

Regulamin Zarządu Alior Bank Spółka Akcyjna

1. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Regulamin Zarządu Alior Bank Spółka Akcyjna („Regulamin”) określa organizację pracy Zarządu: zasady podejmowania decyzji i uchwał oraz szczegółowe kompetencje Prezesa Zarządu.
2. Zarząd Alior Bank Spółka Akcyjna („Bank”) działając zgodnie z przepisami Kodeksu spółek handlowych, ustawy Prawo Bankowe, Statutu Banku, uchwałami Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, Rady Nadzorczej, Regulaminu oraz innymi obowiązującymi aktami prawnymi, zarządza Bankiem i reprezentuje go na zewnątrz we wszystkich sprawach, za wyjątkiem spraw zastrzeżonych dla innych organów statutowych Banku.

2. Prezes oraz Członkowie Zarządu Banku

§ 2

1. Członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza.
2. W skład Zarządu wchodzi Prezes Zarządu, Wiceprezesi i Członkowie Zarządu.

§ 3

1. Prezes Zarządu kieruje pracą całego Zarządu, dokonuje oceny pracy poszczególnych jego Członków i przekazuje rekomendację w tym zakresie do Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej.
2. Członkowie Zarządu kierują obszarami Banku wydzielonymi zgodnie z Regulaminem Organizacyjnym Banku i Regulaminem Organizacyjnym Centrali Banku. Podział kompetencji w Zarządzie Banku ustala Zarząd w formie uchwały, zatwierdzanej następnie przez Radę Nadzorczą Banku, która przekazuje informację o zatwierdzonym podziale kompetencji do Komisji Nadzoru Finansowego (KNF).
3. W zakresie swoich kompetencji, wynikających z Regulaminu Organizacyjnego Banku oraz Regulaminu Organizacyjnego Centrali Banku, każdy Członek Zarządu samodzielnie podejmuje decyzje dotyczące przyporządkowanego mu obszaru, z zastrzeżeniem § 8 ust. 1. W przypadku wątpliwości Członek Zarządu zobowiązany jest do przedstawienia danej sprawy do rozstrzygnięcia przez Zarząd.
4. W przypadku sporów kompetencyjnych pomiędzy Członkami Zarządu odpowiedzialnymi za poszczególne obszary decyduje Prezes Zarządu.
5. Prezes Zarządu może wyznaczać poszczególnym Członkom Zarządu zadania o charakterze doraźnym lub szczególnym.

6. Do kompetencji Prezesa Zarządu należy wnioskowanie do Rady Nadzorczej o powołanie lub odwołanie Członka Zarządu.
7. Prezes Zarządu określa w drodze zarządzenia tryb zastępstw w przypadku nieobecności Członków Zarządu.

§4

1. Prezes Zarządu prezentuje stanowisko Zarządu zgodnie z § 27 ust. 2 pkt. 3) Statutu Banku.
2. Pozostali Członkowie Zarządu prezentują stanowisko Zarządu Banku w zakresie swoich kompetencji określonych zgodnie z § 3 ust. 2 Regulaminu lub w zakresie uzgodnionym z Prezesem Zarządu.

§ 5

1. Członkowie Zarządu ponoszą wspólnie odpowiedzialność za całokształt działalności Banku.
2. Członkowie Zarządu pracują w sposób kolegialny i informują się wzajemnie o najważniejszych sprawach Banku podlegających kompetencji poszczególnych Członków Zarządu.
3. W zakresie dozwolonym przez powszechnie obowiązujące przepisy prawa oraz wewnętrzne regulacje Banku, Zarząd może powierzać dyrektorom jednostek organizacyjnych Banku oraz dyrektorom podległym bezpośrednio Członkom Zarządu wykonywanie konkretnych zadań lub podejmowanie decyzji w zakresie przekazanych kompetencji, nadzorując prawidłowość działań takich osób. Przekazanie kompetencji nie zwalnia Zarządu z jego statutowej odpowiedzialności.
4. Zarząd może w drodze uchwał powoływać stałe lub doraźne komitety, w celu realizacji określonych funkcji lub koordynacji pracy jednostek lub komórek organizacyjnych Banku.
5. Prezes Zarządu może w drodze zarządzeń tworzyć również doraźne zespoły do realizacji określonych zadań.

3. Posiedzenia Zarządu i podejmowanie uchwał

§ 6

1. Posiedzenia Zarządu odbywają się co do zasady raz w tygodniu, w terminie i lokalizacji określonej przez Prezesa Zarządu, z zastrzeżeniem ust. 8 niniejszego paragrafu.
2. Członkowie Zarządu mogą w całości lub w części uczestniczyć w posiedzeniu Zarządu przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.
3. Zarząd może podejmować uchwały w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.
4. Członkowie Zarządu mogą brać udział w podejmowaniu uchwał Zarządu, oddając swój głos na piśmie za pośrednictwem innego Członka Zarządu.

5. Za środki bezpośredniego porozumiewania się na odległość umożliwiające uczestnictwo w posiedzeniu Zarządu uznaje się wszelkie środki zapewniające komunikację w czasie rzeczywistym wszystkich osób uczestniczących w posiedzeniu, w ramach której mogą one wypowiadać się w toku obrad, w tym w szczególności (i) telekonferencje oraz (ii) wideokonferencje, przy czym środki te muszą zapewniać możliwość identyfikacji uczestników posiedzenia i zachowywać obowiązujące w Banku standardy bezpieczeństwa komunikacji elektronicznej.
6. W przypadku konieczności odbycia głosowań tajnych w czasie posiedzenia z wykorzystaniem środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, do przeprowadzenia takich głosowań może zostać zaangażowana profesjonalna firma, gwarantująca dochowanie wymogów tajności samego głosowania oraz zapewniająca spełnienie wszelkich aspektów techniczno-organizacyjnych w tym zakresie, w tym zachowanie bezpieczeństwa głosowania.
7. Członkowie Zarządu uczestniczący w posiedzeniu przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość otrzymują przed posiedzeniem od pracowników Banku zajmujących się techniczną obsługą takiego posiedzenia numery lub adresy do połączeń wraz z innymi niezbędnymi kodami i identyfikatorami umożliwiającymi dokonanie bezpiecznego komunikowania się i głosowania z wykorzystaniem środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość wybranych dla danego posiedzenia.
8. Prezes Zarządu lub zastępujący go Członek Zarządu może zwołać posiedzenie w każdym dodatkowym terminie, o ile uzna to za konieczne, z pominięciem zasad określonych w ust. 15 niniejszego paragrafu.
9. Każdemu posiedzeniu przewodniczy Prezes Zarządu lub wyznaczony przez niego Członek Zarządu.
10. Prezes Zarządu lub zastępujący go Członek Zarządu może zadecydować o odwołaniu posiedzenia Zarządu w danym tygodniu o ile uzna to za zasadne.
11. Tematy wnoszone do porządku obrad posiedzenia Zarządu zgłaszane są przez jednostki organizacyjne do Departamentu Zarządu, który uzgadnia każdorazowo porządek obrad, termin posiedzenia oraz skład osób zaproszonych z Prezesem Zarządu lub zastępującym go Członkiem Zarządu.
12. W trakcie posiedzenia jego przewodniczący może zarządzić zmianę porządku obrad. Sprawy nieobjęte porządkiem są rozpatrywane przez Zarząd w ramach stałego punktu "sprawy różne".
13. Obecność Członków Zarządu na posiedzeniach jest obowiązkowa. O niemożności udziału w posiedzeniu Członkowie Zarządu powinni informować z odpowiednim wyprzedzeniem Prezesa Zarządu lub zastępującego go Członka Zarządu.
14. W posiedzeniach Zarządu uczestniczą także osoby kierujące komórką audytu wewnętrznego i komórką do spraw zgodności lub osoby je zastępujące. Na posiedzenia Zarządu Banku mogą być zapraszani także inni pracownicy Banku.

15. Materiały wraz z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy przez Zarząd Banku, wysyłane są do Departamentu Zarządu nie później niż 3 dni robocze przed terminem posiedzenia, po uprzedniej akceptacji Członka Zarządu kierującego obszarem/pionem jednostki wnioskującej. Zmiana terminu dostarczenia materiałów jest możliwa tylko po uzyskaniu zgody Prezesa Zarządu.
16. Materiały powinny:
 - a) zostać przygotowane na obowiązującym w Banku wzorze prezentacji wraz z wypełnioną metryką wniosku,
 - b) być opracowane w sposób syntetyczny i zawierać propozycję co do sposobu rozstrzygnięcia sprawy,
 - c) określać skutki finansowe dla Banku,
 - d) zawierać zaopiniowany zgodnie z Instrukcją Legislacyjną projekt uchwały, jeżeli jest planowane jej podjęcie.
17. Materiały kierowane na posiedzenia Zarządu gromadzone są w aplikacji, zarządzanej przez Departament Zarządu. Departament Zarządu informuje członków Zarządu o zamieszczeniu kompletu materiałów kierowanych na dane posiedzenie Zarządu.
18. Prezes Zarządu może określić bardziej szczegółowe zasady obsługi organizacyjnej pracy Zarządu oraz zasady przedkładania dokumentów do rozpatrzenia przez Zarząd w tym zasady zwoływania i organizacji posiedzeń Zarządu.
19. Posiedzenia Zarządu są nagrywane. Nagrania są archiwizowane przez Dyrektora Departamentu Zarządu. Po upływie 6 miesięcy od zaakceptowania i podpisania protokołu z posiedzenia Zarządu nagranie zostaje usunięte.

§ 7

1. W pierwszym kwartale każdego roku obrotowego Zarząd uchwała roczny plan pracy.
2. Plan pracy Zarządu powinien zawierać:
 - a) wykaz spraw wraz z harmonogramem do rozpatrzenia przez Zarząd,
 - b) wykaz jednostek organizacyjnych Banku odpowiedzialnych za przygotowanie wniosków do Zarządu,
 - c) informację, które ze spraw wymagają zatwierdzenia/zapoznania się przez Radę Nadzorczą oraz odpowiedni Komitet Rady Nadzorczej.
3. Departament Zarządu na bieżąco przy współudziale poszczególnych jednostek organizacyjnych Banku, dokonuje weryfikacji rocznego planu pracy i informuje o materiałach stanowiących jego realizację.

§ 8

1. Z zastrzeżeniem postanowień Statutu Banku, Zarząd działając w formie kolegialnej:
 - a) określa długoterminowe plany działania i cele strategiczne Banku,

- b) ustala krótkoterminowe i długoterminowe plany finansowe Banku oraz monitoruje ich wykonanie,
- c) monitoruje system zarządzania bankiem, w tym system zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej, z uwzględnieniem, systemu sprawozdawczości zarządczej służącego bieżącej kontroli działalności Banku,
- d) akceptuje zasady, polityki i regulaminy w zakresie działalności Banku, a w szczególności w zakresie ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, ryzykiem, działalności kredytowej i inwestycyjnej, zarządzania aktywami i pasywami, rachunkowości, funduszy Banku, kadrami oraz zasady wykonywania kontroli wewnętrznej,
- e) ustala wysokość puli premii przeznaczonych dla pracowników Banku i ich ogólny podział,
- f) udziela prokury,
- g) podejmuje decyzje co do emisji przez Bank obligacji za wyjątkiem obligacji zamiennych lub z prawem pierwszeństwa,
- h) akceptuje obejmowanie, nabywanie oraz zbywanie przez Bank akcji lub udziałów w spółkach,
- i) podejmuje decyzje co do zaciągania zobowiązań, rozporządzania aktywami, obciążania lub wydzierżawiania (także najem i leasing) aktywów, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 1/100 kapitału zakładowego Banku, z zastrzeżeniem ust. 2,
- j) zatwierdza plan inwestycyjny oraz akceptuje każdą inwestycję własną Banku (nabycie lub zbycie środków trwałych lub praw majątkowych) o wartości przekraczającej 1/100 kapitału zakładowego Banku, zastrzeżeniem ust. 2,
- k) akceptuje strukturę organizacyjną Centrali Banku, w tym tworzenie i likwidację jednostek/komórek organizacyjnych Banku,
- l) podejmuje decyzje co do tworzenia i likwidacji oddziałów Banku,
- m) podejmuje decyzje co do wypłaty akcjonariuszom zaliczki na poczet dywidendy, po uzyskaniu akceptacji Rady Nadzorczej,
- n) akceptuje dokumenty przedstawiane Radzie Nadzorczej lub Walnemu Zgromadzeniu, w zakresie swoich kompetencji,
- o) rozpatruje inne sprawy wniesione do rozpatrzenia przez Radę Nadzorczą, Walne Zgromadzenie, Członków Zarządu, jednostki organizacyjne Banku albo powołane zgodnie z wewnętrznymi przepisami Banku komitety lub zespoły,
- p) podejmuje decyzje we wszystkich innych sprawach z zakresu działalności Banku, o ile wymagają tego odrębne przepisy lub o ile decyzje takie mogą mieć istotny wpływ na sytuację finansową lub wizerunek Banku,
- q) sprawuje nadzór właścicielski nad spółkami grupy.

2. Z zastrzeżeniem postanowień Statutu Banku, Zarząd na podstawie podjętej uchwały może upoważnić stałe komitety lub odpowiednich pracowników Banku do podejmowania decyzji w sprawie zaciągania zobowiązań lub rozporządzania aktywami, w zakresie bieżącej działalności Banku, których łączna wartość w odniesieniu do jednego podmiotu nie przekracza 5% funduszy własnych Banku. Odpowiednia uchwała Zarządu powinna określać zakres upoważnienia oraz tryb podejmowania decyzji.

§ 9

1. Zarząd na posiedzeniu podejmuje uchwały w głosowaniu jawnym. Poza przypadkami wynikającymi z przepisów prawa, przewodniczący posiedzeniu może zarządzić głosowanie tajne, z własnej inicjatywy lub na wniosek innego Członka Zarządu.
2. Dla ważności uchwał z posiedzenia Zarządu wymagane jest prawidłowe powiadomienie wszystkich Członków Zarządu oraz obecność na posiedzeniu co najmniej połowy składu Zarządu. Nieobecni Członkowie Zarządu są informowani o podjętych decyzjach poprzez przesłanie im protokołu z posiedzenia.
3. Wszelkie uchwały podejmowane są bezwzględną większością głosów, a w razie równej liczby głosów rozstrzyga głos Prezesa Zarządu. Członkowie Zarządu dążą do podejmowania uchwał w drodze konsensusu.
4. Zarząd może podejmować uchwały poza posiedzeniem w trybie obiegowym (pisemnym) przy wykorzystaniu aplikacji udostępnianej przez Departament Zarządu. Głosowanie w tym trybie odbywa się w aplikacji lub mailowo. Uchwała podjęta w ten sposób jest ważna, gdy wszyscy Członkowie Zarządu zostali powiadomieni o treści projektu uchwały. Decyzja o sposobie podjęcia uchwały należy do Prezesa Zarządu lub zastępującego go Członka Zarządu. Uchwały Zarządu zapadają bezwzględną większością głosów. W przypadku ich równości decyduje głos Prezesa. Wynik głosowania zostaje odnotowany pod treścią Uchwały.
5. Członek Zarządu, który nie zgadza się z podjętą uchwałą może zgłosić do protokołu zdanie odrębne wraz z uzasadnieniem.
6. W sprawach niewymagających podjęcia uchwały Zarząd może udzielić akceptacji w trybie obiegowym, co wymaga odnotowania w treści protokołu z najbliższego posiedzenia Zarządu.

§ 10

1. Obsługę organizacyjną i protokolarną posiedzeń Zarządu wykonuje Departament Zarządu.
2. Powiadomienie o zwołaniu posiedzenia przesyłane jest przez Departament Zarządu z wykorzystaniem środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, a wszystkie materiały zostają zamieszczone przez Departament Zarządu w dedykowanej aplikacji.
3. Protokół z posiedzenia Zarządu, powinien zawierać:
 - a) kolejny numer protokołu, datę posiedzenia,
 - b) imiona i nazwiska Członków Zarządu oraz innych osób obecnych na posiedzeniu,

- c) agendę posiedzenia,
 - d) treść uchwał podjętych na posiedzeniu oraz w trybie obiegowym,
 - e) ewentualne zdania odrębne Członków Zarządu, dotyczące podjętych uchwał,
 - f) ewentualne zapisy o wstrzymaniu się Członków Zarządu od rozstrzygania spraw, zgodnie z § 11 ust. 3 Regulaminu,
 - g) treść innych podjętych przez Zarząd decyzji, wydanych opinii i zaleceń.
4. Protokół podpisują wszyscy Członkowie Zarządu uczestniczący w posiedzeniu lub biorący udział w głosowaniu nad uchwałami. Członek Zarządu, który nie uczestniczył w danym posiedzeniu Zarządu zapoznaje się z protokołem, co potwierdza podpisem w treści protokołu.
 5. Protokół podlega zatwierdzeniu na kolejnym posiedzeniu Zarządu Banku, chyba że Zarząd ustali inny termin.
 6. Departament Zarządu przekazuje, w formie wyciągu z protokołu, informacje o podjętych przez Zarząd uchwałach lub wydanych opiniach i zaleceniach do zainteresowanych jednostek organizacyjnych Banku.
 7. Protokoły z posiedzeń oraz treść uchwał podjętych przez Zarząd Banku gromadzone i przechowywane są w dedykowanych bazach, zarządzanych przez Departament Zarządu.

§ 11

1. Decyzje w sprawie delegowania pracowników Banku do pełnienia funkcji we władzach innych spółek podejmuje Zarząd Banku zgodnie z obowiązującą Polityką Nadzoru Właścicielskiego Banku.
2. Członek Zarządu informuje Prezesa Zarządu, a Prezes Zarządu Przewodniczącą Rady Nadzorczej o każdym konflikcie interesów w związku z pełnioną funkcją lub o możliwości jego powstania.
3. Członek Zarządu powinien powstrzymać się od udziału w rozstrzyganiu takich spraw, w których zachodzi lub może zajść konflikt interesów Banku z interesami tego Członka Zarządu, jego współmałżonka, krewnych i powinowatych do drugiego stopnia oraz osób, z którymi jest powiązany osobiście. Członek Zarządu może żądać zaznaczenia powyższego faktu w protokole z posiedzenia Zarządu.
4. Członkowie Zarządu nie mogą bez zgody Rady Nadzorczej zajmować się interesami konkurencyjnymi, ani też uczestniczyć w spółce konkurencyjnej jako wspólnicy spółki cywilnej, spółki osobowej lub członkowie organu spółki kapitałowej, ani też uczestniczyć w innej konkurencyjnej osobie prawnej. Zakaz ten obejmuje także udział Członka Zarządu w konkurencyjnej spółce kapitałowej w przypadku posiadania w takiej spółce co najmniej 5% głosów w jej organie stanowiącym, bądź prawa do powołania co najmniej jednego Członka Zarządu.
5. Zasiadanie Członków Zarządu Banku w zarządach lub radach nadzorczych spółek spoza Grupy Kapitałowej Banku wymaga zgody Rady Nadzorczej.

§ 12

Zarząd zapoznaje się z raportami Dyrektora Departamentu Audytu oraz Dyrektora Departamentu Zgodności Regulacji przedkładanymi zgodnie z przepisami wewnętrznymi Banku dotyczącymi wykonywania funkcji audytu wewnętrznego i działania jednostki ds. zgodności. Zarząd może w tych sprawach formułować zalecenia i opinie co do sposobu usunięcia stwierdzonych problemów.

§ 13

Regulamin Zarządu wchodzi w życie z dniem zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą.