

Ocena Rady Nadzorczej stosowania w ING Banku Hipotecznym S.A. Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w 2023 roku

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

Zasady zostały przyjęte przez ING Bank Hipoteczny S.A. (dalej: „Bank”) w zakresie określonym w Oświadczeniu Zarządu Banku z dnia 15 kwietnia 2019 roku, zamieszczonym na stronie internetowej Banku pod adresem: <https://www.inghipoteczny.pl/inghipoteczny/o-nas>.

Projekt Oświadczenia Zarządu został uprzednio, w dniu 22 marca 2019 roku, pozytywnie zaopiniowany przez Radę Nadzorczą, która również w tym samym dniu przyjęła do stosowania Zasady odnoszące się do funkcjonowania Rady Nadzorczej i jej członków.

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

- § 8 ust. 4 oraz § 9 ust. 6;
- § 28 ust. 3 oraz § 28 ust. 4;
- § 32 ust. 1 - § 34 oraz § 36 ust.1 i 2;
- § 49 ust. 4 oraz § 52 ust. 2;
- Rozdział 9 Zasad.

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

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

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

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

Jednocześnie Uchwałą Nr 18 z dnia 3 kwietnia 2019 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku zaakceptowało Oświadczenie Zarządu Banku oraz zadeklarowało gotowość stosowania Zasad w części odnoszącej się do akcjonariuszy oraz do relacji Banku jako instytucji nadzorowanej z jego akcjonariuszami, na zasadach określonych w tej uchwale. Tekst uchwały dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: https://www.inghipoteczny.pl/_fileserver/item/1100077

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

W wyniku niezależnego przeglądu stosowania Zasad (za 2023 rok) zakończonego w marcu 2024 roku nie wykazano luk i nieprawidłowości. W wyniku oceny zastosowania poszczególnych zasad została zmieniona kwalifikacja zastosowania zasad:

- § 28.3. Organ nadzorujący przygotowuje i przedstawia organowi stanowiącemu raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w instytucji nadzorowanej.
- § 28.4. Organ stanowiący dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania instytucji nadzorowanej.
- § 36.1. Instytucja nadzorowana powinna dołożyć starań, aby oferowane produkty lub usługi finansowe były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane.

- § 36.2. Na etapie przedstawiania charakteru i konstrukcji rekomendowanego produktu lub usługi finansowej instytucje nadzorowane oraz podmioty z nimi współpracujące powinny uwzględnić potrzeby, o których mowa w ust. 1, w szczególności co do indywidualnej sytuacji klienta, w tym wiedzy i doświadczenia na rynku finansowym, a tam gdzie to uzasadnione, pożądanego czasu trwania inwestycji oraz poziomu akceptacji ryzyka.

W wyniku oceny stwierdzono, że zgodnie z obecną interpretacją mają one zastosowanie do aktywności Banku. W przypadku wszystkich wskazanych zasad Bank wypełnia wymogi wskazane w opisie i nie występują luki. Wykonana ocena zostanie przedstawiona do akceptacji Zarządu i Rady Nadzorczej, a organy Spółki podejmą działania zmierzające do uaktualnienia w powyższym przedmiocie Oświadczenia o stosowaniu w ING Banku Hipotecznym S.A. „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”.

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

W związku z powyższym Rada Nadzorcza ocenia, że w 2023 roku Bank w sposób prawidłowy stosował Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.