: Główny Officer Kredytowy
 - 1989–1992: odpowiedzialny za rozwój działalności Citibanku w Europie Środkowo-Wschodniej
 - 1992–2004: Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju, w tym m.in.
 - 1992–1996: Dyrektor Wydziału Instytucji Finansowych
 - 1996–2004: Wiceprezes Departamentu Bankowości, Przewodniczący Komitetu Kapitałowego zatwierdzającego kredyty i inwestycje EBOR
 - od 2004: niezależny dyrektor i konsultant w wielu spółkach, bankach i funduszach inwestycyjnych działających w Rosji, Kazachstanie, Danii, Wietnamie i Grecji
- od 2013: członek Rady Nadzorczej w Santander Bank Polska S.A.



John Power

Członek
Rady Nadzorczej

Wykształcenie:

- konsultant finansowy
- 1992: członek Instytutu Bankierów
- 1997: członek Stowarzyszenia Biegłych Księgowych (FCCA)
- 1998: członek Instytutu Biegłych Sekretarzy i Administratorów (FCIS)

Doświadczenie zawodowe:

- Przewodniczący Lelewela Enterprises Ltd., sieci francuskiej Roche-Bobois w Irlandii,
- Dyrektor Generalny w Allied Irish Banks p.l.c. mający wpływ na Pion Rynków Kapitałowych
- 2008–2011: członek Rady i Przewodniczący Komitetu Audytu i Ryzyka w Bulgarian American Credit Bank
- członek Rady Nadzorczej i Przewodniczący Komitetu Audytu w BZ WBK Asset Management S.A. (2009–2016), Domu Maklerskim BZ WBK S.A. (2009–2014), Santander TFI S.A. (2016–2018)
- członek Rady Nadzorczej Santander Securities S.A. (2018–2019) i Santander Leasing S.A. (od 2018)
- od 2002 r. członek Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A.



Jerzy Surma

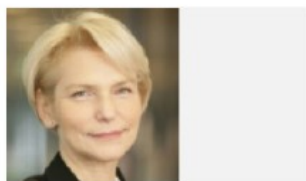
Niezależny Członek
Rady Nadzorczej

Wykształcenie:

- absolwent Wydziału Informatyki i Zarządzania Politechniki Wrocławskiej
- doktor habilitowany nauk ekonomicznych Uniwersytetu Ekonomicznego we Wrocławiu
- ukończył program IFP w IESE Business School oraz Executive Program w MIT Sloan School of Management

Doświadczenie zawodowe:

- 1999–2002: Dyrektor Działu Rozwoju Oprogramowania w T-Systems Polska
- 2002–2006: Dyrektor ds. Konsultingu Biznesowego w IMG Information Management Polska (odpowiadał za wdrożenie systemów Business Intelligence, reinżynierię procesów biznesowych, doradztwo informatyczne)
- od 2006: pracownik Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie (obecnie profesor nadzwyczajny w Kolegium Analiz Ekonomicznych i kierownik studiów podyplomowych 218-2019 z zakresu Business Intelligence oraz Zarządzanie Cyberbezpieczeństwem),
- od 2008: członek Rady Nadzorczej w Grupie Kęty
- 2011–2014: Visiting Scholar (Harvard Business School, University of Massachusetts)
- od 2012: członek Rady Nadzorczej w Santander Bank Polska S.A.
- 2018-2019: Dyrektor Narodowego Centrum Kryptologii



Marynika Woroszyłska-Sapieha

Niezależny Członek
Rady Nadzorczej

Wykształcenie:

- absolwentka Warszawskiej Akademii Medycznej oraz Program International Executive Program INSEAD w Fontainebleau
- członek INSEAD Alumni Club oraz Stowarzyszenia Członków Legii Honorowej

Doświadczenie zawodowe:

- wieloletnie zatrudnienie w Instytucie Kardiologii w Aninie w zespole wprowadzającym nowe techniki w kardiologii interwencyjnej
- od 1994 r. zatrudniona w przemyśle farmaceutycznym, w tym do 1996 r. w Infa Biocom, a od 1998 r. w Grupie Sanofi, gdzie w latach 2004–2015 pełniła funkcję Prezesa Zarządu i Dyrektora Generalnego filii w Polsce
- od 2016: doradca Prezesa Zarządu Grupy Polpharma
- od 2017: Członek Rady Nadzorczej Grupy Polpharma
- 2005–2012: członek Zarządu Związku Pracodawców Innowacyjnych Firm Farmaceutycznych (INFARMA), odpowiedzialna za działania na rzecz przestrzegania kodeksu etyki, dyrektywy przejrzystości, ochrony praw intelektualnych oraz promocji innowacyjności w Polsce
- 2012–2014: Prezes Zarządu ww. Związku
- od 2014: członek Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A.

Komitety Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza może powoływać komitety i wyznaczać osoby odpowiedzialne za kierowanie ich pracami. Działalność komitetów ma na celu usprawnienie bieżących prac Rady poprzez przygotowywanie w trybie roboczym rekomendacji i propozycji decyzji Rady w zakresie wniosków własnych lub przedkładanych do rozpatrzenia przez Zarząd Banku.

W Santander Bank Polska S.A. funkcjonują następujące komitety Rady Nadzorczej: Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności, Komitet ds. Ryzyka, Komitet Nominacji oraz Komitet Wynagrodzeń. Zakres i tryb ich działania określają regulaminy wprowadzone odpowiednimi uchwałami Rady Nadzorczej.

Skład poszczególnych Komitetów Rady Nadzorczej prezentuje poniższa tabela.

Komitety Rady Nadzorczej na dzień 31.12.2020 i 31.12.2019

Funkcja w Radzie Nadzorczej	Lp.	Członkowie Rady Nadzorczej na 31.12.2020	Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności		Komitet ds. Ryzyka		Komitet Nominacji		Komitet Wynagrodzeń	
			31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Przewodniczący Rady Nadzorczej:	1.	Gerry Byrne								
Z-ca Przewodniczącego Rady Nadzorczej:	2.	José Luis de Mora								
	3.	Dominika Bettman		-		-		-		-
	4.	José Garcia Cantera								
	5.	Danuta Dąbrowska							●	●
	6.	Isabel Guerreiro								
Członkowie Rady Nadzorczej:	7.	David Hexter	●	●						
	8.	John Power								
	9.	Jerzy Surma			●	●				
	10.	Marynika Woroszyńska-Sapieha					●	●		
Liczba posiedzeń w danym roku			8	6	6	5	4	4	4	5

● Przewodniczący
■ Członek

Działalność Komitetów Rady Nadzorczej w minionym roku zostanie zaprezentowana w sprawozdaniu z działalności Rady Nadzorczej w 2020 r., które zostanie przedłożone pod obrady kolejnego Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Santander Bank Polska S.A. i zostanie opublikowane z odpowiednim wyprzedzeniem.

Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności

Zadaniem **Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności** jest wspieranie Rady Nadzorczej w wypełnianiu obowiązków nadzorczych wobec akcjonariuszy oraz innych interesariuszy w zakresie:

- ✓ jakości i spójności polityki rachunkowości, sprawozdań finansowych oraz praktyk publikacji informacji;
- ✓ zgodności działalności Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi;
- ✓ niezależności oraz skuteczności działań audytorów wewnętrznych i zewnętrznych;
- ✓ systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem.

Ponadto, Komitet określa procedury wyboru firmy audytorskiej przez Bank, opracowuje politykę świadczenia usług audytorskich w Banku, przygotowuje i przedkłada Radzie rekomendacje dot. wyboru, ponownego wyboru lub odwołania audytora zewnętrznego. Dokonuje oceny niezależności biegłego rewidenta, wyraża zgodę na świadczenie przez niego dozwolonych usług niebędących badaniem w Banku oraz monitoruje wykonywanie czynności rewizji finansowej.

Istotnym zadaniem Komitetu jest także wspieranie Rady Nadzorczej w zakresie nadzoru nad funkcją compliance oraz zarządzaniem ryzykiem braku zgodności; w tym celu Komitet dokonuje cyklicznych przeglądów kluczowych kwestii dotyczących problematyki zapewnienia zgodności, zmian w środowisku regulacyjnym oraz ocenia działania podejmowane przez Zarząd w tym zakresie.

W ciągu 2020 roku Komitet zajmował się bieżącym nadzorem nad procesem sprawozdawczości finansowej Banku, a także dokonywał przeglądu w zakresie istotnych mechanizmów kontrolnych, zwłaszcza mechanizmów dotyczących kontroli finansowej, operacyjnej i zapewnienia zgodności z wymogami regulacyjnymi. W ramach monitoringu działalności funkcji audytu wewnętrznego, komórki do spraw zgodności oraz funkcji kontroli, Komitet uzyskał informacje niezbędne do przeprowadzenia oceny efektywności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz przedstawił Radzie Nadzorczej opinię w tym zakresie, wskazując, że system ten jest adekwatny i skuteczny, biorąc pod uwagę ustanowione przez Zarząd i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą kryteria oceny. Podobnie, Komitet ocenił jako adekwatny i skuteczny funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem.

Komitet na bieżąco dokonywał przeglądów w zakresie należących do jego kompetencji zagadnień, w tym kwestii regulacyjnych, zapewnienia zgodności, zagadnień związanych z ładem korporacyjnym, bancassurance, przeciwdziałaniu praniu pieniędzy, procesu certyfikacji ICM/ SOX, polityką „Szacunek i Godność” (naruszenia zgłaszane przez pracowników z zachowaniem poufności) i innymi czynnościami nadzorczymi.

W 2020 roku Komitet w sposób systematyczny nadzorował działalność Obszaru Audytu Wewnętrznego, a także pozytywnie ocenił jego działalność za rok 2019 i uznał, że Obszar jest niezależny od innych funkcji, a jego działania są adekwatne, skuteczne i efektywne.

Zgodnie z regulaminem Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności powinien odbyć przynajmniej cztery regularne posiedzenia w ciągu roku w terminach dopasowanych do cyklu sprawozdawczego i audytorskiego, a w razie potrzeby przeprowadzić dodatkowe posiedzenia. W 2020 r. odbyło się 8 posiedzeń ww. Komitetu.

Na dzień 31 grudnia 2020 r. wszyscy członkowie Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności spełniali kryteria niezależności zgodnie ze statutem Banku oraz przepisami Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

Wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych posiadają:

- Danuta Dąbrowska –co potwierdzają posiadane od 1999 r. uprawnienia Licencjonowanego Biegłego Rewidenta Księgowego (ACCA) oraz członkostwo w Stowarzyszeniu ACCA.
- Dominika Bettman –wyszkolenie ekonomiczne oraz wieloletnie doświadczenie zawodowe, w tym jako dyrektor finansowy i CFO (Chief Financial Officer) w spółkach z Grupy Siemens.
- David Hexter – wyszkolenie ekonomiczne oraz doświadczenie zawodowe na kierowniczych stanowiskach instytucji finansowych.

Wiedzę i umiejętności z zakresu bankowości posiadają:

- David Hexter – kompetencje zdobyte w trakcie wieloletniego zatrudnienia w sektorze bankowym i usług finansowych na wysokich, kierowniczych stanowiskach, m.in. w Citibank i EBOiR,
- Dominika Bettman – kompetencje zdobyte jako Członek Rady Nadzorczej Eurobank S.A.

Oprócz Członków Komitetu, stałymi uczestnikami posiedzeń Komitetu są: przedstawiciele Audytora Banku, Wiceprezes Zarządu zarządzający Pionem Zarządzania Ryzykiem, Członek Zarządu zarządzający Pionem Rachunkowości i Kontroli Finansowej, Członek Zarządu zarządzający Pionem Zarządzania Finansami, Dyrektor Obszaru Audytu Wewnętrznego, Dyrektor Banku zarządzający Pionem Prawnym i Zapewnienia Zgodności. Dodatkowo, na posiedzenia Komitetu są zapraszani inni Członkowie Zarządu oraz przedstawiciele kadry zarządzającej Banku w celu przedstawienia raportów i omówienia kwestii dotyczących zarządzanych przez nich obszarów.

Komitet ds. Ryzyka

Do zadań **Komitetu ds. Ryzyka** należy w szczególności:

- ✓ opiniowanie całościowej bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka;
- ✓ opiniowanie opracowanej przez Zarząd Banku strategii zarządzania ryzykiem i nadzorowanie jej realizacji;
- ✓ wspieranie Rady w nadzorowaniu procesu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem przez kadrę kierowniczą wyższego szczebla;
- ✓ weryfikacja, czy ceny pasywów i aktywów oferowanych klientom w pełni uwzględniają model biznesowy Banku i jego strategię w zakresie ryzyka, a w przypadku weryfikacji negatywnej przedstawianie Zarządowi Banku propozycji zapewniających adekwatność cen pasywów i aktywów w relacji do rodzajów ryzyka;
- ✓ wydawanie opinii w procesie powoływania i odwoływania Członka Zarządu odpowiadającego za zarządzanie ryzykiem, a także opiniowanie jego rocznych celów i ich wykonania.

W ciągu roku Komitet ds. Ryzyka odbywa przynajmniej cztery regularne posiedzenia w terminach dopasowanych do cyklu sprawozdawczego i audytowego. Jeśli to konieczne, organizowane są dodatkowe posiedzenia. W 2020 r. odbyło się 6 posiedzeń ww. Komitetu.

Komitet Nominacji

Komitet Nominacji wspiera Radę Nadzorczą w wykonywaniu jej zadań, wydaje rekomendacje odnośnie powoływania i odwoływania przez właściwe organy Banku członków Rady Nadzorczej, Zarządu i innych osób pełniących najważniejsze funkcje, a także uczestniczy w wypełnianiu obowiązków Banku w zakresie oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej, Zarządu i osób pełniących najważniejsze funkcje.

Regularne posiedzenia Komitetu Nominacji odbywają się cztery razy w roku, zgodnie z planem ustalonym na początku każdego roku. Jeśli to konieczne, organizowane są dodatkowe posiedzenia. W 2020 r. odbyły się 4 posiedzenia Komitetu Nominacji.

Komitet Wynagrodzeń

Komitet Wynagrodzeń wspiera Radę Nadzorczą w wykonywaniu jej zadań w zakresie dotyczącym wynagrodzeń członków organów oraz osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku, opiniowanie i monitorowanie Polityki Wynagrodzeń oraz wspieranie Walnego Zgromadzenia, Rady Nadzorczej i Zarządu Banku w kształtowaniu i realizacji tej Polityki.

Regularne posiedzenia Komitetu Wynagrodzeń odbywają się cztery razy w roku zgodnie z ustalonym na początku roku harmonogramem. W razie potrzeby, organizowane są dodatkowe posiedzenia. W 2020 r. Komitet Wynagrodzeń odbył 4 posiedzenia.

Zarząd

Zasady powoływania i odwoływania osób zarządzających

Członkowie Zarządu Santander Bank Polska S.A. są powoływani i odwoływani zgodnie z przepisami Kodeksu spółek handlowych i Prawa bankowego oraz postanowieniami Statutu Banku.

Zarząd Banku składa się co najmniej z trzech członków (włącznie z Prezesem), powoływanych na okres trzyletniej wspólnej kadencji przez Radę Nadzorczą. Przynajmniej połowa członków Zarządu, uwzględniając Prezesa Zarządu, powinna władać językiem polskim, posiadać wyższe wykształcenie, miejsce stałego zamieszkania w Polsce, dobrą znajomość polskiego rynku bankowego oraz doświadczenie na polskim rynku, umożliwiające zarządzanie bankiem w Polsce. Powołanie dwóch członków Zarządu, w tym Prezesa, następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. Członkowie Zarządu mogą zostać odwołani przez Radę Nadzorczą lub Walne Zgromadzenie w dowolnym czasie.

Mandat Członka Zarządu wygasa najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Zarządu. Wygaśnięcie mandatu członka Zarządu następuje również wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania ze składu Zarządu. W przypadku członka Zarządu powołanego przed upływem danej kadencji jego mandat wygasa równocześnie z wygaśnięciem mandatów pozostałych członków Zarządu.

Wszyscy Członkowie Zarządu podlegają indywidualnej ocenie odpowiedności (pierwotnej oraz wtórnej). Ocenie odpowiedności podlega także Zarząd jako całość (zbiorowa ocena odpowiedności). Wyżej wymienione procesy są przeprowadzane zgodnie z przyjętą Polityką doboru i oceny odpowiedności Członków Zarządu oraz osób pełniących najważniejsze funkcje w Santander Bank Polska S.A. opracowaną zgodnie ze wspólnymi Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego i Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych nr EBA/GL/2017/12, Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 7 maja 2018 r. w sprawie szczegółowego zakresu zadań komitetu ds. nominacji w bankach istotnych, przy uwzględnieniu także innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w szczególności ustawy – Prawo bankowe oraz Kodeksu spółek handlowych. Ocena jest także przeprowadzana zgodnie z Metodologią oceny odpowiedności członków organów podmiotów nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego. Ocena odpowiedności indywidualnej oraz zbiorowej jest dokonywana co najmniej raz w roku oraz w sytuacjach wskazanych w wyżej wymienionej Polityce, m. in. w przypadku zgłoszenia kandydatów na Członków Zarządu (co do zasady przed powołaniem danej osoby do składu Zarządu), w przypadku zmiany składu osobowego Zarządu czy istotnej zmiany modelu biznesowego Banku.

W 2020 r. zostały dokonane oceny odpowiedności indywidualnej Członków Zarządu oraz zbiorowej Zarządu. Wyniki ocen potwierdziły, że zarówno każdy Członek Zarządu jak i Zarząd jako całość posiada odpowiednią wiedzę i umiejętności do sprawowania swoich funkcji.

Powołanie Prezesa Zarządu oraz Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności banku następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego, zgodnie z art. 22b ust. 1 ustawy – Prawo bankowe. Zgody KNF wymagało powołanie Prezesa Zarządu Banku – Michała Gajewskiego oraz Wiceprezesa Zarządu – Andrzeja Burligi zarządzającego Pionem Zarządzania Ryzykiem oraz Obszarem Business Intelligence.

Uprawnienia osób zarządzających

Zarząd Santander Bank Polska S.A. zarządza Bankiem i reprezentuje go.

Zarząd Banku podejmuje decyzje o zaciągnięciu zobowiązań lub rozporządzeniu aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych. Może też – w drodze uchwały – upoważnić do podejmowania takich decyzji komitety Banku lub inne osoby. Członkowie Zarządu prowadzą sprawy spółki wspólnie, w szczególności określają misję Banku, wyznaczają długoterminowe plany działania i strategiczne cele Banku, ustalają założenia dla planów biznesowych i finansowych Banku, zatwierdzają plany i monitorują ich wykonywanie, regularnie informują Radę Nadzorczą o sytuacji Banku w zakresie i w terminach uzgodnionych z tym organem, powołują komitety stałe i doraźne oraz wyznaczają osoby odpowiedzialne za kierowanie pracami tych komitetów. W skład komitetów wchodzi członkowie Zarządu oraz osoby spoza Zarządu.

Poszczególni członkowie Zarządu nie posiadają szczególnych uprawnień, w tym również do podejmowania decyzji w sprawie emisji lub wykupu akcji.

Wśród funkcjonujących w Banku komitetów stałych wymienić można m.in.:

- Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami ALCO
- Forum Polityk Kredytowych dla Portfeli Kredytów Detalicznych
- Forum Polityk Kredytowych dla Portfeli Kredytów MŚP
- Forum Polityk Kredytowych dla Portfeli Kredytów Biznesowych i Korporacyjnych
- Komitet Rezerw
- Komitet Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym ORMCO
- Komitet ds. Ujawnień
- Komitet Zarządzania Informacją
- Komitet Zarządzania Ryzykiem
- Forum Marketingowe
- Forum Zarządzania Ryzykiem
- Komitet ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniądzy oraz Finansowaniu Terroryzmu
- Komitet Zarządzania Wydatkami [PIC]
- Komitet Ryzyka Regulacyjnego i Reputacyjnego
- Komitet Kredytowy
- Lokalny Komitet Marketingu i Monitoringu Produktów
- Komitet Public Policy
- Komitet Restrukturyzacji
- Komitet ds. Odpowiedzialnej Bankowości i Kultury Organizacyjnej
- Komitet Kapitałowy
- Panel ds. Dostawców
- Forum Testów Warunków Skrajnych Kapitału
- Komitet ds. Doradztwa Inwestycyjnego
- Komitet Kontroli Ryzyka
- Komitet Zarządzania Sytuacjami Nadzwyczajnymi (KZSN)
- Komitet ds. Operacyjnych Obszaru Transformacji Modelu Biznesowego
- Komitet Generalny Zapewnienia Zgodności

Zarząd działa w szczególności na podstawie Prawa bankowego, Kodeksu spółek handlowych, Statutu Banku oraz Regulaminu Zarządu Banku, którego treść dostępna jest na stronie internetowej Banku.

Sposób reprezentacji Banku określa Statut, zgodnie z którym do składania oświadczeń woli umocowani są: a) Prezes Zarządu samodzielnie oraz b) dwaj członkowie Zarządu działający łącznie, członek Zarządu działający łącznie z prokurentem bądź też dwaj prokurenci działający łącznie. Mogą być ustanowieni pełnomocnicy działający samodzielnie lub łącznie z osobą wymienioną w punkcie b) bądź z innym pełnomocnikiem.

Do kompetencji Zarządu należą wszystkie sprawy Banku, które nie zostały zastrzeżone do kompetencji Walnego Zgromadzenia i Rady Nadzorczej. Decyzje Zarządu mają formę uchwał, które zapadają bezwzględną większością głosów w głosowaniu jawnym.

W głosowaniu tajnym Zarząd podejmuje uchwały w przypadkach przewidzianych przez prawo, w sprawach osobowych oraz na wniosek któregośkolwiek z członków Zarządu, zaakceptowany przez Zarząd w głosowaniu tajnym. Posiedzenia Zarządu zwoływane są w miarę potrzeb. Mają one formę jednoczesnego zgromadzenia członków Zarządu w jednym miejscu lub komunikowania się członków Zarządu przy pomocy środków bezpośredniego komunikowania się na odległość.

Poniżej zaprezentowano skład Zarządu Santander Bank Polska S.A. na 31 grudnia 2020 r. i 31 grudnia 2019 r. wraz z podziałem odpowiedzialności funkcjonalnej członków. Struktura organizacyjna Banku została zaprezentowana w rodz. X „Rozwój organizacji i infrastruktury”.

Funkcja w Zarządzie	L.p.	Skład na dzień		Nadzorowany obszar na dzień	
		31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Prezes Zarządu:	1.	Michał Gajewski		Jednostki podległe bezpośrednio: 1) Pion Prawny i Zapewnienia Zgodności, 2) Jednostki poza strukturą pionów: Obszar Audytu Wewnętrznego, Obszar Komunikacji Korporacyjnej i Marketingu, Obszar Strategii i Transformacji Modelu Biznesowego, Centrum Kompetencyjne Jakości, Specjalistyczna Jednostka Organizacyjna ds. Ochrony Informacji Niejawnych, Biuro Ładu Korporacyjnego	
	2.	Andrzej Burliga		1) Pion Zarządzania Ryzykiem, 2) Obszar Business Intelligence (jednostka poza strukturą pionów)	
Wiceprezesa Zarządu:	3.	Michael McCarthy		Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej	
	4.	Juan de Porras Aguirre		Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	
	5.	Arkadiusz Przybył		Pion Bankowości Detalicznej	
Członkowie Zarządu:	6.	Patryk Nowakowski		Pion Transformacji Cyfrowej	
	7.	Maciej Reluga		Pion Zarządzania Finansami	
	8.	Carlos Polaino Izquierdo		Pion Rachunkowości i Kontroli Finansowej	
	9.	Dorota Strojowska		Pion Partnerstwa Biznesowego	

Skład Zarządu Santander Bank Polska S.A. według stanu na dzień 31 grudnia 2020 r., został powołany przez Radę Nadzorczą Banku w dniu 16 maja 2018 r. na trzyletnią, wspólną kadencję, z wyjątkiem Patryka Nowakowskiego, który został powołany do składu Zarządu w dniu 5 czerwca 2019 r. W porównaniu z 31 grudnia 2019 r. skład Zarządu pozostał bez zmian.

Aktywność zawodowa Członków Zarządu Banku koncentrowała się na obowiązkach wynikających z pełnionych przez nich ich funkcji w Zarządzie Banku. Członkowie Zarządu przestrzegali ograniczeń w liczbie zajmowanych stanowisk w innych spółkach wynikających z art. 22aa ustawy – Prawo bankowe. Ciągłość sukcesji członków Zarządu i realizacji procesów biznesowych na najwyższych szczeblach zarządzania zapewnia obowiązująca w Banku „Polityka mianowania i sukcesji Członków Zarządu oraz osób pełniących najważniejsze funkcje w Santander Bank Polska S.A.” oraz zatwierdzone plany sukcesji.

Informacje nt. wykształcenia i doświadczenia zawodowego członków Zarządu Santander Bank Polska S.A. zaprezentowano poniżej. W wersji rozszerzonej udostępniono je na stronie internetowej Banku pod adresem: <https://www.santander.pl/relacje-inwestorskie/spolka/zarząd/zarząd-banku-bz-wbk-sa.html>.

Członkowie Zarządu Santander Bank Polska S.A.



Michał Gajewski

Prezes Zarządu

Wykształcenie:

- radca prawny
- absolwent Uniwersytetu im. Adama Mickiewicza w Poznaniu, Northwestern University w Chicago oraz London Business School

Doświadczenie zawodowe:

- 1992–2008: Grupa Kapitałowa WBK S.A. i BZ WBK S.A. (m.in. Członek Zarządu BZ WBK S.A. odpowiedzialny za obszar Bankowości Detalicznej)
- 2008–2011: Wiceprezes Zarządu w BGŻ S.A. (odpowiedzialny za obszar Biznesu Detalicznego, Bankowość dla Małych Firm, MŚP i Klientów Korporacyjnych)
- 2012–2015: Bank Millennium S.A. (Dyrektor Makroregionalny w Pionie Bankowości Detalicznej)
- 2015: Członek Zarządu Millenium Bank S.A. kierujący Pionem Bankowości Detalicznej
- od 2016: Prezes Zarządu Santander Bank Polska S.A.



Andrzej Burliga

Wiceprezes Zarządu
Pion Zarządzania Ryzykiem

Wykształcenie:

- absolwent Wydziału Matematyki Teoretycznej Uniwersytetu Wrocławskiego
- szkolenia z zakresu zarządzania oraz zarządzania ryzykiem (m.in. INSEAD International Executives Development Programme, BZ WBK Development Programme for Executives, LMC Consulting – Lilley Moncrieff Taylor).
- członek stowarzyszenia PRMIA (Professional Risk Managers' International Association)

Doświadczenie zawodowe:

- 1995–2001: Departament Skarbu BZ S.A. (m.in. dyrektor Departamentu Skarbu)
- 2001–2006: Dyrektor Departamentu Zarządzania Ryzykiem BZ WBK S.A.
- 2007–2017: Członek Zarządu BZ WBK S.A.
- od 2017: Wiceprezes Zarządu kierujący Pionem Zarządzania Ryzykiem Santander Bank Polska S.A.



Michael McCarthy

Wiceprezes Zarządu
Pion Bankowości Biznesowej i
Korporacyjnej

Wykształcenie:

- tytuł MBA nadany przez Uniwersytet Ekonomiczny w Manchesterze (Manchester Business School)
- członek Irlandzkiego Instytutu Menedżerów Bankowości (the Institute of Bankers in Ireland)

Doświadczenie zawodowe:

- 2002–2006: Dyrektor Zarządzający Obszaru Usług Kartowych AIB w Wielkiej Brytanii i Irlandii (reprezentujący Grupę AIB w radach VISA w Wielkiej Brytanii oraz Mastercard w Europie Północnej)
- 2009–2017: Członek Zarządu BZ WBK S.A.
- od 2017: Wiceprezes Zarządu kierujący Pionem Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej Santander Bank Polska S.A.
- Przewodniczący Rady Nadzorczej Spółki Santander Factoring Sp. z o.o.



Juan de Porras

Wiceprezes Zarządu
Pion Bankowości Korporacyjnej
i Inwestycyjnej

Wykształcenie:

- absolwent Universidad de Granada na wydziale prawa
- dyplom MBA z Escuela Superior de Administración y Dirección de Empresas w Barcelonie
- ukończony Investment Banking Executive Program na Northwestern University w Chicago

Doświadczenie zawodowe:

- 1989–1998: Commerzbank i Lloyds Bank (specjalizacja: ryzyko kredytowe)
- 1997–2004: Societe Generale (m.in. relacje z firmami sektora telekomunikacyjnego i energetycznego oraz zastępca szefa zespołu Corporate & Investment Banking w Madrycie)
- 2004–2005: Rabobank w Madrycie (budowa portfela hiszpańskiego sektora energetycznego i telekomunikacyjnego)
- 2005–2007: Główny Dyrektor sektora energetycznego, naftowego i gazowego w Royal Bank of Scotland w Madrycie
- od 2007: Dyrektor Zarządzający Global Banking & Markets w Banco Santander
- od 2011–2017: Członek Zarządu BZ WBK S.A.
- od 2017: Wiceprezes Zarządu kierujący Pionem Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej



Arkadiusz Przybył

Wiceprezes Zarządu
Pion Bankowości Detalicznej

Wykształcenie:

- absolwent studiów magisterskich na kierunku Zarządzanie oraz Finanse i Bankowość na Uniwersytecie Łódzkim
- studia podyplomowe MBA, INSEAD we Francji

Doświadczenie zawodowe:

- 1997–2005: Engagement Manager w McKinsey & Company w Warszawie
- 2005–2008: Dyrektor ds. Bankowości Detalicznej w GE Money, Europa Środkowo-Wschodnia (siedziba główna w Zurychu i Paryżu)
- 2009–2010: Dyrektor Wykonawczy w GE Money Bank (Łotwa) i GE Money, (Łotwa)
- 2011–2012: Dyrektor w Centrali Santander Consumer Finance w Madrycie, odpowiedzialny za rozwój strategii, integrację rynków i projekty związane z przejęciami spółek
- 2012–2017: Prezes Zarządu Santander Consumer Bank S.A. z siedzibą we Wrocławiu
- 2017: Członek Zarządu Santander Bank Polska S.A.
- od 2018: Wiceprezes Zarządu zarządzający Pionem Bankowości Detalicznej w Santander Bank Polska S.A.



Patryk Nowakowski

Członek Zarządu
Pion Transformacji Cyfrowej

Wykształcenie:

- absolwent Wydziału Ekonomii (kierunek Informatyka i Ekonometria) na Uniwersytecie Ekonomicznym w Poznaniu

Doświadczenie zawodowe:

- 2004–2007: zdobywał międzynarodowe doświadczenie na stanowiskach Konsultanta ds. Business Intelligence w Business & Decision AG Zurich, a następnie Associate Director w UBS AG i Senior Principal Consultant w Oracle.
- od 2002 (z ww. przerwą): zatrudniony w Banku Zachodnim WBK S.A., gdzie rozpoczął karierę od stanowiska specjalisty ds. rozwoju systemów IT
- 2008–2016: kierował Zespołem Informacji Zarządczej, Centrum Kompetencyjnym Zarządzania Informacją, Obszarem Rozwoju Systemów oraz Obszarem CRM i Rozwoju Biznesu
- 2016–2019: Chief Information Officer, w tym w latach 2017–2018 zarządzał projektem akwizycji wydzielonej części przedsiębiorstwa Deutsche Bank Polska S.A., doprowadzając do włączenia operacyjnego, prawnego oraz migracji produktów klientów detalicznych i biznesowych przejętego banku do systemów Santander Bank Polska S.A.
- od 2019: Członek Zarządu kierujący Pionem Transformacji Cyfrowej w Santander Bank Polska S.A.



Carlos Polaino Izquierdo

Członek Zarządu
Pion Rachunkowości i Kontroli
Finansowej

Wykształcenie:

- absolwent Universidad Autónoma de Madrid, Wydział Business Administration

Doświadczenie zawodowe:

- do 1998: Ernst&Young
- od 1998: Grupa Santander, w tym:
 - Audyt Wewnętrzny w Banco Santander Spain
 - od 2006: zastępca szefa Audytu Wewnętrznego w Santander Brazil
 - aktywny udział w procesie łączenia różnych banków z Grupy Santander
- od 2011: Główny Audytor Grupy BZ WBK S.A.
- od 2015: Członek Zarządu kierujący Pionem Rachunkowości i Kontroli Finansowej w Santander Bank Polska S.A.



Maciej Reluga

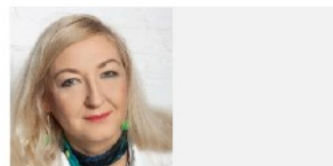
Członek Zarządu
Pion Zarządzania Finansami

Wykształcenie:

- absolwent Wydziału Nauk Ekonomicznych Uniwersytetu Warszawskiego oraz Programu Zarządzania Finansowego na Uniwersytecie w Namur w Belgii
- absolwent Akademii Strategicznego Przywództwa w ICAN Institute i w Swiss Finance Institute (Senior Management Programme in Banking)
- kursy i szkolenia, m.in. w Cambridge University

Doświadczenie zawodowe:

- 1996–1998: NBP (analityk)
- 1998–2002: ING Bank Śląski i ING Barings (ekonomista)
- od 2002: BZ WBK S.A. (Główny Ekonomista Banku)
- od 2017: Członek Zarządu kierujący Pionem Zarządzania Finansami w Santander Bank Polska S.A.



Dorota Strojowska

Członek Zarządu
Pion Partnerstwa Biznesowego

Wykształcenie:

- absolwentka Uniwersytetu im. Adama Mickiewicza w Poznaniu, kierunek filologia polska i klasyczna
- studia podyplomowe na Uniwersytecie Ekonomicznym w Poznaniu i w Akademii Leona Koźmińskiego
- szkolenia z zakresu zarządzania zasobami ludzkimi, coachingu, planowania strategicznego, zarządzania finansowego i psychologii w biznesie (m.in. Development of Managerial Skills w Nottingham Trent, University i Advance Leadership Programme w ICAN Institute, Harvard Business Review)

Doświadczenie zawodowe:

- 2005–2012: Kierownik Zespołu w Departamencie CRM i Wsparcia Sprzedaży BZ WBK S.A.
- 2012–2013: Dyrektor ds. Spójności Modelu Biznesowego Bankowości Detalicznej BZ WBK S.A.
- 2013–2016: Szef Obszaru Zarządzania Efektywnością Organizacyjną w BZ WBK S.A.
- kwiecień-grudzień 2016: szef Pionu HR w Banku PKO BP
- od 2017: Członek Zarządu kierujący Pionem Partnerstwa Biznesowego w Santander Bank Polska S.A.

8. Polityka wynagrodzeń

Wynagrodzenie personelu nadzorczego i zarządczego

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej

Przepisy wewnętrzne regulujące wynagrodzenie osób nadzorujących

Na dzień 31 grudnia 2020 r. w Santander Bank Polska S.A. obowiązywały zasady wynagradzania Członków Rady Nadzorczej (RN) określone w „Polityce wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A.”, którą przyjęto uchwałą ZWZ nr 49 z dnia 22 czerwca 2020 r. Ww. polityka uwzględnia regulacje unijne, przepisy krajowe oraz zasady ładu korporacyjnego dla podmiotów nadzorowanych.

Zasady wynagradzania

Wysokość wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. ustala Walne Zgromadzenie Banku, uzależniając je od pełnionej funkcji w Radzie Nadzorczej, uczestnictwa w pracach Komitetów Rady Nadzorczej i realizacji dodatkowych zadań w ramach danego Komitetu. Walne Zgromadzenie może udzielić Radzie Nadzorczej kompetencji do ustalenia osobnego wynagrodzenia dla Członków Rady Nadzorczej delegowanych do stałego, indywidualnego wykonywania nadzoru. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej jest wypłacane tylko w formie pieniężnej.

Nie przewiduje się dodatkowych programów emerytalno-rentowych i programów wcześniejszych emerytur dla Członków Rady Nadzorczej.

Wysokość wynagrodzeń

Wysokość wynagrodzeń ustalonych dla członków Rady Nadzorczej określa uchwała ZWZ nr 50 z dnia 22 czerwca 2020 r. Członkom Rady Nadzorczej przysługuje miesięczne wynagrodzenie z tytułu funkcji pełnionej w Radzie Nadzorczej oraz dodatkowe wynagrodzenie za każdorazowy udział w posiedzeniach Komitetów Rady Nadzorczej, w których zasiadają. Czterem członkom Rady Nadzorczej, związanym z Grupą Santander, nie zostało przyznane wynagrodzenie. Są to następujące osoby: Gerry Byrne, José García Cantera, Isabel Guerreiro i José Luís de Mora.

Poniższa tabela prezentuje wynagrodzenie otrzymane przez Członków Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. w 2019 r. i 2020 r. z tytułu pełnionych przez nich funkcji nadzorczych.

Imię i nazwisko	Stanowisko	2020 ²⁾		2019 ²⁾	
		za okres	Kwota (w tys. zł)	za okres	Kwota (w tys. zł)
Gerry Byrne ¹⁾	Przewodniczący	01.01.2020-31.12.2020	-	01.01.2019-31.12.2019	-
José Luis de Mora ¹⁾	Zastępca Przewodniczącego Rady	01.01.2020-31.12.2020	-	01.01.2019-31.12.2019	-
Dominika Bettman	Członek Rady	22.06.2020-31.12.2020	128	nd.	nd.
José Manuel Campa ¹⁾	Członek Rady	nd.	nd.	01.01.2019-04.03.2019	-
José García Cantera ¹⁾	Członek Rady	01.01.2020-31.12.2020	-	01.01.2019-31.12.2019	-
Danuta Dąbrowska	Członek Rady	01.01.2020-31.12.2020	249	01.01.2019-31.12.2019	261
Isabel Guerreiro ¹⁾	Członek Rady	01.01.2020-31.12.2020	-	23.09.2019-31.12.2019	-
David Hexter	Członek Rady	01.01.2020-31.12.2020	320	01.01.2019-31.12.2019	299
Witold Jircewicz	Członek Rady	nd.	nd.	01.01.2019-18.09.2019	211
John Power	Członek Rady	01.01.2020-31.12.2020	289	01.01.2019-31.12.2019	317
Jerzy Surma	Członek Rady	01.01.2020-31.12.2020	302	01.01.2019-31.12.2019	304
Marynika Woroszyńska-Sapieha	Członek Rady	01.01.2020-31.12.2020	254	01.01.2019-31.12.2019	256

P. Gerry Byrne, p. José Manuel Campa, p. José García Cantera, p. José Luis de Mora i p. Isabel Guerreiro nie pobierali wynagrodzenia z tytułu funkcji pełnionych w RN. Zmiany powstałe w składzie RN w 2020 r. zostały opisane powyżej w sekcji „Rada Nadzorcza”.

John Power otrzymał ponadto wynagrodzenie za 2020 r. w wysokości 45,4 tys. zł (44,3 tys. zł w 2019 r.) z tytułu funkcji pełnionej w Radzie Nadzorczej spółki zależnej Banku. Żaden inny członek Rady Nadzorczej nie zasiadał w organach spółek zależnych lub stowarzyszonych Santander Bank Polska S.A.

W 2019 r. wynagrodzenie p. Johna Powera obejmowało także 1 720,6 tys. zł za sprawowanie w imieniu Rady Nadzorczej samodzielnego nadzoru nad procesem integracji zorganizowanej części Deutsche Bank Polska S.A. z Santander Bank Polska S.A.

Wynagrodzenie członków Zarządu

Przepisy wewnętrzne regulujące wynagrodzenie osób zarządzających

Zasady wynagradzania członków Zarządu w zakresie stałych i zmiennych składników wynagrodzenia, reguluje „Polityka wynagrodzeń Członków Zarządu Santander Bank Polska S.A.” przyjęta uchwałą Rady Nadzorczej nr 49 z dnia 22 czerwca 2020 r. oraz „Polityka wynagrodzeń Grupy Santander Bank Polska S.A.” znowelizowana w maju 2020 r.

W 2020 r. zapisy ww. regulacji dotyczące członków Zarządu Banku zostały dostosowane do wymogów wynikających ze znowelizowanej ustawy z dnia 16 października 2019 r. o zmianie ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych oraz niektórych innych ustaw.

Umowy między Santander Bank Polska S.A. a osobami zarządzającymi

Członkowie Zarządu zawarli z Santander Bank Polska S.A. umowy o pracę na okres obejmujący bieżącą kadencję. Warunki umów są zgodne z aktualnie obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi, a w szczególności z „Polityką wynagrodzeń Członków Zarządu Santander Bank Polska S.A.”. Członkowie Zarządu podpisali ponadto umowy o zakazie konkurencji po ustaniu stosunku pracy z Santander Bank Polska S.A.

W przypadku wygaśnięcia mandatu członka Zarządu z powodu odwołania ze składu Zarządu lub niepowołania w skład Zarządu na nową kadencję, członkom Zarządu przysługuje jednorazowa odprawa. Odprawa nie przysługuje w przypadku przyjęcia propozycji dalszego zatrudnienia w strukturach Banku, odwołania z przyczyn rażącego naruszenia obowiązków, rezygnacji z pełnienia funkcji członka Zarządu lub nieudzielenia członkowi Zarządu absolutorium z wykonania przez niego obowiązków.

Santander Bank Polska S.A. nie posiada w stosunku do byłych osób zarządzających i nadzorujących żadnych zobowiązań wynikających z emerytur i świadczeń o podobnym charakterze.

Wynagrodzenie stałe

Zgodnie ze statutem Santander Bank Polska S.A. oraz ww. regulacjami wynagrodzenie dla Prezesa i członków Zarządu ustalane jest przez Radę Nadzorczą z uwzględnieniem rekomendacji Komitetu Wynagrodzeń. Komitet ten określa politykę wynagrodzeń dla członków Zarządu Santander Bank Polska S.A. oraz indywidualne warunki w ramach pakietów wynagrodzeń dla każdego członka Zarządu.

Wynagrodzenie stałe obejmuje wynagrodzenie zasadnicze, dodatkowe świadczenia wynikające z wewnętrznych zasad ich przyznawania (np. ubezpieczenie zdrowotne) oraz odprawy i odszkodowania wynikające z zewnętrznych przepisów.

Przy ustalaniu wysokości wynagrodzenia zasadniczego Członka Zarządu bierze się pod uwagę w szczególności: wykonywaną funkcję, zakres odpowiedzialności organizacyjnej w Banku, kwalifikacje i doświadczenie zawodowe oraz konkurencyjność rynkową oferowanego wynagrodzenia. Nie przewidziano dodatkowych programów emerytalno-rentowych i programów wcześniejszych emerytur dla Członków Zarządu.

Poniższa tabela prezentuje łączne wynagrodzenie oraz wszelkie dodatkowe korzyści wypłacone w 2020 r. i 2019 r. członkom Zarządu Santander Bank Polska S.A. z tytułu funkcji sprawowanych w organie zarządzającym Banku.

Imię i nazwisko	Stanowisko	2020 ¹⁾			2019 ¹⁾		
		Okres	Wynagrodzenie (w tys. zł)	Dodatkowe korzyści ²⁾ (w tys. zł)	Okres	Wynagrodzenie (w tys. zł)	Dodatkowe korzyści ²⁾ (w tys. zł)
Michał Gajewski	Prezes Zarządu	01.01.2020-31.12.2020	2 603	159	01.01.2019-31.12.2019	2 171	90
Andrzej Burliga	Wiceprezes Zarządu	01.01.2020-31.12.2020	1 308	123	01.01.2019-31.12.2019	1 308	92
Michael McCarthy	Wiceprezes Zarządu	01.01.2020-31.12.2020	1 384	25	01.01.2019-31.12.2019	1 383	25
Juan de Porras Aguirre	Wiceprezes Zarządu	01.01.2020-31.12.2020	1 478	217	01.01.2019-31.12.2019	1 356	52
Arkadiusz Przybył	Wiceprezes Zarządu	01.01.2020-31.12.2020	1 332	89	01.01.2019-31.12.2019	1 332	90
Feliks Szyzkowiak	Wiceprezes Zarządu	nd.	nd.	nd.	01.01.2019-30.04.2019	366	67
Patryk Nowakowski	Członek Zarządu	01.01.2020-31.12.2020	972	88	05.06.2019-31.12.2019	557	44
Carlos Polaino Izquierdo	Członek Zarządu	01.01.2020-31.12.2020	1 565	254	01.01.2019-31.12.2019	1 577	308
Maciej Reluga	Członek Zarządu	01.01.2020-31.12.2020	972	115	01.01.2019-31.12.2019	972	91
Dorota Strojowska	Członek Zarządu	01.01.2020-31.12.2020	1 074	89	01.01.2019-31.12.2019	1 074	91

1) Zmiany powstałe w składzie Zarządu Santander Bank Polska S.A. w trakcie 2020 r. zostały opisane powyżej w sekcji „Zarząd”.

2) Dodatkowe korzyści dla poszczególnych członków Zarządu obejmują m.in. ubezpieczenia na życie bez opcji emerytalnej, a w przypadku panów Juana de Porras Agu i Carlosa Polaino Izquierdo również ubezpieczenia medyczne, koszty zakwaterowania, podróży i opłat szkolnych.

W 2019 r. członkom Zarządu został wypłacony ekwiwalent z tytułu niewykorzystanych urlopów wypoczynkowych w kwocie 309,8 tys. zł. W 2020 r. nie wystąpił analogiczny ekwiwalent.

W żadnym z analizowanych okresów członkowie Zarządu Santander Bank Polska S.A. nie pobierali wynagrodzenia z tytułu funkcji pełnionych w organach jednostek zależnych i stowarzyszonych.

Wynagrodzenie zmienne

Ogólne zasady regulujące tryb ustalania zmiennych składników wynagrodzenia dla członków Zarządu Santander Bank Polska S.A. zostały zdefiniowane w „Polityce wynagrodzeń Członków Zarządu Santander Bank Polska S.A.” i uszczegółowione w „Polityce wynagrodzeń Grupy Santander Bank Polska”.

Premia roczna Członka Zarządu uwzględnia roczną premię bazową, dostępność puli premiowej oraz ocenę efektywności pracy danego Członka Zarządu.

Przyznanie wynagrodzenia zmiennego Członkom Zarządu następuje w oparciu o wynik przeprowadzonej oceny ich efektywności pracy. Dobór wskaźników (jak również poziom ich szczegółowości) dla poszczególnych Członków Zarządu uwzględnia zakres ich indywidualnych obowiązków i odpowiedzialności w procesie zarządzania Bankiem.

Na podstawie wskaźników i oceny realizacji poszczególnych celów z kategorii CO, JAK oraz RYZYKO i odpowiednich wag przypisanych tym celom, określana jest ocena, która podlega korekcie o mnożnik wynikający między innymi z oceny 3-letniej perspektywy proponowany przez Komitet Wynagrodzeń Rady Nadzorczej i ostatecznie zatwierdzany przez Radę Nadzorczą.

Premia bazowa ustalana jest na podstawie indywidualnego poziomu odpowiedzialności, z uwzględnieniem uwarunkowań rynkowych i innych kryteriów. Coroczna ocena efektywności pracy każdego z Członków Zarządu dokonywana jest przez Komitet Wynagrodzeń zgodnie z odrębną polityką i szczegółową procedurą oceny efektywności pracy Członków Zarządu. Ostateczną decyzję o wysokości premii rocznej dla poszczególnych Członków Zarządu podejmuje Rada Nadzorcza w oparciu o rekomendację Komitetu.

Wysokość premii rocznej określana jest w oparciu o grupowe wskaźniki ilościowe, jakościowe oraz potencjalne korekty z tytułu nieprzewidzianych zdarzeń. Poziom wskaźników jest dostosowywany do planu finansowego oraz strategicznych celów Banku i uwzględnia wymogi zarządzania ryzykiem. Wyniki Banku służące do określenia zmiennych składników wynagrodzenia biorą pod uwagę koszt ryzyka Banku, koszt kapitału i ryzyko płynności w perspektywie długoterminowej.

Całkowita suma wynagrodzenia zmiennego przyznanego za dany rok kalendarzowy członkom Zarządu i osobom zidentyfikowanym nie może przekroczyć 100% wynagrodzenia stałego przyznanego za dany rok kalendarzowy. W nadzwyczajnych przypadkach limit ten może zostać podwyższony do maksymalnego poziomu 200% wynagrodzenia stałego pod warunkiem uzyskania zgody Walnego Zgromadzenia Banku.

Wynagrodzenie zmienne – przyznane na podstawie regulaminu premiowania – wypłacane jest w gotówce lub w instrumentach finansowych (w akcjach lub powiązanych z nimi instrumentach takich jak akcje fantomowe), przy czym wynagrodzenie w formie instrumentów finansowych nie może być niższe niż 50% całkowitej wartości wypłaty wynagrodzenia zmiennego. Nie mniej niż 40% wartości wynagrodzenia zmiennego (minimum 60% w przypadku wynagrodzenia zmiennego przekraczającego równowartość 1 mln euro) jest warunkowa i odraczana na okres co najmniej 3 lata, a jego wypłata następuje w trakcie okresu odroczenia w równych rocznych ratach płatnych z dołu, o ile nie wystąpiły przesłanki do obniżenia lub niewypłacenia części wynagrodzenia.

Członkowie Zarządu mogą również otrzymywać wynagrodzenie zmienne przewidziane w długoterminowych programach motywacyjnych mających na celu wzmocnienie powiązania między długoterminową efektywnością finansową Banku, oczekiwaniami akcjonariuszy i nagrodą dla kadry zarządzającej, przy jednoczesnym poszanowaniu standardów rynkowych. Programy te przy spełnieniu określonych kryteriów umożliwiają objęcie określonej ilości akcji Banku.

Poniższa tabela prezentuje nagrody wypłacone członkom Zarządu Banku w 2020 r. i w 2019 r.

Imię i nazwisko	Stanowisko	2020 ¹⁾		2019 ¹⁾	
		Okres	Nagrody wypłacone ²⁾ (w tys. zł)	Okres	Nagrody wypłacone ²⁾ (w tys. zł)
Michał Gajewski	Prezes Zarządu	01.01.2020-31.12.2020	2 058	01.01.2019-31.12.2019	1 650
Andrzej Burliga	Wiceprezes Zarządu	01.01.2020-31.12.2020	910	01.01.2019-31.12.2019	1 060
Michael McCarthy	Wiceprezes Zarządu	01.01.2020-31.12.2020	1 193	01.01.2019-31.12.2019	1 252
Juan de Porras Aguirre	Wiceprezes Zarządu	01.01.2020-31.12.2020	1 413	01.01.2019-31.12.2019	1 452
Arkadiusz Przybył	Wiceprezes Zarządu	01.01.2020-31.12.2020	917	01.01.2019-31.12.2019	806
Feliks Szyszkowiak	Wiceprezes Zarządu	nd.	nd.	01.01.2019-30.04.2019	1 185
Patryk Nowakowski	Członek Zarządu	01.01.2020-31.12.2020	186	05.06.2019-31.12.2019	nd.
Carlos Polaino Izquierdo	Członek Zarządu	01.01.2020-31.12.2020	874	01.01.2019-31.12.2019	906
Maciej Reluga	Członek Zarządu	01.01.2020-31.12.2020	663	01.01.2019-31.12.2019	577
Dorota Strojowska	Członek Zarządu	01.01.2020-31.12.2020	611	01.01.2019-31.12.2019	558

1) Zmiany powstałe w składzie Zarządu w 2020 r. zostały opisane powyżej w sekcji „Zarząd”.

2) Nagrody wypłacone w 2020 r. obejmują część nagrody należnej odpowiednio za lata 2015-2018, której wypłata była warunkowa i została odroczone w czasie oraz część wypłaconą za 2019 bez odroczenia.

3) Nagrody wypłacone w 2019 r. obejmują część nagrody należnej odpowiednio za lata 2017, 2016, 2015 i 2014, której wypłata była warunkowa i została odroczone w czasie.

Zgodnie z obowiązującym w Banku systemem wynagrodzeń, w przypadku spełnienia określonych kryteriów, członkom Zarządu Banku może warunkowo przysługiwać premia za 2020 r., która byłaby wypłacona częściowo w 2021 r. i częściowo w kolejnych latach. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego decyzja w tym zakresie nie została jeszcze podjęta przez Radę Nadzorczą Banku.

Program Motywacyjny VI

W 2020 roku Santander Bank Polska S.A. rozliczył szóstą edycję trzyletniego programu motywacyjnego (Program Motywacyjny VI) adresowanego dla pracowników Banku oraz spółek zależnych, którzy w istotny sposób przyczynili się do wzrostu wartości organizacji.

Program został uruchomiony na podstawie uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 17 maja 2017 r. Jego głównym celem było utrzymanie najlepszej kadry menedżerskiej i skuteczne jej motywowanie poprzez zapewnienie konkurencyjnego i zrównoważonego pakietu wynagradzania. W długoterminowej perspektywie program wspierał realizację wskaźników ilościowych (skumulowanej średniorocznej stopy wzrostu zysku netto oraz średniej wartości wskaźnika RoRWA) oraz jakościowych (satysfakcji klientów i zaangażowania pracowników) na poziomie wskazanym przez Radę Nadzorczą.

Programem zostali objęci wszyscy członkowie Zarządu Banku oraz wskazani przez Zarząd i zaakceptowani przez Radę Nadzorczą pracownicy Grupy Kapitałowej (w tym osoby mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku, tzw. uczestnicy zidentyfikowani) w łącznej liczbie nie większej niż 250 osób.

W trakcie trwania trzyletniego Programu Motywacyjnego VI prowadzony był monitoring, czy wystąpiły przesłanki powodujące utratę statusu uczestnika przez osoby objęte programem. Podstawowym powodem utraty uprawnień było ustanie stosunku pracy z Bankiem lub innym podmiotem z Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. Ponadto, Pion Partnerstwa Biznesowego we współpracy z Pionem Rachunkowości i Kontroli Finansowej monitorował wskaźniki finansowe warunkujące prawo do uzyskania nagrody.

Rada Nadzorcza w dniu 20 lutego 2020 r. potwierdziła spełnienie przesłanek ekonomicznych do wypłaty nagrody. W dniu 22 czerwca 2020 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę o podwyższeniu kapitału zakładowego Banku poprzez emisję akcji serii O oraz zatwierdzono ostateczną listę uczestników Programu, na której znalazło się 197 osób.

Uczestnicy programu nabyli akcje serii O w liczbie wynikającej z zawartych z Bankiem umów objęcia akcji. Cena emisyjna akcji serii O była równa ich cenie nominalnej i wynosiła 10 zł za jedną akcję. Każdy uczestnik programu uiścił kwotę stanowiącą iloczyn przyznanych akcji oferowanych i ceny emisyjnej.

Po rejestracji podwyższenia kapitału zakładowego przez właściwy sąd rejestrowy oraz rejestracji akcji nowej emisji przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych, akcje serii O – w łącznej liczbie 101 009 – zostały dopuszczone i wprowadzone do obrotu na Gieldzie Papierów Wartościowych i zapisane na wskazanych przez uczestników rachunkach papierów wartościowych. Tym samym proces rozliczania Programu Motywacyjnego VI został formalnie zakończony.

Akcje Banku i warunkowe uprawnienia w posiadaniu Członków Zarządu i Rady Nadzorczej

Na dzień publikacji „Raportu rocznego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2020 r.”, raportu śródrocznego za III kwartał 2020 r. oraz raportu rocznego za 2019 r. żaden z członków Rady Nadzorczej nie posiadał akcji ani warunkowych uprawnień do akcji Santander Bank Polska S.A.

Akcje Santander Bank Polska S.A. w posiadaniu członków Zarządu i przyznane im warunkowe uprawnienia do akcji Banku na dzień publikacji raportów za okresy kończące się 31 grudnia 2020 r., 30 września 2020 r. i 31 grudnia 2019 r. zostały zaprezentowane w tabeli poniżej.

Członkowie Zarządu ¹⁾	23.02.2021	27.10.2020		20.02.2020	
	Liczba akcji ³⁾ Santander Bank Polska S.A.	Liczba akcji Santander Bank Polska S.A.	Liczba przyznanych akcji ²⁾ (Program Motywacyjny VI)	Liczba akcji Santander Bank Polska	Liczba uprawnień (Program Motywacyjny VI)
Michał Gajewski	4 795	-	4 795	-	5 420
Andrzej Burliga	3 884	1 389	2 495	1 389	2 820
Michael McCarthy	4 403	1 528	2 875	1 528	3 250
Patryk Nowakowski	1 055	329	726	329	820
Carlos Polaino Izquierdo	3 126	631	2 495	631	2 820
Juan de Porras Aguirre	3 379	1 397	1 982	1 397	2 240
Arkadiusz Przybył	2 999	-	2 999	-	3 390
Maciej Reluga	2 301	505	1 796	505	2 030
Dorota Strojowska	2 732	635	2 097	635	2 370
Razem	28 674	6 414	22 260	6 414	25 160

1) Zmiany powstałe w składzie Zarządu w 2020 r. zostały opisane powyżej w sekcji „Zarząd”.

2) Liczba warunkowych uprawnień do akcji przyznanych Członkom Zarządu Santander Bank Polska S.A. w ramach Programu Motywacyjnego VI uległa zmianie w wyniku rekalkulacji przeprowadzonej na podstawie uchwały Rady Nadzorczej z dnia 20 lutego 2020 r. określającej procent realizacji przesłanek uzasadniających przyznanie uczestnikom programu nagród rocznych za poszczególne lata programu. Na dzień 27.10.2020 r. akcje motywacyjne zostały przyznane, ale nie zostały zapisane na rachunkach maklerskich uczestników programu.

3) Liczba akcji na 23.02.2020 r. (dzień publikacji raportu rocznego za 2020 r.) uwzględnia akcje objęte w ramach Programu Motywacyjnego VI.

Relacja między wynagrodzeniem członków Zarządu i kluczowych menedżerów a długookresowymi celami biznesowymi i finansowymi spółki

Funkcjonująca w Santander Bank Polska S.A. polityka wynagrodzeń regulująca zmienne składniki wynagrodzeń dla osób mających istotny wpływ na profil ryzyka organizacji (pracownicy zidentyfikowani) pełni funkcję motywacyjną do osiągnięcia celów krótkoterminowych, średnio i długoterminowych Grupy, przekraczania ustalonych planów oraz progresji osiągniętych indywidualnie wyników.

Kryteria wpływające na charakter i wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego przyznawanego Członkom Zarządu zostały określone w taki sposób, aby wspierać realizację strategii biznesowej, długoterminowych interesów i stabilności Banku, w szczególności przez:

- określanie corocznie celów zgodnych z planami finansowymi i strategicznymi Banku, a następnie ocenę efektywności pracy poszczególnych Członków Zarządu,
- stosowanie elastycznej polityki wynagrodzeń zmiennych poprzez zachowanie odpowiedniej proporcji wynagrodzenia stałego do zmiennego,
- przyznawanie części wynagrodzenia w formie instrumentów finansowych oraz stosowania odroczeń wypłaty wynagrodzenia zmiennego na okres minimum 3 lat z możliwością wydłużenia do 5 lat, warunkuje wpływ wyników Banku na wysokość wynagrodzenia zmiennego w perspektywie długoterminowej,
- stosowanie klauzul malus zapewnia prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i niweluje apetyt nadmiernego ryzyka, które mogłyby się zmaterializować w okresie odroczenia,
- przyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia wyłącznie wtedy kiedy nie stanowi to zagrożenia dla utrzymania solidnej bazy kapitałowej Banku lub Grupy Banku w dłuższej perspektywie.
- Stosowanie długoterminowych programów motywacyjnych wspierających realizację strategii Banku w perspektywie 3-letniej (program „Akcje za Wyniki”).

Wynagrodzenie zmienne osób zidentyfikowanych (w tym Zarządu) zależy od oceny indywidualnej pracownika oraz wyników jednostki organizacyjnej, obszaru odpowiedzialności i Banku. Ocena indywidualna odbywa się w trybie standardowym z zastosowaniem kryteriów finansowych i niefinansowych. Ocena wyników obejmuje okres co najmniej trzech lat i uwzględnia cykl koniunkturalny oraz ryzyka związane z działalnością gospodarczą. Obowiązuje polityka wypłaty części (nie mniej niż 50%) wynagrodzenia zmiennego w akcjach fantomowych, dla których instrumentem bazowym są akcje Banku. Dodatkowo co najmniej 40% wynagrodzenia zmiennego odroczone jest na okres co najmniej 3 lat, przy czym wypłata każdej z odroczonej części uzależniona jest od niewystąpienia negatywnych przesłanek uniemożliwiających jej realizację bądź redukujących jej wysokość.

W Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. funkcjonuje sformalizowany proces identyfikacji, oceny i przeglądu ex-post wyników wymagających zastosowania korekty wynagrodzenia zmiennego dla pracowników zidentyfikowanych (jako mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku) oraz innych objętych tymi zasadami.

Zmienne składniki wynagrodzenia zidentyfikowanych pracowników realizujących zadania z zakresu zarządzania ryzykiem, zapewnianiem zgodności z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz audytu wewnętrznego są opiniowane i monitorowane przez Komitet Rady Nadzorczej ds. Wynagrodzeń. Wysokość wynagrodzenia zmiennego osób kierujących obszarem ds. zgodności oraz obszarem audytu wewnętrznego zatwierdzana jest przez Radę Nadzorczą.

Członkowie Zarządu oraz kluczowi pracownicy mogą dodatkowo otrzymywać nagrody przewidziane w długoterminowych programach motywacyjnych (możliwość objęcia akcji Banku za cenę równą ich wartości nominalnej), których zadaniem jest realizacja polityki retencyjnej Banku wobec ww. kadr oraz wzmacnianie efektywności i wartości organizacji. Programy te szczegółowo określają przesłanki uzyskania nagrody przez członków Zarządu i pozostałych uczestników, a także uprawnienia Rady Nadzorczej Banku do zmian warunków Programu, m.in. w przypadku wystąpienia takich okoliczności jak drastyczne pogorszenie sytuacji finansowej lub profilu ryzyka. W 2020 r. zakończył się Program Motywacyjny VI opisany powyżej w sekcji Program motywacyjny „Akcje za wyniki”.

Pozostałe transakcje wzajemne z personelem zarządczym

Kredyty i pożyczki

Kredyty i pożyczki udzielone przez Santander Bank Polska S.A. osobom zarządzającym Bankiem oraz ich krewnym wyniosły 6 528 tys. zł według stanu na dzień 31 grudnia 2020 r. wobec 9 316 tys. zł na dzień 31 grudnia 2019 r. Udzielono je na warunkach ogólnie obowiązujących.

Środki ulokowane w Santander Bank Polska S.A. przez osoby zarządzające oraz ich krewnych wyniosły 18 351 tys. zł według stanu na 31 grudnia 2020 r. wobec 16 516 tys. zł na 31 grudnia 2019 r.

Rezerwy na zobowiązania pracownicze

Rezerwy pracownicze na niewykorzystane urlopy w wysokości 42 614 tys. zł (wobec 52 702 tys. zł za 2019 r.) wykazane w nocie 54 „Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za rok 2020” uwzględniają także rezerwy na niewykorzystane urlopy Członków Zarządu Banku.

9. Polityka różnorodności

Zarządzanie różnorodnością w działalności Banku

Santander Bank Polska S.A. przestrzega przepisów prawa dotyczących różnorodności, integracji i równości szans. Stosuje dobre praktyki promujące różnorodność i dba o równe traktowanie pracowników i pozostałych interesariuszy bez względu na płeć, wiek, wykształcenie, stan zdrowia, rasę, religię, narodowość, przekonania polityczne, przynależność związkową, pochodzenie etniczne, status rodzinny czy orientację seksualną.

Poszanowanie indywidualności, propagowanie równego traktowania i przeciwdziałanie dyskryminacji to elementy wielu obowiązujących w Banku polityk i procedur, w tym „Polityki zrównoważonego rozwoju”, „Polityki Santander Bank Polska S.A. dotyczącej przestrzegania praw człowieka”, Polityki „Szacunek i godność” i „Polityki kultury organizacyjnej Grupy Santander Bank Polska S.A.”. Zostały one zaprezentowane w rozdz. XIV „Oświadczenie na temat informacji niefinansowych za 2020 r., część 4 „Polityki dotyczące zagadnień pracowniczych i ich wyniki”, sekcja „Ochrona i promowanie różnorodności”.

Ponadto Santander Bank Polska S.A. - jako sygnatariusz Karty Różnorodności (międzynarodowej inicjatywy wspieranej przez Komisję Europejską) - przyjął na siebie zobowiązanie do szanowania i wspierania różnorodności.

Idea różnorodności i integracji (postawa włączająca) leży u podstaw kultury organizacyjnej Grupy, która upatruje w różnorodności źródło swojej siły i przewagi konkurencyjnej. Zróżnicowanie jest uwzględniane i doceniane w środowisku pracy, ale także w ofercie produktowej i obsłudze klientów oraz w relacjach z pozostałymi interesariuszami.

Zasady wspierające różnorodność i równe traktowanie obejmują wszystkie etapy cyklu życia zawodowego pracowników Grupy, począwszy od procesów rekrutacyjnych poprzez okres trwania stosunku pracy (warunki zatrudnienia, dostęp do szkoleń i aktywności rozwojowych, możliwości awansu) aż po finalizację współpracy.

Bank zapewnia równe traktowanie kobiet i mężczyzn, prowadząc monitoring różnic w wynagradzaniu pracowników ze względu na płeć z wykorzystaniem wskaźników EPG (Equal Pay Gap) i GPG (Gender Pay Gap).

W ramach zarządzania różnorodnością Grupa dąży do osiągnięcia zrównoważonej reprezentacji kobiet i mężczyzn w odniesieniu do wszystkich funkcji i zakresów obowiązków, w tym również w organach zarządzających i nadzorujących. W 2020 r. zorganizowano cykl warsztatów edukacyjno-rozwojowych dla kobiet w ramach ogólnobankowej inicjatywy Santander Women: „**Masz tę moc**” oraz „**Mastermind**”. Celem tych spotkań było motywowanie kobiet do poznania swoich mocnych stron, inspirowanie ich do rozwoju kompetencji liderkich oraz wymiana doświadczeń między uczestniczkami.

Bank wspiera też kobiety współpracując z takimi instytucjami, jak Vital Voices Polska czy Fundacja Lesława Pagi. Liderki z Banku pełnią role menterek i aktywnie uczestniczą w konferencjach oraz panelach dyskusyjnych.

Istotny nurt działań na rzecz różnorodności i integracji to także eliminacja barier w procesie obsługi klientów z niepełnosprawnością i podnoszenie ich świadomości w zakresie oferowanych udogodnień (we współpracy z Fundacją Polska bez Barier).

Działający w Banku projekt Różnosprawni wspiera budowę inkluzywnego i różnorodnego środowiska pracy poprzez zatrudnianie osób z niepełnosprawnością i podnoszenie świadomości pracowników i menedżerów na temat praw i potrzeb osób z niepełnosprawnością.

Grupa posiada mechanizmy prewencyjne i interwencyjne w odniesieniu do przejawów dyskryminacji i nadużyć, w tym kanały i procedury zgłaszania/rozpatrywania sygnałów pracowników na temat ewentualnych naruszeń prawa, procedur, standardów i relacji pracowniczych.

Działania Banku w zakresie różnorodności są dostrzegane i doceniane przez rynek, czego potwierdzeniem jest certyfikat „Równa firma 2020” przyznany przez magazyn Forbes Women.

Polityka różnorodności w odniesieniu do organów nadzorujących i zarządzających

Bank realizuje strategię różnorodności w procesach doboru, oceny kwalifikacji oraz sukcesji organów nadzorujących i zarządzających. Dbając nie tylko o to, aby członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej charakteryzowali się szerokim zakresem kompetencji, wysokimi kwalifikacjami zawodowymi, adekwatnym doświadczeniem zawodowym, umiejętnościami i nieposzlakowaną opinią, ale również dąży do osiągnięcia równowagi płci w składzie tych organów i zwiększenia różnorodności ze względu na wiek, wykształcenie, doświadczenie i pochodzenie geograficzne.

Obowiązująca w Santander Bank Polska S.A. „Polityka różnorodności w składzie Zarządu Santander Bank Polska S.A.” propaguje zróżnicowanie członków Zarządu pod względem ich cech i kwalifikacji w celu pozyskania różnych punktów widzenia i szerokiego zakresu doświadczeń, zapewniających niezależność opinii oraz znaczne spektrum kryteriów decyzyjnych. Polityka bazuje na wspólnych wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych oraz Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego nr EBA/GL/2017/12 przy uwzględnieniu powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w tym ustawy – Prawo bankowe oraz kodeksu spółek handlowych.

Zgodnie z w/w Polityką, Rada Nadzorcza dąży do osiągnięcia poziomu co najmniej 40% kobiet w składzie Zarządu do 2025 r. oraz zwiększenia zróżnicowania pod względem wieku i pochodzenia geograficznego.

Ponadto, „Polityka mianowania i sukcesji Członków Zarządu oraz osób pełniących najważniejsze funkcje w Santander Bank Polska S.A.” ma na celu zapewnienie ciągłości realizacji procesów biznesowych na najwyższych szczeblach zarządzania przy zachowaniu jak największej równowagi w składzie ww. kadr ze względu na płeć, wiedzę, umiejętności i doświadczenie.

W odniesieniu do Rady Nadzorczej postanowienia w zakresie zapewnienia różnorodności zawiera „Polityka oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A.” oraz „Polityka mianowania i sukcesji Członków Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A.”, które wymagają, aby kandydaci na członków Rady Nadzorczej i Zarządu – oprócz adekwatnego wykształcenia, doświadczenia zawodowego i nieposzlakowanej opinii – odznaczyli się szerokim zakresem cech i kompetencji oraz niezależnością sądów i opinii. Ponadto, pierwsza z wymienionych polityk zakłada osiągnięcie minimalnej reprezentacji kobiet w składzie Rady Nadzorczej do 2025 roku

W celu osiągnięcia ww. reprezentacji w Zarządzie i Radzie Nadzorczej, Komitet Nominacji Rady Nadzorczej uwzględni zasoby całej Grupy Santander oraz cele biznesowe w działalności transgranicznej. Ponadto, dokłada starań, aby w planach sukcesji zapewniona była odpowiednia liczba kobiet, pozwalająca na osiągnięcie wartości docelowej, oraz aby kobiety wskazane w planach sukcesji osiągnęły odpowiedni poziom gotowości do objęcia funkcji w zakładanym horyzoncie czasowym.

Na dzień 31 grudnia 2020 r. w Radzie Nadzorczej zasiadały cztery kobiety: Danuta Dąbrowska, Dominika Bettman, Isabel Guerreiro i Marynika Woroszyńska-Sapieha (łącznie 40% składu). W Zarządzie kobiety reprezentowane były przez p. Dorotę Strojkowską zarządzającą Pionem Partnerstwa Biznesowego (11% składu zarządu). W organach nadzorujących i zarządzających kobiety stanowiły 26%, a z uwzględnieniem kluczowej kadry kierowniczej 22%. W kadrze kierowniczej wyższego szczebla miały 50-procentowy udział, a w kadrze średniego szczebla 57-procentowy.

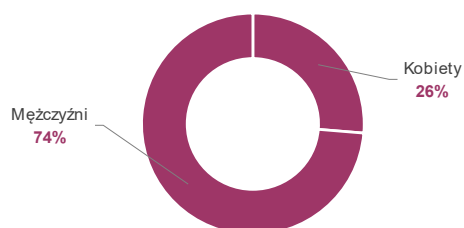
Obecna Rada Nadzorcza i Zarząd Banku składa się z osób o różnej płci i wieku oraz różnym doświadczeniu i wykształceniu. Stopień zróżnicowania w ramach ww. grup ilustrują następujące tabele i wykresy:

Płeć	Kobiety	Mężczyźni
Rada Nadzorcza	4	6
Zarząd	1	8

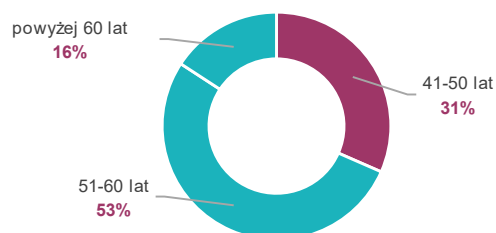
Wiek	31-40 lat	41-50 lat	51-60 lat	powyżej 60 lat
Rada Nadzorcza	-	2	5	3
Zarząd	-	4	5	-

Staż w Santander Bank Polska S.A.	do 5 lat	6-10 lat	11-15 lat	16-20 lat	21-25 lat	powyżej 26 lat
Rada Nadzorcza	2	6	-	2	-	-
Zarząd	3	2	2	1	-	1

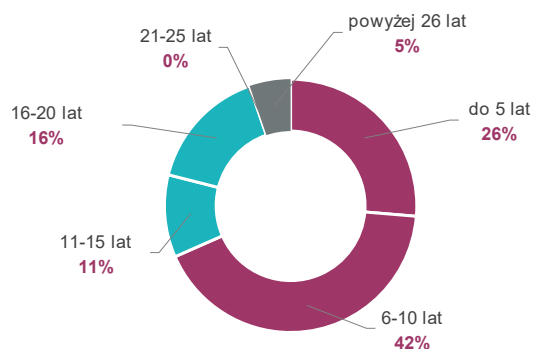
PŁEĆ KADRY NADZORUJĄCEJ ZARZĄDZAJĄCEJ
SANTANDER BANK POLSKA S.A.



WIEK KADRY NADZORUJĄCEJ ZARZĄDZAJĄCEJ
SANTANDER BANK POLSKA S.A.



STAŻ KADRY NADZORUJĄCEJ ZARZĄDZAJĄCEJ
W SANTANDER BANK POLSKA S.A.



Cel systemu kontroli wewnętrznej

W Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który wraz z systemem zarządzania ryzykiem (opisanym w rodz. XII „Zarządzanie ryzykiem i kapitałem”), stanowi istotny element systemu zarządzania w Grupie.

System kontroli wewnętrznej wspiera procesy decyzyjne, zwiększa efektywność działania organizacji i zapewnia przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących przepisów prawa, regulacji i standardów wewnętrznych, wymogów nadzorczych i najlepszych praktyk rynkowych. Efektywny system przekłada się m.in. na wiarygodność sprawozdawczości finansowej oraz jej zgodność z przepisami prawa, międzynarodowymi standardami, regulacjami wewnętrznymi i zaleceniami nadzorczymi.

Organizacja i funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej

Zarząd Banku odpowiada za projektowanie, wdrożenie i skuteczne funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej we wszystkich jednostkach organizacyjnych, aktualizację regulacji wewnętrznych i ustanowienie kryteriów oceny adekwatności i skuteczności systemu. Jest odpowiedzialny za zapewnienie ciągłości działania systemu oraz weryfikację jego mechanizmów i procedur, a także określenie i wdrożenie działań mających na celu usunięcie zidentyfikowanych niedociągnięć i nieprawidłowości. Rada Nadzorcza monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej oraz dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli w oparciu o opinię Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności.

System kontroli wewnętrznej w Santander Bank Polska S.A. jest dostosowany do struktury organizacyjnej, systemu zarządzania ryzykiem oraz otoczenia rynkowego. Obejmuje swym zakresem jednostki Centrum Wsparcia Biznesu, sieć oddziałów i placówek partnerskich oraz spółki zależne. Uwzględnia m.in.:

- funkcję kontroli realizowaną przez stanowiska, grupy ludzi i jednostki organizacyjne, dbające o przestrzeganie mechanizmów kontroli zdefiniowanych m.in. w ramach Samooceny Ryzyka Operacyjnego (więcej na ten temat w rodz. XII „Zarządzanie Ryzykiem i Kapitałem”);
- komórkę do spraw zgodności, wyodrębnioną organizacyjnie (Obszar Zapewnienia Zgodności i Departament Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy), która wspiera kierownictwo Grupy Santander Bank Polska S.A. w zarządzaniu ryzykiem braku zgodności działań z przepisami prawa, wymogami instytucji nadzorczych (tzw. regulatorów) i przyjętymi kodeksami najlepszych praktyk;
- komórkę audytu wewnętrznego, tj. niezależną i obiektywną jednostkę organizacyjną (Departament Audytu Wewnętrznego), która dokonuje oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, raportuje krytyczne nieprawidłowości (istotne słabości) do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej lub Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności Rady Nadzorczej oraz rekomenduje rozwiązania usprawniające procesy funkcjonujące w Grupie.

System kontroli wewnętrznej oraz system zarządzania ryzykiem bazują na koncepcji trzech linii obrony.

TRZY LINIE OBRONY W SYSTEMIE KONTROLI WEWNĘTRZNEJ I ZARZĄDZANIA RYZYKIEM



Obowiązująca w Banku „Polityka funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Santander Bank Polska S.A.” określa m.in. cel, strukturę i zakres systemu kontroli wewnętrznej. W szczegółowych regulacjach ww. polityki określono obowiązki związane z funkcjonowaniem systemu, zasady identyfikacji istotnych procesów funkcjonujących w Banku, a także ryzyka z punktu widzenia środowiska kontrolnego i odnoszących się do nich mechanizmów kontrolnych, mechanizmów kontroli ryzyka oraz kontroli w ramach niezależnego monitorowania przestrzegania tych mechanizmów. Procesy monitorowania, testowania i raportowania mają na celu zapewnienie skutecznego środowiska kontrolnego pod względem konstrukcji, funkcjonowania oraz wzmocnienia kultury kontroli na wszystkich poziomach organizacji.

Każda jednostka organizacyjna posiada swój regulamin organizacyjny zatwierdzony przez dyrektora danego pionu, w którym ściśle określono zadania oraz zakres odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności. Funkcjonujący w Grupie system kontroli wewnętrznej pozwala na systematyczną weryfikację skuteczności mechanizmów kontrolnych. Wyniki tej weryfikacji są cyklicznie prezentowane i analizowane przez Zarząd Banku oraz Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A.

Mechanizmy kontrolne w procesach sprawozdawczości finansowej

Jednym z głównych celów systemu kontroli wewnętrznej jest uzyskanie pełnej rzetelności i wiarygodności sprawozdawczości finansowej.

Proces przygotowania danych finansowych dla potrzeb sprawozdawczości finansowej jest zautomatyzowany i oparty na skonsolidowanej Księdze Głównej oraz Hurtowni Danych. Systemy informatyczne biorące udział w tym procesie są cyklicznie analizowane i testowane pod kątem spełniania wymogów architektury informatycznej oraz zapewnienia cyberbezpieczeństwa i szczegółowo kontrolowane pod względem integralności i bezpieczeństwa danych.

Przygotowanie danych w systemach źródłowych podlega sformalizowanym procedurom operacyjnym i akceptacyjnym, które określają zakres kompetencji poszczególnych osób. Przetwarzanie danych na potrzeby sprawozdawczości finansowej jest ściśle uregulowane przy pomocy adekwatnych mechanizmów kontrolnych. Jest to proces objęty specjalistycznymi kontrolami wewnętrznymi monitorującymi i testującymi poprawność i rzetelność danych. Specjalnemu nadzorowi poddawane są także wszelkie ręczne korekty danych finansowych, w tym wynikające z decyzji zarządczych. W Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. funkcjonuje – aktualizowany na bieżąco – awaryjny plan ciągłości działania, który obejmuje wszystkie systemy informatyczne wykorzystywane w procesie sporządzania sprawozdań finansowych.

W ramach zarządzania ryzykiem w procesie sporządzania sprawozdań finansowych Bank śledzi zmiany w przepisach i regulacjach zewnętrznych odnoszących się do wymogów sprawozdawczych banków i na bieżąco aktualizuje stosowane zasady rachunkowości oraz zakres i formę ujawnień w sprawozdaniach finansowych. Bank sprawuje też funkcje kontrolne w stosunku do konsolidowanych spółek zależnych za pośrednictwem swoich przedstawicieli w Radach Nadzorczych poszczególnych podmiotów.

Sprawozdanie finansowe podlega formalnemu zatwierdzeniu przez Komitet ds. Ujawnień, który jest odpowiedzialny za weryfikację, czy przed publikacją zewnętrzną informacje finansowe Grupy Santander Bank Polska S.A. spełniają wymagania prawne i regulacyjne.

Kierownictwo Banku potwierdza, że wdrożone mechanizmy kontrolne w skuteczny sposób minimalizują ryzyko niewykrycia istotnych błędów w sprawozdaniu finansowym.

Sprawność mechanizmów kontrolnych w procesie sprawozdawczości finansowej podlega dodatkowej, niezależnej ocenie w ramach corocznej certyfikacji na zgodność z wymogami ustawy Sarbanes-Oxley przeprowadzanej przez zewnętrznego audytora.

Kontrola wewnętrzna zgodnie z Ustawą Sarbanes-Oxley i innymi regulacjami

W kontekście ustawy Sarbanes-Oxley (SOX) Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. traktowana jest jako istotna i niezależna organizacja w strukturach Grupy Santander. Nakłada to na Santander Bank Polska S.A. obowiązek wdrożenia, utrzymania i przeprowadzenia oceny efektywności środowiska kontroli wewnętrznej zgodnie z wymogami ww. ustawy.

Proces certyfikacji za 2020 r. objął kluczowe obszary działalności Santander Bank Polska S.A., bazując na rozwiązaniach i metodologii stosowanej w Grupie Santander. Zakres prac został opracowany, biorąc pod uwagę czynniki ryzyka istotne dla prawidłowości i rzetelności sprawozdań finansowych z uwzględnieniem lokalnego środowiska kontrolnego.

W związku z wymogami nałożonymi na Santander Bank Polska S.A. przez regulacje zewnętrzne system kontroli wewnętrznej został dostosowany do wymogów tzw. Reguły Volckera (sekcja 619 Dodd-Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act), RDA/RRF (Basel Committee on Banking Supervision 239: Principles for effective risk data aggregation and risk reporting), Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach i Rekomendacji H wydanej przez KNF w sprawie systemu kontroli wewnętrznej w bankach.

W procesie oceny konstrukcji i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej uwzględniane są wszelkie dostępne informacje oraz odnoszące się do niego rekomendacje, zalecenia audytowe i pokontrolne. Wyniki przeprowadzonych badań i testów stanowią podstawę oświadczeń o skuteczności środowiska kontrolnego składanych przez kierownictwo Banku.

Kierownictwo Banku potwierdziło, iż w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. – w ramach certyfikacji na zgodność z wymogami ustawy Sarbanes-Oxley realizowanej za rok 2020 – nie wystąpiły zdarzenia, które w istotny sposób wpłynęłyby na przebieg badanych procesów oraz efektywność środowiska kontroli wewnętrznej nad sprawozdawczością finansową.

10. Audytor zewnętrzny

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych

Zgodnie ze statutem Banku oraz obowiązującymi przepisami, Rada Nadzorcza Santander Bank Polska S.A. uchwałą nr 83/2019 z dnia 13 grudnia 2019 r. dokonała ponownego wyboru PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp.k. (PwC) jako podmiotu uprawnionego do przeprowadzenia:

- przeglądu półrocznego sprawozdania finansowego Banku i półrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku za pierwsze półrocze 2020 r.;
- badania sprawozdania finansowego Banku oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku za 2020 r.

W dniu 16 czerwca 2020 r. Bank zawarł umowę z PwC na przeprowadzenie badania i przeglądu sprawozdań finansowych za ww. okresy, którą aneksowano w dniu 12 listopada 2020 r. Bank jest klientem ww. firmy audytorskiej od 2016 r.

Bank korzystał z usług doradczych świadczonych przez ww. spółkę oraz inne podmioty sieci PwC. Zdaniem Banku świadczone usługi nie mają wpływu na zapewnienie wymaganego poziomu bezstronności i niezależności audytora.

Santander Bank Polska S.A. i Banco Santander S.A. zatrudniają audytora z tej samej sieci, co zapewnia spójne podejście w procesie realizacji audytu w skali całej Grupy Santander.

Santander Bank Polska S.A. wybiera podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych zgodnie z zarekomendowaną przez Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności i przyjętą przez Radę Nadzorczą w dniu 4 października 2017 r. „Polityką powoływania audytora zewnętrznego” (zmienioną w dniu 25 kwietnia 2019 r.), która jest zgodna z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych

jednostek interesu publicznego oraz ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym).

Procedura wyboru audytora zewnętrznego

Decyzję o powołaniu lub ponownym wyborze podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych dla Banku i Grupy podejmuje Rada Nadzorcza Banku na podstawie rekomendacji Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności.

Zgodnie z „Polityką powoływania audytora w Santander Bank Polska S.A.” proces wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania stawowego odbywa się wg następujących zasad:

- Bank i Komitet mogą zaprosić dowolne firmy audytorskie do składania ofert w sprawie świadczenia usługi badania ustawowego, pod warunkiem zachowania czteroletniego okresu karencji po zakończeniu współpracy w związku z upływem maksymalnego okresu trwania zlecenia.
- Przy wyborze firmy audytorskiej uwzględniane są ustalenia i wnioski ujęte w rocznym sprawozdaniu Komisji Nadzoru Audytowego (publikowane na stronie internetowej KNA).
- Przygotowywana przez Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności rekomendacja w sprawie wyboru audytora uwzględnia następujące elementy zależnie od sytuacji:

❖ W przypadku powołania podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych po raz pierwszy:	❖ W przypadku ponownego wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych
<ul style="list-style-type: none">✓ przynajmniej dwie propozycje firm audytorskich wraz z uzasadnieniem oraz wskazaniem preferencji Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności z odpowiednim wyjaśnieniem;✓ kompetencje firm i możliwości wykonania zleconych usług;✓ niezależność podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych;✓ wymogi prawne;✓ spójność i skuteczność audytu z punktu widzenia Grupy oraz na poziomie konsolidacji wyższego szczebla;✓ porównanie poszczególnych ofert zgodnie ze szczegółowymi kryteriami oraz z uwzględnieniem przypisanych im wag na podstawie kwestionariusza analitycznego.	<ul style="list-style-type: none">✓ ocena jakości świadczonych dotąd usług;✓ niezależność podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych;✓ wymogi prawne;✓ spójność i skuteczność audytu z lokalnego punktu widzenia Grupy, jak również z punktu widzenia konsolidacji na wyższym poziomie.
<ul style="list-style-type: none">• Do badania sprawozdań finansowych Banku i skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy powołuje się jeden podmiot. Ten sam podmiot może zostać powołany do wykonania wszystkich pozostałych usług powiązanych z badaniem dla Banku i Grupy.• Bank/Grupa stosuje obowiązujące przepisy prawa w zakresie minimalnego i maksymalnego okresu współpracy z firmą audytorską oraz minimalnych okresów karencji po zakończeniu współpracy.	

W ramach działań ustawowych związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych, z dniem 31 marca 2020 r. znowelizowana została krajowa ustawa o biegłych rewidentach poprzez uchylenie 5-letniego terminu rotacji dla badania ustawowego jednostek zainteresowania publicznego. W obecnym stanie prawnym zastosowanie mają wprost przepisy rozporządzenia UE nr 537/20141, określające, iż nieprzerwany okres zatrudnienia tej samej firmy audytorskiej nie może trwać dłużej niż 10 lat.

Rekomendacją Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności, sporządzoną przed wyborem firmy PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp.k. (dawniej PricewaterhouseCoopers Polska Sp. z o.o.) do przeprowadzenia przeglądu i badania sprawozdania finansowego Santander Bank Polska S.A. i jego Grupy Kapitałowej za 2019 r. i 2020 r., spełniała wymagane kryteria i została przedłożona Radzie Nadzorczej w ramach procedury wyboru przeprowadzonej zgodnie z obowiązującymi zasadami (ponowny wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych). Proces uwzględnił m.in. ocenę niezależności PwC oraz jakości dotychczas świadczonych usług.

Wynagrodzenie audytora zewnętrznego

Poniżej podano wynagrodzenie należne PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp.k. w 2020 r. i 2019 r. z tytułu badania sprawozdań finansowych Santander Bank Polska S.A. i spółek zależnych oraz świadczenia usług związanych z audytem i innych dozwolonych usług atestacyjnych w oparciu o zawarte umowy.

Wynagrodzenie audytora zewnętrznego (w tys. zł)	Rok obrotowy kończący się 31.12.2020	Rok obrotowy kończący się 31.12.2019
Wynagrodzenie z tytułu badania w odniesieniu do jednostki dominującej ¹⁾	2 738	2 738
Wynagrodzenie z tytułu badania w odniesieniu do jednostek zależnych	2 148	2 190
Wynagrodzenie z tytułu innych usług atestacyjnych, w tym przeglądu w odniesieniu do jednostki dominującej i jednostek zależnych ²⁾	1 146	980
Wynagrodzenie z tytułu usług innych niż poświadczające ³⁾	349	31

- 1) Wynagrodzenie za badanie wykonane przez PricewaterhouseCoopers sp. z o.o. Audyt sp. k. w 2020 r. i 2019 r. w oparciu o Umowę z Santander Bank Polska SA o przeprowadzenie badania i przeglądu sprawozdań finansowych z dnia 16.06.2020 r. i 10.07.2019 r., łącznie z usługą atestacyjną dotyczącą zgodności rocznych sprawozdań finansowych z wymogami jednolitego Europejskiego Formatu Elektronicznego („ESEF”).
- 2) Wynagrodzenie za przegląd sprawozdań finansowych na podstawie umów wymienionych w pkt 1) oraz za usługi związane z weryfikacją ujawnień w zakresie adekwatności kapitałowej i oceną wypełnienia przez Bank wymogów dotyczących przechowywania aktywów klientów. Kwota za 2020 r. uwzględnia również wynagrodzenie za raport dotyczący weryfikacji sprawozdania o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej oraz raporty dotyczące systemu zarządzania ryzykiem oraz prospektów informacyjnych dla Santander TFI SA
- 3) Wynagrodzenie z tytułu usług innych niż poświadczające dotyczy uzgodnionych procedur w zakresie projektów Jessica, a w 2020 r. dodatkowo wydania listów poświadczających w związku z prospektem emisyjnym BMTN.

Usługi dozwolone niebędące badaniem

Zasady świadczenia dozwolonych usług niebędących badaniem przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską lub przez członków sieci firmy audytorskiej określone są w „Polityce świadczenia usług nieaudytowych przez Audytora”, zaopiniowanej przez Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą w dniu 4 października 2017 roku (zmienionej w dniu 23 września 2020 roku). Polityka ta spełnia wymogi Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym).

Zgodnie z ww. Polityką:

- Zatrudnienie audytora mającego świadczyć usługi związane z audytem lub dozwolone usługi nieaudytowe wymaga uprzedniej akceptacji Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności, którą poprzedza ocena, czy świadczenie przez audytora takich usług nie będzie miało wpływu na jego niezależność.
- W przypadku, gdy biegły rewident lub firma audytorska świadczą dozwolone usługi nieaudytowe przez okres co najmniej trzech kolejnych lat na rzecz jednostki badanej, jej jednostki dominującej lub jednostek przez nią kontrolowanych, całkowite wynagrodzenie z tytułu takich usług jest ograniczone do maksimum 70% średniego wynagrodzenia płaconego w trzech ostatnich latach obrotowych z tytułu badania ustawowego (badań ustawowych) badanej jednostki oraz, w stosownych przypadkach, jej jednostki dominującej, jednostek przez nią kontrolowanych oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych tej grupy przedsiębiorstw. Powyższy limit nie obowiązuje, jeżeli audytor zaprzestął świadczenia usług nieaudytowych przez co najmniej jeden rok.

Polityka określa także zakres usług dozwolonych (które, zgodnie z obowiązującymi przepisami, audytor przeprowadzający badanie sprawozdań finansowych Banku / Grupy może świadczyć w momencie przeprowadzania audytu): i) usługi związane z audytem (takie jak przegląd śródrocznych sprawozdań finansowych, usługi atestacyjne), ii) usługi nie audytowe (np. określone usługi doradcze).

Polityka wskazuje także katalog usług zabronionych. W szczególności, audytor nie może:

- audytować i/lub weryfikować swojej własnej pracy (autokontrola).
- pełnić funkcji zarządczej w audytowanej spółce lub pełnić funkcji zarządczej związanej ze świadczonymi usługami (funkcje zarządcze).
- pełnić roli przedstawiciela badanej spółki bądź Grupy (obrona).

Przed zakończeniem badania rocznego sprawozdania finansowego Grupy, Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności otrzymuje zbiorczą informację o usługach nieaudytowych w celu oceny ich wpływu na niezależność i obiektywność biegłego rewidenta.

- Firma audytorska PwC, której powierzono badanie sprawozdania finansowego Santander Bank Polska S.A. i jego Grupy Kapitałowej za lata 2019 i 2020, świadczyła w minionym roku (wraz z innymi podmiotami z sieci PwC) usługi dozwolone niebędące badaniem w następującym zakresie:
 - ✓ przegląd śródrocznych sprawozdań finansowych Banku/Grupy;
 - ✓ weryfikacja pakietów konsolidacyjnych;

- ✓ weryfikacja ujawnień w zakresie adekwatności kapitałowej;
- ✓ weryfikacja sprawozdania z wynagrodzeń Zarządu i Rady Nadzorczej;
- ✓ usługi wykonywane w związku z prospektem emisyjnym;
- ✓ usługi atestacyjne w zakresie przechowywania aktywów klientów oraz w zakresie ujawnień dotyczących zmiennych składników wynagrodzeń.

Zatrudnienie firmy audytorskiej PwC oraz innych podmiotów tej sieci do wykonania ww. dozwolonych usług niebędących badaniem zostało zaakceptowane przez Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności. Przed przedłożeniem stosownych rekomendacji Radzie Nadzorczej niezależność usług audytora w procesie badania sprawozdań została pozytywnie zweryfikowana.

11. Postępowania sądowe

Poniższa tabela podsumowuje wartość postępowań toczących się przed sądem dotyczących zobowiązań/wierzytelności Banku i spółek zależnych na dzień 31 grudnia 2020 r. i 31 grudnia 2019 r.

Wartość spraw sądowych z udziałem Grupy Santander Bank Polska S.A. (w mln zł)	31.12.2020	31.12.2019
Wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa Grupy	1 004,7	925,7
Wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Grupa jest pozwany ¹⁾	1 261,6	604,3
Wartość wierzytelności Grupy w sprawach o układ lub upadłość	51,6	49,4
Wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych	2 317,9	1 579,4
Wartość istotnych zakończonych postępowań	734,7	630,3

1) Według stanu na 31.12.2020 r. Grupa Santander Bank Polska S.A. była pozwana w:

- 4 189 sprawach dotyczących kredytów indeksowanych/denominowanych do CHF o wartości przedmiotu sporu 847,0 mln zł;
- 899 sprawach dotyczących zwrotu części prowizji za udzielenie kredytu konsumenckiego.

Więcej informacji nt. spraw spornych, w tym dotyczących kredytów hipotecznych w walutach obcych, zawiera nota 48 „Zobowiązania warunkowe” w „Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2020 rok”.