

Aneks nr 15

**zatwierdzony decyzją KNF w dniu 19 listopada 2015 r. do Prospektu Emisyjnego
Podstawowego Programu Hipotecznych Listów Zastawnych na okaziciela o łącznej
wartości nominalnej 2.000.000.000 PLN**

**Pekao Banku Hipotecznego S.A. zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego
w dniu 24 sierpnia 2010 r.**

W związku ze zmianami Statutu Pekao Banku Hipotecznego S.A., które w dniu 02 listopada 2015 roku zostały zarejestrowane w rejestrze przedsiębiorców prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego i uprawomocniły się z dniem 14 listopada 2015 roku wprowadza się następujące zmiany do Prospektu Emisyjnego:

Prospekt

W rozdziale XXI Załączniki po stronie 117 dodaje się załącznik: Uchwała WZA Emitenta z dnia 16 czerwca 2015r. w sprawie zmian w Statucie Pekao Banku Hipotecznego S.A. o następującym brzmieniu:

**Uchwała nr 16/2015
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Pekao Banku Hipotecznego S.A.
z dnia 16 czerwca 2015 roku
w sprawie zmian w Statucie Pekao Banku Hipotecznego S.A.**

Na podstawie art. 430 Kodeksu spółek handlowych oraz § 39 ust. 2 pkt 5 Statutu Pekao Banku Hipotecznego S.A., Walne Zgromadzenie Banku postanawia zmienić Statut Banku w następujący sposób:-----

§ 1

1) Tytuł II Statutu otrzymuje następujące brzmienie: -----

„II. Organizacja Banku i system zarządzania” -----

2) Po §6 dodaje się §6a i §6b o następującym brzmieniu: -----

„ §6a

1. Bank posiada system zarządzania dostosowany do skali i złożoności jego działania. -----

2. W ramach systemu zarządzania w szczególności wyróżnia się:-----

1) System zarządzania ryzykiem. -----

2) System kontroli wewnętrznej. -----

§6b

1. Celem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikacja, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku służące

zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności. -----

2. Zarząd projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem. -----
3. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu.” -----

3) §7 Statutu otrzymuje następujące brzmienie: -----

„§ 7

1. W Banku działa system kontroli wewnętrznej, którego celem jest wspomaganie procesów decyzyjnych zapewniających: -----
 - 1) skuteczność i efektywność działania Banku, -----
 - 2) wiarygodność sprawozdawczości finansowej, -----
 - 3) zgodność działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa, regulacjami nadzorczymi i regulacjami wewnętrznymi. -----
2. System kontroli wewnętrznej obejmuje obszary określone w ustawie –Prawo bankowe i składa się z następujących rodzajów kontroli: -----
 - 1) Kontrola liniowa i funkcjonalna (Zarządzanie Operacyjne) sprawowana przez każdego pracownika w zakresie jakości i poprawności wykonywanych przez niego czynności oraz dodatkowo sprawowana przez jego bezpośredniego przełożonego; -----
 - 2) Kontrola zarządzania ryzykiem sprawowana przez komórki organizacyjne Banku niezaangażowane w działalność biznesową; -----
 - 3) Kontrola instytucjonalna (Audyt wewnętrzny) sprawowana w pełni obiektywny i niezależny sposób przez wyodrębnioną i podlegającą bezpośrednio Prezesowi Zarządu komórkę audytu wewnętrznego.” -----

4) §8 Statutu otrzymuje następujące brzmienie: -----

„§8

1. W system kontroli wewnętrznej zaangażowane są organy Banku.-----

2. Zarząd odpowiada za projektowanie, realizację i funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej dostosowanego do wielkości i profilu ryzyka wiążącego się z działalnością Banku. -----
3. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej i ocenia jego adekwatność i efektywność. -----
4. Do kompetencji Rady Nadzorczej należy zatwierdzanie, na wniosek Prezesa Zarządu: -----
 - 1) polityki, strategii i procedur kontroli wewnętrznej, opracowanych zgodnie ze standardami audytu wewnętrznego grupy, -----
 - 2) strategicznych (pięcioletnich) i operacyjnych (rocznych) planów audytu wewnętrznego oraz istotnych poprawek do tych planów, -----
 - 3) decyzji o zatrudnieniu lub zwolnieniu kierującego komórką audytu wewnętrznego.” -----

5) §9 Statutu otrzymuje następujące brzmienie: -----

„§9

Szczegółowy cel, zakres i zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej określa odrębna regulacja wewnętrzna Banku.” -----

6) §24 Statutu otrzymuje następujące brzmienie: -----

„§ 24

1. Zarząd powoływany jest w składzie od trzech do pięciu osób. Rada Nadzorcza ustala liczbę członków Zarządu. -----
2. Członkowie Zarządu powinni posiadać kompetencje do prowadzenia spraw Banku wynikające z: -----
 - a) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych lub stopni naukowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej), -----
 - b) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk), -----
 - c) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji. -----

3. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Zarządu powinny uzupełniać się w taki sposób, aby umożliwiać zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego zarządzania Bankiem.-----
4. Członek Zarządu powinien dawać rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków. -----
5. Co najmniej połowa członków Zarządu, w tym Prezes Zarządu, powinna mieć obywatelstwo polskie, posiadać miejsce stałego zamieszkania w Polsce, posługiwać się językiem polskim oraz wykazywać się odpowiednim doświadczeniem, wiedzą i znajomością polskiego rynku finansowego niezbędnymi w zarządzaniu Bankiem.-----
6. Członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza. Rada Nadzorcza powołuje jednego członka Zarządu na Prezesa Zarządu oraz może powołać jednego lub dwóch członków Zarządu na stanowisko Wiceprezesa. Powołanie dwóch członków Zarządu, w tym Prezesa Zarządu, następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. -----
7. Członkowie Zarządu powoływani są na trzy lata. Nie uchybiając powyższemu postanowieniu członkowie Zarządu mogą być odwołani w każdym czasie przez Radę Nadzorczą. Członkowie Zarządu mogą być wybrani ponownie.-----
8. Mandaty członków Zarządu wygasają z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie z działalności Banku oraz sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji przez członków Zarządu. Mandat członka Zarządu wygasa również wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania go ze składu Zarządu. -----
9. Jeżeli w trakcie trwania kadencji Zarządu dokonano wyboru uzupełniającego lub rozszerzającego, mandat nowo powołanego członka Zarządu wygasa równocześnie z mandatami pozostałych członków Zarządu. -----
10. Zasady wynagradzania członków Zarządu, wysokość wynagrodzenia tych osób, a także inne świadczenia wynikające z tytułu pełnionych funkcji są ustalane w tajnym głosowaniu zwykłą większością głosów przez Przewodniczącego Rady Nadzorczej, Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej oraz członka Rady Nadzorczej wskazanego przez Przewodniczącego Rady Nadzorczej

niezwłocznie po powołaniu Zarządu lub jednego z jego członków. W razie nieobecności Przewodniczącego lub Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej, odpowiednio Wiceprzewodniczący lub Przewodniczący Rady Nadzorczej wskazuje do udziału w głosowaniu spośród pozostałych członków Rady odpowiednią liczbę osób dla zachowania trzyosobowego quorum. Powyższy tryb stosuje się odpowiednio w przypadku zmiany zasad wynagradzania członków Zarządu, wysokości wynagrodzenia tych osób, a także innych świadczeń wynikających z tytułu pełnionych funkcji. Posiedzenie w celu dokonania powyższych zmian zwoływane jest przez Przewodniczącego Rady Nadzorczej listami poleconymi.” -----

7) §25 ust. 3 pkt. 4 Statutu otrzymuje następujące brzmienie: -----

„§25 ust. 3 pkt. 4 Do kompetencji Zarządu należy w szczególności uchwalanie Regulaminu wyceny bankowo-hipotecznej wartości nieruchomości. Regulamin, a także każda jego zmiana, wymagają zatwierdzenia przez Komisję Nadzoru Finansowego.”

8) §25 ust. 3 pkt. 5 Statutu otrzymuje następujące brzmienie: -----

„§25 ust. 3 pkt. 5 Do kompetencji Zarządu należy w szczególności uchwalanie regulacji w zakresie systemu kontroli wewnętrznej Banku oraz Regulaminu organizacyjnego Banku, który określa strukturę organizacyjną Banku oraz zakres działania poszczególnych jednostek oraz komórek organizacyjnych Banku.” -----

9) §26 ust. 2 Statutu otrzymuje następujące brzmienie: -----

„§26 ust. 2 Prezes Zarządu nadzoruje bezpośrednio komórkę organizacyjną sprawującą audyt wewnętrzny w Banku, o którym mowa w §7 ust. 2 pkt 3 oraz jest osobą wyznaczoną do dokonywania czynności w sprawach z zakresu prawa pracy w rozumieniu art. 3(1) § 1 Kodeksu pracy, z zastrzeżeniem § 32 ust. 2 pkt. 5.”

10) §28 Statutu otrzymuje następujące brzmienie: -----

„§ 28

1. Rada Nadzorcza powoływana jest w składzie od pięciu do dziewięciu członków. -----
2. Członkowie Rady Nadzorczej powinni posiadać kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania Banku wynikające z: -----
 - a) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych lub stopni naukowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej), -----
 - b) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk), -----
 - c) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji. -----
3. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Rady Nadzorczej powinny uzupełniać się w taki sposób, aby umożliwiać zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegiального sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działalności Banku. -----
4. Członek Rady Nadzorczej powinien dawać rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków. -----
5. Co najmniej połowa członków Rady Nadzorczej, w tym jej Przewodniczący powinna mieć obywatelstwo polskie, posiadać miejsce stałego zamieszkania w Polsce, posługiwać się językiem polskim oraz wykazywać się odpowiednim doświadczeniem, i znajomością polskiego rynku finansowego niezbędnymi przy sprawowaniu nadzoru nad działalnością Banku. -----
6. Co najmniej dwóch członków Rady Nadzorczej powinno spełniać wymogi niezależności. -----
7. Za niezależnego członka Rady Nadzorczej uważa się osobę, która spełnia łącznie następujące warunki: -----
 - 1) nie jest i nie była w okresie ostatnich 2 lat zatrudniona w Banku, jego spółkach zależnych lub spółce dominującej, -----

- 2) nie sprawuje i nie sprawowała w okresie ostatnich 2 lat w Banku jego spółkach zależnych lub spółce dominującej, funkcji członka Zarządu lub innej funkcji kierowniczej, bez względu na formę prawną zatrudnienia, -----
- 3) nie jest i nie była w okresie ostatnich 3 lat biegłym rewidentem, współnikiem lub pracownikiem podmiotu, który obecnie lub w okresie ostatnich 3 lat świadczył usługi biegłego rewidenta na rzecz Banku, jego spółek zależnych lub spółki dominującej, -----
- 4) nie jest akcjonariuszem Banku ani nie jest zatrudniona przez takiego akcjonariusza, -----
- 5) nie otrzymuje i nie otrzymywała żadnego dodatkowego wynagrodzenia w znaczącej wysokości, poza należnym z tytułu członkostwa w Radzie Nadzorczej oraz poza wynagrodzeniem ze stosunku pracy, kiedy była zatrudniona w spółkach zależnych Banku lub jego spółce dominującej, z wyłączeniem świadczeń w ramach planu emerytalnego z tytułu wcześniejszej pracy w Banku, jego spółkach zależnych lub spółce dominującej, o ile warunkiem wypłaty takiego świadczenia nie jest kontynuacja zatrudnienia,
- 6) nie utrzymuje ani nie utrzymywała w ciągu ostatniego roku znaczących stosunków handlowych z Bankiem, jego spółkami zależnymi lub jego spółką dominującą, bezpośrednio lub w charakterze współnika, akcjonariusza, dyrektora lub pracownika wyższego szczebla organu utrzymującego takie stosunki, -----
- 7) nie jest członkiem zarządu w innej spółce, w której członek Zarządu Banku jest członkiem rady nadzorczej i nie posiada innych znaczących powiązań z członkami Zarządu Banku przez udział w innych spółkach lub organach, -----
- 8) nie jest i nie była w okresie ostatnich trzech lat małżonkiem, konkubentem, krewnym ani powinowatym członka Zarządu Banku ani pracownika zajmującego w Banku stanowisko kierownicze, -----
- 9) nie posiada bezpośrednich lub pośrednich powiązań z Bankiem, członkami Zarządu, członkami Rady Nadzorczej, znaczącymi akcjonariuszami Banku lub z podmiotami z nimi powiązanymi. -----

8. Rada Nadzorcza powołuje spośród swoich członków komitety, które pełnią funkcję konsultacyjno-doradczą oraz wspierają Radę Nadzorczą w wykonywaniu jej obowiązków kontrolnych i nadzorczych. W szczególności Rada Nadzorcza powołuje Komitet Audytu oraz Komitet Kredytowy Rady Nadzorczej. W razie potrzeby Rada Nadzorcza może powołać również inne Komitety.-----
9. W skład Komitetu Audytu powinno wchodzić trzech członków, w tym dwóch członków spełniających kryteria niezależności, o których mowa w ust.7. W szczególności niezależnością powinni cechować się członkowie Komitetu Audytu, którzy posiadają kompetencje z dziedziny rachunkowości lub rewizji finansowej. Co najmniej jeden z niezależnych członków Rady Nadzorczej wchodzący w skład Komitetu Audytu powinien spełniać dodatkowe kryteria niezależności określone w art. 86 ust. 5 ustawy o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym. -----
10. Komitety Rady Nadzorczej działają na podstawie regulaminów uchwalanych przez Radę Nadzorczą. -----
11. W skład Rady Nadzorczej wchodzi: -----
- 1) Przewodniczący Rady Nadzorczej;-----
- 2) Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej;-----
- 3) pozostali członkowie Rady Nadzorczej. -----
12. Członków Rady Nadzorczej wybiera i odwołuje Walne Zgromadzenie. -----
13. Członkowie Rady Nadzorczej powoływani są na trzy lata. Nie uchybiając powyższemu postanowieniu członkowie Rady Nadzorczej mogą być odwołani w każdym czasie przez Walne Zgromadzenie. Członkowie Rady Nadzorczej mogą być wybrani ponownie. -----
14. Mandaty członków Rady Nadzorczej wygasają z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia, zatwierdzającego sprawozdanie z działalności Banku oraz sprawozdanie finansowe za ostatni rok obrotowy pełnienia funkcji przez członków Rady Nadzorczej. Mandat członka Rady Nadzorczej wygasa również wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania go ze składu Rady Nadzorczej.-----

15. Jeżeli w trakcie trwania kadencji Rady Nadzorczej dokonano wyboru uzupełniającego lub rozszerzającego, mandat nowo powołanego członka Rady Nadzorczej wygasa równocześnie z mandatami pozostałych członków Rady Nadzorczej.” -----

11) §32 Statutu otrzymuje następujące brzmienie: -----

„§32

1. Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku. -----
2. Do kompetencji Rady Nadzorczej należy w szczególności: -----
 - 1) badanie sprawozdania finansowego - zarówno co do zgodności z księgami i dokumentami, jak i ze stanem faktycznym, -----
 - 2) badanie sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz wniosków Zarządu co do podziału zysku lub pokrycia strat, -----
 - 3) składanie Walnemu Zgromadzeniu corocznego pisemnego sprawozdania z wyników badania, o którym mowa w pkt 1-2, -----
 - 4) zawieszanie z ważnych powodów w czynnościach poszczególnych lub wszystkich członków Zarządu, jak również delegowanie członków Rady Nadzorczej, na okres nie dłuższy niż trzy miesiące, do czasowego wykonywania czynności członków Zarządu, którzy zostali odwołani, złożyli rezygnację albo z innych przyczyn nie mogą sprawować swoich funkcji, -----
 - 5) zawieranie umów z członkami Zarządu, -----
 - 6) uchwalanie Regulaminu Zarządu oraz innych regulaminów przewidzianych do kompetencji Rady Nadzorczej, -----
 - 7) wyrażanie zgody na nabywanie i obciążanie nieruchomości lub udziału w nieruchomości Banku, -----
 - 8) wyrażanie zgody na otwarcie lub zamknięcie Oddziału lub Biura, -----
 - 9) wyrażanie zgody lub odmowa udzielenia zezwolenia na zbycie akcji, na warunkach określonych w § 17 ust. 1 – 4, -----
 - 10) wyrażenie opinii w sprawach wymagających decyzji kredytowych Banku, jeśli maksymalna kwota zaangażowania Banku wobec jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie przekroczy lub

- przekracza kwotę 12.000.000,-zł (słownie: dwanaście milionów złotych) lub równowartość tej kwoty wyrażoną w walutach wymienialnych,-----
- 11) wybór biegłego rewidenta dokonującego badania sprawozdania finansowego,
 - 12) dokonywanie oceny zamiaru rozwiązania umowy z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych,-----
 - 13) zatwierdzanie wieloletnich programów rozwoju Banku i rocznych planów finansowych Banku, -----
 - 14) zatwierdzanie ogólnych zasad polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku oraz dokonywanie okresowych przeglądów tych zasad, -----
 - 15) dokonywanie regularnej oceny stosowania przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych, -----
 - 16) występowanie do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o powołanie powiernika i jego zastępcy,-----
 - 17) rozpatrywanie innych spraw i wniosków wnoszonych przez Zarząd. -----
3. W umowach pomiędzy Bankiem a członkami Zarządu, jak również w sporach z nimi Bank reprezentuje Rada Nadzorcza. W umowach pomiędzy Bankiem a członkami Zarządu, jak również w sporach z nimi Bank może być także reprezentowany przez pełnomocników powołanych uchwałą Walnego Zgromadzenia.-----
4. W celu wykonania swoich obowiązków Rada Nadzorcza może przeglądać każdy dział czynności Banku, żądać od Zarządu i pracowników Banku sprawozdań i wyjaśnień, dokonywać rewizji majątku, tudzież sprawdzać księgi i dokumenty. -----
5. Rada Nadzorcza może delegować swoich członków do samodzielnego pełnienia indywidualnego nadzoru w zakresie czynności nadzorczych polegających na wyrażaniu w imieniu Rady Nadzorczej opinii w sprawach wymagających decyzji kredytowych Banku, jeśli maksymalna kwota zaangażowania kredytowego Banku wobec jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie znajdowałaby lub znajduje się w przedziale od kwoty 8.000.000,- zł (słownie: osiem milionów złotych) do kwoty 12.000.000,-

zł (słownie: dwanaście milionów złotych) lub równowartości tych kwot wyrażonych w walutach wymienialnych. -----

6. Członkowie Rady Nadzorczej, delegowani do stałego indywidualnego wykonywania nadzoru, mogą otrzymywać osobne wynagrodzenie, którego wysokość ustala Walne Zgromadzenie. Walne Zgromadzenie może powierzyć to uprawnienie Radzie Nadzorczej. -----

7. Członkowie Rady Nadzorczej, o których mowa w ust. 5 nie mogą bez zgody Rady Nadzorczej zajmować się interesami konkurencyjnymi ani też uczestniczyć jako członek organu konkurencyjnej spółki kapitałowej. Zakaz ten obejmuje także udział w konkurencyjnej spółce kapitałowej w przypadku posiadania w niej przez członka Rady Nadzorczej, o którym mowa w ust. 5 co najmniej 10% akcji bądź prawa do powołania co najmniej jednego członka Zarządu.”

12) §34 Statutu otrzymał następujące brzmienie: -----

„§34

1. Walne Zgromadzenie może być zwołane za pomocą listów poleconych lub przesyłek nadanych pocztą kurierską, wysłanych co najmniej dwa tygodnie przed terminem Walnego Zgromadzenia. Dzień wysłania listów uważa się za dzień ogłoszenia. Zamiast listu poleconego lub przesyłki nadanej pocztą kurierską, zawiadomienie może być wysłane akcjonariuszowi pocztą elektroniczną, jeżeli uprzednio wyraził na to pisemną zgodę, podając adres, na który zawiadomienie powinno być wysłane. -----
2. W ogłoszeniu należy oznaczyć dzień, godzinę i miejsce odbycia Walnego Zgromadzenia oraz szczegółowy porządek obrad. W przypadku zamierzonej zmiany Statutu powołać należy obowiązujące postanowienia oraz podać treść projektowanych zmian.”-----

13) W §34 Statutu skreśla się ust. 3.-----

§ 2

Uchwała wchodzi w życie po udzieleniu przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwolenia na dokonanie zmian w Statucie, o których mowa jest w §34 ust. 2 w zw. z art. 31 ust. 3 ustawy Prawo bankowe, z zastrzeżeniem, że zmiany Statutu, o których mowa jest w §1 niniejszej uchwały stają się skuteczne z dniem ich wpisania do rejestru przedsiębiorców Krajowego rejestru Sądowego. -----

Za Emitenta

Tomasz Mozer

Prezes Zarządu

Agata Kwaśniak

Członek Zarządu