

Ocena Rady Nadzorczej stosowania w ING Banku Hipotecznym S.A. Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w 2024 roku

Uchwałą nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 17) Komisja Nadzoru Finansowego przyjęła Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych (dalej: „Zasady”).

Zasady zostały przyjęte przez ING Bank Hipoteczny S.A. (dalej: „Bank”) w zakresie określonym w Oświadczeniu Zarządu Banku z dnia 13 maja 2024 roku, zamieszczonym na stronie internetowej Banku pod adresem: <https://www.inghipoteczny.pl/inghipoteczny/o-nas>.

Projekt Oświadczenia Zarządu został uprzednio, w dniu 19 kwietnia 2024 roku, pozytywnie zaopiniowany przez Radę Nadzorczą, która również w tym samym dniu przyjęła do stosowania Zasady odnoszące się do funkcjonowania Rady Nadzorczej i jej członków.

Zgodnie z Oświadczeniem Zarządu wyłączone zostały ze stosowania zasady określone w:

- § 8 ust. 4 oraz § 9 ust. 6;
- § 32 ust. 1 - § 34;
- § 49 ust. 4 oraz § 52 ust. 2;
- Rozdział 9 Zasad.

Wyłączenie stosowania ww. Zasad wynika głównie z faktu, że jedynym akcjonariuszem posiadającym 100 % akcji ING Banku Hipotecznego S.A. jest ING Bank Śląski S.A. jak również ING Bank Hipoteczny S.A. nie prowadzi sprzedaży nowych produktów.

Zasady przyjęte do częściowego stosowania w ING Banku Hipotecznym S.A.:

- § 9 ust. 1;
- § 29 ust. 1 - 2;
- § 35, § 37 oraz § 38 ust. 1 - 2.

Podobnie jak w przypadku wyłączenia stosowania Zasad, ich ograniczenie stosowania wynika z faktu, że jedynym akcjonariuszem posiadającym 100 % akcji ING Banku Hipotecznego S.A. jest ING Bank Śląski S.A. jak również ING Bank Hipoteczny S.A. nie prowadzi sprzedaży nowych produktów.

Jednocześnie Uchwałą Nr 31 z dnia 9 maja 2024 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku zaakceptowało Oświadczenie Zarządu Banku oraz zadeklarowało gotowość stosowania Zasad w części odnoszącej się do akcjonariuszy oraz do relacji Banku jako instytucji nadzorowanej z jego akcjonariuszami, na zasadach określonych w tej uchwale. Tekst uchwały dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: https://www.inghipoteczny.pl/_files/itserver/item/dubstfj

W ocenie Rady Nadzorczej, po przyjęciu Zasad do stosowania, Bank podjął adekwatne działania celem dostosowania do postanowień Zasad właściwych regulacji wewnętrznych oraz zapewnienie stosowania Zasad w bieżącej działalności Banku.

Organy Banku stosują Zasady, w szczególności odnoszące się do ich funkcjonowania i wzajemnych relacji. Zasady są również stosowane przez pracowników Banku i mają odzwierciedlenie w bieżącej działalności Banku. Dotyczy to Zasad odnoszących się do wewnętrznych relacji, organizacji Banku jego kluczowych systemów i funkcji, a także Zasad odnoszących się do relacji zewnętrznych z akcjonariuszami, klientami Banku i innymi zainteresowanymi podmiotami.

W związku z powyższym Rada Nadzorcza ocenia, że w 2024 roku Bank w sposób prawidłowy stosował Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.