

Nazwa rozdziału	Regulamin Zarządu Alior Bank Spółka Akcyjna
1. Postanowienia ogólne	<p style="text-align: center;">§ 1</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Regulamin Zarządu Banku („Regulamin”) określa organizację pracy Zarządu: zasady podejmowania decyzji i uchwał oraz szczegółowe kompetencje Prezesa Zarządu. 2. Zarząd Banku działając zgodnie z przepisami Kodeksu spółek handlowych, ustawy Prawo Bankowe, Statutu Banku, uchwałami Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, Rady Nadzorczej, niniejszego 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	<p style="text-align: center;">§ 2</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza. 2. W skład Zarządu wchodzi Prezes Zarządu oraz pozostali Członkowie Zarządu. <p style="text-align: center;">§ 3</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Prezes Zarządu kieruje pracą całego Zarządu i dokonuje oceny pracy poszczególnych jego Członków. 2. Członkowie Zarządu kierują wydzielonymi zgodnie z Regulaminem Organizacyjnym Banku, obszarami Banku (tzw. pionami). Podział kompetencji w Zarządzie Banku ustala Zarząd w formie uchwały, wymagającej zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą Banku, która przekazuje tę informację do Komisji Nadzoru Finansowego (KNF). 3. W zakresie swoich kompetencji, wynikających z Regulaminu Organizacyjnego Banku, każdy Członek Zarządu samodzielnie podejmuje decyzje dotyczące przyporządkowanego mu pionu, 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 kierującymi różnymi pionami decyduje Prezes Zarządu. 5. Prezes Zarządu może wyznaczać poszczególnym Członkom Zarządu zadania o charakterze doraźnym lub szczególnym. 6. Prezes Zarządu określa w drodze zarządzenia tryb zastępstw w przypadku nieobecności lub urlopów Członków Zarządu. <p style="text-align: center;">§ 4</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Prezes Zarządu prezentuje na zewnątrz stanowisko Banku i Zarządu, zgodnie z § 27 ust. 2 pkt. 3) Statutu Banku. 2. Pozostali Członkowie Zarządu prezentują stanowisko Banku na zewnątrz w zakresie swoich kompetencji określonych zgodnie z § 3 ust. 2 niniejszego Regulaminu lub w zakresie uzgodnionym z Prezesem Zarządu. <p style="text-align: center;">§ 5</p> <ol style="list-style-type: none"> 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.

	<ol style="list-style-type: none"> 3. W zakresie dozwolonym przez powszechnie obowiązujące przepisy prawa oraz wewnętrzne akty Banku, Zarząd może przekazywać poszczególnym pracownikom niższych szczebli wykonywanie konkretnych zadań lub podejmowanie decyzji, 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.
<p>3 Posiedzenia Zarządu i podejmowanie uchwał</p>	<p style="text-align: center;">§ 6</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Posiedzenia Zarządu odbywają się raz w tygodniu w terminie i lokalizacji określonej przez Prezesa Zarządu. 2. Prezes Zarządu lub zastępujący go Członek Zarządu może zwołać posiedzenie w każdym dodatkowym terminie, o ile uzna to za konieczne dla rozpatrzenia pilnych spraw. 3. W każdym miesiącu posiedzeniom przewodniczy rotacyjnie Członek Zarządu, w uzgodnieniu z Prezesem Zarządu. 4. Kontrolę nad zachowaniem właściwej kolejności wyboru przewodniczącego posiedzeniu Zarządu sprawuje Departament Zarządu. 5. Porządek obrad, termin i organizację posiedzenia Zarządu oraz skład osób zaproszonych, ustala każdorazowo przewodniczący danemu posiedzeniu przy współpracy z Departamentem Zarządu. 6. W trakcie posiedzenia jego przewodniczący może zarządzić zmianę porządku obrad. Sprawy nie objęte porządkiem są rozpatrywane przez Zarząd w ramach stałego punktu "sprawy różne". 7. Obecność Członków Zarządu na posiedzeniach jest obowiązkowa. O niemożności udziału w posiedzeniu Członkowie Zarządu powinni informować z odpowiednim wyprzedzeniem Prezesa Zarządu. 8. Materiały wraz z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy przez Zarząd Banku, wysyłane są do Departamentu Zarządu najpóźniej 3 dni robocze przed terminem posiedzenia, po uprzedniej akceptacji właściwego Dyrektora oraz Członka Zarządu kierującego pionem jednostki wnioskującej. 9. Materiały powinny być opracowane w sposób syntetyczny, zawierać propozycję co do sposobu rozstrzygnięcia sprawy oraz określać skutki finansowe dla Banku. 10. Prezes Zarządu może określić w drodze zarządzenia bardziej szczegółowe zasady obsługi organizacyjnej pracy Zarządu. <p style="text-align: center;">§ 7</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. W pierwszym kwartale każdego roku obrotowego, Zarząd uchwała roczny plan pracy 2. Plan pracy Zarządu powinien zawierać: <ol style="list-style-type: none"> a) wykaz spraw wraz z harmonogramem do rozpatrzenia przez Zarząd, b) wykaz jednostek odpowiedzialnych za przygotowanie wniosków do Zarządu, c) informację, które ze spraw wymagają zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą. 3. Raz do roku, przy współudziale poszczególnych jednostek organizacyjnych Banku, Departament Zarządu dokonuje weryfikacji i uszczegółowienia rocznego planu pracy, przedstawiając wyniki do akceptacji Zarządu. <p style="text-align: center;">§ 8</p> <ol style="list-style-type: none"> 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, system kontroli wewnętrznej, w tym system sprawozdawczości zarządczej służący 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 wszelkie dokumenty przedstawiane Radzie Nadzorczej lub Walnemu Zgromadzeniu,
 - 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. 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. Nieobecni Członkowie Zarządu są informowani o podjętych decyzjach poprzez przesłanie im protokołu z posiedzenia.
3. Wszelkie uchwały podejmowane są bezwzględną większością głosów Członków Zarządu, a w razie równej ilości głosów rozstrzyga głos Prezesa Zarządu. Członkowie Zarządu dążą do podejmowania uchwał w drodze konsensusu.
4. Zarząd może podejmować uchwały w trybie obiegowym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.
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 nabierają ważności po akceptacji ich przez więcej niż połowę Członków Zarządu lub przez co najmniej połowę Członków Zarządu, w tym Prezesa.
5. Członek Zarządu, który nie zgadza się z podjętą uchwałą może zgłosić do protokołu umotywowane zdanie odrębne.
6. W sprawach nie wymagających podjęcia uchwały zarząd może udzielić akceptacji, 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 oraz materiały przeznaczone do rozpatrzenia przez Zarząd przesyłane są przez Departament Zarządu z wykorzystaniem środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.
3. Protokół z posiedzenia Zarządu, powinien zawierać:
 - a) kolejny numer protokołu, datę posiedzenia i porządek obrad,
 - 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 lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość
 - 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 niniejszego 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.
5. Departament Zarządu przekazuje, w formie wyciągu z protokołu, informacje o podjętych przez Zarząd uchwałach lub wydanych opiniach i zaleceniach do zainteresowanych jednostek organizacyjnych Banku.
6. 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 Prezes Zarządu.
2. Członek Zarządu informuje Prezesa Zarządu, a Prezes Zarządu Przewodniczącego 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.
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

1. Zarząd przynajmniej raz w roku zapoznaje się z raportem Dyrektora Departamentu Audytu analizując główne zagadnienia i problemy stwierdzone przez kontrolerów wewnętrznych w trakcie badań. Zarząd może w tych sprawach formułować zalecenia i opinie co do sposobu usunięcia stwierdzonych problemów.
2. Wyniki analizy określonej w ust. 1 oraz zalecenia przedstawiane są Radzie Nadzorczej.

§ 13

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

KONIEC