

Raport bieżący nr 11/2023

Data sporządzenia: 24-07-2023

Temat: Zarejestrowanie zmian w Statucie ING Banku Hipotecznego S.A.

Zarząd ING Banku Hipotecznego S.A. („Bank”) informuje, że dnia 24 lipca 2023 r. otrzymał postanowienie Sądu Rejonowego Katowice-Wschód w Katowicach, Wydział VIII Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego z dnia 21 lipca 2023 r. roku obejmujące rejestrację zmian w Statucie Banku uchwalonych uchwałami nr 20 i 21 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z 27 kwietnia 2023 roku. Zarejestrowane zmiany Statutu oraz tekst jednolity Statutu uwzględniający wprowadzone zmiany zostały załączone do niniejszego raportu.

Podstawa prawna: § 5 pkt 1) i § 6 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz.U. z 2018 r. poz. 757).

Podpisy osób reprezentujących spółkę:

Jacek Frejlich – Prezes Zarządu

Marek Byczek – Wiceprezes Zarządu

Zarejestrowane zmiany Statutu, uchwalone uchwałami nr 20 oraz 21 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia ING Banku Hipotecznego S.A. z dnia 27 kwietnia 2023 roku:

1. 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:

„3. 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.”

Dotychczasowe brzmienie:

“3. Kadencja Rady Nadzorczej trwa pięć lat. 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.”

- 2) § 27 ust. 3 utrzymuje brzmienie:

„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.”

Dotychczasowe brzmienie:

“3. Kadencja Zarządu trwa pięć lat. W przypadku dokonania zmiany w składzie Zarządu w trakcie jego kadencji, mandat członka Zarządu powołanego w trakcie kadencji wygasa z upływem kadencji Zarządu.”

2. 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.”

Dotychczasowe 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.”

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

„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.”

Dotychczasowe brzmienie:

„Rada Nadzorcza wybiera ze swego grona Przewodniczącego, Wiceprzewodniczącego i Sekretarza.”

- 3) 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.”

Dotychczasowe brzmienie: Brak

- 4) § 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.”

Dotychczasowe brzmienie:

„4) każdy z członków Zarządu samodzielnie – w zakresie wniosków o zmianę wierzyciela hipotecznego oraz wniosków o ujawnienie informacji dotyczących wpisu wierzytelności zabezpieczonych hipoteką do rejestru zabezpieczenia hipotecznych listów zastawnych, składanych w postępowaniach przed sądami wieczystoksięgowymi.”



ING Bank Hipoteczny S.A.

STATUT ING BANKU HIPOTECZNEGO SPÓŁKA AKCYJNA

Tekst jednolity

Przyjęty uchwałą Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A. nr 3/2/2020 z dnia 20 lutego 2020 roku z uwzględnieniem zmian wprowadzonych do Statutu Uchwałami nr 1 i 2 NWZ z dnia 11 grudnia 2019 r., Rep A nr 26636/2019 oraz Uchwałami nr 20 i 21 ZWZ z dnia 27 kwietnia 2023 r., Rep A 2206/2023.

I. Postanowienia ogólne.

§ 1.

1. Firma Banku brzmi: ING Bank Hipoteczny Spółka Akcyjna.
2. Bank może używać w obrocie skrót: „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:
 - a) nabywanie wierzytelności innych banków z tytułu udzielonych przez nie kredytów zabezpieczonych hipoteką;
 - b) 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.
2. Poza czynnościami, o których mowa w ust. 1, Bank może wykonywać następujące czynności:
 - a) zaciąganie kredytów i pożyczek;
 - b) emitowanie obligacji;
 - c) przechowywanie papierów wartościowych;
 - d) 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;
 - e) świadczenie usług konsultacyjno-doradczych związanych z rynkiem nieruchomości, w tym także w zakresie ustalania bankowo-hipotecznego wartości nieruchomości;
 - f) zarządzanie wierzytelnościami Banku oraz innych banków, z tytułu kredytów, o których mowa w ust. 1.
3. Bank może podejmować działania służące wykonywaniu czynności, o których mowa w ust. 1 i ust. 2 lit. a), b) oraz d), a w szczególności:
 - a) wykonywać czynności obrotu dewizowego;

- 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.
4. 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 powiązаныmi 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:
 - 1) 120.000 (sto dwadzieścia tysięcy) akcji zwykłych imiennych serii A o wartości nominalnej 1000,00 (jeden tysiąc) złotych każda akcja;
 - 2) 90.000 (dziewięćdziesiąt tysięcy) akcji zwykłych imiennych serii B o wartości nominalnej 1000,00 (jeden tysiąc) złotych każda akcja;

- 3) 170.000 (sto siedemdziesiąt tysięcy) akcji zwykłych imiennych serii C o wartości nominalnej 1000,00 (jeden tysiąc) złotych każda akcja.
2. Kapitał zakładowy został w całości pokryty wkładami pieniężnymi.

§ 12.

1. Akcje Banku mogą być umarzone. 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 powodowałyby 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 spraw 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:
 - 1) po upływie jej kadencji, z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia, zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok pełnienia przez nich funkcji,
 - 2) 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,

- 3) w razie odwołania członka Rady Nadzorczej przez Walne Zgromadzenie z dniem powzięcia stosownej uchwały,
- 4) 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:
 - 1) 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;
 - 2) 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.
3. W razie potrzeby Rada Nadzorcza może powołać również inne Komitety.
4. 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:
 - 1) 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,
 - 2) zatwierdzanie akceptowalnych poziomów ryzyka w obszarach działalności Banku,
 - 3) zatwierdzanie wniosków Zarządu Banku dotyczących tworzenia i likwidacji jednostek organizacyjnych Banku za granicą,
 - 4) 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 wiarytelności, realizacji przyjętego przez Bank zabezpieczenia,
 - 5) powoływanie i odwoływanie członków Zarządu Banku, z zastrzeżeniem § 28.

- 6) 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,
- 7) zatwierdzanie Regulaminu Zarządu, Regulaminu Organizacyjnego oraz systemu kontroli wewnętrznej Banku,
- 8) 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,
- 9) wyrażanie zgody na zawieranie transakcji pomiędzy Bankiem a jego akcjonariuszami lub ich podmiotami powiązаныmi 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,
- 10) 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),
- 11) 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,
- 12) przedstawianie zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu sprawozdań i ocen określonych w przepisach, rekomendacjach organu nadzoru oraz w innych regulacjach przyjętych przez Bank,
- 13) 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,
- 14) zatwierdzanie polityki Banku w zakresie ryzyka braku zgodności,
- 15) zatwierdzanie zasad dotyczących procesów szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego oraz planowania kapitałowego,
- 16) zatwierdzanie regulaminu ustalania bankowo-hipotecznej wartości nieruchomości wchodzącego w życie po zatwierdzeniu przez Komisję Nadzoru Finansowego,
- 17) zatwierdzanie umów o współpracy z ING Bankiem Śląskim S.A.,
- 18) występowanie do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o powołanie powiernika i jego zastępcy,

- 19) zatwierdzanie zasad zarządzania modelami,
 - 20) zatwierdzanie kodeksu (zasad) etyki i zasad zarządzania konfliktem interesów.
2. Postanowienia ust. 1 pkt 11) dotyczą także 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.
 3. 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.
 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-

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:
 - 1) po upływie jego kadencji, z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok pełnienia przez nich funkcji,
 - 2) w razie rezygnacji członka Zarządu z pełnionej funkcji, z nadejściem kolejnego lub innego, określonego w rezygnacji, dnia następującego po dniu powiadomienia Banku o rezygnacji,
 - 3) w razie odwołania członka Zarządu przez Radę Nadzorczą, z dniem odwołania,
 - 4) w przypadku śmierci członka Zarządu,
5. 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:
 - 1) Prezesowi Zarządu podlegają w szczególności komórka audytu wewnętrznego, oraz komórka do spraw zgodności,
 - 2) Wiceprezesowi Zarządu, którego powołanie wymaga zgody Komisji Nadzoru Finansowego podlegają w szczególności komórki zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem kredytowym, oraz bankowo-hipotecznej wartości nieruchomości.
4. Ponadto Prezes Zarządu Banku:
 - 1) kieruje działalnością Zarządu, organizuje jego pracę i przewodniczy posiedzeniom,

2) reprezentuje Zarząd wobec Walnego Zgromadzenia i Rady Nadzorczej.

§ 31.

1. Decyzje są podejmowane w Banku w następującym trybie:
 - 1) rozstrzygnięcia w sprawach zastrzeżonych dla Walnego Zgromadzenia zapadają w formie uchwał Walnego Zgromadzenia,
 - 2) rozstrzygnięcia w sprawach zastrzeżonych dla Rady Nadzorczej zapadają w formie uchwał Rady Nadzorczej,
 - 3) rozstrzygnięcia w sprawach, w których zgodnie z Regulaminem Organizacyjnym i Regulaminem Zarządu wymagane jest kolegialne działanie Zarządu zapadają w formie uchwał Zarządu,
 - 4) 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,
 - 5) rozstrzygnięcia w sprawach, które zostały przekazane przez Zarząd do kompetencji Komitetu, powołanego przez Zarząd, zapadają w formie uchwał tego Komitetu,
 - 6) 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.
2. 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:
 - 1) dwaj członkowie Zarządu działający łącznie,
 - 2) jeden członek Zarządu działający łącznie z prokurentem,
 - 3) dwaj prokurenci działający łącznie – prokura może także obejmować umocowanie wyłącznie do dokonywania czynności wspólnie z członkiem Zarządu,
 - 4) każdy z członków Zarządu samodzielnie – w zakresie wniosków o zmianę wierzyciela hipotecznego składanych w postępowaniach przed sądami wieczystoksięgowymi.
2. 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:

- 1) system zarządzania ryzykiem,
- 2) system kontroli wewnętrznej.
3. 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.
4. Nadzór nad wprowadzaniem systemu zarządzania sprawuje Rada Nadzorcza, która nadto dokonuje oceny jego adekwatności i skuteczności.

§ 37.

1. Zadaniem 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:
 - 1) stosuje sformalizowane zasady służące określeniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem,
 - 2) stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
 - 3) stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
 - 4) stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
 - 5) posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka.

§ 38.

1. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:
 - 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
 - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
 - 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
 - 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.
2. System kontroli wewnętrznej obejmuje:
 - 1) 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,

- 2) 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,
- 3) 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.
3. Kierujący jednostką audytu wewnętrznego oraz jednostką do spraw zgodności podlegają bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku. Powołanie i odwołanie kierujących tymi jednostkami wymaga akceptacji Rady Nadzorczej.
4. Szczegółowe zasady działania systemu kontroli wewnętrznej określone są przez Zarząd Banku i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą.
5. 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:
 - 1) wpłacony i zarejestrowany kapitał zakładowy,
 - 2) kapitał zapasowy,
 - 3) kapitał rezerwowy,
 - 4) fundusz ogólnego ryzyka bankowego,
 - 5) fundusz z aktualizacji wyceny,
 - 6) zyski zatrzymane,
 - 7) instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane, po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego.
2. 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:
 - 1) niepodzielone zyski z lat ubiegłych,
 - 2) 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 zatwierdzone 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:

- 1) łączną kwotę nominalnych wartości wyemitowanych przez Bank listów zastawnych, jakie znajdowały się w obrocie na ostatni dzień roku obrotowego;
- 2) łączną kwotę wierzytelności Banku i środków wpisanych do rejestru zabezpieczenia listów zastawnych według stanu na ostatni dzień roku obrotowego.