



**UCHWAŁA nr 57/2024
Zarządu mBanku S.A.
z dnia 13 marca 2024 r.**

w sprawie podziału kompetencji między Członków Zarządu

(podjęta w trybie pisemnym)

Na podstawie § 9 Regulaminu Zarządu mBanku S.A. oraz w związku z:

- 1/ uchwałą nr 47/2024 Zarządu mBanku S.A. z dnia 27 lutego 2024 r. w sprawie zmian organizacyjnych w banku dotyczących obszaru zrównoważonego rozwoju,
- 2/ rozdzieleniem kwestii podziału kompetencji pomiędzy Członków Zarządu od podziału kompetencji pomiędzy Dyrektorów Zarządzających, w związku z planowaną zmianą § 27 ust. 1 Statutu Banku, która wejdzie w życie z dniem rejestracji przez sąd rejestrowy w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, uchwala się następujący podział kompetencji między Członków Zarządu:

§ 1

Prezes Zarządu – Cezary Stypułkowski

1. Reprezentuje Bank i Zarząd Banku na zewnątrz.
2. Kieruje pracami Zarządu Banku, zgodnie z Regulaminem Zarządu Banku.
3. Wydaje zarządzenia wewnętrzne i instrukcje służbowe, regulaminy oraz inne przepisy regulujące działalność Banku, zgodnie z postanowieniami § 27 ust. 1 pkt 3 Statutu Banku.
4. Dokonuje podziału kompetencji między Członków Zarządu, zgodnie z postanowieniami § 27 ust. 1 pkt 4 Statutu Banku.
5. Powierza Członkom Zarządu nadzór nad wyznaczonymi obszarami działalności Banku, zgodnie z postanowieniami § 28 ust. 2 Statutu Banku.
6. Odpowiada za organizację i przebieg funkcji kontroli w nadzorowanym obszarze.
7. Odpowiada za audyt wewnętrzny, nadzór właścicielski nad podmiotami z Grupy mBanku, kształtowanie i realizację polityki w zakresie komunikacji wewnętrznej i zewnętrznej Banku oraz za tworzenie i realizację strategii Banku.
8. Koordynuje współpracę Banku z Commerzbankiem AG w zakresie zgodnym z zawartymi, w ramach nadzorowanego obszaru działania, umowami o współpracy.
9. Koordynuje i monitoruje współpracę Banku ze spółkami Grupy mBanku w zakresie zgodnym z zawartymi, w ramach nadzorowanego obszaru działania, umowami o współpracy.
10. Nadzoruje działalność dyrektorów zarządzających, o ile zostali powołani w obszarze nadzorowanym przez Prezesa Zarządu, oraz jednostek organizacyjnych Banku w zakresie określonym w odrębnych uchwałach Zarządu Banku oraz aktualnie obowiązującym schemacie struktury organizacyjnej Banku, w tym w zakresie funkcji akceptacji, monitorowania i kontroli ryzyka reputacji dla obszaru bancassurance.
11. Sprawuje nadzór nad rozwojem współpracy z następującymi podmiotami z Grupy mBank:
 - 1/ Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty
 12. Wydaje pisma okólne, regulaminy organizacyjne jednostek organizacyjnych Banku i procedury pracy zgodnie z § 30 b ust. 1 lit. d, e, f Statutu Banku.

§ 2

Wiceprezeska Zarządu ds. Compliance, Prawnych i HR - Julia Nusser

1. Uczestniczy w pracach Zarządu Banku, zgodnie z Regulaminem Zarządu Banku.
2. Reprezentuje Bank na zewnątrz, zgodnie z § 30 Statutu Banku, w zakresie kompetencji określonych zgodnie z § 5 ust. 2 Regulaminu Zarządu Banku.
3. Odpowiada za organizację i przebieg funkcji kontroli w nadzorowanym obszarze.
4. Odpowiada za compliance oraz za wdrażanie obowiązków określonych w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu jak również za pomoc prawną świadczoną jednostkom organizacyjnym banku, zapewniającą zgodność działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami.
5. Odpowiada za kulturę organizacji, politykę różnorodności i politykę kadrowo-płacową, za organizację wewnętrzną oraz za wdrożenie i utrzymanie standardów etycznych w Banku. Nadzoruje działalność pełnomocniczki zarządu ds. etyki, różnorodności i inkluzywności.
6. Odpowiada za dostosowanie banku do wymogów z zakresu zrównoważonego rozwoju. Nadzoruje działalność Chief Sustainability Officer (CSO).
7. Odpowiada za bieżące funkcjonowanie procedur anonimowego zgłaszania naruszeń. Do Wiceprezes Zarządu ds. Compliance, Prawnych i HR zgłaszane są naruszenia prawa oraz obowiązujących w banku procedur i standardów etycznych.



8. Koordynuje współpracę Banku z Commerzbankiem AG w zakresie zgodnym z zawartymi, w ramach nadzorowanego obszaru działania, umowami o współpracy.
9. Koordynuje i monitoruje współpracę Banku ze spółkami Grupy mBanku w zakresie zgodnym z zawartymi, w ramach nadzorowanego obszaru działania, umowami o współpracy.
10. Przewodniczy:
 - 1/ Komitetowi Zrównoważonego Rozwoju Grupy mBanku S.A.
11. Nadzoruje działalność dyrektorów zarządzających, o ile zostali powołani w obszarze nadzorowanym przez Wiceprezeskę Zarządu ds. Compliance, Prawnych i HR, oraz jednostek organizacyjnych Banku w zakresie określonym w odrębnych uchwałach Zarządu Banku oraz aktualnie obowiązującym schemacie struktury organizacyjnej Banku, w tym Departamentu Przeciwdziałania Przemocy Finansowej, którego dyrektor jest osobą odpowiedzialną za zapewnienie zgodności działalności z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu i za składanie zawiadomień, o której mowa w art. 8 ustawy z dnia 1 marca 2018 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
12. Wydaje pisma okólne, regulaminy organizacyjne jednostek organizacyjnych Banku i procedury pracy zgodnie z § 30 b ust. 1 lit. d, e, f Statutu Banku.

§ 3

Wiceprezes Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem – Marek Lusztyn

1. Uczestniczy w pracach Zarządu Banku, zgodnie z Regulaminem Zarządu Banku.
2. Reprezentuje Bank na zewnątrz, zgodnie z § 30 Statutu Banku, w zakresie kompetencji określonych zgodnie z § 5 ust. 2 Regulaminu Zarządu Banku.
3. Odpowiada za organizację i przebieg funkcji kontroli w nadzorowanym obszarze.
4. Odpowiada za zintegrowane zarządzanie ryzykiem i kapitałem Banku oraz Grupy mBanku w zakresie: definiowania strategii i polityk, pomiaru i kontroli oraz niezależnej sprawozdawczości dla wszystkich typów ryzyk (w szczególności kredytowego, rynkowego, płynności, niefinansowego, ESG oraz bancassurance w obszarze ryzyka relacji z klientem), w tym akceptację modeli oraz limitów oraz procesy zarządzania ryzykiem portfela kredytów detalicznych i portfela kredytów korporacyjnych. Nadzoruje działalność Chief Environmental Risk Officer (CERO).
5. Odpowiada za kontrolę, monitorowanie i raportowanie ryzyk wynikających z portfela kredytów hipotecznych dla osób fizycznych.
6. Koordynuje współpracę Banku z Commerzbankiem AG w zakresie zgodnym z zawartymi, w ramach nadzorowanego obszaru działania, umowami o współpracy.
7. Koordynuje i monitoruje współpracę Banku ze spółkami Grupy mBanku w zakresie zgodnym z zawartymi, w ramach nadzorowanego obszaru działania, umowami o współpracy.
8. Przewodniczy:
 - 2/ Komitetowi Kredytowemu Grupy mBanku,
 - 3/ Komitetowi Ryzyka Bankowości Detalicznej,
 - 4/ Komitetowi Ryzyka Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej,
 - 5/ Komitetowi Ryzyka Rynków Finansowych,
 - 6/ Komitetowi Ryzyka Modeli,
 - 7/ Komitetowi Bankowości Inwestycyjnej.
9. Nadzoruje działalność dyrektorów zarządzających, o ile zostali powołani w obszarze nadzorowanym przez Wiceprezesa Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem, oraz jednostek organizacyjnych Banku w zakresie określonym w odrębnych uchwałach Zarządu Banku oraz aktualnie obowiązującym schemacie struktury organizacyjnej Banku.
10. Sprawuje nadzór nad rozwojem współpracy z następującymi podmiotami z Grupy mBanku:
 - 1/ mBank Hipoteczny S.A.
11. Wydaje pisma okólne, regulaminy organizacyjne jednostek organizacyjnych Banku i procedury pracy zgodnie z § 30 b ust. 1 lit. d, e, f Statutu Banku.

§ 4

Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej – Adam Pers

1. Uczestniczy w pracach Zarządu Banku, zgodnie z Regulaminem Zarządu Banku.
2. Reprezentuje Bank na zewnątrz, zgodnie z § 30 Statutu Banku, w zakresie kompetencji określonych zgodnie z § 5 ust. 2 Regulaminu Zarządu Banku.
3. Odpowiada za organizację i przebieg funkcji kontroli w nadzorowanym obszarze.
4. Odpowiada za kształtowanie i realizację polityki Banku w obszarze bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej, w tym za organizację i funkcjonowanie systemu sprzedaży produktów i usług bankowych dla klientów korporacyjnych, przebieg prowadzonych przez Bank operacji finansowych na pierwotnym i wtórnym rynku oraz działalność restrukturyzacyjną i windykacyjną w odniesieniu do klientów korporacyjnych Banku.
5. Koordynuje współpracę Banku z Commerzbankiem AG w zakresie zgodnym z zawartymi, w ramach nadzorowanego obszaru działania, umowami o współpracy.
6. Koordynuje i monitoruje współpracę Banku ze spółkami Grupy mBanku w zakresie zgodnym z zawartymi, w ramach nadzorowanego obszaru działania, umowami o współpracy.



7. Nadzoruje działalność dyrektorów zarządzających, o ile zostali powołani w obszarze nadzorowanym przez Wiceprezesa Zarządu ds. Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej, oraz jednostek organizacyjnych Banku w zakresie określonym w odrębnych uchwałach Zarządu Banku oraz aktualnie obowiązującym schemacie struktury organizacyjnej Banku.
8. Sprawuje nadzór nad rozwojem współpracy z następującymi podmiotami z Grupy mBanku:
 - 1/ mLeasing Sp. z o.o.,
 - 2/ mFaktoring S.A.
9. Wydaje pisma okólne, regulaminy organizacyjne jednostek organizacyjnych Banku i procedury pracy zgodnie z § 30 b ust. 1 lit. d, e, f Statutu Banku.

§ 5

Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Detalicznej - Cezary Kocik

1. Uczestniczy w pracach Zarządu Banku, zgodnie z Regulaminem Zarządu Banku.
2. Reprezentuje Bank na zewnątrz, zgodnie z § 30 Statutu Banku, w zakresie kompetencji określonych zgodnie z § 5 ust. 2 Regulaminu Zarządu Banku.
3. Odpowiada za organizację i przebieg funkcji kontroli w nadzorowanym obszarze.
4. Odpowiada za kształtowanie i realizację polityki Banku w obszarze bankowości detalicznej, w tym za organizację i funkcjonowanie systemu sprzedaży produktów bankowych dla klientów detalicznych.
5. Odpowiada za politykę banku wobec spornych kredytów hipotecznych dla osób fizycznych, w części dotyczącej działalności operacyjnej.
6. Koordynuje współpracę Banku z Commerzbankiem AG w zakresie zgodnym z zawartymi, w ramach nadzorowanego obszaru działania, umowami o współpracy.
7. Koordynuje i monitoruje współpracę Banku ze spółkami Grupy mBanku w zakresie zgodnym z zawartymi, w ramach nadzorowanego obszaru działania, umowami o współpracy.
8. Przewodniczy Komitetowi ds. Nadzoru nad Oddziałami Zagranicznymi mBanku S.A.
9. Nadzoruje działalność dyrektorów zarządzających, o ile zostali powołani w obszarze nadzorowanym przez Wiceprezesa Zarządu ds. Bankowości Detalicznej, oraz jednostek organizacyjnych Banku w zakresie określonym w odrębnych uchwałach Zarządu Banku oraz aktualnie obowiązującym schemacie struktury organizacyjnej Banku.
10. Sprawuje nadzór nad rozwojem współpracy z następującymi podmiotami z Grupy mBanku:
 - 1/ mFinanse S.A.,
 - 2/ mElements S.A.,
 - 3/ mTowarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
11. Wydaje pisma okólne, regulaminy organizacyjne jednostek organizacyjnych Banku i procedury pracy zgodnie z § 30 b ust. 1 lit. d, e, f Statutu Banku.

§ 6

Wiceprezes Zarządu ds. Operacji i Informatyki – Krzysztof Dąbrowski

1. Uczestniczy w pracach Zarządu Banku, zgodnie z Regulaminem Zarządu Banku.
2. Reprezentuje Bank na zewnątrz, zgodnie z § 30 Statutu Banku, w zakresie kompetencji określonych zgodnie z § 5 ust. 2 Regulaminu Zarządu Banku.
3. Odpowiada za organizację i przebieg funkcji kontroli w nadzorowanym obszarze.
4. Odpowiada za kształtowanie i realizację polityki w zakresie wsparcia informatycznego, bezpieczeństwo, jak również za prowadzoną działalność operacyjną.
5. Koordynuje współpracę Banku z Commerzbankiem AG w zakresie zgodnym z zawartymi, w ramach nadzorowanego obszaru działania, umowami o współpracy.
6. Koordynuje i monitoruje współpracę Banku ze spółkami Grupy mBanku w zakresie zgodnym z zawartymi, w ramach nadzorowanego obszaru działania, umowami o współpracy.
7. Przewodniczy:
 - 1/ Komitetowi ds. Architektury Informatycznej Grupy mBanku.
8. Nadzoruje działalność dyrektorów zarządzających, o ile zostali powołani w obszarze nadzorowanym przez Wiceprezesa Zarządu ds. Operacji i Informatyki, oraz jednostek organizacyjnych Banku w zakresie określonym w odrębnych uchwałach Zarządu Banku oraz aktualnie obowiązującym schemacie struktury organizacyjnej Banku.
9. Wydaje pisma okólne, regulaminy organizacyjne jednostek organizacyjnych Banku i procedury pracy zgodnie z § 30 b ust. 1 lit. d, e, f Statutu Banku.

§ 7

Wiceprezes Zarządu ds. Finansów – Pascal Ruhland

1. Uczestniczy w pracach Zarządu Banku, zgodnie z Regulaminem Zarządu Banku.
2. Reprezentuje Bank na zewnątrz, zgodnie z § 30 Statutu Banku, w zakresie kompetencji określonych zgodnie z § 5 ust. 2 Regulaminu Zarządu Banku.



3. Odpowiada za organizację i przebieg funkcji kontroli w nadzorowanym obszarze.
4. Odpowiada za kształtowanie i realizację polityki finansowej Banku, w tym za rachunkowość, sprawozdawczość, informację zarządczą, za proces zbierania danych niefinansowych, w tym danych i informacji w zakresie Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) i Taksonomii w ramach zrównoważonego rozwoju, obszar skarbu i relacji inwestorskich, politykę podatkową oraz wsparcie logistyczne podstawowej działalności Banku.
5. Koordynuje współpracę Banku z Commerzbankiem AG w zakresie zgodnym z zawartymi, w ramach nadzorowanego obszaru działania, umowami o współpracy.
6. Koordynuje i monitoruje współpracę Banku ze spółkami Grupy mBanku w zakresie zgodnym z zawartymi, w ramach nadzorowanego obszaru działania, umowami o współpracy.
7. Pełni funkcję FATCA Lead Responsible Officer.
8. Przewodniczy:
 - 1/ Komitetowi ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Kapitałem (CALCO),
 - 2/ Komitetowi ds. Jakości Danych i Rozwoju Systemów Informacyjnych,
 - 3/ Komitetowi Zarządzania Zasobami (IRC).
9. Nadzoruje działalność dyrektorów zarządzających, o ile zostali powołani w obszarze nadzorowanym przez Wiceprezesa Zarządu ds. Finansów, oraz jednostek organizacyjnych Banku w zakresie określonym w odrębnych uchwałach Zarządu Banku oraz aktualnie obowiązującym schemacie struktury organizacyjnej Banku.
10. Wydaje pisma okólnie, regulaminy organizacyjne jednostek organizacyjnych Banku i procedury pracy zgodnie z § 30 b ust. 1 lit. d, e, f Statutu Banku.

§ 8

O ile planujący nieobecność Członek Zarządu nie postanowi inaczej, ustala się następujący schemat zastępstw Członków Zarządu:

- 1/ Prezesa Zarządu Cezarego Stypułkowskiego zastępuje Wiceprezes Zarządu Marek Lusztyn,
- 2/ Wiceprezes Zarządu Cezary Kocik zastępuje Wiceprezesa Zarządu Pascal Ruhland oraz Wiceprezesa Zarządu Adama Persa,
- 3/ Prezes Zarządu Cezary Stypułkowski zastępuje Wiceprezesa Zarządu Marka Lusztyna, Wiceprezesa Zarządu Cezarego Kocika, Wiceprezesa Zarządu Krzysztofa Dąbrowskiego oraz Wiceprezes Zarządu Julię Nusser.

§ 9

Aktualny schemat struktury organizacyjnej Banku określono w Załączniku do Uchwały (wg stanu na 1.03.2024 r.).

§ 10

1. Traci moc Uchwała nr 81/2023 Zarządu mBanku S.A. z dnia 30 maja 2023 r. w sprawie podziału kompetencji między Członków Zarządu oraz podległych im Dyrektorów Zarządzających, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Zapisy Uchwały nr 81/2023 Zarządu mBanku S.A. z dnia 30 maja 2023 r. w sprawie podziału kompetencji między Członków Zarządu oraz podległych im Dyrektorów Zarządzających, w zakresie kompetencji Dyrektorów Zarządzających pozostają w mocy do czasu podjęcia przez Zarząd Banku uchwały o podziale kompetencji między Dyrektorów Zarządzających, przy czym intencją jest, aby wejście w życie tej ostatniej nastąpiło nie wcześniej niż w dniu rejestracji przez sąd rejestrowy zmiany do art. 27 ust. 1 pkt 4 Statutu Banku.

§ 11

Uchwała wchodzi w życie z chwilą zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą mBanku S.A.

C. Stypułkowski

K. Dąbrowski

C. Kocik

M. Lusztyn

J. Nusser

A. Pers

P. Ruhland