

31 marca 2023 r.

Stanowisko Urzędu KNF skierowane do banków w formie spółki akcyjnej dotyczące przestrzegania wymogów w zakresie oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania i skuteczności działania rady nadzorczej wynikających z Rekomendacji Z KNF dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach

Zgodnie z rekomendacją 8.9 w *Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach* (dalej: „Rekomendacja Z”): „Adekwatność regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania rady nadzorczej i zarządu oraz skuteczność działania tych organów powinny być regularnie poddawane samoocenie oraz ocenie przez radę nadzorczą – w odniesieniu do zarządu, a w odniesieniu do rady nadzorczej – przez walne zgromadzenie (...). Ocena może być przeprowadzona przy wsparciu doradców zewnętrznych.”.

Mając na uwadze:

- 1) obserwowane przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego (dalej: „Urząd KNF”) różne podejścia banków do sposobu realizacji przez ich walne zgromadzenia obowiązków wynikających z rekomendacji 8.9 w Rekomendacji Z w odniesieniu do oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania rady nadzorczej oraz skuteczności jej działania,
- 2) otrzymywane przez Urząd KNF zapytania dotyczące właściwego sposobu realizacji ww. obowiązków, w szczególności w świetle faktu, że akcjonariusze banków mogą nie mieć dostępu do wszystkich regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania rady nadzorczej oraz skuteczności jej działania z uwagi na tajemnicę przedsiębiorstwa wynikającą z art. 428 § 2 k.s.h.,

Urząd KNF przekazuje następujące stanowisko w przedmiocie sposobu prawidłowego wypełnienia wymogów wskazanych w rekomendacji 8.9 w Rekomendacji Z.

Zgodnie z przedmiotową rekomendacją:

- 1) w pierwszej kolejności rada nadzorcza banku powinna dokonać samooceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących jej funkcjonowania oraz skuteczności jej działania,
- 2) następnie walne zgromadzenie banku powinno przeprowadzić ocenę adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania rady nadzorczej oraz skuteczności jej działania.

Dokonanie samooceny przez radę nadzorczą nie zastępuje oceny przeprowadzonej przez walne zgromadzenie, a ocena przeprowadzona przez walne zgromadzenie nie zwalnia rady nadzorczej od dokonania samooceny.

Samooocena dokonana przez radę nadzorczą oraz ocena dokonana przez walne zgromadzenie powinny przyjąć formę odpowiednich uchwał tych organów w przedmiocie dokonania samoooceny – przez radę nadzorczą oraz oceny – przez walne zgromadzenie.

Rozpatrzenie lub zatwierdzenie przez walne zgromadzenie sprawozdania z działalności rady nadzorczej (nawet w przypadku podjęcia stosownych uchwał w tym zakresie), podobnie jak przyjęcie do wiadomości przez walne zgromadzenie (nawet w formie uchwały) informacji o wynikach przeprowadzonej przez radę nadzorczą samoooceny, nie wypełnia wymogu wskazanego w Rekomendacji Z, gdyż nie świadczy o dokonaniu przez walne zgromadzenie oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania rady nadzorczej oraz skuteczności jej działania.

Urząd KNF ma świadomość, że akcjonariusze banków mogą nie mieć dostępu do wszystkich regulacji wewnętrznych i dokumentów dotyczących funkcjonowania rady nadzorczej oraz skuteczności jej działania, z uwagi np. na ograniczenie dostępu do tych dokumentów ze względu na tajemnicę przedsiębiorstwa wynikającą z art. 428 § 2 k.s.h. Nie uzasadnia to jednak odstępiania od dokonania przez walne zgromadzenie oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania rady nadzorczej oraz skuteczności jej działania. Ocena ta powinna być dokonywana na podstawie i w zakresie wszystkich możliwych do udostępnienia walnemu zgromadzeniu informacji i dokumentów, a w szczególności:

- 1) uchwały rady nadzorczej w sprawie samoooceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania rady nadzorczej oraz skuteczności jej działania;
- 2) wykazu regulacji wewnętrznych banku dotyczących funkcjonowania rady nadzorczej;
- 3) treści regulacji wewnętrznych banku dotyczących funkcjonowania rady nadzorczej, które w ocenie zarządu banku mogą zostać udostępnione walnemu zgromadzeniu;
- 4) sporządzonych przez doradców zewnętrznych – na zlecenie banku, przy zachowaniu niezbędnych zasad poufności i na potrzeby oceny dokonywanej przez walne zgromadzenie – ekspertyz, raportów z audytów lub opinii odnoszących się do regulacji wewnętrznych banku dotyczących funkcjonowania rady nadzorczej oraz skuteczności jej działania.

Za zgromadzenie i udostępnienie walnemu zgromadzeniu dokumentów niezbędnych do dokonania oceny odpowiedzialny powinien być zarząd banku. Wykorzystanie ekspertyz, raportów z audytów lub opinii, o których mowa w pkt 4) powyżej, powinno być standardową dobrą praktyką, stosowaną w przypadkach, gdy bank nie udostępnia walnemu zgromadzeniu całości regulacji wewnętrznych czy innych dokumentów dotyczących funkcjonowania rady nadzorczej.

Uchwała walnego zgromadzenia w przedmiocie oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania rady nadzorczej oraz skuteczności jej działania powinna jednoznacznie wskazywać, na podstawie jakich informacji walne zgromadzenie dokonało tej oceny.

Niniejsze stanowisko znajduje odpowiednie zastosowanie do ocen adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania rady nadzorczej oraz skuteczności jej działania przeprowadzanych w bankach spółdzielczych. Urząd KNF zwraca się z uprzejmą prośbą o przekazanie niniejszego stanowiska przez banki zrzeszające zrzeszonym bankom spółdzielczym.

**Samooceńa adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania
Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.**

Podstawą funkcjonowania Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. są w szczególności następujące regulacje wewnętrzne:

- Statut ING Banku Śląskiego S.A.,
- Regulamin Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.,
- Regulamin Komitetu Audytu Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.,
- Regulamin Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.,
- Regulamin Komitetu Ryzyka Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.

Treść tych regulacji jest dostępna na stronie internetowej ING Banku Śląskiego S.A.: [Akty prawne | ING Bank Śląski](#).

Wyżej wymienione regulacje są poddawane regularnym przeglądom, co najmniej raz w roku. W ramach tych przeglądów analizowana jest potrzeba wprowadzenia zmian, w szczególności obejmujących dostosowanie do zmian w otoczeniu regulacyjnym Banku lub też mających na celu usprawnienie funkcjonowania Rady.

Projekty zmian w Statucie Banku są przedstawiane przez Zarząd Walnemu Zgromadzeniu, po uzyskaniu wcześniejszej opinii Rady Nadzorczej. Wśród projektów aktualnie przedstawionych Walnemu Zgromadzeniu znajduje się również zmiana dotycząca doprecyzowania zadań Przewodniczącego i Wiceprzewodniczących Rady Nadzorczej w związku ze zmianami w kodeksie spółek handlowych. Zmiana ta odzwierciedla przy tym istniejące już postanowienia Regulaminu Rady Nadzorczej.

Przeglądowi i aktualizacji w 2022 roku podlegały również Regulamin Rady Nadzorczej oraz regulaminy jej komitetów. Odrębna informacja o zmianach w Regulaminie Rady Nadzorczej jest przedstawiana Walnemu Zgromadzeniu, zgodnie z rekomendacją 9 w Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach.

W związku z powyższym, w oparciu o przeprowadzone przeglądy regulacji oraz z uwzględnieniem wprowadzonych w nich zmian, Rada Nadzorcza ING Banku Śląskiego S.A. ocenia, że regulacje wewnętrzne dotyczące jej funkcjonowania są adekwatne i umożliwiają właściwe, efektywne i skuteczne działanie Rady.

Rada Nadzorcza ING Banku Śląskiego S.A.



Uchwała Nr ...
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
ING Banku Śląskiego Spółka Akcyjna z dnia 26 kwietnia 2023 roku

w sprawie przyjęcia sprawozdania Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. za 2022 rok.

Na podstawie art. 382 § 3 pkt 3) i art. 395 § 5 Ustawy z dnia 15 września 2000 roku Kodeks spółek handlowych oraz § 18 pkt 3) Statutu ING Banku Śląskiego S.A. Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A. przyjmuje sprawozdanie Rady Nadzorczej za 2022 rok zawierające:

- 1) podsumowanie działalności Rady i jej komitetów w roku obrotowym 2022 wraz z informacjami o składzie Rady i komitetów,
- 2) wyniki oceny:
 - rocznego sprawozdania finansowego ING Banku Śląskiego S.A. za 2022 rok,
 - rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 2022 rok,
 - sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w 2022 roku, obejmującego Sprawozdanie Zarządu z działalności ING Banku Śląskiego S.A.,
 - sprawozdania na temat informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w 2022 roku, obejmującego informacje niefinansowe ING Banku Śląskiego S.A.,
 - wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku za 2022 rok,
- 3) ocenę sytuacji Banku w 2022 roku w ujęciu skonsolidowanym, z uwzględnieniem oceny systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego,
- 4) ocenę dotyczącą stosowania przez Bank zasad ładu korporacyjnego oraz sposobu wypełniania obowiązków informacyjnych dotyczących ich stosowania określonych w Regulaminie Giełdy i przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych,
- 5) ocenę stosowania w ING Banku Śląskim S.A. w 2022 roku „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”,
- 6) ocenę zasadności wydatków ponoszonych przez ING Bank Śląski S.A. w związku z prowadzoną polityką w zakresie działalności charytatywnej i sponsoringowej w 2022 roku,
- 7) informację na temat stopnia realizacji polityki różnorodności w odniesieniu do Zarządu i Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. w 2022 roku,
- 8) ocenę realizacji przez Zarząd obowiązków informacyjnych wobec Rady,
- 9) informację o łącznym wynagrodzeniu należnym od Banku z tytułu wszystkich badań zleconych przez Radę Nadzorczą w trakcie 2022 roku.

Jednocześnie, na podstawie § 18 pkt 3) Statutu ING Banku Śląskiego S.A., w związku z pkt 8.9. Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, w oparciu o:

- informacje zawarte w wyżej wymienionym sprawozdaniu Rady Nadzorczej, w tym samoocenę pracy Rady Nadzorczej w 2022 roku,
- informację o zmianach w Regulaminie Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. oraz udostępnioną treść tego Regulaminu, jak również treść Regulaminów komitetów Rady publikowanych na stronie internetowej Banku,
- przyjętą przez Radę Nadzorczą samoocenę adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.,



Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A. ocenia, że regulacje wewnętrzne dotyczące funkcjonowania Rady Nadzorczej są adekwatne, a działania Rady są skuteczne i efektywne.

