Projekt

**Uchwała Nr 1**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

**ING Banku Hipotecznego Spółka Akcyjna z dnia 27 kwietnia 2023 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 Bernarda Ryszarda Białek na Przewodniczącego Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia.

Projekt

**Uchwała Nr 2**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

**ING Banku Hipotecznego Spółka Akcyjna z dnia 27 kwietnia 2023 roku**

**w sprawie rozpatrzenia i zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego ING Banku Hipotecznego S.A. za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 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 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku zawierające:

1. rachunek zysków i strat za okres od dnia 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku, wykazujący stratę netto w wysokości 46 004 780,29 złotych,
2. sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od dnia 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku,
3. sprawozdanie z sytuacji finansowej, sporządzone na dzień 31 grudnia 2022 roku, które po stronie aktywów oraz zobowiązań i kapitału własnego wykazuje wartość 3 020 271 524,11 złotych,
4. sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za okres od dnia 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku,
5. sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku,
6. polityki rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające.

Projekt

**Uchwała Nr 3**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

**ING Banku Hipotecznego Spółka Akcyjna z dnia 27 kwietnia 2023 roku**

**w sprawie rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności ING Banku Hipotecznego S.A. za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku, obejmującego Oświadczenie Zarządu o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego.**

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 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku, w tym stanowiące wyodrębnioną część tego sprawozdania Oświadczenie Zarządu o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego.

Projekt

**Uchwała Nr 4**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

**ING Banku Hipotecznego Spółka Akcyjna z dnia 27 kwietnia 2023 roku**

**w sprawie przyjęcia sprawozdania Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A. za 2022 rok oraz oceny funkcjonowania Polityki wynagradzania ING Banku Hipotecznego S.A. w roku 2022**

Na podstawie art. 382 § 3 pkt 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. przyjmuje sprawozdanie Rady Nadzorczej za 2022 rok zawierające:

1. podsumowanie działalności Rady Nadzorczej i jej Komitetu za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku, zawierające samoocenę adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej,
2. wyniki oceny:
3. rocznego sprawozdania finansowego ING Banku Hipotecznego S.A. za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku,
4. sprawozdania Zarządu z działalności ING Banku Hipotecznego S.A. za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku,
5. wniosku Zarządu w sprawie pokrycia straty poniesionej przez ING Bank Hipoteczny S.A. w okresie od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku,
6. wniosku Zarządu w sprawie dokonania podziału niepodzielonych zysków za lata 2020 i 2021, pod warunkiem uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego.
7. ocenę sytuacji Banku w 2022 roku z uwzględnieniem oceny adekwatności i skuteczności systemów zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej, w tym funkcji komórki ds. zgodności i audytu wewnętrznego,
8. ocenę stosowania przez Bank „*Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych*” w 2022 roku,
9. ocenę realizacji przez Zarząd obowiązków informacyjnych wobec Rady,
10. informację o łącznym wynagrodzeniu należnym od Banku z tytułu wszystkich badań zleconych przez Radę Nadzorczą w trakcie roku obrotowego
11. sprawozdanie z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku w 2022 roku,

W oparciu o informacje zamieszczone w sprawozdaniu Rady Nadzorczej z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku w 2022 roku, a także w sprawozdaniu Zarządu z działalności Banku w 2022 roku, Walne Zgromadzenie stwierdza, że stosowana przez Bank polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.

**Uchwała Nr 5**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

**ING Banku Hipotecznego Spółka Akcyjna z dnia 27 kwietnia 2023 roku**

**w sprawie oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A. i skuteczności jej działania.**

Na podstawie § 19 Statutu ING Banku Hipotecznego S.A. w związku z rekomendacją 8.9 w *Rekomendacji Z* Komisji Nadzoru Finansowego *dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach*:

* 1. po zapoznaniu się wyodrębnioną częścią Sprawozdania Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A. za 2022 rok zawierającą wyniki oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności jej funkcji nadzorczych oraz Uchwałą nr 28/9/2023 Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A. z dnia 7 kwietnia 2023 w sprawie samooceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności jej działania, oraz
  2. na podstawie udostępnionych Walnemu Zgromadzeniu regulacji wewnętrznych Banku dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej, a to:

* + 1. Statutu ING Banku Hipotecznego S.A.,
    2. Regulaminu Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A.,
    3. Regulaminu Komitetu Audytu i Ryzyka Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A.
    4. Polityki powoływania, wprowadzania w obowiązki i odwoływania Członków Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A.
    5. Polityki oceny adekwatności członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w ING Banku Hipotecznym S.A. oraz Procedury Oceny Adekwatności Członków Rady Nadzorczej, Członków Zarządu i Komitetu Audytu I Ryzyka w ING Banku Hipotecznym S.A.
    6. Polityki różnorodności w odniesieniu do członków Zarządu i Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A. oraz
    7. Polityki wynagradzania Członków Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A.

- Walne Zgromadzenie ING Banku Hipotecznego S.A. pozytywnie ocenia adekwatność regulacji wewnętrznych ING Banku Hipotecznego S.A. dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczność działania Rady Nadzorczej.

Projekt

**Uchwała Nr 6**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

**ING Banku Hipotecznego Spółka Akcyjna z dnia 27 kwietnia 2023 roku**

**w sprawie udzielenia Przewodniczącej Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A. absolutorium z wykonania obowiązków za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 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 obowiązków za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku.

Projekt

**Uchwała Nr 7**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

**ING Banku Hipotecznego Spółka Akcyjna z dnia 27 kwietnia 2023 roku**

**w sprawie udzielenia Członkowi Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A. absolutorium z wykonania obowiązków za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 marca 2022 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 obowiązków za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku.

Projekt

**Uchwała Nr 8**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

**ING Banku Hipotecznego Spółka Akcyjna z dnia 27 kwietnia 2023 roku**

**w sprawie udzielenia Wiceprzewodniczącemu Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A. absolutorium z wykonania obowiązków za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 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 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku.

Projekt

**Uchwała Nr 9**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

**ING Banku Hipotecznego Spółka Akcyjna z dnia 27 kwietnia 2023 roku**

**w sprawie udzielenia Sekretarzowi Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A. absolutorium z wykonania obowiązków za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 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 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku.

Projekt

**Uchwała Nr 10**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

**ING Banku Hipotecznego Spółka Akcyjna z dnia 27 kwietnia 2023 roku**

**w sprawie udzielenia Członkowi Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A. absolutorium z wykonania obowiązków za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 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 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku.

Projekt

**Uchwała Nr 11**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

**ING Banku Hipotecznego Spółka Akcyjna z dnia 27 kwietnia 2023 roku**

**w sprawie udzielenia Członkowi Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A. absolutorium z wykonania obowiązków za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 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 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku.

Projekt

**Uchwała Nr 12**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

**ING Banku Hipotecznego Spółka Akcyjna z dnia 27 kwietnia 2023 roku**

**w sprawie udzielenia Prezesowi Zarządu ING Banku Hipotecznego S.A. absolutorium z wykonania obowiązków za okres od 1 stycznia 2022 roku do 30 września 2022 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 2022 roku do 30 września 2022 roku.

Projekt

**Uchwała Nr 13**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

**ING Banku Hipotecznego Spółka Akcyjna z dnia 27 kwietnia 2023 roku**

**w sprawie udzielenia Wiceprezesowi Zarządu ING Banku Hipotecznego S.A. absolutorium z wykonania obowiązków za okres od 1 stycznia 2022 roku do 27 października 2022 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 2022 roku do 27 października 2022 roku.

Projekt

**Uchwała Nr 14**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

**ING Banku Hipotecznego Spółka Akcyjna z dnia 27 kwietnia 2023 roku**

**w sprawie udzielenia Prezesowi Zarządu ING Banku Hipotecznego S.A. absolutorium z wykonania obowiązków za okres od 28 października 2022 roku do 31 grudnia 2022 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 – Prezes Zarządu

otrzymuje absolutorium z wykonania obowiązków za okres od 28 października 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku.

Projekt

**Uchwała Nr 15**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

**ING Banku Hipotecznego Spółka Akcyjna z dnia 27 kwietnia 2023 roku**

**w sprawie udzielenia Wiceprezesowi Zarządu ING Banku Hipotecznego S.A. absolutorium z wykonania obowiązków za okres od 1 stycznia 2022 roku do 14 listopada 2022 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 2022 roku do 14 listopada 2022 roku.

Projekt

**Uchwała Nr 16**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

**ING Banku Hipotecznego Spółka Akcyjna z dnia 27 kwietnia 2023 roku**

**w sprawie udzielenia Wiceprezesowi Zarządu ING Banku Hipotecznego S.A. absolutorium z wykonania obowiązków za okres od 15 listopada 2022 roku do 31 grudnia 2022 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 Paweł Serocki – Wiceprezes Zarządu

otrzymuje absolutorium z wykonania obowiązków za okres od 15 listopada 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku.

Projekt

**Uchwała Nr 17**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

**ING Banku Hipotecznego Spółka Akcyjna z dnia 27 kwietnia 2023 roku**

**w sprawie sposobu pokrycia straty poniesionej przez ING Bank Hipoteczny S.A. w okresie od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022.**

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 2) Ustawy z dnia 15 września 2000 roku Kodeks spółek handlowych, Walne Zgromadzenie ING Banku Hipotecznego S.A. postanawia pokryć poniesioną przez ING Bank Hipoteczny S.A. w okresie od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku stratę netto w wysokości 46 004 780,29 złotych w całości z kapitału zapasowego.

Projekt

**Uchwała Nr 18**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

**ING Banku Hipotecznego Spółka Akcyjna z dnia 27 kwietnia 2023 roku**

**w sprawie podziału niepodzielonych zysków za lata 2020 i 2021.**

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 niepodzielonych zysków netto ING Banku Hipotecznego S.A. za lata 2020 i 2021 zgodnie z poniższym zestawieniem:

1. zysk netto za rok 2020 uprzednio niepodzielony w kwocie 18 241 387,56 zł:
2. przeznacza się na wypłatę dywidendy w kwocie 18 240 000,00 zł;
3. przeznacza się na kapitał zapasowy w kwocie 1 387,56 zł;
4. zysk netto za rok 2021 uprzednio niepodzielony w kwocie 8 698 711,48 zł:
5. przeznacza się na wypłatę dywidendy w kwocie 8 698 200,00 zł;
6. przeznacza się na kapitał zapasowy w kwocie 511,48 zł;

Projekt

**Uchwała Nr 19**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

**ING Banku Hipotecznego Spółka Akcyjna z dnia 27 kwietnia 2023 roku**

**w sprawie wypłaty dywidendy z zysków niepodzielonych za lata 2020 i 2021.**

W związku z Uchwałą Nr 18 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia ING Banku Hipotecznego S.A. z dnia 27 kwietnia 2023 roku w sprawie podziału niepodzielonych zysków za lata 2020 i 2021 Walne Zgromadzenie ING Banku Hipotecznego S.A., na podstawie art. 347 i 348 Ustawy z dnia 15 września 2000 roku Kodeks spółek handlowych, uchwala, co następuje:

ING Bank Hipoteczny S.A. wypłaci dywidendę z zysków niepodzielonych za lata 2020 i 2021 w łącznej wysokości 26 938 200,00,-zł tj. w kwocie 70,89,-zł brutto na jedną akcję, na następujących zasadach:

* + 1. wypłata dywidendy nastąpi w dniu określonym uchwałą Rady Nadzorczej,
    2. dywidendą są objęte wszystkie akcje wyemitowane przez Bank, tj. 380.000 akcji.

Projekt

**Uchwała Nr 20**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

**ING Banku Hipotecznego Spółka Akcyjna z dnia 27 kwietnia 2023 roku**

**w sprawie zmiany *Statutu* *ING Banku Hipotecznego S.A.* obejmującej skrócenie długości kadencji Zarządu oraz Rady Nadzorczej począwszy od nowej kadencji tych organów oraz określenia zasad sprawowania kadencji.**

1. Na podstawie art. 430 § 1 Ustawy z 15 września 2000 roku Kodeks spółek handlowych   
   Walne Zgromadzenie ING Banku Hipotecznego S.A. uchwala następujące zmiany *Statutu* *ING Banku Hipotecznego S.A.* obejmujące skrócenie długości kadencji Zarządu oraz Rady Nadzorczej począwszy od nowej kadencji tych organów oraz określenia zasad sprawowania kadencji:
   1. § 20 ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„Kadencja Rady Nadzorczej trwa trzy lata i jest kadencją wspólną. Kadencję oblicza się w pełnych latach obrotowych. W przypadku dokonania zmiany w składzie Rady Nadzorczej w trakcie jej kadencji, mandat członka Rady Nadzorczej powołanego w trakcie kadencji wygasa wraz z upływem kadencji Rady Nadzorczej.”

* 1. § 27 ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„Kadencja Zarządu trwa trzy lata i jest kadencją wspólną. Kadencję oblicza się w pełnych latach obrotowych. W przypadku dokonania zmiany w składzie Zarządu w trakcie jego kadencji, mandat członka Zarządu powołanego w trakcie kadencji wygasa z upływem kadencji Zarządu.”

1. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia, ze skutkiem obowiązującym na dzień wpisu uchwalonych zmian Statutu Banku do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, zgodnie z art. 430 § 1 Kodeksu spółek handlowych, z zastrzeżeniem, że zmiany, o których mowa ust. 1 znajdują zastosowanie do kadencji Rady Nadzorczej oraz Zarządu, które rozpoczną się po dniu wpisu uchwalonych zmian do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego.

Projekt

**Uchwała Nr 21**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

**ING Banku Hipotecznego Spółka Akcyjna z dnia 27 kwietnia 2023 roku**

**w sprawie zmiany *Statutu* *ING Banku Hipotecznego S.A.* obejmującej dostosowanie jego postanowień do znowelizowanego Kodeksu spółek handlowych oraz Ustawy o listach zastawnych i bankach hipotecznych.**

* + 1. Na podstawie art. 430 § 1 Ustawy z 15 września 2000 roku Kodeks spółek handlowych   
       Walne Zgromadzenie uchwala następujące zmiany *Statutu* *ING Banku Hipotecznego S.A.* obejmujące dostosowanie jego postanowień do znowelizowanego Kodeksu spółek handlowych oraz Ustawy o listach zastawnych i bankach hipotecznych:
  1. § 8 ust. 3 lit b) otrzymuje brzmienie:

“b) wykonywać czynności ograniczające ryzyko walutowe i ryzyko stopy procentowej, z zastrzeżeniem, że w przypadku emitowania hipotecznych listów zastawnych w walucie innej niż waluta, w której wyrażone są wierzytelności Banku zabezpieczające te listy, lub waluta, w której wyrażone są środki, o których mowa w ustawie o listach zastawnych i bankach hipotecznych, Bank obowiązany jest do dokonania czynności ograniczających ryzyko walutowe, w tym zawierać umowy o instrument pochodny.”

1. Dotychczasową treść § 22 oznacza się jako ustęp 1, po którym dodaje się nowy ustęp 2 o następującym brzmieniu:

„2. Przewodniczący Rady Nadzorczej zwołuje posiedzenia Rady, kieruje jej pracami oraz zapewnia prawidłowe organizowanie prac Rady. W przypadku nieobecności lub przeszkody w wykonywaniu funkcji Przewodniczącego Rady, jego prawa i obowiązki wykonuje Wiceprzewodniczący Rady.”

1. W § 26 po ustępie 3 dodaje się nowy ustęp 4 o następującej treści:

“4. Zgody Rady Nadzorczej nie wymaga zawarcie ze spółką dominującą transakcji, której wartość zsumowana z wartością transakcji zawartych z tą spółką w okresie roku obrotowego przekracza 10% sumy aktywów Banku w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego spółki.”

1. § 33 ust. 1 pkt 4) otrzymuje brzmienie:

„4) każdy z członków Zarządu samodzielnie – w zakresie wniosków o zmianę wierzyciela hipotecznego składanych w postępowaniach przed sądami wieczystoksięgowymi.”

1. Tekst jednolity Statutu z uwzględnieniem zmian wprowadzonych niniejszą Uchwałą oraz Uchwałą Nr 20 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia ING Banku Śląskiego S.A. z dnia 27 kwietnia 2023 roku w sprawie zmiany *Statutu* *ING Banku Hipotecznego S.A.* obejmującej skrócenie długości kadencji Zarządu oraz Rady Nadzorczej począwszy od nowej kadencji tych organów oraz określenia zasad sprawowania kadencji, stanowi załącznik nr 1 do niniejszej Uchwały.
2. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia, ze skutkiem obowiązującym na dzień wpisu uchwalonych zmian Statutu Banku do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, zgodnie z art. 430 § 1 Kodeksu spółek handlowych.

Załącznik nr 1 do Uchwały Nr 21

Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia

ING Banku Hipotecznego S.A.

z dnia 27 kwietnia 2023 roku

Projekt

**Statut**

**ING Banku Hipotecznego Spółka Akcyjna**

**I. Postanowienia ogólne.**

**§ 1.**

1. Firma Banku brzmi: ING Bank Hipoteczny Spółka Akcyjna.
2. Bank może używać w obrocie skrótu: „ING Bank Hipoteczny S.A.”.

**§ 2.**

Założycielem Banku jest ING Bank Śląski S.A.

**§ 3.**

Siedzibą Banku jest miasto Katowice.

**§ 4.**

Bank działa na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej i za granicą.

**§ 5.**

Bank może tworzyć oddziały i inne jednostki.

**§ 6.**

Bank jest bankiem hipotecznym, o którym mowa w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. o listach zastawnych i bankach hipotecznych.

**§ 7.**

W sprawach nieuregulowanych niniejszym Statutem mają zastosowanie przepisy kodeksu spółek handlowych, ustawy – Prawo bankowe, ustawy o listach zastawnych i bankach hipotecznych i inne przepisy.

**II. Przedmiot działalności Banku.**

**§ 8.**

1. Do podstawowych czynności Banku należy:
2. nabywanie wierzytelności innych banków z tytułu udzielonych przez nie kredytów zabezpieczonych hipoteką;
3. emitowanie hipotecznych listów zastawnych, których podstawę stanowią:

* wierzytelności banku hipotecznego z tytułu nabytych wierzytelności innych banków z tytułu udzielonych przez nie kredytów zabezpieczonych hipoteką; oraz
* środki Banku w zakresie zgodnym z ustawą o listach zastawnych i bankach hipotecznych.

1. Poza czynnościami, o których mowa w ust. 1, Bank może wykonywać następujące czynności:
2. zaciąganie kredytów i pożyczek;
3. emitowanie obligacji;
4. przechowywanie papierów wartościowych;
5. nabywanie i obejmowanie akcji lub udziałów innych podmiotów, których forma prawna zapewnia ograniczenie odpowiedzialności Banku do wysokości zainwestowanych środków, o ile służy to wykonywaniu czynności Banku jako banku hipotecznego, przy czym ogólna wartość nabytych i objętych akcji i udziałów nie może przekroczyć 10% wysokości funduszy własnych Banku;
6. świadczenie usług konsultacyjno-doradczych związanych z rynkiem nieruchomości, w tym także w zakresie ustalania bankowo-hipotecznej wartości nieruchomości;
7. zarządzanie wierzytelnościami Banku oraz innych banków, z tytułu kredytów, o których mowa w ust. 1.
8. Bank może podejmować działania służące wykonywaniu czynności, o których mowa w ust. 1 i ust. 2 lit. a), b) oraz d), a w szczególności:
9. wykonywać czynności obrotu dewizowego;
10. wykonywać czynności ograniczające ryzyko walutowe i ryzyko stopy procentowej, z zastrzeżeniem, że w przypadku emitowania hipotecznych listów zastawnych w walucie innej niż waluta, w której wyrażone są wierzytelności Banku zabezpieczające te listy, lub waluta, w której wyrażone są środki, o których mowa w ustawie o listach zastawnych i bankach hipotecznych, Bank obowiązany jest do dokonania czynności ograniczających ryzyko walutowe, w tym zawierać umowy o instrument pochodny.
11. Zmiana przedmiotu działalności Banku nie wymaga dokonania wykupu akcji tych akcjonariuszy, którzy nie zgadzają się na zmianę, jeżeli uchwała o zmianie powzięta będzie większością 2/3 głosów, przy obecności osób reprezentujących przynajmniej połowę kapitału zakładowego.

**§ 9.**

Jeżeli przepisy prawa wprowadzają ograniczenia lub nakładają obowiązek uzyskania szczególnego zezwolenia na wykonywanie czynności wyszczególnionych w niniejszym Statucie, czynności te Bank wykonuje w granicach obowiązujących przepisów lub uzyskanych zezwoleń.

**§ 10.**

1. W ramach określonych przez powszechnie obowiązujące przepisy prawa Bank może wykonywać swoją działalność we współpracy z innymi bankami, w szczególności ING Bankiem Śląskim S.A., oraz zlecać bankom i innym podmiotom wykonywanie czynności należących do zakresu działalności Banku.
2. Bank w granicach określonych przez przepisy prawa, może uczestniczyć finansowo lub operacyjnie w projektach i przedsięwzięciach realizowanych wspólnie z jednostkami powiązanymi z Bankiem oraz z jednostką dominującą Banku, jak też współpracować z tymi podmiotami bądź innymi podmiotami, w szczególności wykorzystując wolne zasoby lub systemy Banku zgodnie z ich gospodarczym przeznaczeniem oraz ze szczególnym uwzględnieniem bezpieczeństwa działania Banku oraz tych instytucji.

**III. Kapitał zakładowy.**

**§ 11.**

1. Kapitał zakładowy Banku wynosi 380.000.000,00 (trzysta osiemdziesiąt milionów) złotych i dzieli się na:
2. 120.000 (sto dwadzieścia tysięcy) akcji zwykłych imiennych serii A o wartości nominalnej 1000,00 (jeden tysiąc) złotych każda akcja;
3. 90.000 (dziewięćdziesiąt tysięcy) akcji zwykłych imiennych serii B o wartości nominalnej 1000,00 (jeden tysiąc) złotych każda akcja;
4. 170.000 (sto siedemdziesiąt tysięcy) akcji zwykłych imiennych serii C o wartości nominalnej 1000,00 (jeden tysiąc) złotych każda akcja.
5. Kapitał zakładowy został w całości pokryty wkładami pieniężnymi.

**§ 12.**

1. Akcje Banku mogą być umarzane. Umorzenie akcji może nastąpić za zgodą akcjonariusza, którego akcje mają być umorzone, w drodze ich nabycia przez Bank.
2. Umorzenie akcji wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia, określającej w szczególności podstawę prawną umorzenia oraz wysokość wynagrodzenia przysługującego akcjonariuszowi akcji umorzonych bądź uzasadnienie umorzenia akcji bez wynagrodzenia oraz sposób obniżenia kapitału zakładowego.
3. Umorzenie akcji wymaga uzyskania zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.
4. Akcje nie mogą być umorzone, jeżeli powodowałoby to obniżenie kapitału zakładowego poniżej wartości wynikającej z obowiązujących przepisów.

**IV. Organy Banku.**

**§ 13.**

Organami Banku są:

1. Walne Zgromadzenie,
2. Rada Nadzorcza,
3. Zarząd Banku.

**V. Walne Zgromadzenie.**

**§ 14.**

1. Walne Zgromadzenie może być zwołane za pomocą listów poleconych lub przesyłek nadanych pocztą kurierską, wysłanych co najmniej dwa tygodnie przed terminem Walnego Zgromadzenia. Dzień wysłania listów uważa się za dzień ogłoszenia. Zamiast listu poleconego lub przesyłki nadanej pocztą kurierską, zawiadomienie może być wysłane akcjonariuszowi pocztą elektroniczną, jeżeli uprzednio wyraził na to pisemną zgodę, podając adres, na który zawiadomienie powinno być wysłane.
2. Walne Zgromadzenie działa według zasad określonych w przepisach kodeksu spółek handlowych oraz w niniejszym Statucie jako Zgromadzenie Zwyczajne lub Nadzwyczajne.
3. Zwyczajne Walne Zgromadzenie powinno odbyć się corocznie najpóźniej   
   do końca czerwca. Zwyczajne Walne Zgromadzenie zwołuje Zarząd Banku, a gdyby Zarząd nie dokonał tego w terminie określonym powyżej, Walne Zgromadzenie zwołuje   
   Rada Nadzorcza.
4. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie zwołuje w miarę potrzeby Zarząd Banku   
   z własnej inicjatywy bądź na wniosek Rady Nadzorczej albo akcjonariuszy reprezentujących co najmniej jedną dwudziestą (1/20) część kapitału zakładowego; żądanie akcjonariuszy winno być przekazane Zarządowi w formie pisemnej lub w postaci elektronicznej.
5. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie może być zwołane w każdym czasie przez Radę Nadzorczą, jeżeli uzna to za wskazane.
6. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie może być także zwołane przez akcjonariuszy reprezentujących co najmniej połowę kapitału zakładowego Banku lub co najmniej połowę ogólnej liczby głosów w Banku; przewodniczący tego Zgromadzenia jest wyznaczany przez akcjonariuszy.
7. Walne Zgromadzenie odbywa się w siedzibie Spółki lub w innym miejscu na terenie Rzeczypospolitej Polskiej wskazanym w ogłoszeniu o zwołaniu Walnego Zgromadzenia.

**§ 15.**

1. Wszystkie sprawy wnoszone przez Zarząd na Walne Zgromadzenie powinny być uprzednio przedstawione Radzie Nadzorczej do zaopiniowania.
2. Akcjonariusze uprawnieni do żądania umieszczenia określonej sprawy w porządku obrad Walnego Zgromadzenia, którzy chcą zgłosić wniosek o rozpatrzenie sprawy przez Walne Zgromadzenie, powinni go złożyć na piśmie lub w postaci elektronicznej Zarządowi Banku, który zgłoszoną sprawę umieści w porządku obrad najbliższego Walnego Zgromadzenia, w terminie określonym w Kodeksie spółek handlowych, oraz przedstawi Radzie Nadzorczej wraz ze swoją opinią.
3. Opinia Rady Nadzorczej nie jest wymagana w sprawach dotyczących członków Rady.

**§ 16.**

O ile przepisy kodeksu spółek handlowych lub postanowienia Statutu nie stanowią inaczej uchwały Walnego Zgromadzenia zapadają bezwzględną większością głosów.

**§ 17.**

Każda akcja daje prawo do jednego głosu. Akcjonariusz może głosować odmiennie z każdej z posiadanych akcji.

**§ 18.**

Z zastrzeżeniem § 14 ust. 5, Walne Zgromadzenie otwiera Przewodniczący lub Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej albo Prezes Zarządu i przeprowadza wybór Przewodniczącego Zgromadzenia. W przypadku, gdyby żaden z nich nie mógł otworzyć Walnego Zgromadzenia, otwiera je przedstawiciel ING Banku Śląskiego S.A.

**§ 19.**

Walne Zgromadzenie podejmuje uchwały w sprawach ustalania zasad wynagradzania członków Rady Nadzorczej, oraz innych sprawach przewidzianych przepisami prawa, Statutu albo wnoszonych przez Radę Nadzorczą, Zarząd lub uprawnionych akcjonariuszy.

**VI. Rada Nadzorcza.**

**§ 20.**

1. Członków Rady Nadzorczej powołuje i odwołuje Walne Zgromadzenie w głosowaniu tajnym uwzględniając ocenę spełniania wymogów określonych w ustawie – Prawo bankowe.
2. Liczba członków Rady Nadzorczej jest ustalana przez Walne Zgromadzenie i nie może być niższa niż 5 osób. Co najmniej połowa członków Rady Nadzorczej, w tym jej Przewodniczący, powinna być obywatelami Rzeczypospolitej Polskiej.
3. Kadencja Rady Nadzorczej trwa trzy lata i jest kadencją wspólną. Kadencje oblicza się w pełnych latach obrotowych. W przypadku dokonania zmiany w składzie Rady Nadzorczej w trakcie jej kadencji, mandat członka Rady Nadzorczej powołanego w trakcie kadencji wygasa wraz z upływem kadencji Rady Nadzorczej.

**§ 21.**

1. Członek Rady Nadzorczej może być w każdym czasie odwołany uchwałą Walnego Zgromadzenia.
2. Mandaty członków Rady Nadzorczej wygasają:
3. po upływie jej kadencji, z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia, zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok pełnienia przez nich funkcji,
4. w razie rezygnacji członka Rady Nadzorczej 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 Nadzorczej przez Walne Zgromadzenie z dniem powzięcia stosownej uchwały,
6. w przypadku śmierci członka Rady Nadzorczej.

**§ 22.**

1. Rada Nadzorcza wybiera ze swego grona Przewodniczącego, Wiceprzewodniczącego  
   i Sekretarza.
2. Przewodniczący Rady Nadzorczej zwołuje posiedzenia Rady, kieruje jej pracami oraz zapewnia prawidłowe organizowanie prac Rady. W przypadku nieobecności lub przeszkody w wykonywaniu funkcji Przewodniczącego Rady, jego prawa i obowiązki wykonuje Wiceprzewodniczący Rady.

**§ 23.**

1. W celu wsparcia Rady Nadzorczej w wykonywaniu jej zadań Rada powołuje spośród swoich członków Komitet Audytu i Ryzyka.
2. Komitet Audytu i Ryzyka wspiera Radę Nadzorczą w zakresie:
3. monitorowania procesu sprawozdawczości finansowej, monitorowania i nadzoru nad audytem wewnętrznym i zewnętrznym oraz systemem zarządzania w Banku i jednostkach od niego zależnych, a w szczególności adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności, relacji Banku z podmiotami powiązanymi, w tym dokonywanie przeglądów umów o współpracy z ING Bankiem Śląskim S.A., relacji pomiędzy Bankiem i podmiotem wykonującym badanie sprawozdań finansowych Banku;
4. monitorowania i nadzoru nad procesem zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem operacyjnym, ryzykiem kredytowym i ryzykiem rynkowym, a także procesem szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania i planowania kapitałowego, oraz ryzyka modeli i obszaru adekwatności kapitałowej.
5. W razie potrzeby Rada Nadzorcza może powołać również inne Komitety.
6. Zakres działania, skład i tryb działania Komitetów określa Rada Nadzorcza, z zastrzeżeniem, że większość członków wchodzących w skład Komitetu Audytu i Ryzyka, w tym jego przewodniczący, powinna być niezależna, a przynajmniej jeden członek powinien posiadać wiedzę i umiejętności w dziedzinie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych, zgodnie z przepisami ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

**§ 24.**

1. Z zastrzeżeniem postanowienia ust. 2 członkowie Rady Nadzorczej mogą sprawować swoje obowiązki tylko osobiście.
2. Członkowie Rady Nadzorczej mogą brać udział w podejmowaniu uchwał Rady Nadzorczej, 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.

**§ 25.**

1. Rada Nadzorcza podejmuje uchwały, jeżeli na posiedzeniu jest obecna więcej niż połowa jej członków, w tym Przewodniczący lub Wiceprzewodniczący, a wszyscy jej członkowie zostali zaproszeni.
2. Niezależnie od trybu przewidzianego w § 24 ust. 2, uchwały Rady Nadzorczej mogą być podejmowane w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.
3. Uchwały Rady Nadzorczej zapadają bezwzględną większością głosów. W przypadku równości głosów, rozstrzyga głos Przewodniczącego Rady Nadzorczej.
4. Organizację prac Rady Nadzorczej i tryb jej funkcjonowania, a w szczególności tryb głosowania pisemnego i głosowania przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, określa Regulamin Rady Nadzorczej uchwalony przez nią większością - co najmniej 2/3 głosów.

**§ 26.**

1. Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich dziedzinach. Do kompetencji Rady Nadzorczej, oprócz uprawnień i obowiązków wynikających z przepisów prawa, uchwał i rekomendacji organu nadzoru finansowego oraz przewidzianych w innych postanowieniach Statutu należy:
2. zatwierdzanie zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem oraz opracowanej przez Zarząd strategii Banku i dokonywanie okresowych przeglądów i weryfikacji jej realizacji, jak również zatwierdzanie opracowanych przez Zarząd wieloletnich planów rozwoju Banku i rocznych planów finansowych działalności Banku,
3. zatwierdzanie akceptowalnych poziomów ryzyka w obszarach działalności Banku,
4. zatwierdzanie wniosków Zarządu Banku dotyczących tworzenia i likwidacji jednostek organizacyjnych Banku za granicą,
5. wyrażanie zgody na nabycie lub zbycie przez Bank akcji i praw z akcji lub udziałów innych osób prawnych, o ile wartość aktywów przekracza jednorazowo równowartość w złotych polskich kwoty 1.000.000 EUR lub czynność dotyczy aktywów stanowiących co najmniej 50% kapitału zakładowego innej osoby prawnej; zgoda Rady nie jest wymagana w przypadku zaangażowania Banku wynikającego z zamiany wierzytelności, realizacji przyjętego przez Bank zabezpieczenia,
6. powoływanie i odwoływanie członków Zarządu Banku, z zastrzeżeniem § 28.
7. zawieranie z członkami Zarządu Banku umów dotyczących wykonania powierzonych im funkcji oraz ustalanie wynagrodzeń wynikających z tych umów, jak również wyrażanie zgody na pobieranie przez członków Zarządu innych świadczeń od Banku lub podmiotów z nim powiązanych,
8. zatwierdzanie Regulaminu Zarządu, Regulaminu Organizacyjnego oraz systemu kontroli wewnętrznej Banku,
9. dokonywanie wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego Banku, na podstawie rekomendacji Komitetu Audytu i Ryzyka Rady oraz wyrażanie opinii w sprawie rozwiązania umowy z tym podmiotem,
10. wyrażanie zgody na zawieranie transakcji pomiędzy Bankiem a jego akcjonariuszami lub ich podmiotami powiązanymi lub członkami władz Banku, jeżeli wartość tej transakcji przekracza 1.000.000 EUR, z wyjątkiem typowych i rutynowych transakcji zawieranych na warunkach rynkowych, których charakter i warunki wynikają z bieżącej działalności operacyjnej prowadzonej przez Bank lub transakcji przewidzianych w zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą rocznym planie finansowym Banku,
11. wyrażanie zgody na zaciągnięcie przez Bank zobowiązania lub podjęcie czynności rozporządzającej, której wartość jednorazowo lub łącznie w stosunku do jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych z tym podmiotem przekracza 10% funduszy własnych Banku, z zastrzeżeniem postanowień pkt 4), i 11); zgoda ta nie jest wymagana w odniesieniu do podmiotów, o których mowa w pkt 9),
12. wyrażanie zgody na nabycie, zbycie lub obciążenie przez Bank środka trwałego, którego wartość przekracza równowartość w złotych polskich kwoty 1.000.000 EUR; zgoda Rady – z zastrzeżeniem postanowień 10) – nie jest wymagana w przypadku, gdy nabycie środka trwałego następuje w drodze przejęcia takiego środka przez Bank jako wierzyciela wskutek windykacji należności Banku,
13. przedstawianie zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu sprawozdań i ocen określonych w przepisach, rekomendacjach organu nadzoru oraz w innych regulacjach przyjętych przez Bank,
14. zawieszanie, z ważnych powodów, członka Zarządu Banku w czynnościach oraz delegowanie, na okres nie dłuższy niż 3 miesiące, członków Rady Nadzorczej do czasowego wykonywania czynności członków Zarządu nie mogących sprawować swoich funkcji,
15. zatwierdzanie polityki Banku w zakresie ryzyka braku zgodności,
16. zatwierdzanie zasad dotyczących procesów szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego oraz planowania kapitałowego,
17. zatwierdzanie regulaminu ustalania bankowo-hipotecznej wartości nieruchomości wchodzącego w życie po zatwierdzeniu przez Komisję Nadzoru Finansowego,
18. zatwierdzanie umów o współpracy z ING Bankiem Śląskim S.A.,
19. występowanie do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o powołanie powiernika i jego zastępcy,
20. zatwierdzanie zasad zarządzania modelami,
21. zatwierdzanie kodeksu (zasad) etyki i zasad zarządzania konfliktem interesów.
22. Postanowienia ust. 1 pkt 11) dotyczą także odpowiednio nabycia, zbycia lub obciążenia nieruchomości lub udziału w nieruchomości, albo prawa wieczystego użytkowania; w sprawach tych, niezależnie od wartości transakcji, nie jest wymagana uchwała Walnego Zgromadzenia.
23. Rada Nadzorcza może wykonać uprawnienie, o którym mowa w ust. 1 pkt 10) również poprzez wyrażenie zgody na zawieranie czynności prawnych, spełniających przesłanki określone w tym ustępie, bez odrębnej zgody Rady na poszczególne transakcje. W takim przypadku Zarząd zobowiązany jest do przedkładania Radzie informacji o zawartych transakcjach w ramach powyższej zgody na najbliższym posiedzeniu Rady Nadzorczej.
24. Zgody Rady Nadzorczej nie wymaga zawarcie ze spółką dominującą transakcji, której wartość zsumowana z wartością transakcji zawartych z tą spółką w okresie roku obrotowego przekracza 10% sumy aktywów Banku w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego spółki.

**VII. Zarząd Banku.**

**§ 27.**

1. Zarząd Banku składa się z co najmniej trzech członków, w tym Prezesa i Wiceprezesów.
2. Liczbę członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza. Co najmniej połowa członków Zarządu powinna być obywatelami Rzeczypospolitej Polskiej.
3. Kadencja Zarządu trwa trzy lata i jest kadencją wspólną. Kadencję oblicza się w pełnych latach obrotowych. W przypadku dokonania zmiany w składzie Zarządu w trakcie jego kadencji, mandat członka Zarządu powołanego w trakcie kadencji wygasa z upływem kadencji Zarządu.
4. Mandaty członków Zarządu wygasają:
5. po upływie jego kadencji, z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok pełnienia przez nich funkcji,
6. w razie rezygnacji członka Zarządu z pełnionej funkcji, z nadejściem kolejnego lub innego, określonego w rezygnacji, dnia następującego po dniu powiadomienia Banku o rezygnacji,
7. w razie odwołania członka Zarządu przez Radę Nadzorczą, z dniem odwołania,
8. w przypadku śmierci członka Zarządu,
9. W przypadku wygaśnięcia mandatu członka Zarządu Rada Nadzorcza podejmie działania w celu niezwłocznego uzupełnienia składu Zarządu.

**§ 28.**

1. Członków Zarządu powołuje Rada Nadzorcza, przy czym Prezes Zarządu oraz Wiceprezes nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku powoływani są za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. Zgody Komisji wymaga również powierzenie funkcji Wiceprezesa, o którym mowa wyżej, uprzednio powołanemu członkowi Zarządu.
2. Rada Nadzorcza przekazuje Komisji Nadzoru Finansowego informację o składzie Zarządu oraz o każdorazowej zmianie w tym zakresie, a także inne informacje dotyczące członków Zarządu wymagane przepisami ustawy Prawo bankowe.
3. Powołanie i odwołanie członków Zarządu następuje po dokonaniu oceny spełniania przez nich wymogów, o których mowa w ustawie Prawo bankowe.

**§ 29.**

1. Zarząd podejmuje uchwały, jeżeli na posiedzeniu jest obecna więcej niż połowa jego członków, a wszyscy członkowie Zarządu zostali zaproszeni.
2. Z zastrzeżeniem przepisów kodeksu spółek handlowych uchwały Zarządu zapadają bezwzględną większością głosów. W przypadku równości głosów, rozstrzyga głos Prezesa Zarządu.
3. Niezależnie od trybu przewidzianego w § 29 ust. 1 i ust. 2, uchwały Zarządu mogą być podejmowane w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.
4. Organizację prac Zarządu, zakres spraw wymagających uchwały Zarządu oraz tryb jego funkcjonowania określa Regulamin Zarządu uchwalony przez Zarząd i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą.

**§ 30.**

1. Zarząd zarządza Bankiem i reprezentuje go. Wszelkie sprawy niezastrzeżone, na mocy przepisów prawa lub Statutu, do kompetencji innych organów Banku, należą do zakresu działania Zarządu.
2. Zarząd działa kolegialnie, z zastrzeżeniem spraw, które stosownie do postanowień Regulaminu Zarządu lub Regulaminu Organizacyjnego mogą być powierzone poszczególnym członkom Zarządu.
3. W ramach powierzonych czynności, o których mowa w ust. 2:
4. Prezesowi Zarządu podlegają w szczególności komórka audytu wewnętrznego, oraz komórka do spraw zgodności,
5. Wiceprezesowi Zarządu, którego powołanie wymaga zgody Komisji Nadzoru Finansowego podlegają w szczególności komórki zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem kredytowym, oraz bankowo-hipotecznej wartości nieruchomości.
6. Ponadto Prezes Zarządu Banku:
7. kieruje działalnością Zarządu, organizuje jego pracę i przewodniczy posiedzeniom,
8. reprezentuje Zarząd wobec Walnego Zgromadzenia i Rady Nadzorczej.

**§ 31.**

1. Decyzje są podejmowane w Banku w następującym trybie:
2. rozstrzygnięcia w sprawach zastrzeżonych dla Walnego Zgromadzenie zapadają w formie uchwał Walnego Zgromadzenia,
3. rozstrzygnięcia w sprawach zastrzeżonych dla Rady Nadzorczej zapadają w formie uchwał Rady Nadzorczej,
4. rozstrzygnięcia w sprawach, w których zgodnie z Regulaminem Organizacyjnym i Regulaminem Zarządu wymagane jest kolegialne działanie Zarządu zapadają w formie uchwał Zarządu,
5. rozstrzygnięcia w sprawach, w których nie jest wymagane kolegialne działanie Zarządu, a które zostały przekazane do kompetencji poszczególnych członków Zarządu zapadają w formie decyzji członka Zarządu, jednakże Zarząd może w drodze uchwały określić sprawy, które wymagają podjęcia decyzji przez co najmniej dwóch członków Zarządu,
6. rozstrzygnięcia w sprawach, które zostały przekazane przez Zarząd do kompetencji Komitetu, powołanego przez Zarząd, zapadają w formie uchwał tego Komitetu,
7. rozstrzygnięcia w sprawach, nie zastrzeżonych do kompetencji Zarządu, członka Zarządu lub właściwego Komitetu zapadają w formie decyzji Zarządzającego danym obszarem, w zakresie powierzonych mu kompetencji.
8. Decyzje o zaciągnięciu zobowiązań lub rozporządzeniu aktywami, w przypadku, gdy ich łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Banku, podejmowane są, z zastrzeżeniem postanowień § 26 ust. 1 pkt 4), 10) i 11) oraz ust. 2, przez Zarząd lub przez właściwy merytorycznie Komitet utworzony zgodnie z Regulaminem Organizacyjnym, bądź też inne osoby, w granicach przyznanych przez Zarząd kompetencji.

**§ 32.**

1. Wewnętrzne regulacje Banku są przyjmowane, stosownie do kompetencji, uchwałami Rady Nadzorczej, decyzjami właściwego Komitetu Rady Nadzorczej, uchwałami Zarządu lub decyzjami właściwego Członka Zarządu, z zastrzeżeniem postanowień ust.2.
2. Wewnętrzne regulacje dotyczące spraw, które nie zostały zastrzeżone dla Zarządu lub poszczególnych członków Zarządu mogą być nadto wydawane w formie uchwał odpowiedniego Komitetu lub decyzji Zarządzającego danym obszarem w zakresie przyznanych uprawnień.
3. Szczegółowy przebieg procesu wprowadzania i publikacji regulacji wewnętrznych Banku w sprawach, o których mowa w ust. 1 i ust. 2 określa Zarząd.

**§ 33**

1. Do reprezentacji Banku, w tym składania oświadczeń woli w imieniu Banku upoważnieni są:
2. dwaj członkowie Zarządu działający łącznie,
3. jeden członek Zarządu działający łącznie z prokurentem,
4. dwaj prokurenci działający łącznie – prokura może także obejmować umocowanie wyłącznie do dokonywania czynności wspólnie z członkiem Zarządu,
5. każdy z członków Zarządu samodzielnie – w zakresie wniosków o zmianę wierzyciela hipotecznego składanych w postępowaniach przed sądami wieczystoksięgowymi.
6. Do dokonywania określonych czynności lub dokonywania określonego rodzaju czynności mogą być ustanawiani pełnomocnicy działający samodzielnie albo łącznie z Członkiem Zarządu lub z innym pełnomocnikiem.

**VIII. Organizacja i system zarządzania Banku.**

**§ 34**

1. Podstawową strukturę organizacyjną Banku stanowi Centrala oraz tworzone w miarę potrzeby oddziały i inne jednostki organizacyjne. Cele i zadania centrali i jednostek organizacyjnych Banku realizują wchodzące w ich skład komórki organizacyjne.
2. Szczegółową organizację wewnętrzną Banku określa Regulamin Organizacyjny uchwalony przez Zarząd i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą.

**§ 35**

Bank posiada strukturę jednozakładową i jest pracodawcą w rozumieniu przepisów prawa pracy.

**§ 36**

1. W Banku funkcjonuje system zarządzania, na który składają się zasady i mechanizmy odnoszące się do procesów decyzyjnych, zachodzących w Banku oraz do oceny prowadzonej działalności. Zasady funkcjonowania systemu zarządzania określone są w szczególności w Statucie, Regulaminach Rady Nadzorczej i Zarządu, Regulaminie Organizacyjnym oraz regulaminach odpowiednich Komitetów funkcjonujących w Banku.
2. System zarządzania obejmuje procedury anonimowego zgłaszania wskazanemu członkowi Zarządu, a w szczególnych przypadkach - Radzie Nadzorczej Banku, naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.
3. W ramach systemu zarządzania w Banku funkcjonują w szczególności:
4. system zarządzania ryzykiem,
5. system kontroli wewnętrznej.
6. System zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej, jest projektowany i wprowadzany przez Zarząd Banku, który jest również odpowiedzialny za jego sprawne działanie.
7. Nadzór nad wprowadzaniem systemu zarządzania sprawuje Rada Nadzorcza, która nadto dokonuje oceny jego adekwatności i skuteczności.

**§ 37**

1. Zadaniami systemu zarządzania ryzykiem są identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji celów prowadzonej przez Bank działalności.
2. W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank:
3. stosuje sformalizowane zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem,
4. stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
5. stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
6. stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
7. posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka.

**§ 38**

1. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:
2. skuteczności i efektywności działania Banku,
3. wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
4. przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
5. zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.
6. System kontroli wewnętrznej obejmuje:
7. funkcję kontroli, mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji,
8. jednostkę do spraw zgodności mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności, rozumianego jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych, oraz przedstawianie raportów w tym zakresie,
9. niezależną jednostkę audytu wewnętrznego mającą za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, z wyłączeniem komórki audytu wewnętrznego.
10. Kierujący jednostką audytu wewnętrznego oraz jednostką do spraw zgodności podlegają bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku. Powołanie i odwołanie kierujących tymi jednostkami wymaga akceptacji Rady Nadzorczej.
11. Szczegółowe zasady działania systemu kontroli wewnętrznej określane są przez Zarząd Banku i zatwierdzane przez Radę Nadzorczą.
12. Nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej, sprawuje Rada Nadzorcza, która co najmniej raz w roku dokonuje oceny adekwatności i skuteczności tego systemu.

**IX. Fundusze własne Banku.**

**§ 39**

1. Fundusze własne Banku obejmują:
2. wpłacony i zarejestrowany kapitał zakładowy,
3. kapitał zapasowy,
4. kapitał rezerwowy,
5. fundusz ogólnego ryzyka bankowego,
6. fundusz z aktualizacji wyceny,
7. zyski zatrzymane,
8. instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane, po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego.
9. Fundusze własne Banku tworzone są na zasadach określonych w obowiązujących przepisach prawa.

**§ 40**

1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego tworzony jest na podstawie ustawy Prawo bankowe.
2. Fundusz, o którym mowa w ust. 1 tworzy się z zysku po opodatkowaniu w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie i jest przeznaczony na ryzyka działalności bankowej.
3. Decyzje o użyciu funduszu, o którym mowa w ust. 1 podejmuje Zarząd Banku.

**§ 41**

Kapitał zapasowy tworzy się z odpisów z zysku po opodatkowaniu, z nadwyżek osiągniętych przy wydawaniu akcji powyżej ich wartości nominalnej oraz z uiszczanych przez akcjonariuszy dopłat, z przeznaczeniem na pokrycie strat bilansowych Banku.

**§ 42**

Kapitał rezerwowy tworzony jest niezależnie od kapitału zapasowego Banku   
z odpisów z zysku po opodatkowaniu, w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie. Kapitał rezerwowy może być przeznaczony na pokrycie szczególnych strat i wydatków, jak również na podwyższenie kapitału zakładowego ze środków Banku.

**§ 43**

1. Zyski zatrzymane stanowią:
2. niepodzielone zyski z lat ubiegłych,
3. zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego obliczone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszone o wszelkie przewidywane obciążenia i dywidendy, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłych rewidentów, po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego.

**§ 44**

Fundusz z aktualizacji wyceny służy do ewidencji zmian wartości środków trwałych na skutek aktualizacji ich wyceny, przeprowadzanych w oparciu o obowiązujące w tym zakresie przepisy. Fundusz z aktualizacji wyceny ulega zwiększeniu każdorazowo w wyniku podwyższenia wartości środków trwałych. Fundusz z aktualizacji wyceny ulega zmniejszeniu o część różnic z aktualizacji wyceny środków trwałych uprzednio stanowiących majątek Banku, a następnie zbywanych, objętych darowiznami lub zlikwidowanych.

**§ 45**

Decyzję o wykorzystaniu kapitału zapasowego i rezerwowego podejmuje Walne Zgromadzenie.

**X. Zasady gospodarki finansowej Banku**

**§ 46**

1. Gospodarka finansowa Banku prowadzona jest w oparciu o roczne plany finansowe zatwierdzane przez Radę Nadzorczą.
2. Szczegółowe zasady gospodarki finansowej Banku określa Zarząd Banku.

\_

**§ 47**

Zysk Banku po opodatkowaniu przeznacza się, w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie, na:

1. kapitał zapasowy,
2. kapitał rezerwowy,
3. fundusz ogólnego ryzyka bankowego,
4. dywidendę dla akcjonariuszy, która może być zaoferowana także w formie akcji nowej emisji,
5. inne cele.

**§ 48**

1. Bank prowadzi rachunkowość zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości, Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej oraz związanymi z nimi interpretacjami ogłoszonymi w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej.
2. W zakresie nieuregulowanym przepisami, o których mowa w ust. 1, stosuje się odpowiednio krajowe standardy rachunkowości.
3. Politykę rachunkowości Banku określa Zarząd Banku.

**§ 49**

1. Rokiem obrotowym jest rok kalendarzowy.
2. Bank ogłasza w Monitorze Sądowym i Gospodarczym, nie później niż przed upływem trzech miesięcy od zakończenia roku obrotowego:
3. łączną kwotę nominalnych wartości wyemitowanych przez Bank listów zastawnych, jakie znajdowały się w obrocie na ostatni dzień roku obrotowego;
4. łączną kwotę wierzytelności Banku i środków wpisanych do rejestru zabezpieczenia listów zastawnych według stanu na ostatni dzień roku obrotowego.

Projekt

**Uchwała Nr 22**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

**ING Banku Hipotecznego Spółka Akcyjna z dnia 27 kwietnia 2023 roku**

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

1. Na podstawie Rekomendacji 9 *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 22

Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia

ING Banku Hipotecznego S.A.

z dnia 27 kwietnia 2023 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 celem zapewnienia zgodności działania Banku ze zmianami w Kodeksie Spółek Handlowych. Główne zmiany obejmują między innymi uzupełnienie dokumentu w zakresie delegowania Członków Rady Nadzorczej do samodzielnego pełnienia czynności nadzorczych oraz kwartalnego informowania członków Rady Nadzorczej o podejmowanych czynnościach nadzorczych. Rada Nadzorcza w ramach kontrolowania zakresu działalności Banku może żądać od Zarządu, prokurentów i osób zatrudnionych w Banku sporządzenia lub przekazania wszelkich informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień dotyczących Banku, w szczególności jego działalności lub majątku. Zawarto także zapisy, że Członek Rady Nadzorczej powinien przy wykonywaniu swoich obowiązków dołożyć staranności wynikającej z zawodowego charakteru swojej działalności oraz dochować lojalności wobec Banku. Członek Rady Nadzorczej nie narusza obowiązku dołożenia staranności wynikającej z zawodowego charakteru swojej działalności, jeżeli postępując w sposób lojalny wobec Banku, działa w granicach uzasadnionego ryzyka gospodarczego, w tym na podstawie informacji, analiz i opinii, które powinny być w danych okolicznościach uwzględnione przy dokonywaniu starannej oceny. Ponadto Członek Rady Nadzorczej ma obowiązek nieujawniania tajemnic Spółki także po wygaśnięciu mandatu. Komitety Rady Nadzorczej powinny co najmniej raz w każdym kwartale roku obrotowego udzielać Radzie Nadzorczej informacji o podejmowanych czynnościach nadzorczych oraz ich wynikach. Regulamin Rady Nadzorczej precyzuje także sposób odbywania i zwoływania posiedzeń Rady Nadzorczej, doprecyzowuje zawartość protokołów organów spółki i sposób podejmowania Uchwał, sprawozdań, ocen i informacji przedkładanych przez Radę Nadzorcza Walnemu Zgromadzeniu oraz nakłada obowiązek na Przewodniczącego Rady Nadzorczej należytego organizowania jej prac, a w szczególności zwoływania posiedzeń Rady. Regulamin Rady Nadzorczej umożliwia zbadanie na koszt spółki określonej sprawy dotyczącej działalności spółki lub jej majątku przez wybranego Doradcę rady nadzorczej. Ponadto w myśl nowych zapisów, Rada Nadzorcza zawiadamia z co najmniej tygodniowym wyprzedzeniem kluczowego biegłego rewidenta, który przeprowadzał badanie sprawozdania finansowego Banku, o terminie posiedzenia, którego przedmiotem są ocena sprawozdań finansowych oraz sprawozdań Zarządu z działalności Banku w roku obrotowym, wniosku Zarządu co do podziału zysku lub pokrycia straty Banku oraz sporządzenie corocznego sprawozdania Rady Nadzorczej. Bank zapewnia uczestnictwo kluczowego biegłego rewidenta lub innego przedstawiciela firmy audytorskiej w posiedzeniu Rady Nadzorczej w celu przedstawienia przez niego sprawozdania z badania oraz udzielenia odpowiedzi na pytania członków Rady Nadzorczej,

Zaktualizowany Regulamin Rady Nadzorczej został zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej nr 80/18/2022 z dnia 15 grudnia 2022 roku.

Załącznik nr 2 do Uchwały Nr 22

Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia

ING Banku Hipotecznego S.A.

z dnia 27 kwietnia 2023 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 ustawy 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, dniem powiadomienia Banku lub z dniem określonym w rezygnacji, nie wcześniej jednak, niż dzień powiadomienia, ,
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 samodzielnego pełnienia określonych czynności nadzorczych, określając zasady wykonywania tego nadzoru. Delegowanie członka nie zwalnia członków Rady Nadzorczej z odpowiedzialności za sprawowanie nadzoru w spółce.
2. Delegowany członek Rady Nadzorczej powinien co najmniej raz w każdym kwartale roku obrotowego udzielać Radzie Nadzorczej informacji o podejmowanych czynnościach nadzorczych oraz ich wynikach.
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, prokurentów i osób zatrudnionych w Banku na podstawie umowy o pracę lub wykonujących na rzecz Banku w sposób regularny określone czynności na podstawie umowy o dzieło, umowy zlecenia albo innej umowy o podobnym charakterze sporządzenia lub przekazania wszelkich informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień dotyczących Banku, w szczególności jego działalności lub majątku~~,~~
7. uczestniczenia w posiedzeniach Zarządu Banku.
8. Informacje, dokumenty, sprawozdania lub wyjaśnienia, o których mowa w ust. 3 pkt 3), są przekazywane Radzie Nadzorczej niezwłocznie, nie później niż w terminie dwóch tygodni od dnia zgłoszenia żądania do organu lub osoby obowiązanej, chyba że w żądaniu określono dłuższy termin.
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 Nadzorczej powinien przy wykonywaniu swoich obowiązków dołożyć staranności wynikającej z zawodowego charakteru swojej działalności oraz dochować lojalności wobec Banku. Członek Rady Nadzorczej nie narusza obowiązku dołożenia staranności wynikającej z zawodowego charakteru swojej działalności, jeżeli postępując w sposób lojalny wobec Banku, działa w granicach uzasadnionego ryzyka gospodarczego, w tym na podstawie informacji, analiz i opinii, które powinny być w danych okolicznościach uwzględnione przy dokonywaniu starannej oceny.
2. Członek Rady zobowiązany jest zachować w tajemnicy wiadomości uzyskane przy pełnieniu przez niego czynności nadzorczych, także po wygaśnięciu mandatu.
3. 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.
4. 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. liczbie posiadanych akcji Banku lub uprawnień do tych akcji (opcji).
9. Oświadczenie, o którym mowa w ustępie poprzedzającym, złożone przez kandydata na członka Rady Nadzorczej uznaje się za oświadczenie złożone przez członka Rady.
10. Członek Rady zobowiązany jest do niezwłocznego poinformowania o każdej zmianie, jaka w zakresie określonym w ust. 3 zaszła w trakcie trwania kadencji.
11. 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.
7. Komitety powinny co najmniej raz w każdym kwartale roku obrotowego udzielać Radzie Nadzorczej informacji o podejmowanych czynnościach nadzorczych oraz ich wynikach. Szczegółowe zasady przekazywania informacji Radzie określają regulaminy Komitetów.

**§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, przy czym nie rzadziej niż raz w każdym kwartale roku obrotowego.

**§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, ocen i informacji przedkładanych przez Radę Walnemu Zgromadzeniu, a w szczególności:
      1. corocznego sprawozdania Rady Nadzorczej za ubiegły rok obrotowy, zawierającego co najmniej:

* wyniki oceny sprawozdań finansowych oraz sprawozdań Zarządu z działalności Banku w roku obrotowym, a także wniosku Zarządu co do podziału zysku lub pokrycia straty Banku,
* oceny sytuacji Banku, z uwzględnieniem oceny adekwatności i skuteczności systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance   
  i audytu wewnętrznego,
* ocenę realizacji przez Zarząd obowiązków informacyjnych wobec Rady,
* informację o łącznym wynagrodzeniu należnym od Banku z tytułu wszystkich badań zleconych przez Radę Nadzorczą w trakcie roku obrotowego w trybie określonym w § 37,
* podsumowanie działalności Rady i jej komitetów w roku obrotowym wraz z informacjami o składzie Rady i jej komitetów,
  + 1. sprawozdania z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku, sporządzone w toku bieżącego nadzoru, monitoringu i oceny obowiązującej w Banku Polityki wynagradzania,
    2. oceny stosowania przez Bank *Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych,*
    3. oceny adekwatności i skuteczności przyjętych w Banku zasad ładu wewnętrznego
  1. innych spraw leżących w kompetencji Rady.

1. 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.
2. 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.
3. W przypadku sprzeczności interesów Banku z interesami członka Rady Nadzorczej, jego współmałżonka, krewnych i powinowatych do drugiego stopnia oraz osób, z którymi jest powiązany osobiście, a w szczególności w sytuacjach określonych w § 8 ust. 1, Członek Rady Nadzorczej powinien ujawnić sprzeczność interesów pozostałym Członkom Rady oraz wstrzymać się od udziału w rozstrzyganiu takich spraw oraz może żądać zaznaczenia tego 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 ważne, jeżeli w głosowaniu wzięła udział co najmniej połowa członków Rady. Uchwały te 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. dokonuje wykładni postanowień Regulaminu Rady,
   6. ustala organizację i zasady funkcjonowania obsługi Rady oraz nadzoruje, przy pomocy Sekretarza, jej wykonywanie,
   7. podejmuje inne czynności wynikające z Regulaminu Rady bądź właściwej regulacji wewnętrznej Banku zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą.
2. Na Przewodniczącym Rady Nadzorczej spoczywa obowiązek należytego organizowania jej prac, a w szczególności zwoływania posiedzeń Rady.

**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 zwołuje posiedzenia Rady przez zaproszenia, w których oznacza się datę, godzinę i miejsce posiedzenia oraz proponowany porządek obrad, a także sposób wykorzystania środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość podczas posiedzenia.
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**

Zaproszenie na posiedzenie 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 w przypadku jego nieobecności lub przeszkody w wykonywaniu funkcji Wiceprzewodniczący Rady zgodnie z przyjętym planem lub w zależności od potrzeb.
2. Rada Nadzorcza może odbywać posiedzenia również bez formalnego zwołania, jeżeli wszyscy Członkowie wyrażą na to zgodę oraz nie zgłoszą sprzeciwu dotyczącego wniesienia poszczególnych spraw do porządku obrad.
3. Zarząd lub Członek Rady Nadzorczej mogą żądać zwołania posiedzenia Rady Nadzorczej, podając proponowany porządek obrad. Przewodniczący Rady Nadzorczej zwołuje posiedzenie z porządkiem obrad zgodnym z żądaniem, które odbywa się nie później niż w terminie dwóch tygodni od dnia otrzymania żądania.
4. Jeżeli Przewodniczący Rady nie zwoła posiedzenia Rady Nadzorczej zgodnie z postanowieniem ust. 3, występujący z żądaniem może je zwołać samodzielnie.
5. W przypadku, gdyby wskutek wygaśnięcia mandatu skład Zarządu Banku uległ obniżeniu poniżej minimalnego poziomu ustawowego, zwołanie posiedzenia Rady powinno nastąpić niezwłocznie.

**§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.
3. Rada Nadzorcza z co najmniej tygodniowym wyprzedzeniem zawiadamia kluczowego biegłego rewidenta, który przeprowadzał badanie sprawozdania finansowego Banku, o terminie posiedzenia, którego przedmiotem są ocena sprawozdań finansowych oraz sprawozdań Zarządu z działalności Banku w roku obrotowym, wniosku Zarządu co do podziału zysku lub pokrycia straty Banku oraz sporządzenie corocznego sprawozdania Rady Nadzorczej. Bank zapewnia uczestnictwo kluczowego biegłego rewidenta lub innego przedstawiciela firmy audytorskiej w posiedzeniu Rady Nadzorczej w celu przedstawienia przez niego sprawozdania z badania oraz udzielenia odpowiedzi na pytania członków Rady Nadzorczej.

**§27**

1. Posiedzenia Rady odbywają się w siedzibie Banku.
2. Posiedzenie może odbyć się również w innym miejscu niż określone w ust. 1, jeżeli tak wskazano w zaproszeniu na posiedzenie.
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. Podczas posiedzenia Rada Nadzorcza może podejmować uchwały również w sprawach nieobjętych proponowanym porządkiem obrad, jeżeli żaden z członków Rady Nadzorczej biorących udział w posiedzeniu się temu nie sprzeciwi.
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. odroczenie lub zamknięcie posiedzenia.
15. 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 (z zastrzeżeniem §25 ust 2.) 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 i uczestniczących w głosowaniu członków Rady, porządek obrad, przebieg dyskusji, teksty uchwał lub wskazanie informacji przyjętych do wiadomości oraz liczbę głosów oddanych na poszczególne uchwały. Zgłoszone zdania odrębne wraz z ich ewentualnym umotywowaniem, i nieuwzględnione uwagi, 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 Przewodniczącego lub 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, po zasięgnięciu opinii Komitetu Audytu i Ryzyka, może podjąć uchwałę w sprawie zbadania na koszt Banku określonej sprawy dotyczącej działalności Banku lub jego majątku przez wybranego doradcę. Doradca Rady Nadzorczej może zostać wybrany również w celu przygotowania określonych analiz oraz opinii.
2. W umowie między Bankiem a doradcą Rady Nadzorczej Bank reprezentuje Rada Nadzorcza.
3. Zarząd zapewnia doradcy Rady Nadzorczej dostęp do dokumentów i udziela mu żądanych informacji.
4. Doradca rady nadzorczej oraz osoba fizyczna wykonująca czynności w jego imieniu lub na jego rzecz są obowiązani zachować w tajemnicy wszystkie niemające publicznego charakteru informacje i dokumenty otrzymane od spółki. Obowiązek zachowania tajemnicy nie jest ograniczony w czasie.
5. Rada Nadzorcza może zdecydować o udostępnieniu akcjonariuszom wyników pracy doradcy Rady Nadzorczej, chyba że mogłoby to wyrządzić szkodę Bankowi, spółce powiązanej albo spółce zależnej, w szczególności przez ujawnienie tajemnic technicznych, handlowych lub organizacyjnych przedsiębiorstwa.
6. W przypadku podjęcia decyzji o udostępnieniu akcjonariuszom wyników pracy doradcy Rady Nadzorczej, Zarząd udostępnia je w sposób określony dla ogłoszenia o zwołaniu walnego zgromadzenia w terminie dwóch tygodni od dnia powzięcia uchwały Rady Nadzorczej.

**§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.
3. Informacja o uchwalonym Regulaminie i jego zmianach przekazywana jest Walnemu Zgromadzeniu.

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)