



Deklaracja zaakceptowana przez Zarząd i Radę Nadzorczą  
jako wynik Zasad Ładu Korporacyjnego  
przyjętych przez Komisję Nadzoru Finansowego

11 grudnia 2014

## Informacja o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych

mBank S.A. przyjmuje do stosowania Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych („Zasady”), uchwalone przez Komisję Nadzoru Finansowego 22 lipca 2014 r., w zakresie Zasad kierowanych do instytucji nadzorowanych, z wyłączeniem Zasad wskazanych w § 8 ust. 4 oraz § 16 ust. 1 Zasad.

Z uwagi na fakt, że część Zasad, w tym w szczególności określonych w Rozdziale II, kierowanych jest nie do instytucji nadzorowanych, a do ich akcjonariuszy, i w konsekwencji Zasady te nie podlegają przyjęciu do stosowania przez Zarząd czy Radę Nadzorczą mBanku S.A., niniejszy dokument nie odnosi się do Zasad kierowanych do akcjonariuszy, które zostaną przedstawione na najbliższym Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu przez Zarząd mBanku S.A.

### Uzasadnienie odstępstwa od stosowania postanowień § 8 ust. 4 oraz § 16 ust. 1 Zasad.

1. Odstępstwo od stosowania Zasady § 8 ust. 4 Zasad w brzmieniu: *„Instytucja nadzorowana, gdy jest to uzasadnione liczbą udziałowców, powinna dążyć do ułatwiania udziału wszystkim udziałowcom w zgromadzeniu organu stanowiącego instytucji nadzorowanej, między innymi poprzez zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego.”*

Powyższa zasada dotyczy zapewnienia akcjonariuszom możliwości aktywnego udziału w walnym zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej.

mBank S.A. od wielu lat organizuje transmisję Walnego Zgromadzenia w czasie rzeczywistym, lecz nie umożliwia dwustronnej komunikacji „on-line”, w ramach której akcjonariusze mogą wypowiadać się w toku obrad Walnego Zgromadzenia przebywając w miejscu innym niż miejsce obrad. Statut Banku i Stały Regulamin Walnego Zgromadzenia nie przewidują możliwości aktywnego uczestniczenia w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej.

Ponadto w ocenie mBanku S.A, wobec braku ukształtowanej praktyki rynkowej, organizacja walnych zgromadzeń przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej niesie za sobą zagrożenia zarówno natury prawnej jak i technicznej. Obowiązujące przepisy nie rozstrzygają, jaki jest status akcjonariusza biorącego udział w walnym zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, pomimo niebrania udziału w głosowaniu, co generuje zbędne ryzyka prawne.

Należy zauważyć, że mBank S.A. posiada stabilny akcjonariat większościowy, a znaczna część akcjonariatu mniejszościowego jest reprezentowana na każdym Walnym Zgromadzeniu, pomimo braku możliwości udziału w Walnym Zgromadzeniu przy pomocy środków komunikacji elektronicznej.

W opinii mBanku S.A. zasady udziału w Walnych Zgromadzeniach obowiązujące obecnie w mBanku S.A. umożliwiają efektywną realizację praw wynikających z akcji i zabezpieczają interesy wszystkich akcjonariuszy, w tym mniejszościowych. Wprowadzenie możliwości udziału akcjonariuszy w obradach w Walnych Zgromadzeniach w obecnym stanie prawnym generowałoby istotne ryzyka prawne.

Wobec faktu, iż znaczna część akcjonariuszy mniejszościowych mBanku S.A. jest reprezentowana na Walnych Zgromadzeniach pomimo braku możliwości uczestnictwa przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej oraz ryzyka wiążącego się z umożliwieniem uczestnictwa w Walnych Zgromadzeniach w tej formie, uzasadnione jest odstąpienie od stosowania Zasady § 8 ust. 4.

2. Odstępstwo od stosowania Zasady § 16 ust. 1 w brzmieniu: *„Właściwym jest, aby posiedzenia organu zarządzającego odbywały się w języku polskim. W razie konieczności należy zapewnić niezbędną pomoc tłumacza.”*

Wszyscy członkowie Zarządu mBanku S.A. posługują się biegle językiem angielskim, w związku z czym porozumiewanie się bez udziału tłumacza jest efektywniejsze gdyż pozwala na prowadzenie dyskusji i dokonywanie ustaleń bez udziału osób trzecich (tłumaczy).

W pewnych okolicznościach udział tłumaczy może przyczynić się do utrudnienia lub wydłużenia dyskusji prowadzonych na posiedzeniach Zarządu ze względu na skomplikowaną materię rozpatrywanych zagadnień oraz techniczny język, którym posługują się członkowie Zarządu. Ponadto, ze względu na rozpatrywanie na posiedzeniach Zarządu informacji stanowiących tajemnice przedsiębiorstwa, istotne jest ograniczenie do niezbędnego udziału w posiedzeniach osób niebędących członkami Zarządu.

Jednocześnie, większość członków Zarządu mBanku S.A. posługuje się językiem polskim, co zapewnia możliwość nieutrudnionego reprezentowania mBanku S.A. we wszelkiego rodzaju sytuacjach, w których pożądane jest uczestnictwo Członków Zarządu i posługiwanie się językiem polskim bez pośrednictwa tłumacza. Również protokoły z posiedzeń oraz wszelkie Uchwały podejmowane przez Zarząd mBanku S.A. są przygotowywane w dwóch wersjach językowych - polskiej oraz angielskiej, tak więc zapewniona jest zgodność z postanowieniem § 16 ust. 2 Zasad.

W opinii mBanku S.A., powyższe uzasadnia odstąpienie od stosowania Zasady § 16 ust. 1.