

Załącznik

do Uchwały Rady Nadzorczej nr 20/2018 z dnia 02 marca 2018 roku

Rada Nadzorcza mBanku Hipotecznego S.A., uchwałą nr 20/2018 zatwierdziła ocenę stosowania przez mBank Hipoteczny S.A. w 2017 roku, Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych wprowadzonych przez Komisję Nadzoru Finansowego „Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych”.

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 członkom niezależnym. Pozostali członkowie Rady nie otrzymują wynagrodzenia;
- d) §53-57 - odstępnie 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 Członkom niezależnym.

OCENA STOSOWANIA ZASAD 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 mBanku Hipotecznego S.A.

Rada Nadzorcza uchwaliła podział kompetencji Członków Zarządu zapewniający odpowiednie rozdzielanie 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.

W zakresie anonimowego powiadamiania o nieprawidłowościach, w dniu 1 maja 2017 r. weszło w życie *Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r.*¹, które w Rozdziale 5 nakłada na Bank szereg obowiązków w zakresie procedur anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w banku procedur i standardów etycznych.

W 2017 r. Bank podjął działania w celu dostosowania do wymogów w/w Rozporządzenia. W szczególności wprowadzona została *Instrukcja w sprawie zgłaszania naruszeń w mBanku Hipotecznym S.A.*, w której określono zasady anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w banku procedur i standardów etycznych. Ponadto Uchwałą Rady Nadzorczej zatwierdzono podział kompetencji, zgodnie z którym Prezes Zarządu jest odpowiedzialny za przyjmowanie anonimowych zgłoszeń naruszeń przepisów prawa i standardów etycznych przez pracowników. W zakresie zgłoszeń dotyczących Członków Zarządu, Rada Nadzorcza umocowała do przyjmowania zgłoszeń Przewodniczącemu Rady Nadzorczej. Pracownikom Banku przekazano materiał szkoleniowy dotyczący procedur anonimowego zgłaszania naruszeń.

¹ *Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach* (Dz.U.2017, poz. 637)

W trakcie realizacji jest projekt wdrożenia narzędzia informatycznego wspierającego proces anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w banku procedur i standardów etycznych. Produkcyjne wdrożenie systemu planowane jest do końca I kwartału 2018 r.

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, dokonuje 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 reklamowy 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.

Warszawa 02 marca 2018 roku.

Rada Nadzorcza

mBanku Hipotecznego S.A.