

Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej
z dnia 25 marca 2020 r.

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

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 15 kwietnia 2019 roku, zamieszczonym na stronie internetowej Banku pod adresem: <https://www.inghipoteczny.pl/inghipoteczny/o-nas>.

Projekt Oświadczenia Zarządu został uprzednio, w dniu 22 marca 2019 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;
- § 28 ust. 3 oraz § 28 ust. 4;
- § 32 ust. 1 - § 34 oraz § 36 ust.1 i 2;
- § 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 18 z dnia 3 kwietnia 2019 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: http://www.ingbank.pl/_files/1105190.

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.

W wyniku niezależnego przeglądu stosowania Zasad zakończonego w styczniu 2020 roku ustalono, że większość wymaganych działań dostosowawczych została zakończona w 2019 roku natomiast w 2020 roku planowane jest zakończenie pojedynczych inicjatyw proceduralnych celem pełnego wdrożenia Zasad. Nie stwierdzono naruszeń Zasad w 2019 roku.



Rada Nadzorcza / *Supervisory Board*

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 2019 roku Bank w sposób prawidłowy przystąpił do procesu wdrożenia i stosowania Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.