

**UCHWAŁA nr 22 / 19**  
**Zarządu mBanku S.A.**  
**z dnia 12 lutego 2019 r.**

w sprawie podziału kompetencji pomiędzy Członków Zarządu oraz podległych im Dyrektorów Zarządzających

(podjęta w trybie pisemnym)

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

- 1/ Uchwałą nr 124/18 Zarządu mBanku S.A. z dnia 26.11.2018 r. w powołania Departamentu Finansowania Nieruchomości,
- 2/ Uchwałą nr 131/18 Zarządu mBanku S.A. z dnia 18.12.2018 r. w sprawie powołania Komitetu ds. Zarządzania Bilansem (BSM),

uchwała się następujący podział kompetencji pomiędzy Członków Zarządu oraz podległych im Dyrektorów Zarządzających:

**§ 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 pomiędzy Członków Zarządu oraz podległych im Dyrektorów Zarządzających, 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 kontroli wewnętrznej w nadzorowanym obszarze.
7. Odpowiada za audyt wewnętrzny, compliance, kształtowanie i realizację polityki w zakresie komunikacji wewnętrznej i zewnętrznej Banku oraz za tworzenie i realizację strategii Banku, polityką kadrowo-płacową oraz organizację wewnętrzną.
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 Komitetowi Zarządzania Zasobami (IRC).
11. Nadzoruje działalność jednostek organizacyjnych Banku w zakresie określonym w odrębnych uchwałach Zarządu Banku oraz aktualnie obowiązującym schemacie struktury organizacyjnej Banku.
12. Sprawuje nadzór nad rozwojem współpracy z następującymi podmiotami z Grupy mBank:  
1/ Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty
13. Wydaje pisma okólne, regulaminy organizacyjne jednostek organizacyjnych Banku i procedury pracy zgodnie z § 30 b ust. 1 lit. c, d, e Statutu Banku.

**§ 2**

**Wiceprezes Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem – Lidia Jabłonowska-Luba**

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 kontroli wewnętrznej 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), w tym akceptację modeli oraz limitów oraz procesy zarządzania ryzykiem portfela kredytów detalicznych i portfela kredytów korporacyjnych.
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 Kredytowemu Grupy mBanku,  
2/ Komitetowi Ryzyka Bankowości Detalicznej,  
3/ Komitetowi Ryzyka Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej,  
4/ Komitetowi Ryzyka Rynków Finansowych,  
5/ Komitetowi Ryzyka Modeli,  
6/ Komitetowi Bankowości Inwestycyjnej.

8. Nadzoruje działalność 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. c, d, e Statutu Banku.

### § 3

#### **Wiceprezes Zarządu ds. Rynków Finansowych – Frank Bock**

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 kontroli wewnętrznej w nadzorowanym obszarze.
4. Odpowiada za kształtowanie i realizację polityki Banku w obszarze rynków finansowych oraz inwestycji własnych, w tym za zarządzanie aktywami i pasywami oraz płynnością Banku oraz inwestycje finansowe 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. Przewodniczy:
  - 1/ Komitetowi ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami Grupy mBanku,
  - 2/ Komitetowi ds. Zarządzania Bilansem.
8. Nadzoruje działalność Dyrektora Zarządzającego ds. Rynków Finansowych oraz jednostek organizacyjnych Banku w zakresie określonym w odrębnych uchwałach Zarządu Banku oraz aktualnie obowiązującym schemacie struktury organizacyjnej Banku.
9. Sprawuje nadzór nad rozwojem współpracy z następującymi podmiotami z Grupy mBank:
  - 1/ mFinance France S.A.,
  - 2/ mBank Hipoteczny S.A.
10. Wydaje pisma okólne, regulaminy organizacyjne jednostek organizacyjnych Banku i procedury pracy zgodnie z § 30 b ust. 1 lit. c, d, e Statutu Banku.

### § 4

#### **Dyrektor Zarządzający ds. Rynków Finansowych – vacat**

1. Odpowiada za organizację i funkcjonowanie systemu sprzedaży produktów rynków finansowych do klientów korporacyjnych Banku oraz przebieg prowadzonych przez Bank operacji finansowych na pierwotnym i wtórnym rynku.
2. Nadzoruje działalność jednostek organizacyjnych Banku w zakresie określonym w odrębnych uchwałach Zarządu Banku oraz aktualnie obowiązującym schemacie struktury organizacyjnej Banku.
3. Wydaje pisma okólne, regulaminy organizacyjne jednostek organizacyjnych Banku i procedury pracy zgodnie z § 30 b ust. 1 lit. c, d, e Statutu Banku.

### § 5

#### **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 kontroli wewnętrznej w nadzorowanym obszarze.
4. Odpowiada za kształtowanie i realizację polityki Banku w zakresie bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej, w tym za organizację i funkcjonowanie systemu sprzedaży produktów korporacyjnych, w tym sieć sprzedaży w oddziałach korporacyjnych Banku, transakcje związane z realizacją projektów finansowych i corporate finance oraz działalnością 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:
  - 1/ Dyrektora Zarządzającego ds. Bankowości Globalnej i Inwestycyjnej,
  - 2/ Dyrektora Zarządzającego ds. Klientów Korporacyjnych i Rozwoju Bankowości Korporacyjnej, 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. c, d, e Statutu Banku.

### § 6

#### **Dyrektor Zarządzający ds. Bankowości Globalnej i Inwestycyjnej – Michał Popiołek**

1. Odpowiada za organizację i funkcjonowanie systemu sprzedaży w segmencie największych Klientów Banku (K1) i klientów międzynarodowych, transakcje związane z realizacją projektów finansowych, w tym projektów

nieruchomościowych, działalność inwestycyjną oraz usługi corporate finance świadczone na rzecz klientów korporacyjnych oraz banków.

2. Nadzoruje działalność jednostek organizacyjnych Banku w zakresie określonym w odrębnych uchwałach Zarządu Banku oraz aktualnie obowiązującym schemacie struktury organizacyjnej Banku.
3. Wydaje pisma okólnie, regulaminy organizacyjne jednostek organizacyjnych Banku i procedury pracy zgodnie z § 30 b ust. 1 lit. c, d, e Statutu Banku.

## § 7

### **Dyrektor Zarządzający ds. Klientów Korporacyjnych i Rozwoju Bankowości Korporacyjnej (DRK) – Krzysztof Gerlach**

1. Odpowiada za organizację i funkcjonowanie systemu sprzedaży w segmencie Klientów Banku (K2) oraz rozwój i wsparcie bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej.
2. Nadzoruje działalność jednostek organizacyjnych Banku w zakresie określonym w odrębnych uchwałach Zarządu Banku oraz aktualnie obowiązującym schemacie struktury organizacyjnej Banku.
3. Wydaje pisma okólnie, regulaminy organizacyjne jednostek organizacyjnych Banku i procedury pracy zgodnie z § 30 b ust. 1 lit. c, d, e Statutu Banku.

## § 8

### **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 kontroli wewnętrznej 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. 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 Komitetowi ds. Nadzoru nad Oddziałami Zagranicznymi mBanku S.A.
8. Nadzoruje działalność:
  - 1/ Dyrektora Zarządzającego ds. Produktów i Segmentów Klientkich Bankowości Detalicznej oraz Oddziałów Zagranicznych,
  - 2/ Dyrektora Zarządzającego ds. Sprzedaży i Procesów Biznesowych Bankowości Detalicznej,
  - 3/ Dyrektora Zarządzającego ds. Bankowości Prywatnej i Usług Maklerskich,oraz jednostek organizacyjnych Banku w zakresie określonym w odrębnych uchwałach Zarządu Banku oraz aktualnie obowiązującym schemacie struktury organizacyjnej Banku.
9. Sprawuje nadzór nad rozwojem współpracy z następującymi podmiotami z Grupy mBanku:
  - 1/ mFinanse S.A.
10. Wydaje pisma okólnie, regulaminy organizacyjne jednostek organizacyjnych Banku i procedury pracy zgodnie z § 30 b ust. 1 lit. c, d, e Statutu Banku.

## § 9

### **Dyrektor Zarządzający ds. Produktów i Segmentów Klientkich Bankowości Detalicznej oraz Oddziałów Zagranicznych – Jakub Fast**

1. Odpowiada za rozwój produktów i segmentów klientkich bankowości detalicznej, za działalność ubezpieczeniową, prowadzone działania marketingowe oraz prowadzoną działalnością detaliczną na rynkach zagranicznych.
2. Nadzoruje działalność jednostek organizacyjnych Banku w zakresie określonym w odrębnych uchwałach Zarządu Banku oraz aktualnie obowiązującym schemacie struktury organizacyjnej Banku.
3. Wydaje pisma okólnie, regulaminy organizacyjne jednostek organizacyjnych Banku i procedury pracy zgodnie z § 30 b ust. 1 lit. c, d, e Statutu Banku.

## § 10

### **Dyrektor Zarządzający ds. Sprzedaży i Procesów Biznesowych Bankowości Detalicznej – Jacek Iljin**

1. Odpowiada za organizację i funkcjonowanie struktur sprzedażowych bankowości detalicznej działających na rynku polskim, kanały elektroniczne oraz rozwój biznesu bankowości detalicznej.
2. Nadzoruje działalność jednostek organizacyjnych Banku w zakresie określonym w odrębnych uchwałach Zarządu Banku oraz aktualnie obowiązującym schemacie struktury organizacyjnej Banku.
3. Wydaje pisma okólnie, regulaminy organizacyjne jednostek organizacyjnych Banku i procedury pracy zgodnie z § 30 b ust. 1 lit. c, d, e Statutu Banku.

## § 11

### **Dyrektor Zarządzający ds. Bankowości Prywatnej i Usług Maklerskich – Jarosław Kowalczuk**

1. Odpowiada za organizację i funkcjonowanie bankowości prywatnej oraz prowadzoną działalność maklerską.
2. Nadzoruje działalność jednostek organizacyjnych Banku w zakresie określonym w odrębnych uchwałach Zarządu Banku oraz aktualnie obowiązującym schemacie struktury organizacyjnej Banku.
3. Wydaje pisma okólne, regulaminy organizacyjne jednostek organizacyjnych Banku i procedury pracy zgodnie z § 30 b ust. 1 lit. c, d, e Statutu Banku.

## § 12

### **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 kontroli wewnętrznej 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:
  - 1/ Dyrektora Zarządzającego ds. Informatyki i Technologii.
9. Nadzoruje działalność 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 mBank:
  - 1/ mCentrum Operacji Sp. z o.o.
11. Wydaje pisma okólne, regulaminy organizacyjne jednostek organizacyjnych Banku i procedury pracy zgodnie z § 30 b ust. 1 lit. c, d, e Statutu Banku.

## § 13

### **Dyrektor Zarządzający ds. Informatyki i Technologii – Michał Plechawski**

1. Odpowiada za systemy działające w Banku, w tym: systemy transakcyjne, systemy hurtowni danych oraz systemy infrastruktury informatycznej.
2. Sprawuje nadzór nad działalnością IT w spółkach Grupy mBanku.
3. Nadzoruje działalność jednostek organizacyjnych Banku w zakresie określonym w odrębnych uchwałach Zarządu Banku oraz aktualnie obowiązującym schemacie struktury organizacyjnej Banku.
4. Pełni funkcję kierownika obszaru kontroli kosztów „Informatyka”.
5. Wydaje pisma okólne, regulaminy organizacyjne jednostek organizacyjnych Banku i procedury pracy zgodnie z § 30 b ust. 1 lit. c, d, e Statutu Banku.

## § 14

### **Wiceprezes Zarządu ds. Finansów – Andreas Boeger**

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 kontroli wewnętrznej w nadzorowanym obszarze.
4. Odpowiada za kształtowanie i realizację polityki finansowej Banku oraz spółki strategiczne, w tym za rachunkowość, sprawozdawczość, informację zarządczą, relacje inwestorskie, nadzór właścicielski nad podmiotami z Grupy mBanku, 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 Kapitałem,
  - 2/ Komitetowi ds. Jakości Danych i Rozwoju Systemów Informatycznych.
9. Nadzoruje działalność 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/ BDH Development sp. z o.o.
11. Wydaje pisma okólne, regulaminy organizacyjne jednostek organizacyjnych Banku i procedury pracy zgodnie z § 30 b ust. 1 lit. c, d, e Statutu Banku.

## § 15

1. O ile planujący nieobecność Członek Zarządu nie postanowi inaczej, ustala się następujący schemat zastępstw Członków Zarządu:
  - 1/ Prezesa Zarządu Cezarego Stypułkowskiego zastępuje Wiceprezes Zarządu Lidia Jabłonowska-Luba,
  - 2/ Wiceprezes Zarządu Cezary Kocik zastępuje Wiceprezesa Zarządu Andreasa Boegera,
  - 3/ Wiceprezes Zarządu Adam Pers i Wiceprezes Zarządu Frank Bock zastępują się wzajemnie,
  - 4/ Prezes Zarządu Cezary Stypułkowski zastępuje Wiceprezesa Zarządu Lidię Jabłonowską-Lubę, Wiceprezesa Zarządu Cezarego Kocika oraz Wiceprezesa Zarządu Krzysztofa Dąbrowskiego.
2. W przypadku dłuższych nieobecności:
  - 1/ Dyrektora Zarządzającego ds. Rynków Finansowych,
  - 2/ Dyrektora Zarządzającego ds. Bankowości Globalnej i Inwestycyjnej,
  - 3/ Dyrektora Zarządzającego ds. Klientów Korporacyjnych i Rozwoju Bankowości Korporacyjnej,
  - 4/ Dyrektora Zarządzającego ds. Produktów i Segmentów Kliencckich Bankowości Detalicznej oraz Oddziałów Zagranicznych,
  - 5/ Dyrektora Zarządzającego ds. Sprzedaży i Procesów Biznesowych Bankowości Detalicznej,
  - 6/ Dyrektora Zarządzającego ds. Bankowości Prywatnej i Usług Maklerskich,
  - 7/ Dyrektora Zarządzającego ds. Informatyki i Technologii,decyzje w sprawie zastępstw podejmują nadzorujący ich Członkowie Zarządu.

## § 16

Wykaz jednostek organizacyjnych Banku nadzorowanych przez każdego z Członków Zarządu oraz Dyrektorów Zarządzających Banku został określony w Załączniku do Uchwały.

## § 17

Traci moc Uchwała nr 121/18 Zarządu mBanku S.A. z dnia 20 listopada 2018 r. w sprawie podziału kompetencji pomiędzy Członków Zarządu oraz podległych im Dyrektorów Zarządzających.

## § 18

Uchwała wchodzi w życie z dniem zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą Banku, z mocą obowiązywania od 1.01.2019 r.

C. Stypułkowski

L. Jabłonowska-Luba

F. Bock

A. Boeger

K. Dąbrowski

C. Kocik

A. Pers