

Załącznik

do Uchwały Rady Nadzorczej nr 26/2019 z dnia 29 maja 2019 roku

Rada Nadzorcza mBanku Hipotecznego S.A., uchwałą 26/2019 zatwierdziła ocenę stosowania przez mBank Hipoteczny S.A. w 2018 roku, Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych wprowadzonych przez Komisję Nadzoru Finansowego „Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych”. Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia wdrożenie i stosowanie Zasady Ładu Korporacyjnego w mBanku Hipotecznym 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.

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 - odstąpienie 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 - odstąpienie 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 19.01.2015r. 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.

Zasady Ładu Korporacyjnego zostały wprowadzone do regulaminu Zarządu, Rady Nadzorczej i Statutu.

OCENA STOSOWANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia wdrożenie i stosowanie Zasady Ładu Korporacyjnego w mBanku Hipotecznym S.A.

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, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi.

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*.

Rada Nadzorcza zatwierdziła uchwalony przez Zarząd 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.

Rada Nadzorcza działa na podstawie Regulaminu Rady Nadzorczej zatwierdzonego przez Walne Zgromadzenie.

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

Bank wprowadził zasady ustalania zmiennych składników wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku, które określa „Polityka wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w mBanku Hipotecznym S.A.” zwana dalej „Polityką”.

Nowa Polityka została przyjęta Uchwałą Rady Nadzorczej nr 7/2019 z dnia 11 lutego 2019 roku i wynika z następujących regulacji:

- 1/ Wytocznych EBA (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego) dotyczących prawidłowej polityki wynagrodzeń, o których mowa w art. 74 ust. 3 i 75 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE, i ujawniania informacji zgodnie z art. 450 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – EBA/GL/2015/22 z dnia 27 czerwca 2016 roku,
- 2/ Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe oraz Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach.

Celem przyjętej Polityki jest wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem, zapewnianie podejmowania decyzji nieobarczonych nadmiernym ryzykiem tj. ryzykiem wykraczającym poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka Banku oraz wspieranie realizacji strategii i ograniczanie konfliktu interesów.

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

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)

nakłada na Bank szereg obowiązków w zakresie procedur anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w banku procedur i standardów etycznych.

W ramach dostosowania do Rozporządzenia, Bank w 2017 r. wprowadził stosowne procedury wewnętrzne, a w 2018 r. zaimplementował system BKMS - narzędzie informatyczne przeznaczone do zgłaszania, w tym anonimowego zgłaszania, naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych. Główne założenia systemu BKMS to zapewnienie anonimowości zgłaszającemu, weryfikacja każdego zgłoszenia oraz możliwość przekazania informacji zwrotnej na anonimową skrzynkę.

Bank posiada, zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą *Instrukcję w sprawie zgłaszania naruszeń w mBanku Hipotecznym S.A.*, określającą zasady anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych. 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 Przewodniczącego Rady Nadzorczej.

Ponadto, przygotowano i udostępniono e-learningowe szkolenie dla pracowników dotyczące zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych, w szczególności uwzględniono zasady korzystania z systemu BKMS.

Jedynym akcjonariuszem mBanku Hipotecznego S.A. jest mBank S.A. W relacjach z podmiotem dominującym przestrzegane są Zasady Ładu Korporacyjnego.

Należy podkreślić, że mBank jako jedyny akcjonariusz zapewnia adekwatny poziom funduszy własnych m.in. poprzez odpowiednią politykę dywidendową oraz odnowienie w 2018 roku pożyczki podporządkowanej, jak również udziela finansowania w formie linii kredytowych typu stand-by, które uzyskały odpowiednią zgodę KNF na pełne zaliczenie w ramach kalkulacji wskaźnika LCR.

W zakresie polityki informacyjnej, zgodnie z Uchwałą Zarządu mBanku Hipotecznego S.A. Nr 94/2018 z dnia 21.12.2018 r oraz Uchwałą Rady Nadzorczej nr 43/2018 z dnia 27.12.2018 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. Zgodnie z regulacjami wewnętrznymi 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 te były przedstawiane przed podjęciem decyzji przez klienta. Z uwagi na zaprzestanie oferowania kredytów konsumentom oraz przedsiębiorcom ww. procedury będą mieć ograniczone zastosowanie i odnosić się w praktyce do sytuacji przejścia długu lub przystąpienia do długu.

W zakresie systemu kontroli wewnętrznej pierwszeństwo przed zasadami określonymi w Rozdziale 8 Zasad Ładu Korporacyjnego Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne mają postanowienia Rekomendacji H wydanej przez KNF zgodnie z zapisem w pkt 5 Wstępu do przedmiotowej Rekomendacji, które zostały wprowadzone w mBanku Hipotecznym S.A.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia:

- 1) Funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem Banku. Na funkcję kontroli składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach tej funkcji. Działanie tej funkcji określone jest w Regulaminie systemu kontroli wewnętrznej – zatwierdzonym Uchwałą Zarządu nr 83/2017 z dnia 14 listopada 2017r. i zaakceptowanym Uchwałą Rady Nadzorczej nr 1/2018 z 22 lutego 2018 r.

Mechanizmy kontroli wewnętrznej stanowią integralną część codziennej działalności Banku i obejmują:

- a) procedury wewnętrzne dotyczące działalności Banku,
- b) przeglądy sprawozdań przez Zarząd Banku,
- c) przeglądy dokonywane przez dyrektorów departamentów i biur,
- d) fizyczne zabezpieczenia,
- e) system limitów i zasady ich kontrolowania,
- f) zasady podejmowania decyzji kredytowych oraz system pełnomocnictw,

- g) zasady weryfikacji szczegółów transakcji i czynności oraz wyników modeli zarządzania ryzykiem,
- h) czynności mające na celu kontrolę jakości i poprawności realizowania zadań.

Kontrola poprawności działania mechanizmów kontrolnych wykonywana jest na bieżąco przez każdego pracownika w ramach wykonywanych funkcji oraz okresowo w ramach testowania poziomego i pionowego przez kierowników komórek organizacyjnych lub wyznaczonych przez nich pracowników.

- 2) Departament Compliance - komórkę ds. zgodności mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie.
- 3) Departament Audytu Wewnętrznego – niezależną komórkę audytu wewnętrznego mającą za zadanie badanie i ocenę w sposób niezależny i obiektywny adekwatności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej

Warszawa 29 maja 2019 r.

Rada Nadzorcza

mBanku Hipotecznego S.A.