

UCHWAŁA nr 112 /19
Zarządu mBanku S.A.
z dnia 19 listopada 2019 r.

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

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

1/ Uchwałą 102/19 Zarządu mBanku S.A. z dnia 22.10.2019 r. w sprawie zmian organizacyjnych w obszarze generalnym,
uchwała się następujący podział kompetencji między 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 między 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 (wspólnie z Dyrektorem Zarządzającym ds. Regulacyjnych, Prawnych i Relacji z Klientami), 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. Nadzoruje działalność Dyrektora Zarządzającego ds. Regulacyjnych, Prawnych i Relacji z Klientami oraz jednostek organizacyjnych Banku w zakresie określonym w odrębnych uchwałach Zarządu Banku oraz aktualnie obowiązującym schemacie struktury organizacyjnej Banku.
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. c, d, e Statutu Banku.

§ 2

Dyrektor Zarządzający ds. Regulacyjnych, Prawnych i Relacji z Klientami – Paulina Gasińska

1. Odpowiada za kwestie zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami, w tym świadczoną pomoc prawną jednostkom organizacyjnym banku. Koordynuje wdrażanie zasad ochrony danych osobowych między Inspektorem Danych Osobowych a pozostałymi obszarami banku. Reprezentuje interesy klientów wobec Banku i spółek Grupy mBanku oraz buduje zdolność organizacji (tj. banku i spółek Grupy mBanku) do bycia prokliencką. Odpowiada za organizację pracy zarządu.
2. Nadzoruje działalność jednostek organizacyjnych Banku w zakresie określonym w odrębnych uchwałach Zarządu Banku oraz aktualnie obowiązującym schemacie struktury organizacyjnej Banku. Przy czym w przypadku Departamentu Compliance i Inspektora Danych Osobowych wspiera Prezesa Zarządu w wykonywaniu nadzoru, koordynując ich prace.
3. 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. 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 okólna, regulaminy organizacyjne jednostek organizacyjnych Banku i procedury pracy zgodnie z § 30 b ust. 1 lit. c, d, e Statutu Banku.

§ 4

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 okólna, regulaminy organizacyjne jednostek organizacyjnych Banku i procedury pracy zgodnie z § 30 b ust. 1 lit. c, d, e Statutu Banku.

§ 5

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 okólna, regulaminy organizacyjne jednostek organizacyjnych Banku i procedury pracy zgodnie z § 30 b ust. 1 lit. c, d, e Statutu Banku.

§ 6

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.

§ 7

Dyrektor Zarządzający ds. Bankowości Globalnej i Inwestycyjnej – Michał Popiołek

4. 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.
5. Nadzoruje działalność jednostek organizacyjnych Banku w zakresie określonym w odrębnych uchwałach Zarządu Banku oraz aktualnie obowiązującym schemacie struktury organizacyjnej Banku.
6. Wydaje pisma okólne, regulaminy organizacyjne jednostek organizacyjnych Banku i procedury pracy zgodnie z § 30 b ust. 1 lit. c, d, e Statutu Banku.

§ 8

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 okólne, regulaminy organizacyjne jednostek organizacyjnych Banku i procedury pracy zgodnie z § 30 b ust. 1 lit. c, d, e Statutu Banku.

§ 9

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,
 - 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 okólne, regulaminy organizacyjne jednostek organizacyjnych Banku i procedury pracy zgodnie z § 30 b ust. 1 lit. c, d, e Statutu Banku.

§ 10

Dyrektor Zarządzający ds. Produktów i Segmentów Klientkich Bankowości Detalicznej – Aleksandra Buczkowska

1. Odpowiada za rozwój produktów i segmentów klientkich bankowości detalicznej, za działalność ubezpieczeniową, oraz za prowadzone działania marketingowe.
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.

§ 11

Dyrektor Zarządzający ds. Sprzedaży i Procesów Biznesowych Bankowości Detalicznej – Jacek I Ijin

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 okólne, regulaminy organizacyjne jednostek organizacyjnych Banku i procedury pracy zgodnie z § 30 b ust. 1 lit. c, d, e Statutu Banku.

§ 12

Dyrektor Zarządzający ds. Bankowości Prywatnej i Usług Maklerskich – Jarosław Kowalczyk

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.

§ 13

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.

§ 14

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.

§ 15

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 Informacyjnych,
 - 3/ Komitetowi Zarządzania Zasobami (IRC).
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.

Wydaje pisma okólne, regulaminy organizacyjne jednostek organizacyjnych Banku i procedury pracy zgodnie z § 30 b ust. 1 lit. c, d, e Statutu Banku.

§ 16

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. Regulacyjnych, Prawnych i Relacji z Klientami,
 - 2/ Dyrektora Zarządzającego ds. Rynków Finansowych,
 - 3/ Dyrektora Zarządzającego ds. Bankowości Globalnej i Inwestycyjnej,
 - 4/ Dyrektora Zarządzającego ds. Klientów Korporacyjnych i Rozwoju Bankowości Korporacyjnej,
 - 5/ Dyrektora Zarządzającego ds. Produktów i Segmentów Klientckich Bankowości Detalicznej,
 - 6/ Dyrektora Zarządzającego ds. Sprzedaży i Procesów Biznesowych Bankowości Detalicznej,
 - 7/ Dyrektora Zarządzającego ds. Bankowości Prywatnej i Usług Maklerskich,
 - 8/ Dyrektora Zarządzającego ds. Informatyki i Technologii,
 decyzje w sprawie zastępstw podejmują nadzorujący ich Członkowie Zarządu.

§ 17

Wykaz jednostek organizacyjnych Banku nadzorowanych przez każdego z Członków Zarządu oraz Dyrektorów Zarządzających Banku został określony w Załączniku do Uchwały (wg stanu na 1.12.2019 r.).

§ 18

Traci moc Uchwała nr 105/19 Zarządu mBanku S.A. z dnia 22 października 2019 r. w sprawie podziału kompetencji pomiędzy Członków Zarządu oraz podległych im Dyrektorów Zarządzających.

§ 19

1. Uchwała wchodzi w życie z dniem zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą Banku, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Postanowienia § 2 wchodzi w życie z dniem zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą Banku, z mocą obowiązywania od 1.11.2019 r.

C. Stypułkowski

L. Jabłonowska-Luba

F. Bock

A. Boeger

K. Dąbrowski

C. Kocik

A. Pers