

Załącznik do Uchwały Nr 31  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia  
ING Banku Hipotecznego S.A.  
z dnia 9 maja 2024 roku

**Oświadczenie Zarządu**  
**w sprawie zmiany Oświadczenia w przedmiocie stosowania**  
**w ING Banku Hipotecznym S.A.**  
**„Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”**

Zarząd ING Banku Hipotecznego S.A., po (1) uzyskaniu stanowiska Rady Nadzorczej Banku w zakresie akceptacji zmian do przyjętych do stosowania w Banku postanowień „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego (zwanymi dalej „Zasadami”) odnoszących się do funkcjonowania Rady Nadzorczej, oraz (2) akceptacji przez Zarząd zmiany uprzednio złożonego Oświadczenia o stosowaniu w Banku „Zasad” (dalej zwanego „Oświadczeniem”), jak również po (3) przyjęciu przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy deklaracji o gotowości do stosowania „Zasad” w zmienionej formie w części odnoszącej się do akcjonariuszy, niniejszym oświadcza, że (4) dokonuje zmian w Oświadczeniu na mocy którego przyjął Zasady do stosowania w ING Banku Hipotecznym S.A., w ten sposób że:

Przyjmuje **ponadto do stosowania w całości** następujące zasady stwierdzając, że mają one zastosowanie do aktywności Banku:-----

- § 28.3. Organ nadzorujący przygotowuje i przedstawia organowi stanowiącemu raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w instytucji nadzorowanej. -----
- § 28.4. Organ stanowiący dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania instytucji nadzorowanej. -----

- § 36.1. Instytucja nadzorowana powinna dołożyć starań, aby oferowane produkty lub usługi finansowe były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane. -----
- § 36.2. Na etapie przedstawiania charakteru i konstrukcji rekomendowanego produktu lub usługi finansowej instytucje nadzorowane oraz podmioty z nimi współpracujące powinny uwzględnić potrzeby, o których mowa w ust. 1, w szczególności co do indywidualnej sytuacji klienta, w tym wiedzy i doświadczenia na rynku finansowym, a tam gdzie to uzasadnione, pożądanego czasu trwania inwestycji oraz poziomu akceptacji ryzyka. -----

W związku z powyższym Zarząd ING Banku Hipotecznego S.A., mając na względzie wyrażone w „Zasadach” oczekiwania Komisji Nadzoru Finansowego oraz deklaracje w nich zawartą, że „Zasady” nie naruszają praw i obowiązków wynikających z przepisów prawa, przyjął do stosowania w ING Banku Hipotecznym S.A., zasady określone w dokumencie „Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, przyjęte uchwałą KNF z dnia 22 lipca 2014 r., z zastrzeżeniem następujących odstępstw: -----

**I. Zasady wyłączone ze stosowania w ING Banku Hipotecznym S.A.: -----**

- Zasady wprowadzone w § 8 ust. 4 oraz § 9 ust. 6 nie mają zastosowania z uwagi na fakt, iż 100 % akcji ING Banku Hipotecznego S.A. objętych jest przez jednego Akcjonariusza – ING Bank Śląski S.A. Liczba udziałowców nie uzasadnia konieczności stosowania niniejszych zasad. -----
- Zasady wprowadzone w § 32 ust. 1 - § 34 nie mają zastosowania, ponieważ w przyjętym w ING Banku Hipotecznym S.A. modelu biznesowym nie przewiduje się akwizycji klientów (w tym, z wykorzystaniem przekazu reklamowego) a jedynie zakup istniejących wierzytelności zabezpieczonych hipotecznie od ING Banku Śląskiego S.A. -----
- Zasady wprowadzone w § 49 ust. 4 oraz § 52 ust. 2 nie mają zastosowania, ponieważ w ING Banku Hipotecznym S.A. funkcjonują komórki audytu wewnętrznego i do spraw zgodności. -----
- Zasady wskazane w Rozdziale 9 „Zasad” – *Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta* – zasady wyłączone ze stosowania w ING Banku Hipotecznym S.A., ponieważ Bank nie może prowadzić działalności w zakresie przewidzianym w niniejszym Rozdziale. -----

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

- Zasady wprowadzone w § 9 ust. 1 – zasady stosowane w ograniczonym zakresie z uwagi na posiadanie jednego akcjonariusza, którego przedstawiciele zasiadają w organie nadzorującym Banku. -----
- Zasady wprowadzone w § 29 ust. 1 - 2 - zasady stosowane w ograniczonym zakresie, mają zastosowanie tylko do członków niezależnych organu nadzorującego. -----
- Zasady wprowadzone w § 35, § 37 oraz § 38 ust. 1 - 2 - zasady stosowane w ograniczonym zakresie, dotyczącym obsługi posprzedażowej wierzytelności zabezpieczonych hipotecznie, w związku z modelem biznesowym przyjętym w ING Banku Hipotecznym S.A. -----