

Oświadczenie Zarządu dotyczące stosowania w Millennium Banku Hipotecznym S.A. „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”

Zarząd Millennium Banku Hipotecznego S.A. („Bank”) po zasięgnięciu opinii Rady Nadzorczej Banku i uzyskaniu stanowiska Rady w zakresie stosowania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” przyjętych przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 („Zasady”) odnoszących się do Rady Nadzorczej oraz jej członków, jak również uzyskaniu opinii i stanowiska Walnego Zgromadzenia co do stosowania Zasad skierowanych do akcjonariuszy Banku, oświadcza, że uchwałą podjętą w dniu 23 marca 2021 r. przyjmuje do stosowania w Banku zasady określone w dokumencie „Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”.

Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza Banku, respektując obowiązujące prawo, wyraża wolę stosowania Zasad w jak najszerszym zakresie, z uwzględnieniem zasady proporcjonalności oraz zasady „zastosuj lub wyjaśnij”, wynikających z treści Zasad.

Zarząd Banku prezentuje poniżej informację o zasadach, których stosowanie jest wyłączone z uwagi na skalę, charakter oraz specyfikę prowadzonej przez Bank działalności:

1. zasady wprowadzone w § 8 ust. 4, § 9 ust. 6, § 31 ust. 3 nie mają zastosowania z uwagi na fakt, iż 100% akcji Banku jest w posiadaniu jednego akcjonariusza,
2. zasada wprowadzona w § 11 ust. 3 nie ma zastosowania z uwagi na fakt, iż 100% akcji Banku jest w posiadaniu jednego akcjonariusza, który posiada swoich reprezentantów w Radzie Nadzorczej, która w określonych przypadkach podejmuje decyzje o transakcjach z podmiotem powiązany,
3. zasada wprowadzona § 24 ust. 1 nie jest stosowana przez Bank, gdyż Rada Nadzorcza stoi na stanowisku, że znajomość języka angielskiego przez członków Rady Nadzorczej umożliwia całkowite wzajemne zrozumienie oraz właściwy poziom komunikacji w trakcie posiedzeń,
4. zasada wprowadzona w § 28 ust. 3 i 4 nie jest stosowana przez Bank, gdyż jedyny akcjonariusz Banku, jest reprezentowany w organie nadzorującym Banku, a obowiązujące w Banku zasady funkcjonowania systemu informacji zarządczej w sposób należyty zabezpieczają interesy udziałowca,
5. zasady wprowadzone w § 32, § 33, § 34, § 36 nie ma zastosowania z uwagi na charakter prowadzonej przez Bank działalności i przyjęty model biznesowy, w którym Bank nie zakłada akwizycji klientów oraz wykorzystywania przekazów reklamowych,
6. zasady wprowadzone w § 49 ust. 4 oraz § 52 ust. 2 nie mają zastosowania, gdyż w Banku funkcjonują komórki audytu wewnętrznego oraz komórka do spraw zapewnienie zgodności,
7. zasady wprowadzone w § 53 - § 57 nie mają zastosowania z uwagi na charakter prowadzonej przez Bank działalności, nie obejmującej czynności wskazanych w tych zasadach.

Zarząd Millennium Banku Hipotecznego S.A.