Projekt

**Projekty uchwał Walnego Zgromadzenia ING Banku Hipotecznego S.A.**

Zarząd podaje do wiadomości treść projektów uchwał wraz z załącznikami do tych projektów, które mają być przedmiotem obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia.

Projekt

**Uchwała Nr**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

**ING Banku Hipotecznego Spółka Akcyjna z dnia 7 kwietnia 2022 roku**

**w sprawie wyboru Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia.**

Działając na podstawie przepisu art. 409 § 1 Ustawy z dnia 15 września 2000 roku Kodeks spółek handlowych, Walne Zgromadzenie ING Banku Hipotecznego S.A. wybiera Pana/Panią …… na Przewodniczącego Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia.

Projekt

**Uchwała Nr**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

**ING Banku Hipotecznego Spółka Akcyjna z dnia 7 kwietnia 2022 roku**

**w sprawie rozpatrzenia i zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego ING Banku Hipotecznego S.A. za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku.**

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 1 Ustawy z dnia 15 września 2000 roku Kodeks spółek handlowych oraz art. 53 ust. 1 Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości, Walne Zgromadzenie ING Banku Hipotecznego S.A. zatwierdza sprawozdanie finansowe ING Banku Hipotecznego S.A. za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku zawierające:

1. rachunek zysków i strat za okres od dnia 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku, wykazujący zysk netto w wysokości 20 711 217,82złotych,
2. sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od dnia 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku,
3. sprawozdanie z sytuacji finansowej, sporządzone na dzień 31 grudnia 2021 roku, które po stronie aktywów oraz zobowiązań i kapitału własnego wykazuje wartość 3 999 200 752,50złotych,
4. sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za okres od dnia 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku,
5. sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku,
6. polityki rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające.

Projekt

**Uchwała Nr**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

**ING Banku Hipotecznego Spółka Akcyjna z dnia 7 kwietnia 2022 roku**

**w sprawie rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności ING Banku Hipotecznego S.A. za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku.**

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 1 Ustawy z 15 września 2000 roku Kodeks spółek handlowych, Walne Zgromadzenie ING Banku Hipotecznego S.A. zatwierdza Sprawozdanie Zarządu z działalności ING Banku Hipotecznego S.A. za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku, obejmujące Oświadczenie Zarządu o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego.

Projekt

**Uchwała Nr**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

**ING Banku Hipotecznego Spółka Akcyjna z dnia 7 kwietnia 2022 roku**

**w sprawie przyjęcia sprawozdań i ocen Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A. za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku.**

Na podstawie art. 382 § 3 oraz art. 395 § 5 Ustawy z 15 września 2000 roku Kodeks spółek handlowych, jak również § 28 ust. 4 „*Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych*”,w związku z § 19 Statutu ING Banku Hipotecznego S.A., Walne Zgromadzenie ING Banku Hipotecznego S.A.:

1. przyjmuje sprawozdania Rady Nadzorczej z wyników oceny:
2. rocznego sprawozdania finansowego ING Banku Hipotecznego S.A. za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 r.
3. sprawozdania Zarządu z działalności ING Banku Hipotecznego S.A. za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku
4. wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku osiągniętego przez ING Bank Hipoteczny S.A. w okresie od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku.
5. przyjmuje sprawozdania i oceny Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A. za 2021 rok określone w przyjętych przez Bank do stosowania *„Zasadach ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”*:
6. ocena sytuacji Banku w 2021 roku z uwzględnieniem oceny systemów zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej, w tym funkcji komórki ds. zgodności i audytu wewnętrznego,
7. sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej i jej Komitetu za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku,
8. sprawozdanie z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku w 2021 roku,
9. oceny stosowania przez Bank Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w 2021 roku.
10. w oparciu o informacje zamieszczone w sprawozdaniu Rady Nadzorczej z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku w 2021 roku, a także w sprawozdaniu Zarządu z działalności Banku w 2021 roku, Walne Zgromadzenie stwierdza, że stosowana przez Bank polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.

Projekt

**Uchwała Nr**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

**ING Banku Hipotecznego Spółka Akcyjna z dnia 7 kwietnia 2022 roku**

**w sprawie udzielenia Przewodniczącej Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A. absolutorium z wykonania obowiązków za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku.**

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Ustawy z 15 września 2000 roku Kodeks spółek handlowych, uchwałą Walnego Zgromadzenia ING Banku Hipotecznego S.A.

Pani Bożena Graczyk – Przewodnicząca Rady Nadzorczej

otrzymuje absolutorium z wykonania za okres od 1 stycznia 2021 roku do 14 czerwca 2021 roku obowiązków Członka Rady Nadzorczej oraz za okres od 15 czerwca 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku z wykonywania obowiązków Przewodniczącej Rady Nadzorczej.

Projekt

**Uchwała Nr**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

**ING Banku Hipotecznego Spółka Akcyjna z dnia 7 kwietnia 2022 roku**

**w sprawie udzielenia Członkowi Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A. absolutorium z wykonania obowiązków za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 marca 2021 roku.**

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Ustawy z 15 września 2000 roku Kodeks spółek handlowych, uchwałą Walnego Zgromadzenia ING Banku Hipotecznego S.A.

Pan Brunon Bartkiewicz – Członek Rady Nadzorczej

otrzymuje absolutorium z wykonania za okres od 1 stycznia 2021 roku do 14 czerwca 2021 roku obowiązków Przewodniczącego Rady Nadzorczej oraz za okres od 15 czerwca 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku z wykonywania obowiązków Członka Rady Nadzorczej.

Projekt

**Uchwała Nr**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

**ING Banku Hipotecznego Spółka Akcyjna z dnia 7 kwietnia 2022 roku**

**w sprawie udzielenia Wiceprzewodniczącemu Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A. absolutorium z wykonania obowiązków za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku.**

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Ustawy z 15 września 2000 roku Kodeks spółek handlowych, uchwałą Walnego Zgromadzenia ING Banku Hipotecznego S.A.

Pan Marcin Giżycki– Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej

otrzymuje absolutorium z wykonania obowiązków za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku.

Projekt

**Uchwała Nr**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

**ING Banku Hipotecznego Spółka Akcyjna z dnia 7 kwietnia 2022 roku**

**w sprawie udzielenia Sekretarzowi Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A. absolutorium z wykonania obowiązków za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku.**

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Ustawy z 15 września 2000 roku Kodeks spółek handlowych, uchwałą Walnego Zgromadzenia ING Banku Hipotecznego S.A.

Pan Jacek Michalski – Sekretarz Rady Nadzorczej

otrzymuje absolutorium z wykonania obowiązków za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku.

Projekt

**Uchwała Nr**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

**ING Banku Hipotecznego Spółka Akcyjna z dnia 7 kwietnia 2022 roku**

**w sprawie udzielenia Członkowi Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A. absolutorium z wykonania obowiązków za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku.**

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Ustawy z 15 września 2000 roku Kodeks spółek handlowych, uchwałą Walnego Zgromadzenia ING Banku Hipotecznego S.A.

Pani Joanna Erdman – Członek Rady Nadzorczej

otrzymuje absolutorium z wykonania obowiązków za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku.

Projekt

**Uchwała Nr**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

**ING Banku Hipotecznego Spółka Akcyjna z dnia 7 kwietnia 2022 roku**

**w sprawie udzielenia Członkowi Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A. absolutorium z wykonania obowiązków za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku.**

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Ustawy z 15 września 2000 roku Kodeks spółek handlowych, uchwałą Walnego Zgromadzenia ING Banku Hipotecznego S.A.

Pan Krzysztof Gmur – Członek Rady Nadzorczej

otrzymuje absolutorium z wykonania obowiązków za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku.

Projekt

**Uchwała Nr**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

**ING Banku Hipotecznego Spółka Akcyjna z dnia 7 kwietnia 2022 roku**

**w sprawie udzielenia Członkowi Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A. absolutorium z wykonania obowiązków za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 stycznia 2021 roku.**

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Ustawy z 15 września 2000 roku Kodeks spółek handlowych, uchwałą Walnego Zgromadzenia ING Banku Hipotecznego S.A.

Pan Lorenzo Tassan-Bassut – Członek Rady Nadzorczej

otrzymuje absolutorium z wykonania obowiązków za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 stycznia 2021 roku.

Projekt

**Uchwała Nr**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

**ING Banku Hipotecznego Spółka Akcyjna z dnia 7 kwietnia 2022 roku**

**w sprawie udzielenia Prezesowi Zarządu ING Banku Hipotecznego S.A. absolutorium z wykonania obowiązków za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku.**

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Ustawy z 15 września 2000 roku Kodeks spółek handlowych, uchwałą Walnego Zgromadzenia ING Banku Hipotecznego S.A.

Pan Mirosław Boda – Prezes Zarządu

otrzymuje absolutorium z wykonania obowiązków za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku.

Projekt

**Uchwała Nr**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

**ING Banku Hipotecznego Spółka Akcyjna z dnia 7 kwietnia 2022 roku**

**w sprawie udzielenia Wiceprezesowi Zarządu ING Banku Hipotecznego S.A. absolutorium z wykonania obowiązków za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku.**

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Ustawy z 15 września 2000 roku Kodeks spółek handlowych, uchwałą Walnego Zgromadzenia ING Banku Hipotecznego S.A.

Pan Jacek Frejlich – Wiceprezes Zarządu

otrzymuje absolutorium z wykonania obowiązków za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku.

Projekt

**Uchwała Nr**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

**ING Banku Hipotecznego Spółka Akcyjna z dnia 7 kwietnia 2022 roku**

**w sprawie udzielenia Wiceprezesowi Zarządu ING Banku Hipotecznego S.A. absolutorium z wykonania obowiązków za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku.**

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Ustawy z 15 września 2000 roku Kodeks spółek handlowych, uchwałą Walnego Zgromadzenia ING Banku Hipotecznego S.A.

Pan Roman Telepko – Wiceprezes Zarządu

otrzymuje absolutorium z wykonania obowiązków za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku.

Projekt

**Uchwała Nr**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

**ING Banku Hipotecznego Spółka Akcyjna z dnia 7 kwietnia 2022 roku**

**w sprawie podziału zysku osiągniętego przez ING Bank Hipoteczny S.A. w okresie od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku.**

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 2 Ustawy z dnia 15 września 2000 roku Kodeks spółek handlowych, Walne Zgromadzenie ING Banku Hipotecznego S.A. dokonuje podziału zysku netto ING Banku Hipotecznego S.A. za 2021 rok zgodnie z poniższym zestawieniem:

1. zysk brutto 26 680 547,50 zł
2. obciążenia podatkowe 5 969 329,68 zł
3. zysk netto 20 711 217,82 zł, który:
4. przeznacza się na wypłatę dywidendy w kwocie 10 355 608,91 zł;
5. przeznacza się na kapitał zapasowy w kwocie 1 656 897,43 zł;
6. pozostawia się niepodzielony w kwocie 8 698 711,48 zł.

Projekt

**Uchwała Nr ...**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

**ING Banku Hipotecznego Spółka Akcyjna z dnia 7 kwietnia 2022 roku**

**w sprawie wprowadzenia *Polityki powoływania, wprowadzania w obowiązki i odwoływania Członków Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A.***

Na podstawie pkt 5.3. Rekomendacji Z *dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach* oraz § 19 Statutu ING Banku Hipotecznego S.A., Walne Zgromadzenie ING Banku Hipotecznego S.A. uchwala Politykę powoływania, wprowadzania w obowiązki i odwoływania Członków Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A. w brzmieniu jak w załączniku do niniejszej uchwały.

Załącznik do Uchwały Nr ...

Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia

ING Banku Hipotecznego S.A.

z dnia 7 kwietnia 2022 roku

**Polityka powoływania, wprowadzania w obowiązki i odwoływania Członków Rady Nadzorczej**

**ING Banku Hipotecznego S.A.**

# ROZDZIAŁ 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE

**§ 1**

* 1. Polityka powoływania, wprowadzania w obowiązki i odwoływania członków Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A. (zwana dalej Polityką) została przygotowana przy uwzględnieniu przepisów ustawy Prawo bankowe oraz postanowień Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach.
  2. Poprzez określone w Polityce zasady, przyczynia się ona do skutecznego nadzoru oraz zarządzania Bankiem.

# ROZDZIAŁ 2. POWOŁANIE CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ I OCENA ADEKWATNOŚCI

**§ 2**

Ogólne reguły dotyczące powołania

1. Powołanie członka Rady Nadzorczej ma miejsce w następujących sytuacjach:
   1. wygaśniecie mandatu dotychczasowego członka Rady Nadzorczej,
   2. zwiększenie liczby członków Rady Nadzorczej w granicach określonych *Statutem ING Banku Hipotecznego S.A.*
2. Członków Rady Nadzorczej powołuje Walne Zgromadzenie w głosowaniu tajnym biorąc pod uwagę wymogi określone w ustawie – Prawo bankowe i Polityce, w tym zakres realizacji wymagań zgodny z opisem zadań i umiejętności w związku z pełnioną funkcją członka Rady Nadzorczej.
3. Liczba członków Rady Nadzorczej jest ustalana przez Walne Zgromadzenie i nie może ona być mniejsza niż 5.
4. Z zastrzeżeniem ust. 6, w skład Rady powinni wchodzić również członkowie wolni od jakichkolwiek powiązań z Bankiem, jego akcjonariuszami lub pracownikami, rozumianych jako powiązania, które mogłyby istotnie wpłynąć na zdolność takiego członka do podejmowania bezstronnych decyzji (Członkowie Niezależni).
5. Kryteria niezależności Członków Niezależnych wynikają z przepisów prawa i są szczegółowo określone w *Regulaminie Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A.*
6. Kryteria niezależności powinna spełniać większość członków Komitetu Audytu i Ryzyka, w tym jego Przewodniczący, a co najmniej jeden z Członków Niezależnych w Komitecie Audytu i Ryzyka powinien dodatkowo posiadać kwalifikacje w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych.
7. Członkowie Rady Nadzorczej są powoływani na okres wspólnej kadencji, która wynosi 5 lat.
8. Co najmniej połowa członków Rady Nadzorczej, w tym jej Przewodniczący, powinna być obywatelami Rzeczypospolitej Polskiej.

**§ 3**

1. Proces wskazywania kandydatów
2. Prawo do wskazania kandydatów na członka Rady Nadzorczej przysługuje każdemu akcjonariuszowi. Kandydaturę zgłasza się z uzasadnieniem oraz krótkim życiorysem kandydata, obejmującym w szczególności wykształcenie oraz dotychczasowe doświadczenie zawodowe.
3. Zgłoszony kandydat wyraża zgodę na kandydowanie do Rady Nadzorczej oraz oświadcza czy spełnia przyjęte przez Bank kryteria niezbędne do uznania za członka niezależnego Rady. Przedkłada również inne oświadczenia wymagane przez powszechnie obowiązujące przepisy, w tym informacje i oświadczenia niezbędne do oceny adekwatności zgodnie z niniejszą Polityką. Kandydat powinien przekazać informacje i oświadczenia na potrzeby oceny adekwatności niezwłocznie po zgłoszeniu jego kandydatury, w formie zgodnej z *Metodyką oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego* (dalej: „Metodyka KNF”)*.*
4. Szczegółowy tryb postępowania w kwestii powołania członka Rady Nadzorczej został opisany w *Statucie ING Banku Hipotecznego S.A.*

**§ 4**

Proces weryfikacji kandydatów i ocena adekwatności

1. Przy ocenie adekwatności i powoływaniu członków Rady Nadzorczej należy brać pod uwagę konieczność spełnienia wymogów ustawowych i statutowych dotyczących składu Rady Nadzorczej, w szczególności tych opisanych w § 2 ust. 2-8, a także możliwość powołania przez Radę statutowych komitetów spośród członków Rady.
2. W Banku wdrożone zostały procesy mające na celu zapewnienie takiego składu Rady Nadzorczej, który umożliwia dotarcie do szerokiego zakresu kompetencji przy powoływaniu jej członków, aby pozyskać różne punkty widzenia i doświadczenia oraz umożliwić wydawanie niezależnych opinii i rozsądnych decyzji w ramach organu.
3. W celu zapewnienia wysokiej jakości realizacji zadań przez Radę Nadzorczą, poprzez wybór kompetentnych osób, w pierwszej kolejności stosuje się obiektywne kryteria merytoryczne i uwzględniając korzyści wynikające z różnorodności.
4. Podejmując decyzję w ramach powoływania członków organów zarządzających, Bank bierze pod uwagę fakt, iż bardziej zróżnicowane organy zarządzające sprzyjają konstruktywnemu sprzeciwowi i dyskusji w oparciu o różne punkty widzenia.
5. Oceny adekwatności członków Rady Nadzorczej dokonuje Walne Zgromadzenie, z zastrzeżeniem ust. 14. Wsparcie w procesie oceny adekwatności zapewnia Komisja ds. Oceny Adekwatności („Komisja”) działająca przy Zarządzie ING Banku Hipotecznego S.A. w składzie: członkowie Zarządu oraz przedstawiciel HR, wspierająca Radę Nadzorczą w przygotowaniu stosownych rekomendacji dla Walnego Zgromadzenia w oparciu o niniejszą Politykę i przyjęte przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku regulacje dotyczące wewnętrznego procesu oceny adekwatności w Banku.
6. Ocena adekwatności obejmuje ocenę indywidualną (pierwotną i wtórną) oraz ocenę zbiorową członków Rady Nadzorczej jako całości. Ocena indywidualna adekwatności uwzględnia następujące kryteria:
7. Wiedza, doświadczenie zawodowe, umiejętności i kompetencje,
8. Rękojmia należytego wykonywania powierzonych obowiązków, tj. karalność, reputacja, uczciwość i etyczność, sytuacja finansowa, niezależność osądu w tym konflikt interesów,
9. Poświęcenie czasu niezbędnego do realizacji zadań na stanowisku,
10. Łączenie funkcji.
11. Ocena adekwatności zbiorowej powinna zapewniać, aby Rada Nadzorcza zdolna była rozumieć działalność Banku i ryzyka z tą działalnością związane.
12. Ocena adekwatności uwzględnia kompetencje wymagane do realizacji zadań poszczególnych komitetów Rady.
13. Dokonując szczegółowej oceny wskazanych wyżej kryteriów Bank bierze pod uwagę Metodykę KNF.
14. Ocena indywidualna dokonywana jest co najmniej:
15. w przypadku wystąpienia istotnych zmian w składzie Rady Nadzorczej, w tym:
    * + 1. w momencie wyznaczania nowych członków Rady,
        2. w momencie ponownego wyznaczania członków Rady (na nową kadencję),
16. okresowo - co najmniej raz na dwa lata,
17. w innych przypadkach mających znaczący wpływ na odpowiedniość członka Rady Nadzorczej lub Rady Nadzorczej jako całości.
18. Jeżeli więcej niż jedna przesłanka oceny występuje jednocześnie, ocena może być przeprowadzona jednokrotnie.
19. Ocena zbiorowa Rady Nadzorczej dokonywana jest każdorazowo, gdy zachodzą okoliczności do przeprowadzenia oceny indywidualnej, w momencie nastąpienia istotnych zmian w składzie Rady Nadzorczej oraz w każdym innym przypadku mającym znaczący wpływ na odpowiedniość zbiorową Rady Nadzorczej.
20. Walne Zgromadzenie powinno rozważyć dokonanie ponownej oceny indywidualnej i zbiorowej adekwatności Rady Nadzorczej w kontekście wywiązywania się z obowiązków dotyczących zapewnienia odpowiedniego składu Zarządu Banku w przypadku negatywnej oceny zbiorowej adekwatności Zarządu Banku, dokonanej zgodnie z wewnętrznymi regulacjami Banku w tym zakresie. Informację o wyniku takiej oceny Zarząd przekazuje Walnemu Zgromadzeniu.
21. W przypadku zmian zakresu obowiązków członka Rady, w szczególności w związku ze zmianą składu komitetów Rady, oceny adekwatności dokonuje Rada Nadzorcza jako organ właściwy do powoływania komitetów. W przypadku, gdy w wyniku takiej oceny Rada uzna za konieczne dokonanie zmian w swoim składzie, stosuje się odpowiednio § 7 ust. 3.
22. W przypadku, gdy ponowna ocena jest spowodowana określonymi okolicznościami, ponowna ocena może ograniczać się do zbadania, czy w obliczu danej okoliczności oceniana osoba nadal spełnia warunek odpowiedniości.
23. Ocena indywidualna kandydata na członka Rady Nadzorczej i wtórna ocena członka Rady Nadzorczej odbywa się w następujących etapach:
24. Polecenie rozpoczęcia oceny,
25. Ustalenie zakresu oceny (w przypadku oceny wtórnej)
26. Przygotowanie dokumentów i ich przekazanie kandydatowi,
27. Wypełnienie dokumentów przez kandydata/członka Rady,
28. Weryfikacja dokumentów i wstępna ocena,
29. Wydanie rekomendacji przez Radę Nadzorczą
30. Ocena kandydata przez Walne Zgromadzenie i decyzja w sprawie jego powołania lub ewentualnego odwołania, w przypadku oceny wtórnej.

Do oceny adekwatności członków lub kandydatów do pełnienia funkcji członków Rady Nadzorczej angażowany jest podmiot zewnętrzny.

1. W przypadku pozytywnego wyniku oceny, Rada Nadzorcza rekomenduje powołanie kandydata na stanowisko w Radzie Nadzorczej. Walne Zgromadzenie, w formie uchwały, dokonuje oceny kandydata i w zależności od wyniku tej oceny podejmuje decyzję w sprawie jego powołania na stanowisko w Radzie Nadzorczej.
2. W przypadku kandydata na członka Rady Nadzorczej, u którego zidentyfikowano braki w wiedzy specjalistycznej lub inne zastrzeżenia możliwe do usunięcia w krótkim czasie, Rada Nadzorcza może rekomendować powołanie kandydata na stanowisko w Radzie Nadzorczej pod warunkiem zawieszającym uzupełnienia tej wiedzy w wyznaczonym terminie, nie dłuższym niż 3 miesiące lub usunięcie zastrzeżeń w terminie wyznaczonym przez Walne Zgromadzenie. W przypadku decyzji Walnego Zgromadzenia o powołaniu kandydata na stanowisko w Radzie Nadzorczej pod warunkiem realizacji działań naprawczych, Walne Zgromadzenie zatwierdza sposób i termin realizacji działań naprawczych. Po realizacji działań naprawczych kandydat przedstawia udokumentowanie usunięcia zastrzeżeń.
3. Jeśli wynik oceny adekwatności jest negatywny i nie zaszły warunki, o których mowa w ust. 18, Rada Nadzorcza wydaje rekomendację negatywną co do powołania kandydata na stanowisko w Radzie Nadzorczej.
4. W przypadku decyzji Walnego Zgromadzenia o odstąpieniu od powołania kandydata na stanowisko w Radzie Nadzorczej, Walne Zgromadzenie, w zależności od wyników oceny adekwatności zbiorowej Rady, analizuje środki niezbędne w celu zapewnienia ciągłości działania Rady Nadzorczej i podejmuje odpowiednie czynności w kierunku ich wdrożenia, takie jak uchwalenie przerwy w obradach Walnego Zgromadzenia celem zgłoszenia i oceny adekwatności nowych kandydatów lub zalecenie dla Zarządu w sprawie zwołania kolejnego Walnego Zgromadzenia.
5. W stosunku do kandydatów do pełnienia funkcji członków Rady Nadzorczej ocena adekwatności jest realizowana przed ich powołaniem. Jeśli nie jest to możliwe, w wyjątkowych przypadkach, ocena adekwatności powinna zostać przeprowadzona bezzwłocznie, nie później niż do 4 tygodni od momentu objęcia stanowiska.
6. W przypadku oceny wtórnej członka Rady ust. 17-19 stosuje się odpowiednio, z tym że:
7. rekomendacja Rady Nadzorczej może obejmować:
   1. pozostawienie członka Rady Nadzorczej na stanowisku,
   2. pozostawienie członka Rady Nadzorczej na stanowisku pod warunkiem realizacji działań naprawczych w wyznaczonym terminie,
   3. odwołanie członka Rady Nadzorczej.
8. jeżeli taka konieczność wynika z dokonanej oceny adekwatności, Walne Zgromadzenie podejmuje decyzję o odwołaniu członka Rady Nadzorczej lub zatwierdza sposób i termin realizacji działań naprawczych. W przypadku odwołania członka Rady stosuje się odpowiednio ust. 20.
9. W ramach oceny adekwatności zbiorowej Rady Nadzorczej, w przypadku gdy:
   * + 1. wynik oceny jest pozytywny - Rada Nadzorcza rekomenduje pozytywną ocenę zbiorowej adekwatności Rady Nadzorczej i pozostawienie Rady Nadzorczej w aktualnym składzie,
       2. wynik oceny jest negatywny - Rada Nadzorcza rekomenduje podjęcie działań naprawczych i ustala czas ich realizacji.
10. Walne Zgromadzenie dokonuje w formie uchwały oceny adekwatności zbiorowej Rady Nadzorczej i w zależności od wyników tej oceny podejmuje w razie potrzeby decyzje o wdrożeniu działań naprawczych. W przypadku decyzji o wdrożeniu działań naprawczych, Walne Zgromadzenie zatwierdza sposób i termin realizacji tych działań.
11. Szczegółowe zasady dotyczące wewnętrznego procesu oceny adekwatności określają regulacje przyjęte przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.

# ROZDZIAŁ 3. WPROWADZANIE W OBOWIĄZKI I SZKOLENIA

**§ 5**

Ogólne zasady dotyczące procesu onboardingu

1. Celem procesu wprowadzenia w obowiązki i szkolenia członków Rady Nadzorczej jest zapewnienie odpowiedniości indywidualnej członka oraz kolektywnej całego organu i spełnienie przez niego wymogów dotyczących powierzonego stanowiska, w tym:
   1. ułatwienie zrozumienia odpowiednich przepisów ustawowych, wykonawczych i administracyjnych oraz struktury banku, modelu biznesowego, profilu ryzyka i zasad zarządzania bankiem,
   2. zapoznanie z rolą członka organu,
   3. zapewnienie odpowiedniego ogólnego i, w razie potrzeby, dostosowanego indywidualnie programu szkolenia.
2. Bank przeznacza wystarczający czas oraz środki finansowe, pozwalające na efektywne wprowadzenie w obowiązki i szkolenia członków Rady Nadzorczej, zapewniając tym samym ich odpowiedniość i spełnienie przez wymogów dotyczących obejmowanego stanowiska. Ustalając zasoby i środki finansowe wymagane w celu zapewniania w sposób efektywny polityki i procedur w zakresie wprowadzenia w obowiązki i szkolenia członków Rady Nadzorczej, bierze pod uwagę dostępne analizy porównawcze dla sektora, na przykład dotyczące budżetu na szkolenie i długości szkolenia, w tym wyniki analizy porównawczej przedstawione przez EUNB.
3. Zarząd Banku zapewnia realizację obowiązków w zakresie stworzenia szczegółowego programu szkolenia, z uwzględnieniem liczby spotkań poświęconych na wprowadzenie w obowiązki i szkolenie, ich kosztu i związanych z nimi zadań administracyjnych.

**§ 6**

Organizacja procesu onboardingu

1. Nowo wyznaczeni członkowie Rady Nadzorczej otrzymają niezbędne informacje dotyczące procesu wprowadzania w obowiązki najpóźniej w terminie 1 miesiąca od objęcia stanowiska, a wprowadzenie ich w obowiązki jest zrealizowane w okresie 6 miesięcy od daty jego objęcia.
2. W przypadku gdy członkowie Rady Nadzorczej podlegają wymogom dotyczącym zdobycia określonego zakresu wiedzy i umiejętności, szkolenie i wprowadzenie w obowiązki będzie miało na celu uzupełnienie stwierdzonych braków w odpowiednim terminie, jeśli jest to możliwe, przed faktycznym objęciem stanowiska, a w innych przypadkach – niezwłocznie po objęciu stanowiska. Cele te powinny być osiągnięte nie później niż w terminie 1 roku od objęcia stanowiska.
3. Członkowie Rady Nadzorczej są zobligowani do spełnienia wymogów mających znaczenie dla sektora usług finansowych, w tym wykształcenie, stosownie do opisu stanowiska, w zakresie np. bankowości i finansów, ekonomii, prawa, rachunkowości, audytu, administracji, regulacji finansowych, technologii informacyjnej i metod ilościowych. W szczególności zidentyfikowanymi obszarami, w których konieczne jest szkolenie i wprowadzenie w obowiązki są następujące dziedziny:
   1. rynki finansowe,
   2. wymogi prawne i ramy regulacyjne,
   3. planowanie strategiczne, rozumienie strategii banku oraz jej realizacji,
   4. zarządzanie ryzykiem (identyfikowanie, ocena, monitorowanie, kontrolowanie i minimalizacja głównych rodzajów ryzyka dotyczącego banku),
   5. księgowość i audyt,
   6. ocena efektywności zasad obowiązujących w banku zapewniających skuteczne zarządzanie, nadzór i kontrolę, oraz
   7. interpretacja informacji finansowych banku, identyfikacja kluczowych kwestii w oparciu o te informacje oraz odpowiednia kontrola i środki.
4. Program szkolenia dodatkowo obejmuje podnoszenie świadomości dotyczącej korzyści wynikających ze zróżnicowania organów zarządzających i banku.
5. W tworzeniu programów szkoleniowych zaangażowane są, stosownie do przypadku, odpowiednie jednostki merytoryczne banku mając na względzie, że szkolenia te nie powinny ograniczać się do obszarów działalności, za które poszczególne osoby są bezpośrednio odpowiedzialne.
6. Członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do aktualizowania i pogłębiania wiedzy oraz umiejętności koniecznych do wypełniania obowiązków. W tym celu członek organu zarządzającego może zawnioskować o zapewnienie szkolenia.

# ROZDZIAŁ 4. ODWOŁANIE CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ, OGRANICZANIE RYZYKA WAKATÓW I UZUPEŁNIANIE SKŁADU RADY

**§ 7**

Ogólne reguły dotyczące odwołania członka Rady oraz trybu uzupełniania składu Rady

1. Odwołanie członka Rady następuje w szczególności w przypadku negatywnej wtórnej oceny adekwatności indywidualnej członka Rady. Za wyjątkiem szczególnie uzasadnionych przypadków, decyzje w sprawie odwołania członków Rady nie powinny prowadzić do wystąpienia kilku wakatów w składzie Rady w krótkim okresie czasu.
2. W przypadku odwołania członka Rady Nadzorczej, akcjonariusz/-e powinni niezwłocznie przedstawić nowego kandydata do pełnienia funkcji w Radzie, chyba że z oceny adekwatności zbiorowej Rady wynika, że Rada może funkcjonować w zmniejszonym składzie, z zastrzeżeniem minimalnej liczby członków Rady wskazanej w § 2 ust. 3.
3. Z wyłączeniem wyjątkowych sytuacji, niemożliwych do uprzedniego przewidzenia, zmiany w składzie Rady Nadzorczej powinny być dokonywane w sposób gwarantujący możliwość dokonania z odpowiednim wyprzedzeniem rekrutacji i oceny nowego kandydata.
4. W przypadku nagłego wystąpienia wakatu w Radzie Nadzorczej, Rada Nadzorcza zleca Zarządowi Banku uruchomienie procesu przeprowadzenia oceny adekwatności zbiorowej Rady.Po zapoznaniu się z wynikami oceny Przewodniczący lub Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej może podjąć decyzję o powiadomieniu Zarządu o potrzebie zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia celem uzupełnienia składu Rady lub o uzupełnieniu składu Rady na najbliższym Walnym Zgromadzeniu.
5. Niezależnie od postanowień ust.4, w przypadku gdy wskutek wygaśnięcia mandatu członka Rady jej skład zmniejszy się poniżej 5 członków, Przewodniczący lub Wiceprzewodniczący Rady powiadomi Zarząd Banku o potrzebie niezwłocznego zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia celem uzupełnienia składu Rady Nadzorczej co najmniej do ustawowego minimum.
6. Członek Rady Nadzorczej nie powinien rezygnować z pełnienia tej funkcji w trakcie kadencji   
   w sytuacji, gdy mogłoby to negatywnie wpłynąć na możliwość działania Rady, a w szczególności podejmowania przez nią uchwał.
7. Rezygnacja z pełnionej funkcji przez członka Rady Nadzorczej powinna być składana ze skutkiem na datę przyszłą, odpowiednio odległą, umożliwiającą powołanie nowego członka Rady po odpowiednim zastosowaniu oceny odpowiedniości.

# ROZDZIAŁ 5. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

**§ 8**

Ustanowienie i zmiana Polityki

* 1. Projekt Polityki został przyjęty przez Zarząd i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą.
  2. Polityka jest zatwierdzana w drodze uchwały Walnego Zgromadzenia.
  3. Zmiany w Polityce wymagają zachowania takiego samego trybu jak jej wdrożenie.

W sprawach nieuregulowanych w Polityce zastosowanie mają właściwe powszechnie obowiązujące przepisy prawa oraz regulacje wewnętrzne Banku, w szczególności *Statut ING Banku Hipotecznego S.A. oraz Regulamin Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A*

Projekt

**Uchwała Nr ...**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

**ING Banku Hipotecznego Spółka Akcyjna z dnia 7 kwietnia 2022 roku**

**w sprawie zmiany Polityki wynagradzania Członków Rady Nadzorczej ING Hipotecznego S.A.**

1. Na podstawie art. 392 § 1 Ustawy z 15 września 2000 roku Kodeks spółek handlowych   
   oraz § 19 Statutu ING Banku Hipotecznego S.A., Walne Zgromadzenie ING Banku Hipotecznego S.A. uchwala zmiany w Polityce wynagradzania Członków Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A. (“Polityka”) polegające na tym, że:
2. Punkt 2.1. Polityki otrzymuje brzmienie::

„2.1. Przy ustalaniu poziomu wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej oraz dodatków z tytułu pełnienia funkcji dodatkowych w Radzie bierze się pod uwagę mediany rynkowe na tych stanowiskach w sektorze bankowym przy uwzględnieniu skali działalności Banku oraz jego sytuacji finansowej.”

1. Dotychczasowy Punkt 2.2 Polityki oznacza się jako punkt 2.3. Polityki i nadaje mu się następujące brzmienie:

„2.3. Miesięczne wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej składa się z:

1. wynagrodzenia podstawowego,
2. dodatku z tytułu pełnienia dodatkowych funkcji w Radzie Nadzorczej lub jej komitetach, o których mowa w pkt 2.5. poniżej.”
3. Dodaje się nowy punkt 2.2. Polityki o następującym brzmieniu:

„2.2. Miesięczne wynagrodzenie stałe dla Członków Rady Nadzorczej stanowi nie więcej niż 10–krotność średniego wynagrodzenia zasadniczego otrzymywanego przez pracownika w ING Banku Hipotecznym S.A."

1. Wynagrodzenie podstawowe z tytułu członkostwa w Radzie Nadzorczej oraz dodatki za pełnienie funkcji w Radzie Nadzorczej ulegają zwiększeniu o 10%, w rezultacie:
   1. dotychczasowy Punkt 2.3 Polityki oznacza się jako punkt 2.4. Polityki i nadaje mu się następujące brzmienie:

„2.4. Wynagrodzenie podstawowe z tytułu członkostwa w Radzie Nadzorczej wynosi 4400 PLN (słownie: cztery tysiące czterysta PLN 00/100) brutto miesięcznie.„

* 1. dotychczasowy Punkt 2.4 Polityki oznacza się jako punkt 2.5. Polityki i nadaje mu się następujące brzmienie:

“2.5. Miesięczny dodatek z tytułu pełnienia przez Członków Rady Nadzorczej każdej dodatkowej funkcji w Radzie Nadzorczej lub jej komitetach wynosi:

1. Przewodniczący Rady Nadzorczej oraz Członkowie pełniący funkcję Przewodniczących Komitetów Rady – 1100 PLN
2. Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej, Sekretarz,– 550 PLN,
3. Członkowie Komitetów Rady Nadzorczej niepełniący funkcji Przewodniczących – 550 PLN.”
4. Dotychczasowe punkty 2.5 oraz 2.6. Polityki oznacza się odpowiednio jako punkty 2.6. i 2.7. Polityki
5. W wyniku uchwalonych zmian Politykaotrzymuje brzmienie, jak w załączniku do niniejszej Uchwały.
6. Uchwała niniejsza wchodzi w życie z dniem podjęcia i ma zastosowanie do wynagrodzeń należnych członkom Rady Nadzorczej od dnia 1 kwietnia 2022 roku.

Załącznik do Uchwały Nr ...

Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia

ING Banku Hipotecznego S.A.

z dnia 7 kwietnia 2022 roku

**Polityka wynagradzania Członków Rady Nadzorczej**

**ING Banku Hipotecznego S.A.**

# 

* 1. **Postanowienia ogólne**

Polityka wynagradzania Członków Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A. (zwana dalej Polityką) została przygotowana przy uwzględnieniu *Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych* wprowadzonych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku.

* 1. **Kryteria ustalania wynagrodzenia Członków Rady Nadzorczej**

1. Przy ustalaniu poziomu wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej oraz dodatków z tytułu pełnienia funkcji dodatkowych w Radzie bierze się pod uwagę mediany rynkowe na tych stanowiskach w sektorze bankowym przy uwzględnieniu skali działalności Banku oraz jego sytuacji finansowej.
2. Miesięczne wynagrodzenie stałe dla Członków Rady Nadzorczej stanowi nie więcej niż 10–krotność średniego wynagrodzenia zasadniczego otrzymywanego przez pracownika

w ING Banku Hipotecznym S.A.

1. Miesięczne wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej składa się z:
2. wynagrodzenia podstawowego,
3. dodatku z tytułu pełnienia dodatkowych funkcji w Radzie Nadzorczej lub jej komitetach, o których mowa w pkt 2.5. poniżej.
4. Wynagrodzenie podstawowe z tytułu członkostwa w Radzie Nadzorczej wynosi 4400 PLN (słownie: cztery tysiące czterysta PLN 00/100) brutto miesięcznie.
5. Miesięczny dodatek z tytułu pełnienia przez Członków Rady Nadzorczej każdej dodatkowej funkcji w Radzie Nadzorczej lub jej komitetach wynosi:
6. Przewodniczący Rady Nadzorczej oraz Członkowie pełniący funkcję Przewodniczących Komitetów Rady – 1100 PLN
7. Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej, Sekretarz – 550 PLN,
8. Członkowie Komitetów Rady Nadzorczej niepełniący funkcji Przewodniczących – 550 PLN.
9. Wynagrodzenie przysługuje niezależnie od częstotliwości posiedzeń Rady Nadzorczej.
10. Członkowie Rady Nadzorczej pełniący jednocześnie inne funkcje w ING Banku Śląskim S.A. realizują swoje zadania w Radzie Nadzorczej nieodpłatnie. Członkowie Rady Nadzorczej zrzekają się prawa do wynagrodzenia, składając na piśmie stosowne oświadczenie.
    1. **Zasady wypłaty wynagrodzenia Członkom Rady Nadzorczej**
11. Wynagrodzenie członka Rady Nadzorczej za dany miesiąc wypłacane jest w ostatnim dniu roboczym danego miesiąca.
12. W przypadku gdy członkostwo lub pełnienie dodatkowej funkcji w Radzie Nadzorczej nie obejmuje pełnego miesiąca kalendarzowego Członek Rady Nadzorczej jest uprawniony do otrzymania wynagrodzenia w wymiarze proporcjonalnym do tego okresu.
13. Od wypłaconego wynagrodzenia Bank pobiera obowiązkowe podatki i składki na zasadach określonych w odrębnych przepisach prawa.
    1. **Postanowienia końcowe**
14. Polityka wchodzi w życie z dniem określonym w Uchwale Walnego Zgromadzenia.
15. Każda zmiana Polityki następuje w tym samym trybie, co jej ustanowienie.

Projekt

**Uchwała Nr ...**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

**ING Banku Hipotecznego Spółka Akcyjna z dnia 7 kwietnia 2022 roku**

**w sprawie przyjęcia informacji dotyczącej uchwalonej zmiany *Regulaminu Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A.***

1. Na podstawie Rekomendacji 9 akapit 2 Rekomendacji Z *dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach* oraz § 19 Statutu ING Banku Hipotecznego S.A., Walne Zgromadzenie ING Banku Hipotecznego S.A. przyjmuje do wiadomości uchwalenie przez Radę Nadzorczą zmian w Regulaminie Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A.
2. Informacja o przyczynach wprowadzonych zmian oraz tekst jednolity Regulaminu Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A. stanowią odpowiednio Załącznik nr 1 i 2 do niniejszej Uchwały.

Załącznik nr 1 do Uchwały Nr ...

Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia

ING Banku Hipotecznego S.A.

z dnia 7 kwietnia 2022 roku

Informacja o przyczynach wprowadzonych zmian do Regulaminu Rady Nadzorczej   
ING Banku Hipotecznego S.A.

Regulamin Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A. został zaktualizowany w ramach realizacji zalecenia poinspekcyjnego Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego nr 8.2 „Poprawa procesu zarządzania ryzykiem konfliktu interesów poprzez weryfikację i uzupełnienie procedur wewnętrznych Banku w zakresie ustalenia kryteriów zapewniających identyfikację konfliktu interesów na linii ING Bank Hipoteczny S.A. i podmioty z Grupy ING Banku Śląskiego S.A. oraz określenia mechanizmów kontrolnych, pozwalających na zarządzanie ewentualnym konfliktem interesów na linii ING Bank Hipoteczny S.A. i podmioty z Grupy ING Banku Śląskiego S.A.” wydanego w dniu 8 lutego 2021 r.

Przeprowadzona w ING Banku Hipotecznym analiza luki dla zaktualizowanych zasad zarządzania konfliktami interesów, określonymi w Polityce przeciwdziałania konfliktom interesów ING Banku Hipotecznego S.A. oraz, stanowiącym jej uzupełnienie, Regulaminie przeciwdziałania konfliktom interesów związanym z dodatkową aktywnością zawodową Pracowników ING Banku Hipotecznego S.A. wykazała konieczność przeprowadzenia aktualizacji Regulaminu Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A. celem zapewnienia zgodności z ww. Polityką przeciwdziałania konfliktom interesów oraz Regulaminem przeciwdziałania konfliktom interesów związanym z dodatkową aktywnością zawodową Pracowników. W zaktualizowanym Regulaminie doprecyzowano zasady postępowania z konfliktami interesów identyfikowanymi na poziomie jednostkowym Członków Zarządu Banku i Rady Nadzorczej bądź na poziomie tych organów działających w sposób kolegialny. Zaktualizowany Regulamin Rady Nadzorczej został zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej nr 50/15/2021 z dnia 9 grudnia 2021 r.

Regulamin Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A. został zaktualizowany również celem zapewnienia zgodności działania Banku z Rekomendacją Z wydaną przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego. Główne zmiany obejmują między innymi uzupełnienie dokumentu w zakresie wymogu posiadania wiedzy specjalistycznej oraz doświadczenia przez Członków Rady Nadzorczej w zakresie każdego istotnego obszaru działalności, informowanie przez członków Rady Nadzorczej o dodatkowej działalności zawodowej lub niezawodowej, precyzyjne wskazanie roli i kompetencji członków Komitetu Rady Nadzorczej, doprecyzowania dotyczące protokołowania posiedzeń Rady Nadzorczej oraz wskazanie, że jednym z obowiązków Rady Nadzorczej jest zobowiązanie do informowania Komisji Nadzoru Finansowego o umieszczeniu w porządkach obrad Rady Nadzorczej punktów dotyczących odwołania Prezesa Zarządu lub odwołania Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku lub powierzenia jego obowiązków innemu Członkowi Zarządu, wraz z uzasadnieniem proponowanej decyzji. Zaktualizowany Regulamin Rady Nadzorczej został zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej nr 52/16/2021 z dnia 17 grudnia 2021 r., podjętą w trybie obiegowym.

Załącznik nr 2 do Uchwały Nr ...

Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia

ING Banku Hipotecznego S.A.

z dnia 7 kwietnia 2022 roku

**Regulamin Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A.**

**I. Postanowienia ogólne.**

**§1**

Rada Nadzorcza ING Banku Hipotecznego S.A. (zwana dalej „Radą Nadzorczą” lub „Radą”) jest statutowym organem nadzorującym ING Banku Hipotecznego S.A. działającym na podstawie Prawa bankowego, Kodeksu spółek handlowych, Statutu Banku, niniejszego Regulaminu oraz zgodnie z przyjętymi w Banku zasadami ładu korporacyjnego oraz ładu wewnętrznego mających zastosowanie do organu nadzorującego.

**§2**

1. Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich jej dziedzinach.
2. Kompetencje Rady określone są przepisami Prawa bankowego, Kodeksu spółek handlowych, oraz innymi przepisami prawa i postanowieniami Statutu Banku.

**II. Skład, mandat i kadencja Rady.**

**§3**

1. Rada Nadzorcza składa się z członków wybieranych przez Walne Zgromadzenie w głosowaniu tajnym.
2. Liczba członków Rady Nadzorczej jest ustalana przez Walne Zgromadzenie, przy czym nie może ona być mniejsza niż 5 członków. Co najmniej połowa członków Rady, w tym Przewodniczący Rady, powinna być obywatelami polskimi.
3. Członkowie Rady Nadzorczej powinni posiadać wiedzę specjalistyczną oraz doświadczenie w zakresie każdego istotnego obszaru działalności prowadzonej przez Bank, a także pełne zrozumienie charakteru działalności Banku i związanego z nią ryzyka.
4. W Radzie zasiadają również „Członkowie Niezależni” tj. wolni od powiązań z Bankiem, jego akcjonariuszami lub pracownikami, jeżeli te powiązania mogłyby istotnie wpłynąć na zdolność takiego członka do podejmowania bezstronnych decyzji. Udział Członków Niezależnych w składzie Rady jest proporcjonalny do specyfiki Banku.
5. Członek Niezależny powinien spełniać następujące kryteria:
6. nie należy ani w okresie ostatnich 5 lat od dnia powołania nie należał do kadry kierowniczej wyższego szczebla, w tym nie jest ani nie był członkiem Zarządu Banku lub zarządu bądź innego organu zarządzającego jednostki z Bankiem powiązanej;
7. nie jest ani nie był w okresie ostatnich 3 lat od dnia powołania pracownikiem Banku lub jednostki z nim powiązanej
8. nie sprawuje kontroli w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 37 lit. a–e ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości lub nie reprezentuje osób lub podmiotów sprawujących kontrolę nad Bankiem;
9. nie otrzymuje lub nie otrzymał dodatkowego wynagrodzenia, w znacznej wysokości, od Banku lub jednostki z nim powiązanej, z wyjątkiem wynagrodzenia, jakie otrzymał jako członek rady nadzorczej lub innego organu nadzorczego lub kontrolnego, w tym komitetu audytu;
10. nie utrzymuje ani w okresie ostatniego roku od dnia powołania nie utrzymywał istotnych stosunków gospodarczych z Bankiem lub jednostką z nim powiązaną, bezpośrednio lub będąc właścicielem, wspólnikiem, akcjonariuszem, członkiem rady nadzorczej lub innego organu nadzorczego lub kontrolnego, lub osobą należącą do kadry kierowniczej wyższego szczebla, w tym członkiem zarządu lub innego organu zarządzającego podmiotu utrzymującego takie stosunki;
11. nie jest i w okresie ostatnich 2 lat od dnia powołania nie był:
12. właścicielem, wspólnikiem (w tym komplementariuszem) lub akcjonariuszem obecnej lub poprzedniej firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdania finansowego Banku lub jednostki z nim powiązanej lub
13. członkiem rady nadzorczej lub innego organu nadzorczego lub kontrolnego obecnej lub poprzedniej firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdania finansowego Banku, lub
14. pracownikiem lub osobą należącą do kadry kierowniczej wyższego szczebla, w tym członkiem zarządu lub innego organu zarządzającego obecnej lub poprzedniej firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdania finansowego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
15. inną osobą fizyczną, z której usług korzystała lub którą nadzorowała obecna lub poprzednia firma audytorska lub biegły rewident działający w jej imieniu;
16. nie jest członkiem zarządu lub innego organu zarządzającego jednostki, w której członkiem rady nadzorczej lub innego organu nadzorczego lub kontrolnego jest Członek Zarządu Banku;
17. nie jest członkiem Rady Nadzorczej Banku dłużej niż 12 lat;
18. nie jest małżonkiem, osobą pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym w linii prostej, a w linii bocznej do czwartego stopnia – Członka Zarządu Banku lub osoby, o której mowa w pkt 1–8;
19. nie pozostaje w stosunku przysposobienia, opieki lub kurateli z Członkiem Zarządu Banku lub osobą, o której mowa w pkt 1–8.
20. Osoby kandydujące w wyborach na członka Rady Nadzorczej powinny złożyć oświadczenie, określające, czy Kandydat spełnia kryteria Członka Niezależnego wskazane w ust. 5, jak również czy nie istnieją inne okoliczności skutkujące brakiem niezależności kandydata.
21. Członek Rady Nadzorczej zobowiązany jest niezwłocznie, nie później jednak niż przed kolejnym posiedzeniem Rady, poinformować Bank o każdej zmianie w zakresie określonym w ust. 5, jak również o nowych okolicznościach mogących mieć wpływ na ocenę niezależności.
22. Każdy członek Rady Nadzorczej zobowiązany jest co najmniej raz w roku złożyć oświadczenie o którym mowa w ust. 6. Oświadczenie jest składane na początku roku kalendarzowego.
23. Oświadczenia, o których mowa w ust. 6 i 8 podlegają weryfikacji przez Bank, w szczególności w ramach oceny odpowiedniości kandydata lub ponownej oceny odpowiedniości członka Rady Nadzorczej.
24. Rada Nadzorcza wybiera ze swego grona Przewodniczącego Rady, Wiceprzewodniczącego i Sekretarza.
25. Wybór Przewodniczącego Rady powinien być dokonywany w szczególności w oparciu o doświadczenie oraz umiejętności kierowania zespołem przy uwzględnieniu kryterium niezależności.
26. Przewodniczący Rady Nadzorczej nie powinien łączyć swojej funkcji z kierowaniem pracami Komitetu Audytu i Ryzyka działającego w ramach Rady.
27. W przypadku nieobecności lub przeszkody w wykonywaniu funkcji Przewodniczącego Rady, jego prawa i obowiązki wykonuje Wiceprzewodniczący.

**§4**

1. Kadencja członków Rady Nadzorczej wynosi pięć lat. Kadencja członków Rady Nadzorczej jest kadencją wspólną.
2. Mandaty członków Rady Nadzorczej wygasają z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia, zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok pełnienia przez nich funkcji.
3. Przed upływem kadencji mandaty członków Rady wygasają:
4. w razie rezygnacji członka Rady z pełnionej funkcji, z nadejściem kolejnego lub innego, określonego w rezygnacji dnia następującego po dniu powiadomienia Banku o rezygnacji,
5. w razie odwołania członka Rady przez Walne Zgromadzenie, z dniem powzięcia stosownej uchwały,
6. w przypadku śmierci członka Rady.
7. W razie, gdy wskutek wygaśnięcia mandatu skład Rady zmniejszy się poniżej 5 członków, Przewodniczący Rady powiadomi Zarząd Banku o potrzebie niezwłocznego zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia celem uzupełnienia składu Rady Nadzorczej co najmniej do ustawowego minimum.
8. Członek Rady Nadzorczej nie powinien rezygnować z pełnienia tej funkcji w trakcie kadencji w sytuacji, gdy mogłoby to negatywnie wpłynąć na możliwość działania Rady, a w szczególności podejmowania przez nią uchwał.

**III. Członkowie Rady.**

**§5**

1. Z zastrzeżeniem ust. 2 członkowie Rady mogą wykonywać swoje obowiązki tylko osobiście.
2. Członkowie Rady Nadzorczej mogą brać udział w podejmowaniu uchwał Rady, oddając swój głos na piśmie za pośrednictwem innego członka Rady Nadzorczej. Oddanie głosu na piśmie nie może dotyczyć spraw wprowadzonych do porządku obrad na posiedzeniu Rady Nadzorczej.
3. Członek Rady powinien wykonywać swoją funkcje w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania i poświęcanego czasu, umożliwiającego należyte wykonywanie zadań, w szczególności poprzez czynny udział w posiedzeniach i innych pracach Rady Nadzorczej i jej Komitetów. Każdy członek Rady Nadzorczej powinien kierować się w swoim postępowaniu interesem Banku oraz niezależnością opinii i sądów.
4. W razie niemożności uczestniczenia w posiedzeniu członek Rady zobowiązany jest powiadomić o tym Przewodniczącego Rady, ze wskazaniem przyczyny nieobecności.
5. Członek Rady zobowiązany jest powiadomić Przewodniczącego Rady o mogącej trwać dłużej niż 6 miesięcy przeszkodzie w wykonywaniu swego mandatu. W przypadku, gdy przeszkoda, o której mowa powyżej dotyczy Przewodniczącego Rady, powiadamia on Wiceprzewodniczącego Rady. Powiadomienie powinno być dokonane w formie pisemnej lub z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej.
6. W przypadku zaistnienia przeszkody, o której mowa w ust. 5, o ile zainteresowany członek Rady nie złoży rezygnacji, Przewodniczący Rady może zastosować odpowiednio przepis § 4 ust. 4 Regulaminu Rady. W przypadku, gdy przeszkoda w wykonywaniu mandatu dotyczy Przewodniczącego Rady, powyższe uprawnienie przysługuje Wiceprzewodniczącemu.
7. W przypadku, o którym mowa w ust. 6, Przewodniczący lub odpowiednio Wiceprzewodniczący Rady informuje o zaistniałej sytuacji Biuro Zarządu Banku.[[1]](#footnote-1) w celu zainicjowania procesu oceny adekwatności Rady.

**§6**

1. Rada Nadzorcza wykonuje swe czynności kolegialnie. Rada może delegować swych członków do indywidualnego wykonywania poszczególnych czynności nadzorczych, określając zasady wykonywania tego nadzoru.
2. Członkowie Rady delegowani do wykonywania stałego, indywidualnego nadzoru otrzymują wynagrodzenie w wysokości ustalanej przez Walne Zgromadzenie na wniosek Rady. Do takich członków stosuje się zakaz konkurencji (art. 380 k.s.h.).
3. W toku wykonywania nadzoru Rada ma prawo kontrolowania pełnego zakresu działalności Banku, a w szczególności:
4. sprawdzania ksiąg, akt i dokumentacji,
5. dokonywania rewizji majątku Banku i kontroli finansowej,
6. żądania od Zarządu Banku przedstawienia wszelkich dokumentów, materiałów i informacji dotyczących działalności Spółki,
7. żądania od pracowników Banku stosownych sprawozdań i wyjaśnień,
8. uczestniczenia w posiedzeniach Zarządu Banku.
9. Zakres i tryb osobiście wykonywanych przez członka Rady czynności kontrolnych i nadzorczych lub reprezentacji określa każdorazowo Rada Nadzorcza lub z jej upoważnienia Przewodniczący Rady.
10. Członek Rady może być delegowany do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Banku nie mogącego sprawować swoich czynności.

**§7**

1. Członek Rady zobowiązany jest zachować w tajemnicy wiadomości uzyskane przy pełnieniu przez niego czynności nadzorczych.
2. Tajemnicą objęte są w szczególności wiadomości stanowiące – z mocy odpowiednich przepisów prawa – tajemnicę państwową, bankową, handlową, a także – przed ich opublikowaniem – sprawozdania i informacje, które Bank jako emitent papierów wartościowych będących przedmiotem obrotu giełdowego zobowiązany jest przekazywać Komisji Nadzoru Finansowego, bądź innemu organowi nadzoru, właściwej giełdzie papierów wartościowych oraz agencji informacyjnej.
3. Członek Rady zobowiązany jest również zachować w tajemnicy przedmiot i przebieg posiedzeń Rady Nadzorczej, a także treść uchwał i wyniki głosowań Rady, nadto zaś zabezpieczyć przed dostępem osób niepowołanych wydane mu dokumenty, będące przedmiotem prac Rady.

**§8**

1. Członek Rady, wykonując działalność niezwiązaną z tą funkcją, powinien powstrzymywać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, również o charakterze niezarobkowym, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów osłabiających niezależność osądu wobec pełnionej funkcji, w inny sposób wpływać negatywnie na jego reputację jako członka Rady Nadzorczej Banku lub jeżeli czas poświęcony na taką aktywność uniemożliwiałby mu rzetelne i efektywne wykonywanie obowiązków w Banku, w szczególności nie gwarantowałby poświęcania niezbędnej ilości czasu na wykonywanie funkcji Członka Rady.
2. Pełnienie przez Członka Rady Nadzorczej funkcji w zarządach lub radach nadzorczych innych podmiotów podlega ograniczeniom przewidzianym w ustawie Prawo bankowe lub innych powszechnie obowiązujących przepisach prawa.
3. Każdy członek Rady zobowiązany jest niezwłocznie po objęciu mandatu złożyć Radzie pisemne oświadczenie o:
4. działalności wykonywanej poza przedsiębiorstwem Banku ze wskazaniem, czy działalność ta jest konkurencyjna w stosunku do działalności Banku, tj. chociażby częściowo zbieżna z przedmiotem działania Banku,
5. uczestniczeniu w spółce konkurencyjnej jako wspólnik spółki cywilnej, spółki osobowej lub jako członek organu innej spółki kapitałowej bądź innej konkurencyjnej osoby prawnej jako członek jej organu,
6. pełnieniu funkcji członka zarządu lub organu nadzoru innej niż określona w pkt 2 spółki lub innego podmiotu prowadzącego działalność gospodarczą, a także o pełnieniu funkcji w innych podmiotach,
7. posiadaniu akcji lub udziałów w jakiejkolwiek spółce, jeżeli w wyniku ich posiadania członek Rady jest uprawniony do wykonywania co najmniej 5% głosów na walnym zgromadzeniu (zgromadzeniu wspólników),
8. Oświadczenie, o którym mowa w ustępie poprzedzającym, złożone przez kandydata na członka Rady Nadzorczej uznaje się za oświadczenie złożone przez członka Rady.
9. Członek Rady zobowiązany jest do niezwłocznego poinformowania o każdej zmianie, jaka w zakresie określonym w ust. 3 zaszła w trakcie trwania kadencji.
10. Członek Rady może być ponadto zobowiązany do złożenia innych oświadczeń, jeżeli obowiązek ich złożenia wynikać będzie z obowiązujących przepisów prawa lub wewnętrznych regulacji Banku.

**§9**

1. Z uwzględnieniem postanowień § 7 Regulaminu, z zastrzeżeniem ponadto § 18 pkt 2, członkowie Rady winni zachować oględność w kontaktach ze środkami masowego przekazu, a także przezorność w stosunkach z wszelkimi zewnętrznymi wobec Banku przedsiębiorcami, osobami prawnymi i fizycznymi oraz jednostkami organizacyjnymi, w tym w szczególności z klientami Banku.
2. O czynnościach i zdarzeniach określonych w ustępie poprzedzającym, zaistniałych pomiędzy posiedzeniami Rady, członkowie informują Radę na jej najbliższym posiedzeniu, a na żądanie Przewodniczącego Rady składają sprawozdanie na piśmie.

**§10**

Członkowie Rady Nadzorczej odpowiadają za szkodę wyrządzoną Spółce przez działalność sprzeczną z prawem lub postanowieniami Statutu.

**IV. Komitety Rady Nadzorczej.**

**§11**

1. W celu wsparcia Rady Nadzorczej w wykonywaniu jej zadań Rada powołuje spośród swoich członków Komitet Audytu i Ryzyka. W razie potrzeby Rada może powołać również inne Komitety. Komitety pełnią funkcje konsultacyjno-doradcze dla Rady Nadzorczej a także realizują inne zadania wynikające z przepisów prawa, zaleceń i rekomendacji regulatora. Powołując Komitet, Rada określa jego zadania oraz zasady działania.
2. Członkowie Rady Nadzorczej mogą być jednocześnie członkami więcej niż jednego Komitetu powołanych przez Radę.
3. Rada Nadzorcza dokonuje wyboru członków Komitetu, w tym Przewodniczącego, na swym pierwszym posiedzeniu danej kadencji. Przy dokonywaniu wyboru Rada bierze pod uwagę możliwość rotacji składu każdego z Komitetów w stosunku do poprzedniej kadencji. Rada Nadzorcza może dokonać rotacji w składach Komitetów również w trakcie kadencji. Dobór członków Komitetu powinien uwzględniać potrzebę odpowiedniego połączenia wiedzy, kompetencji oraz doświadczenia w obszarze przypisanym danemu Komitetowi, tak aby zapewnić możliwie najpełniejsze zrozumienie analizowanych zagadnień, obiektywną ich ocenę oraz podejmowanie właściwych decyzji.
4. W sprawach tego wymagających Komitety powinny współdziałać ze sobą.
5. Przewodniczący Komitetu organizuje prace Komitetu i kieruje nim, reprezentuje Komitet w relacjach z organami Banku oraz wykonuje inne czynności określone w Regulaminie Komitetu.
6. Działalność Komitetu nie zwalnia Rady Nadzorczej z odpowiedzialności za właściwą realizację jej obowiązków i zadań.

**§12**

1. Misją Komitetu Audytu i Ryzyka jest wspieranie Rady w zakresie monitorowania i nadzoru nad procesem sprawozdawczości finansowej, audytem wewnętrznym i zewnętrznym oraz systemem zarządzania w Banku, a w szczególności adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem, relacji pomiędzy Bankiem i podmiotem wykonującym badanie sprawozdań finansowych Banku. Ponadto, zadaniem Komitetu jest również wspieranie Rady w zakresie monitorowania i nadzoru nad procesem zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem operacyjnym, ryzykiem kredytowym i ryzykiem rynkowym, ryzykiem braku zgodności, a także procesem szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania i planowania kapitałowego, oraz ryzyka modeli i obszaru adekwatności kapitałowej.
2. W skład Komitetu Audytu i Ryzyka wchodzi przynajmniej trzech członków Rady. Co najmniej jeden Członek Komitetu posiada wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych. Większość członków Komitetu Audytu i Ryzyka, w tym Przewodniczący powinni spełniać kryteria Członków Niezależnych Rady.

Komitet może przybrać do pomocy ekspertów spoza grona członków Rady.

1. Szczegółowy zakres działania i tryb funkcjonowania Komitetu Audytu i Ryzyka określa Regulamin uchwalony przez Radę Nadzorczą.

**V. Organizacja prac Rady Nadzorczej.**

**1. Postanowienia wstępne.**

**§13**

1. Z zastrzeżeniem postanowień § 16, Rada Nadzorcza podejmuje uchwały na posiedzeniach.
2. Rada Nadzorcza odbywa posiedzenie co najmniej cztery razy w roku.

**§14**

1. Rozstrzygnięcia Rady, z wyłączeniem spraw porządkowych, zapadają w formie uchwał.
2. Uchwały Rady Nadzorczej mogą dotyczyć w szczególności:
   1. formułowania wniosków i zaleceń wynikających z przeprowadzonych czynności nadzorczo-kontrolnych,
   2. udzielania zgód i zezwoleń,
   3. zatwierdzania strategii, polityk i innych dokumentów, jeżeli wynika to ze Statutu bądź regulacji szczególnych
   4. wyrażania opinii,
   5. sprawozdań i ocen przedkładanych przez Radę Walnemu Zgromadzeniu, a w szczególności:
      1. sprawozdania z wyników oceny sprawozdań finansowych oraz sprawozdań Zarządu z działalności Banku w roku obrotowym, a także wniosku Zarządu co do podziału zysku Banku za rok obrotowy,
      2. oceny sytuacji Banku, z uwzględnieniem oceny systemów zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej, w tym funkcji Komórki ds. zgodności i Stanowiska Audytu Wewnętrznego,
      3. sprawozdania z działalności Rady i jej komitetów w roku obrotowym wraz z oceną pracy Rady Nadzorczej w tym okresie,
      4. sprawozdanie z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku,
      5. oceny stosowania przez Bank *Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych,*
      6. oceny adekwatności i skuteczności przyjętych w Banku zasad ładu wewnętrznego
   6. innych spraw leżących w kompetencji Rady.
3. Dla ważności uchwał Rady wymagane jest zaproszenie na posiedzenie wszystkich jej członków i obecność na posiedzeniu więcej niż połowy członków Rady, w tym Przewodniczącego Rady lub Wiceprzewodniczącego.
4. Rada Nadzorcza podejmuje uchwały bezwzględną większością głosów. Wymóg podjęcia uchwały bezwzględną większością głosów jest spełniony, gdy liczba głosów za podjęciem uchwały przewyższa połowę ważnie oddanych głosów W przypadku, gdy liczba głosów za podjęciem uchwały jest równa liczbie głosów oddanych przeciwko i wstrzymujących się od głosu, o wyniku głosowania rozstrzyga głos Przewodniczącego Rady.
5. W przypadku, gdy przedmiotem uchwały Rady Nadzorczej ma być sprawa, w której możliwy jest potencjalny konflikt interesów pomiędzy Bankiem a członkiem Rady, a w szczególności w sytuacjach określonych w § 8 ust. 1, członek ten jest obowiązany poinformować o tym fakcie Przewodniczącego Rady oraz wyłączyć się od udziału w tym punkcie porządku obrad co wymaga odnotowania w protokole.

**§15**

1. Uchwały Rady mogą być podejmowane w trybie pisemnym, bez zwoływania posiedzenia. Projekt uchwały winien zostać przedstawiony wszystkim członkom Rady w taki sposób, by mogli zapoznać się z jej treścią i niezwłocznie oświadczyć się na piśmie co do jej podjęcia. Przewodniczący Rady może oznaczyć termin, w którym członkowie Rady powinni oświadczyć się co do projektu uchwały.
2. Uchwały mogą być podejmowane przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, w tym również poza posiedzeniem. W takim przypadku postanowienie § 27 ust.4 stosuje się odpowiednio. Wszyscy członkowie Rady powinni zostać powiadomieni o treści projektowanej uchwały oraz o dacie, w której podjęcie uchwały ma nastąpić.
3. Uchwały podjęte w trybie określonym w ust. 1 i 2 są na najbliższym posiedzeniu Rady Nadzorczej podpisywane przez członków Rady, którzy uczestniczyli w jej podejmowaniu. Uchwały mogą być podpisane odręcznie lub kwalifikowanym podpisem elektronicznym.
4. Informacja o uchwałach podjętych poza posiedzeniem w trybie określonym w ust. 1 i 2, wraz z ich numerem, wskazaniem członków Rady uczestniczących w głosowaniu oraz jego wyników, datą podjęcia, przedmiotem poszczególnych uchwał oraz ewentualnymi uwagami i zdaniami odrębnymi jest zamieszczana w protokole z najbliższego posiedzenia Rady.

**§16**

1. Uchwały Rady Nadzorczej podejmowane są w głosowaniu jawnym. W przypadkach określonych przepisami prawa Przewodniczący Rady zarządza głosowanie tajne.
2. W czasie posiedzenia mogą być wnoszone poprawki do projektów uchwał.
3. Po zgłoszeniu poprawek głosowaniu poddaje się najpierw poprawki, a następnie projekt uchwały uzupełniony o przyjęte poprawki.
4. Przewodniczący Rady ogłasza wyniki głosowania.
5. Każdy członek Rady obecny na posiedzeniu ma prawo zgłoszenia uwag lub zdania odrębnego do protokołu przed jego uwierzytelnieniem, w szczególności w przypadku uznania, że decyzja Rady stoi w sprzeczności z interesem Banku. Uwagi nieuwzględnione oraz zdania odrębne są odnotowywane wraz ze wskazaniem powodów nieuwzględnienia.
6. Uchwały Rady Nadzorczej podpisują wszyscy jej członkowie obecni na posiedzeniu.
7. Uchwały Rady oznaczone są kolejnymi numerami, numerem protokołu z podaniem daty i trybu ich podjęcia.

**§17**

1. W zakresie funkcji kontrolnych i nadzorczych Rada Nadzorcza może działać również poprzez formułowanie zaleceń.
2. Do wydawania zaleceń stosuje się odpowiednio postanowienia Regulaminu dotyczące trybu podejmowania uchwał Rady.
3. Rada Nadzorcza monitoruje skuteczność działania Zarządu i poszczególnych jego Członków.
4. Rada Nadzorcza jest informowana o wszystkich rzeczywistych i potencjalnych konfliktach interesów Członków Zarządu Banku, w ujęciu zarówno indywidualnym jak i zbiorowym, oraz zobowiązana jest do ich omówienia, podjęcia stosownych decyzji oraz należytego zarządzenia.
5. Decyzje w zakresie zidentyfikowanych przypadków wystąpienia Konfliktu Interesów dotyczących Członków Zarządu[[2]](#footnote-2) lub Rady Nadzorczej są podejmowane na podstawie wniosków tych osób. W przypadku akcjonariusza większościowego na podstawie wniosków przedkładanych przez Zarząd Banku.
6. W przypadku zidentyfikowania przez członka Rady Nadzorczej Banku wystąpienia Istotnego Konfliktu Interesów, taki konflikt powinien zostać zgłoszony do organu Banku właściwego do podejmowania decyzji[[3]](#footnote-3).

**2. Zadania Przewodniczącego Rady.**

**§18**

1. Przewodniczący Rady:
   1. kieruje pracami Rady Nadzorczej,
   2. reprezentuje Radę na zewnątrz i wobec pozostałych organów Banku, w tym wobec poszczególnych członków Zarządu Banku,
   3. występuje z inicjatywą podjęcia uchwały w trybie określonym w § 16 Regulaminu,
   4. nadaje bieg inicjatywom, wnioskom i przedłożeniom kierowanym pod obrady Rady Nadzorczej,
   5. ustala zasady zlecania i wykonywania dla potrzeb Rady prac, ekspertyz, badań i opinii,
   6. dokonuje wykładni postanowień Regulaminu Rady,
   7. ustala organizację i zasady funkcjonowania obsługi Rady oraz nadzoruje, przy pomocy Sekretarza, jej wykonywanie,
   8. podejmuje inne czynności wynikające z Regulaminu Rady bądź właściwej regulacji wewnętrznej Banku zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą.

**3. Przygotowanie posiedzeń**

**§19**

W zakresie swych uprawnień i obowiązków Rada Nadzorcza podejmuje czynności z inicjatywy własnej lub poszczególnych członków Rady, względnie na skutek wniosków i przedłożeń Zarządu Banku oraz innych uprawnionych osób i organów.

**§20**

Wniesienie sprawy na posiedzenie następuje przez umieszczenie jej w porządku obrad.

**§21**

1. Przed umieszczeniem sprawy w porządku obrad Przewodniczący Rady bada, czy rozpatrzenie sprawy należy do kompetencji Rady, a także, czy wnioskodawca jest legitymowany do jej wniesienia, a nadto, czy sprawa jest należycie przygotowana pod względem merytorycznym.
2. Sprawę, która nie odpowiada warunkom formalnym wniesienia albo nie jest należycie przygotowana przez wnioskodawcę pod względem merytorycznym, Przewodniczący Rady odpowiednio odrzuca bądź zwraca wnioskodawcy, wskazując sposób lub zakres potrzebnych uzupełnień.
3. Umieszczając sprawę w porządku obrad, Przewodniczący Rady może wyznaczyć dla niej sprawozdawcę spośród członków Rady.
4. W sprawach tego wymagających Przewodniczący Rady może zalecić wykonanie prac, badań, opinii lub ekspertyz potrzebnych dla rozpatrzenia i rozstrzygnięcia sprawy przez Radę. W przypadku zamiaru zlecenia wykonania takich prac podmiotem zewnętrznym, stosuje się postanowienia § 37.

**§22**

1. Przewodniczący Rady wyznacza termin posiedzenia Rady oraz zarządza doręczenie członkom Rady zawiadomień o miejscu i terminie posiedzenia wraz z projektowanym porządkiem obrad.
2. Stosownie do potrzeb Przewodniczący Rady zarządza doręczenie członkom Rady kopii materiałów wniesionych na posiedzenie oraz ewentualnych opinii i ekspertyz.
3. W miarę potrzeby Przewodniczący Rady zaprasza do udziału w posiedzeniu osoby wymienione w § 26 oraz doradców i ekspertów.
4. O terminie i miejscu posiedzenia Rady Przewodniczący Rady zawiadamia Prezesa Zarządu Banku.

**§23**

Zawiadomienie o posiedzeniu Rady powinno być rozesłane do wszystkich członków Rady i innych zaproszonych osób co najmniej tydzień przed jego terminem. W uzasadnionych przypadkach Przewodniczący Rady może ten termin skrócić.

**4. Posiedzenia Rady.**

**§24**

Pierwsze posiedzenie nowo wybranej Rady Nadzorczej zwołuje i otwiera Prezes Zarządu Banku lub najstarszy wiekiem nowo wybrany członek Rady.

**§25**

1. Posiedzenia Rady Nadzorczej zwołuje Przewodniczący Rady lub z jego upoważnienia Wiceprzewodniczący lub Sekretarz zgodnie z przyjętym planem lub w zależności od potrzeb.
2. Przewodniczący Rady ma obowiązek zwołać posiedzenie Rady na pisemny wniosek Zarządu Banku lub członka Rady – w ciągu najdalej dwóch tygodni od daty jego otrzymania. W przypadku, gdyby wskutek wygaśnięcia mandatu skład Zarządu Banku uległ obniżeniu poniżej minimalnego poziomu ustawowego, zwołanie posiedzenia Rady powinno nastąpić niezwłocznie.
3. Jeżeli Przewodniczący Rady nie zwoła posiedzenia Rady Nadzorczej zgodnie z postanowieniem ust. 2, wnioskodawca może je zwołać samodzielnie, podając datę, miejsce i porządek obrad.

**§26**

1. W posiedzeniu Rady Nadzorczej mogą uczestniczyć, bez prawa udziału w głosowaniu, członkowie Zarządu Banku oraz inni, zaproszeni przez Przewodniczącego Rady, właściwi dla omawianej sprawy pracownicy Banku, a także inne osoby.
2. Niezależnie od uprawnienia, o którym mowa w ust. 1 osoba kierująca Stanowiskiem Audytu Wewnętrznego oraz osoba na Stanowisku Compliance (Komórka ds. Zgodności) uczestniczą, bez prawa udziału w głosowaniu w posiedzeniach Rady a w przypadku ich nieobecności – osoby je zastępujące.

**§27**

1. Posiedzenia Rady odbywają się w siedzibie Banku.
2. W konsultacji z Wiceprzewodniczącym i Sekretarzem, Przewodniczący Rady może wyznaczyć inne niż w ust. 1 miejsce posiedzenia Rady.
3. W posiedzeniu Rady Nadzorczej można uczestniczyć również przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.
4. Wykorzystanie środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość może polegać w szczególności na użyciu środków łączności telefonicznej, audiowizualnej i elektronicznej. Zastosowane środki powinny zapewnić identyfikację osoby uczestniczącej w posiedzeniu, jak również możliwość wykonywania przysługujących jej praw, w szczególności wypowiadania się w toku posiedzenia i głosowania.

**§28**

1. Posiedzenia Rady Nadzorczej prowadzi Przewodniczący Rady, a w razie jego nieobecności Wiceprzewodniczący.
2. Przewodniczący Rady przedstawia i poddaje pod głosowanie proponowany porządek obrad.
3. Porządek obrad może ulec rozszerzeniu na wniosek członka Rady Nadzorczej lub Prezesa Zarządu Banku, jeżeli za przyjęciem zmiany wypowie się w głosowaniu bezwzględna większość członków Rady, w szczególności w przypadku, gdy konieczne jest podjęcie przez Radę działań niezbędnych dla uchronienia Banku przed istotną szkodą, jak również w sprawie dotyczącej konfliktu interesów pomiędzy członkiem Rady a Bankiem. Przez istotną szkodę rozumie się możliwość powstania sytuacji, grożącej Bankowi stratą lub utratą korzyści, w wymiarze istotnym dla funkcjonowania Banku.
4. Rada Nadzorcza informuje Komisję Nadzoru Finansowego niezwłocznie, przed podjęciem uchwał w tej sprawie, o umieszczeniu w porządkach obrad Rady Nadzorczej punktów dotyczących odwołania Prezesa Zarządu lub odwołania Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku lub powierzenia jego obowiązków innemu Członkowi Zarządu, wraz z uzasadnieniem proponowanej decyzji.
5. Po przyjęciu porządku obrad Przewodniczący Rady otwiera i prowadzi dyskusję nad poszczególnymi punktami porządku obrad.
6. Dyskutanci zabierają głos w kolejności zgłoszenia.
7. Przewodniczący Rady udziela głosu w sprawach formalnych poza kolejnością zgłoszenia.
8. Za sprawy formalne uważa się wnioski dotyczące prowadzenia obrad i głosowania, a w szczególności wnioski o:
9. zmianę kolejności porządku obrad,
10. skreślenie punktu porządku obrad,
11. przerwanie dyskusji i zamknięcie listy zabierających głos,
12. zarządzenie przerwy poza harmonogramem obrad,
13. głosowanie bez uprzedniej dyskusji,
14. głosowanie tajne,
15. odroczenie lub zamknięcie posiedzenia.
16. Wnioski w sprawach formalnych Przewodniczący Rady poddaje pod głosowanie jawne, a do ich przyjęcia potrzebna jest zwykła większość głosów.

**§29**

1. Wszystkie wnioski przedkładane na posiedzenie Rady Nadzorczej powinny zostać sporządzone w języku polskim, w razie potrzeby wraz z tłumaczeniem na język angielski.
2. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w języku polskim lub, za zgodą wszystkich obecnych na posiedzeniu członków Rady, w języku angielskim.
3. Członek Rady nie władający językiem, w którym odbywa się posiedzenie, może korzystać z pomocy tłumacza, a w razie potrzeby – tłumacza przysięgłego. Członek Rady zamierzający skorzystać z powyższego uprawnienia powinien powiadomić o tym fakcie Przewodniczącego Rady niezwłocznie po otrzymaniu zaproszenia na posiedzenie.

**§30**

1. Przewodniczący Rady odracza posiedzenie Rady, jeżeli stwierdzi nieprawidłowość zwołania posiedzenia albo, jeżeli pomimo prawidłowego zwołania, w posiedzeniu nie uczestniczy liczba członków Rady wymagana dla ważności uchwał Rady Nadzorczej.
2. Przewodniczący Rady może odroczyć posiedzenie Rady lub rozpatrzenie konkretnej sprawy objętej porządkiem obrad, jeżeli będzie to konieczne ze względu na potrzebę zasięgnięcia dodatkowych informacji lub wyjaśnień albo zbadania sprawy przez eksperta w danej dziedzinie, jak również, gdy okaże się, że rozpatrzenie sprawy wymaga obecności członków lub przedstawicieli Zarządu Banku.

**§31**

1. Posiedzenia Rady są protokołowane. Protokół sporządzany jest w języku polskim i w razie potrzeby angielskim.
2. Protokół winien zawierać numer kolejny protokołu, datę i miejsce posiedzenia, imiona i nazwiska obecnych członków Rady, porządek obrad, przebieg dyskusji, teksty uchwał lub wskazanie informacji przyjętych do wiadomości oraz liczbę głosów oddanych na poszczególne uchwały. Zgłoszone zdania odrębne i uwagi, w tym uwagi nieuwzględnione, wraz ze wskazaniem powodów nieuwzględnienia winny być zamieszczone w protokole.
3. W toku posiedzenia wnioski, oświadczenia, uzupełnienia i sprostowania wniosków i oświadczeń, a także zdania odrębne zgłoszone przez członków Rady można zamieścić w pisemnym załączniku do protokołu podpisanym przez składającego.
4. Do protokołu dołącza się teksty wniosków, przedłożeń oraz sprawozdań, informacji i projektów i innych materiałów rozpatrywanych przez Radę.
5. Protokół zatwierdzany jest na kolejnym posiedzeniu Rady Nadzorczej i przedstawiany do podpisu wszystkim członkom Rady obecnym na posiedzeniu, którego protokół dotyczy. Protokół może być podpisany odręcznie lub w za pomocą kwalifikowanego podpisu elektronicznego.
6. Za przyjęty uważa się protokół, który został bez zastrzeżeń podpisany przez wszystkich członków Rady, o których mowa w ust. 5.
7. Zatwierdzone protokoły z posiedzeń Rady Nadzorczej wraz z załącznikami przechowywane są w Biurze Zarządu Banku.

**§32**

Na wniosek lub za zgodą co najmniej połowy obecnych na posiedzeniu członków, Przewodniczący Rady może zarządzić utrwalenie przebiegu całości lub części posiedzenia Rady za pomocą aparatury dźwiękowej. Odpowiedni zapis przechowywany jest w siedzibie Biura Zarządu Banku.

**§33**

Członkowie Rady mogą przeglądać protokoły oraz żądać wydania poświadczonych przez Sekretarza Rady odpisów protokołów.

**5. Wykonywanie uchwał i zaleceń Rady.**

**§34**

1. Wykonywanie uchwał i zaleceń Rady Nadzorczej zarządza Przewodniczący Rady, rozstrzygając, o ile nie wynika to z treści uchwały lub zalecenia, o sposobie i terminie ich wykonywania.
2. Nadzór nad wykonaniem uchwał i zaleceń Rady sprawuje Sekretarz przy pomocy Biura Zarządu Banku.

**6. Doręczenia.**

**§35**

1. Wnioski, przedłożenia i materiały kierowane przez Zarząd Banku do Rady Nadzorczej doręcza się co najmniej jeden tydzień przed planowanym terminem posiedzenia Rady Nadzorczej**.** W uzasadnionych przypadkach Przewodniczący Rady może wyrazić zgodę na skrócenie terminu dostarczenia materiałów.
2. Doręczeń dokonuje się listem poleconym albo kurierem na adres wskazany przez członka Rady Nadzorczej lub elektronicznie na adres poczty elektronicznej wskazany dla tego celu przez członka Rady.
3. Doręczenia przesyłek Rady dla Zarządu Banku, poszczególnych jego członków oraz dla pracowników Banku dokonuje się w sposób wskazany w ust. 2 na adres Zarządu Banku, za pośrednictwem Prezesa Zarządu Banku.
4. Przewodniczący Rady, na wniosek członka Rady lub Prezesa Zarządu Banku, może zarządzić dokonywanie doręczeń w inny odpowiedni sposób.

**V. Obsługa Rady.**

**§36**

1. Zadania organizacyjno-techniczne związane z działalnością Rady Nadzorczej wykonuje Biuro Zarządu Banku**.**
2. W szczególności Biuro Zarządu Banku przygotowuje od strony technicznej posiedzenia Rady, doręczając członkom Rady i zaproszonym osobom zawiadomienia, zaproszenia, dokumenty i inne materiały związane z pracami Rady.
3. Szczegółowy zakres działania Biura Zarządu Banku w zakresie obsługi Rady Nadzorczej ustala Przewodniczący Rady.

**§37**

1. Rada Nadzorcza ma prawo żądać wykonania dla swoich potrzeb, na koszt Spółki, prac, ekspertyz, badań i opinii w zakresie spraw należących do jej kompetencji. Umowy zlecające takie usługi podpisuje na wniosek Przewodniczącego Rady, Zarząd Banku.
2. Przy zleceniu zadań określonych w ust. 1 Przewodniczący Rady zobowiązany jest uzyskać od wykonawców pisemne zobowiązanie do zachowania tajemnicy, o ile odpowiedni obowiązek nie wynika z przepisów ustawy odnoszącej się do zawodu wykonawcy.

**§38**

1. Biuro Zarządu Banku prowadzi i przechowuje, z uwzględnieniem przepisów o tajemnicy zawartych w niniejszym Regulaminie, dokumentację prac Rady.
2. Sposób prowadzenia i przechowywania dokumentacji określają regulacje obowiązujące w tym zakresie w Banku.

**VI. Postanowienia końcowe.**

**§39**

1. Koszty działalności Rady pokrywa Bank.
2. Obsługę administracyjno-techniczną Rady zapewnia Zarząd Banku poprzez Biuro Zarządu Banku.

**§40**

1. Niniejszy Regulamin jest uchwalany przez Radę Nadzorczą.
2. Niniejszy Regulamin jest co najmniej raz w roku poddawany przeglądowi i ocenie przez Radę Nadzorczą pod względem adekwatności. W przypadku konieczności wprowadzenia zmian w Regulaminie, Przewodniczący Rady przedkłada stosowny wniosek w tym zakresie Radzie Nadzorczej.

1. Zgodnie z zapisami *Procedury oceny adekwatności członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu   
   i Komitetu Audytu i Ryzyka w ING Banku Hipotecznym S.A.* [↑](#footnote-ref-1)
2. Z uwzględnieniem zasad wynikających z *Polityki przeciwdziałania konfliktom interesów ING Banku Hipotecznego S.A.* oraz *Regulaminu przeciwdziałania konfliktom interesów związanym z dodatkową aktywnością zawodową Pracowników ING Banku Hipotecznego S.A.* [↑](#footnote-ref-2)
3. Zgodnie z zasadami *Polityki przeciwdziałania konfliktom interesów ING Banku Hipotecznego S.A., Regulaminu przeciwdziałania konfliktom interesów związanych z dodatkową aktywnością zawodową pracowników ING Banku Hipotecznego S.A. oraz Procedury oceny adekwatności członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu Banku i Komitetu Audytu w ING Banku Hipotecznym S.A.* [↑](#footnote-ref-3)