

REGULAMIN ZARZĄDU

BPI BANK POLSKICH INWESTYCJI S.A.

1. POSTANOWIENIA OGÓLNE

- (1) Niniejszy Regulamin Zarządu spółki BPI Bank Polskich Inwestycji S.A., zwany dalej "**Regulaminem**" reguluje kwestie organizacji, obowiązki oraz funkcjonowanie Zarządu.
- (2) Zarząd działa zgodnie z ustawą Prawo Bankowe, Kodeksem spółek handlowych, Statutem i niniejszym Regulaminem.
- (3) Zarząd kieruje działalnością Banku. W szczególności Zarząd prowadzi sprawy Banku, reprezentuje Bank oraz podejmuje uchwały w sprawach Banku nie zastrzeżone przez prawo i Statut do kompetencji Rady Nadzorczej lub Walnego Zgromadzenia.
- (4) Niniejszy Regulamin został uchwalony zgodnie z § 16 ust. 3 pkt 6 Statutu Banku.

2. ORGANIZACJA

- (1) Zarząd Banku składa się z co najmniej trzech osób, w tym Prezesa Zarządu; w skład Zarządu wchodzić może również Wiceprezes. Członkowie Zarządu wybierani są na okres pięciu lat.
- (2) Mandat członka Zarządu wygasa najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe Banku za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia przez daną osobę funkcji członka Zarządu. Mandat członka Zarządu wygasa również wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania go z Zarządu.
- (3) Do reprezentacji Banku oraz do składania w imieniu Banku oświadczeń uprawnieni są dwaj członkowie Zarządu łącznie, albo jeden członek Zarządu wspólnie z prokurentem, albo dwóch prokurentów działających łącznie.
- (4) Zarząd może określić i rozdzielić obowiązki i kompetencje pomiędzy poszczególnych członków Zarządu, w szczególności powierzając poszczególnym Członkom Zarządu, zgodnie ze Statutem Banku, kierownictwo poszczególnych pionów (bądź poszczególnych departamentów) określonych w *Regulaminie Organizacyjnym* Banku.

3. KOMPETENCJE ZARZĄDU

- (1) Zarząd działa kolegialnie z zastrzeżeniem podziału zadań i odpowiedzialności pomiędzy poszczególnymi członkami Zarządu określonymi w Statucie Banku.
- (2) Do kompetencji Zarządu należy prowadzenie wszelkich spraw, które nie zostały zastrzeżone do kompetencji Walnego Zgromadzenia lub Rady Nadzorczej, a w szczególności:
 - a) składanie sprawozdania z działalności Banku za ubiegły rok obrotowy,
 - b) proponowanie podziału zysku lub pokrycia straty,
 - c) zatwierdzanie wieloletnich programów rozwoju Banku, a także planów rocznych wraz z budżetem przed skierowaniem ich na posiedzenie Rady Nadzorczej,
 - d) ustalanie zasad gospodarki finansowej,
 - e) ustalanie polityki płacowej – zasad wynagradzania,
 - f) przyjęcie polityki kredytowej Banku,
 - g) przyjęcie w drodze uchwały regulaminów i instrukcji, w tym *Regulaminu Kontroli Wewnętrznej*, przy czym treść *Regulaminu Kontroli Wewnętrznej* wymaga zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą,
 - h) wnoszenie spraw na posiedzenie Rady Nadzorczej,
 - i) ustalanie planów inwestycyjnych Banku i przyjmowanie sprawozdania z ich wykonania,
 - j) zatwierdzanie propozycji w sprawie wdrażania nowych produktów oraz regulaminów dotyczących produktów,
 - k) ustalanie regulaminów wyodrębnionych komórek organizacyjnych Banku oraz regulaminów komitetów,
 - l) podejmowanie decyzji kredytowych, z zastrzeżeniem, że decyzje kredytowe o wartości powyżej 20,000,000 złotych (dwadzieścia milionów złotych) wymagają zasięgnięcia opinii Rady Nadzorczej,
 - m) rozpatrywanie innych spraw zgłoszonych pod obrady przez Członków Zarządu.
- (3) Zarząd ponosi odpowiedzialność za prawidłowe, rzetelne i terminowe prowadzenie ksiąg rachunkowych Banku oraz sporządzanie sprawozdań.

- (4) Pracami Zarządu kieruje Prezes Zarządu. Do kompetencji Prezesa Zarządu należy w szczególności:
- a) zwoływanie posiedzenia Zarządu i ustalanie porządku obrad,
 - b) ustalanie zastępstw w przypadku nieobecności któregoś z członków Zarządu,
 - c) podejmowanie decyzji na podstawie *Regulaminu Pracy* oraz *Regulaminu Wynagradzania* w sprawach związanych z wynagradzaniem, nagradzaniem i karaniem pracowników Banku,
 - d) koordynacja prac wszystkich członków Zarządu Banku.
- (5) W czasie nieobecności Prezesa funkcję tę sprawuje wyznaczony przez niego Członek Zarządu.

4. ZGODA RADY NADZORCZEJ

- (1) Wdrożenie niektórych decyzji Zarządu wymaga uprzedniej zgody Rady Nadzorczej. Lista tych spraw jest zawarta w *Regulaminie Rady Nadzorczej*.
- (2) We wszystkich sprawach, odnośnie których wymagana jest, na podstawie odpowiednich przepisów prawa, Statutu, Regulaminu Rady Nadzorczej oraz przepisów niniejszego Regulaminu, „zgoda, opinia lub akceptacja Rady Nadzorczej wymagane jest uprzednie podjęcie uchwały przez Zarząd Banku..

5. POSIEDZENIA ZARZĄDU

- (1) Posiedzenie Zarządu zwołuje się na wniosek dowolnego Członka Zarządu. Zwołujący posiedzenie Zarządu musi przedstawić proponowany porządek obrad co najmniej 3 dni przed planowanym posiedzeniem.
- (2) Zarząd może podejmować uchwały, gdy wszyscy członkowie Zarządu zostali poinformowani o porządku obrad oraz co najmniej połowa członków Zarządu jest obecna na posiedzeniu Zarządu. Obecność członków Zarządu na posiedzeniu jest obowiązkowa. W przypadku niemożności przybycia członek Zarządu obowiązany jest powiadomić o tym fakcie Prezesa Zarządu. Jeżeli wszyscy członkowie Zarządu są obecni na posiedzeniu i nikt nie wniesie sprzeciwu, na posiedzeniu

mogą być rozpatrywane sprawy, które nie były przewidziane w porządku posiedzenia.

- (3) Posiedzenia Zarządu mogą odbywać się przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. Prezes Zarządu informuje, że posiedzenie odbędzie się za pośrednictwem środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość oraz o treści proponowanych uchwał.
- (4) Każdy członek Zarządu posiada jeden, równoważny głos. Z zastrzeżeniem Artykułu 5 (4) poniżej, uchwały podejmowane są zwykłą większością głosów wszystkich członków (większością głosów "za" nad głosami "przeciw" bez uwzględniania głosów wstrzymujących się). W przypadku równej ilości głosów, Prezes posiada głos rozstrzygający. Prawo to nie przechodzi na członka Zarządu, zastępującego Prezesa Zarządu na posiedzeniu.
- (5) Decyzje dotyczące transakcji wiążących się z przyjęciem zobowiązań lub zbyciem składników majątkowych, których łączna wartość w odniesieniu do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Banku, powinny zostać podjęte w formie uchwały Zarządu bezwzględną większością głosów.
- (6) Zarząd podejmuje uchwały w głosowaniu jawnym. Przewodniczący posiedzenia może zarządzić tajne głosowanie z własnej inicjatywy lub na wniosek Członka Zarządu.
- (7) Na wniosek członka Zarządu do protokołu załącza się jego zdanie odrębne. W takim przypadku, Członek Zarządu ma prawo do własnego sformułowania zdania odrębnego.
- (8) Na posiedzenia Zarządu można zapraszać inne osoby w charakterze ekspertów lub w celu dostarczenia informacji pomocnych w przedyskutowaniu poszczególnych spraw.
- (9) Na posiedzenia dotyczące kontroli wewnętrznej Zarząd zaprasza pracownika kierującego komórką kontroli wewnętrznej.
- (10) Za kontrolę realizacji uchwał Zarządu odpowiedzialni są członkowie Zarządu, których pionowo zostały wskazane do realizacji uchwały.
- (11) W przypadku sprzeczności interesów Banku z interesami Członka Zarządu, jego współmałżonka, krewnych i powinowatych do drugiego stopnia oraz osób, z którymi jest powiązany osobiście, Członek Zarządu powinien wstrzymać się od udziału w rozstrzyganiu takich spraw i może żądać zaznaczenia tego w protokole.
- (12) Z przebiegu posiedzenia Zarządu sporządzany jest protokół.
- (13) Protokół powinien zawierać:

- a) numer kolejny protokołu,
 - b) datę i godzinę rozpoczęcia posiedzenia Zarządu Banku,
 - c) miejsce obrad Zarządu Banku,
 - d) porządek obrad,
 - e) imiona i nazwiska osób biorących udział w posiedzeniu oraz ich stanowiska,
 - f) informację o usprawiedliwieniu nieobecności lub o przyczynach nieobecności Członków Zarządu na posiedzeniu,
 - g) informację o uczestnictwie danego Członka Zarządu w posiedzeniu przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość odnotowywaną przy nazwisku danego Członka Zarządu,
 - h) treść podjętych uchwał,
 - i) treść podjętych ustaleń,
 - j) nazwę jednostki lub komórki organizacyjnej, bądź imię i nazwisko osoby odpowiedzialnej za wykonanie uchwały lub ustaleń,
 - k) liczbę głosów oddanych na poszczególne uchwały,
 - l) treść zgłoszonego przez Członka Zarządu zdania odrębnego,
 - ł) termin wykonania uchwały lub zalecenia,
 - m) informację o wnioskach podjętych przez Zarząd Banku w trybie pisemnym,
 - m) załączniki (o ile występują),
 - o) godzinę zakończenia obrad,
 - p) podpisy obecnych na posiedzeniu Członków Zarządu Banku.
- (14) Protokół sporządzany jest nie później niż w dwa dni robocze po dacie posiedzenia.
- (15) Protokół podpisują wszyscy Członkowie Zarządu obecni na posiedzeniu.
- (16) Sporządzanie protokołu nie wstrzymuje wykonania uchwał Zarządu, podjętych na posiedzeniu.
- (17) Oryginał protokołu wraz z oryginałami uchwał Zarządu przechowywany jest w aktach gromadzonych i przechowywanych w Banku.

6. **PODEJMOWANIE DECYZJI POZA POSIEDZENIEM**

- (1) Zarząd może również podejmować uchwały w trybie pisemnym oraz przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.
- (2) Sposób podejmowania uchwał poza posiedzeniem określa *Regulamin Organizacyjny BPI Bank Polskich Inwestycji S.A.*

7. **OBOWIĄZKI ZARZĄDU W ZWIĄZKU Z PODJĘTYMI UCHWAŁAMI ORAZ PRZYGOTOWANIE UCHWAŁ RADY NADZORCZEJ**

- (1) Każdy Członek Zarządu informuje o treści podjętych uchwał podległe jednostki i komórki organizacyjne.
- (2) Prezes Zarządu oraz pozostali Członkowie Zarządu sprawują kontrolę wykonania uchwał i ustaleń przez podległe im osoby, jednostki i komórki organizacyjne Banku.
- (3) Zarząd przedstawia informacje umożliwiające Radzie Nadzorczej rozpatrzenie uchwał w terminie umożliwiającym członkom Rady Nadzorczej odpowiednie przygotowanie się.

8. **SPRAWOZDANIA DLA RADY NADZORCZEJ**

- (1) Zarząd składa regularne sprawozdania Radzie Nadzorczej nie rzadziej niż co kwartał na temat prowadzonej działalności i sytuacji Banku, jak również sytuacji ewentualnych spółek zależnych. Zarząd musi także informować Radę Nadzorczą o wszelkich zdarzeniach, które mogą mieć istotne znaczenie dla Banku.
- (2) Zarząd w ciągu pierwszych 5 miesięcy następnego roku obrotowego przedstawia Radzie Nadzorczej sprawozdania finansowe zbadane przez biegłych rewidentów.
- (3) Zarząd przedstawia Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia plan finansowy i budżet na następny rok obrotowy, najpóźniej na ostatnim zebraniu Rady Nadzorczej każdego roku kalendarzowego.
- (4) Ponadto, Zarząd, na wniosek Rady Nadzorczej udziela Radzie Nadzorczej w dowolnym czasie wszelkich informacji dotyczących działalności gospodarczej i przedstawia odpowiednie materiały. Na żądanie Rady Nadzorczej, Zarząd opracowuje informacje na piśmie.

9. **POMOC W DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ**

- (1) Zarząd udziela Radzie Nadzorczej wszelkiej pomocy potrzebnej do wykonywania przez Radę Nadzorczą jej zadań.
- (2) Członkowie Zarządu uczestniczą w posiedzeniach Rady Nadzorczej, o ile Przewodniczący Rady Nadzorczej nie podejmie innej decyzji w tej sprawie.

10. **OBOWIĄZEK DOTYCZĄCY POUFNOŚCI**

Członkowie Zarządu oraz inne osoby uczestniczące w posiedzeniach Zarządu będą zobowiązane do zachowania tajemnicy przedsiębiorstwa i tajemnicy bankowej - nawet po rezygnacji ze swojej funkcji. Ponadto, o ile nie uzyskają na to uprzednio zgody, nie mogą one wykorzystywać informacji poufnych (w tym tajemnicy bankowej i tajemnicy przedsiębiorstwa) uzyskanych w trakcie sprawowania swojej funkcji, nawet po rezygnacji.

11. **DATA WEJŚCIA W ŻYCIE**

- (1) Niniejszy Regulamin wchodzi w życie w dniu jego akceptacji przez Radę Nadzorczą.
- (2) Zmiany i uzupełnienia do niniejszego Regulaminu mogą być dokonywane jedynie w drodze uchwały Rady Nadzorczej.
- (3) W razie sprzeczności między postanowieniami niniejszego Regulaminu a Statutem Banku, znaczenie rozstrzygające mają postanowienia Statutu.