

**Załącznik
do Uchwały Rady Nadzorczej 20/2016 z dnia 18 kwietnia 2016 roku.**

Implementacja i ocena stosowania

Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych przez mBank Hipoteczny S.A.

Zgodnie z § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych organ nadzorujący dokonuje regularnej oceny stosowania zasad, a wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej instytucji nadzorowanej oraz przekazywane pozostałym organom instytucji nadzorowanej.

IMPLEMENTACJA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO

Zarząd mBanku Hipotecznego S.A. Uchwałą nr 247/2014r z dnia 16 grudnia 2014r. przyjął do stosowania *Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych* z wyłączeniem zasad określonych w:

- a) §8 ust.4 - akcje mBanku Hipotecznego S.A. objęte są pośrednio i bezpośrednio przez jednego akcjonariusza tj. mBank S.A. Walne Zgromadzenia odbywają się bez formalnego zwołania, a na Walnym Zgromadzeniu zawsze reprezentowane jest 100 % kapitału. Zatem liczba udziałowców nie uzasadnia konieczności organizowania zgromadzeń przy pomocy elektronicznych urządzeń;
- b) §25 ust. 1 - odstępianie od wymienionej zasady podyktowane jest ścisłą współpracą z akcjonariuszem w szczególności w zakresie nadzoru skonsolidowanego, zarządzania ryzykiem dużych zaangażowań, stosowania metod statystycznych, obszaru ryzyka, compliance, audytu wewnętrznego i rozbudowaną cykliczną sprawozdawczością. W związku w powyższym posiedzenia Rady Nadzorczej odbywające się 3 razy do roku są wystarczające dla zachowania bezpieczeństwa Banku;
- c) §29 - wynagrodzenie za pełnienie funkcji członka Rady Nadzorczej przyznane jest przez Walne Zgromadzenie członkowi niezależnemu. Pozostali członkowie Rady nie otrzymują wynagrodzenia;
- d) §53-57 - odstępianie od wymienionych zasad podyktowane jest tym, iż Bank jako instytucja specjalistyczna nie prowadzi działalności w zakresie zarządzania aktywami na ryzyko klienta.

Rada Nadzorcza mBanku Hipotecznego S.A. przyjęła do stosowania *Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych* Uchwałą Rady Nadzorczej nr 1/2015 z dnia 19.01.2015 r. z wyłączeniem zasad wymienionych wyżej.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie mBanku Hipotecznego S.A. Uchwałą nr 15 ZWZ z dnia 22.04.2015r. przyjęło do stosowania *Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych* w zakresie, w jakim odnoszą się do walnego zgromadzenia z wyłączeniem zasady określonej w §29 - wynagrodzenie za

pełnienie funkcji Członka Rady Nadzorczej przyznane jest przez Walne Zgromadzenie jedynie Członkowi niezależnemu.

W celu wdrożenia *Zasad Ładu Korporacyjnego* przeanalizowano poszczególne zasady i zweryfikowano czy w świetle obowiązujących w Banku regulacji wewnętrznych lub przyjętej praktyki zasady są stosowane. W przypadku zidentyfikowania luk podjęto działania w celu implementacji *Zasad*, w tym wprowadzono zmiany do regulacji wewnętrznych. Przygotowano również projekty zmian do *Regulaminu Zarządu* i *Regulaminu Rady Nadzorczej*. Bank oczekuje na wydanie przez KNF zezwolenia na zmianę Statutu. Niezwłocznie po uzyskaniu zezwolenia Bank wprowadzi do w/w *Regulaminów* zmiany wynikające ze zmienionego Statutu i *Zasad Ładu Korporacyjnego*.

OCENA STOSOWANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO

W wyniku audytu przeprowadzonego przez niezależną komórkę audytu wewnętrznego ustalono, że Bank wdrożył i stosuje *Zasady Ładu Korporacyjnego*.

Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności. Bank działa na podstawie pisemnych formalnych regulacji obejmujących zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływ i ochronę informacji oraz obieg dokumentów.

Bank posiada przejrzystą strukturę organizacyjną i jasno określone zadania poszczególnych komórek organizacyjnych.

Bank zarządza ryzykiem braku zgodności w celu zapewnienia zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami nadzorczymi.

Działalność biznesowa Banku jest prowadzona w oparciu o długoterminową strategię działania z uwzględnieniem zasad zarządzania ryzykiem określonych w Strategii zarządzania ryzykiem.

Zasady działania Zarządu zostały zdefiniowane w *Regulaminie Zarządu*. Jak wskazano wcześniej, *Regulamin* jest w trakcie aktualizacji w związku z procedowaną w KNF zmianą Statutu Banku wynikającą m.in. ze zmian w przepisach prawa bankowego.

Rada Nadzorcza uchwaliła podział kompetencji Członków Zarządu zapewniający odpowiednie rozdzielenie odpowiedzialności za działalność operacyjną, monitorującą ryzyko i kontrolną. Bank określił zasady ograniczania konfliktów interesów Członków Zarządu i pracowników Banku.

Bank wdrożył adekwatną do skali działania politykę kadrową i definiuje zasady zatrudniania, wynagradzania, oceny i rozwoju pracowników.

Określono zasady anonimowego powiadamiania Zarządu i Rady Nadzorczej o nadużyciach. W trakcie realizacji jest projekt wdrożenia narzędzia informatycznego wspierającego proces anonimowego powiadamiania o nadużyciach.

W zakresie polityki informacyjnej, zgodnie z Uchwałą Zarządu mBanku Hipotecznego S.A. nr 121/2015 z dnia 22.09.2015 r oraz Uchwałą Rady Nadzorczej nr 40/2015 z dnia 16.11.2015 r., mBank Hipoteczny S.A. kierując się zasadą transparentności, będzie dokonywał ujawnień w ujęciu indywidualnym, pomimo braku takiego wymogu zgodnie z Rozporządzeniem CRR. Polityka informacyjna udostępniona jest na stronie internetowej Banku.

Bank uregulował zasady dotyczące działalności promocyjnej i relacji z klientami. Przed publikacją przekaz reklamowe przechodzi przez proces akceptacyjny obejmujący również opinię prawną oraz opinię Departamentu Compliance.

Bank wprowadził również odpowiednie procedury dotyczące informowania klientów o oferowanych produktach. Informacje są przedstawiane przed podjęciem decyzji przez klienta.