



Załącznik
do Uchwały Rady Nadzorczej 81/18 z dnia 12 kwietnia 2018 r.

REGULAMIN
Rady Nadzorczej mBanku S.A.

§ 1

Rada Nadzorcza wykonuje funkcje przewidziane przez Statut Banku, przez Kodeks Spółek Handlowych oraz Ustawę Prawo Bankowe. Rada Nadzorcza działa na podstawie uchwalonego przez siebie Regulaminu.

§ 2

Do kompetencji Rady Nadzorczej, oprócz praw i obowiązków przewidzianych w przepisach prawa, należy regularny nadzór nad działalnością mBanku S.A. („Bank”), w szczególności:

- 1) doradzanie i nadzorowanie Zarządu przy ustalaniu wytycznych odnośnie działalności Banku, w szczególności obciążonej ryzykiem, w tym jego polityki kredytowej, inwestycyjnej, gwarancyjnej, a także polityki zgodności oraz zatwierdzanie propozycji Zarządu w przedmiocie: zasadniczej struktury organizacyjnej Banku, przez którą rozumie się wydzielone strukturalnie i organizacyjnie podstawowe obszary działalności Banku podległe poszczególnym członkom Zarządu oraz wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku,
- 2) sprawowanie nadzoru nad zgodnością regulacji Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku,
- 3) zatwierdzanie przyjmowanych przez Zarząd zasad polityki informacyjnej dotyczącej zarządzania ryzykiem i adekwatności kapitałowej,
- 4) zatwierdzanie tworzonych przez Zarząd strategii, polityk oraz procedur, w szczególności w zakresie systemu kontroli wewnętrznej, systemu zarządzania

ryzykiem, polityki wynagrodzeń, procesu szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego oraz planowania kapitałowego,

5) dokonywanie corocznej oceny: adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej, w tym adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, Departamentu Compliance oraz Departamentu Audytu Wewnętrznego; stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności,

6) rozpatrywanie otrzymywanych od Zarządu regularnych i wyczerpujących informacji o wszystkich istotnych sprawach dotyczących działalności Banku, ryzyku związanym z prowadzoną działalnością, oraz o sposobach i efektywności zarządzania tym ryzykiem,

7) przygotowywanie oceny sytuacji Banku w celu przedstawienia jej Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu i dołączenia do raportu rocznego Banku za poprzedni rok obrachunkowy, sporządzonego zgodnie z odrębnymi przepisami,

8) zatwierdzanie rocznych planów finansowych Banku, wieloletnich planów rozwoju, jak również strategii działania Banku oraz zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem,

9) rozpatrywanie wszelkich wniosków i spraw podlegających uchwałom Walnego Zgromadzenia, w tym projektów uchwał Walnego Zgromadzenia; Rada Nadzorcza przygotowuje uzasadnienia (opinie) projektów uchwał, które mają być przedłożone do akceptacji Walnego Zgromadzenia; uzasadnienia (opinie) wraz z projektami uchwał będą udostępniane akcjonariuszom zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa,

10) wydawanie lub zatwierdzanie przewidzianych w Statucie Banku regulaminów,

11) powoływanie i odwoływanie Prezesa, Pierwszego Wiceprezesa i Wiceprezesów oraz pozostałych Członków Zarządu z uwzględnieniem trybu i wymogów przewidzianych w ustawie Prawo bankowe lub innych powszechnie obowiązujących przepisach prawa,

12) ustalanie warunków kontraktów i wynagrodzeń dla Prezesa, Pierwszego Wiceprezesa i Wiceprezesów oraz pozostałych Członków Zarządu,

13) upoważnianie Przewodniczącego Rady Nadzorczej do reprezentowania Banku w umowach z Członkami Zarządu, w tym przy podpisywaniu z Członkami Zarządu umów o zarządzanie,

14) otrzymywanie z wyprzedzeniem informacji na temat tworzenia, nabywania, zamykania oraz dysponowania oddziałami, statymi przedstawicielstwami oraz częściami przedsiębiorstwa, jak również rozpoczynania i kończenia przedsięwzięć oraz dziedzin działalności,

- 15) zatwierdzanie zawarcia lub zmiany jakiejkolwiek istotnej umowy lub porozumienia z Członkami Zarządu lub Rady Nadzorczej,
- 16) zatwierdzanie zawarcia, zmiany lub rozwiązania jakichkolwiek istotnych umów stowarzyszeniowych lub porozumień o współpracy,
- 17) otrzymywanie informacji na temat oczekiwanych odchyleń od rocznego budżetu,
- 18) analiza otrzymywanego przynajmniej raz w roku raportu dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego, w którym na podstawie przeprowadzonych audytów oraz raportów z monitorowania efektywności wewnętrznych mechanizmów kontrolnych przekazywane są informacje na temat stwierdzonych nieprawidłowości, wniosków oraz działań podjętych w celu usunięcia nieprawidłowości,
- 19) wydawanie Członkom Zarządu zaleceń odnośnie poziomu i struktury wynagradzania kadry kierowniczej wysokiego szczebla,
- 20) zatwierdzanie polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku,
- 21) zatwierdzanie tworzonej przez Zarząd strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku, ocena realizacji tej strategii i w razie konieczności zlecenie poddania jej rewizji,
- 22) wyrażanie zgody na zasiadanie przez Członków Zarządu Banku w zarządach lub radach nadzorczych spółek spoza grupy kapitałowej Banku,
- 23) wyrażanie zgody na powołanie i odwołanie osoby kierującej Departamentem Audytu Wewnętrznego oraz Departamentem Compliance oraz zatwierdzanie wynagrodzeń tych osób,
- 24) zatwierdzanie regulaminów funkcjonowania Departamentu Audytu Wewnętrznego oraz Departamentu Compliance.

§ 3

1. Rada Nadzorcza składa się co najmniej z 5 Członków, wybieranych przez Walne Zgromadzenie na wspólną kadencję trzech lat. Członkowie Rady Nadzorczej powinni mieć wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, oraz dawać rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków. Co najmniej połowa Członków Rady Nadzorczej, w tym jej Przewodniczący musi posiadać obywatelstwo polskie, stale zamieszkiwać w Polsce, posługiwać się językiem polskim oraz posiadać doświadczenie na rynku polskim, które można wykorzystać przy sprawowaniu nadzoru nad działalnością Banku.

2. Mandat Członka Rady Nadzorczej wygasa najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe Banku za ostatni pełny rok pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej.

3. Mandat wygasa również wskutek śmierci, rezygnacji lub odwołania Członka Rady Nadzorczej. Członkowie Rady Nadzorczej mogą być wybierani ponownie. Rada Nadzorcza wybiera ze swego grona Przewodniczącego i Zastępców Przewodniczącego Rady Nadzorczej. Członkowie Rady Nadzorczej mogą sprawować swoje obowiązki tylko osobiście.

4. Pełnienie przez Członka Rady Nadzorczej funkcji w zarządach lub radach nadzorczych innych podmiotów podlega ograniczeniom przewidzianym w ustawie Prawo bankowe lub innych powszechnie obowiązujących przepisach prawa.

§ 4

1. Co najmniej dwóch Członków Rady Nadzorczej powinni stanowić Niezależni Członkowie Rady Nadzorczej.

2. Kryteria niezależności Członka Rady Nadzorczej określają bezwzględnie obowiązujące przepisy prawa.

3. Bez zgody większości Niezależnych Członków Rady Nadzorczej nie powinny być (zgodnie z § 20 ust.5 Statutu Banku) podjęte uchwały w następujących sprawach:

a) świadczenia z jakiegokolwiek tytułu przez Bank lub jakiegokolwiek podmioty powiązane z Bankiem na rzecz członków Zarządu,

b) wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank istotnej umowy z podmiotem powiązany z Bankiem, Członkiem Rady Nadzorczej albo Zarządu oraz z podmiotami z nimi powiązanymi.

4. Podjęcie uchwały przez Radę Nadzorczą bez zachowania wymogów wymienionych w ust. 3 nie powoduje jednakże nieważności uchwały, jeżeli uchwała została podjęta zgodnie z postanowieniami § 20 ust. 1-4 Statutu Banku.

§ 5

1. Na miejsce Członka Rady Nadzorczej, którego mandat wygał w czasie trwania wspólnej kadencji Rady, Rada Nadzorcza może powołać inną osobę, z zastrzeżeniem postanowień ust. 5, z uwzględnieniem oceny spełniania wymogów, o których mowa w § 3 ust. 1.

2. Mandat Członka Rady Nadzorczej powołanego przed upływem danej kadencji Rady wygasa równocześnie z wygaśnięciem mandatów pozostałych Członków Rady Nadzorczej.

3. Powołanie Członków Rady Nadzorczej w czasie trwania wspólnej kadencji Rady wymaga zatwierdzenia przez najbliższe Walne Zgromadzenie. W razie odmowy zatwierdzenia któregokolwiek z powołanych w ten sposób Członków Rady Nadzorczej, Walne Zgromadzenie dokona wyboru nowego Członka Rady na miejsce osoby, której powołania nie zatwierdzono.

4. Jeżeli z powodu wygaśnięcia mandatów Członków Rady Nadzorczej w czasie trwania wspólnej kadencji Rady liczba Członków Rady będzie niższa niż 5 osób, Rada Nadzorcza ma obowiązek powołać nowych Członków Rady Nadzorczej na miejsce tych, których mandaty wygasły.

5. Jeżeli z powodu wygaśnięcia mandatów Członków Rady Nadzorczej w czasie trwania wspólnej kadencji Rady, liczba niezależnych w rozumieniu § 4 ust. 2 Członków Rady Nadzorczej będzie niższa niż dwóch Członków Rady lub niższa niż liczba niezależnych Członków Rady Nadzorczej wybranych przez Walne Zgromadzenie, Rada Nadzorcza ma obowiązek powołać nowych niezależnych Członków Rady Nadzorczej na miejsce tych, których mandaty wygasły, biorąc pod uwagę postanowienia §17 ust. 5 Statutu Banku.

§ 6

1. Kandydatów na Członków Rady Nadzorczej mogą przedstawiać również Członkowie Rady Nadzorczej obecnej kadencji.

2. Przedstawiani kandydaci powinni posiadać należyte wykształcenie, doświadczenie zawodowe oraz doświadczenie życiowe, reprezentować wysoki poziom moralny oraz być w stanie poświęcić niezbędną ilość czasu pozwalającą w sposób właściwy sprawować funkcje w Radzie Nadzorczej.

3. Kandydatury osób starających się o wybór na Członków Rady Nadzorczej powinny być szczegółowo uzasadnione.

§ 7

Kandydat na Członka Rady Nadzorczej zobowiązany jest do przekazania Zarządowi na dwa tygodnie przed wyborem do Rady Nadzorczej krótkiego życiorysu ze szczególnym uwzględnieniem swoich osobistych, faktycznych i organizacyjnych powiązań z określonym akcjonariuszem Banku, w celu ich upublicznienia zgodnie z odrębnymi przepisami, z zastrzeżeniem, że Kandydat na Członka Rady Nadzorczej wie, że będzie kandydował oraz wyrazi zgodę na przekazanie tych danych. Kandydat na Członka Rady Nadzorczej oraz Członek Rady Nadzorczej powinni także poinformować Zarząd o zmianach w swoich osobistych, faktycznych i organizacyjnych powiązaniach z określonym akcjonariuszem Banku oraz o funkcjach pełnionych w zarządach lub radach nadzorczych innych podmiotów.

§ 8

1. Członek Rady Nadzorczej obowiązany jest przekazać Zarządowi informację o nabyciu lub, zbyciu akcji Banku, zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, w tym w szczególności z przepisami ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.

2. Obowiązek, o którym mowa w ust. 1 dotyczy transakcji zawartych przez:

a) Członka Rady Nadzorczej osobiście,

b) przez współmałżonka Członka Rady Nadzorczej lub osobę pozostającą z Członkiem Rady Nadzorczej faktycznie we wspólnym pożyciu,

c) przez dzieci pozostające na utrzymaniu Członka Rady Nadzorczej bądź osoby związane z nim z tytułu przysposobienia, opieki lub kurateli,

d) przez innych krewnych i powinowatych, którzy pozostają z Członkiem Rady Nadzorczej we wspólnym gospodarstwie domowym przez okres co najmniej roku,

e) podmioty:

i) w których Członek Rady Nadzorczej, lub osoba, o której mowa w pkt b) - d) powyżej, wchodzi w skład ich organów zarządzających lub nadzorczych, lub w których strukturze organizacyjnej pełni funkcje kierownicze i posiada stały dostęp do informacji poufnych dotyczących tego podmiotu oraz kompetencje w zakresie podejmowania decyzji wywierających wpływ na jego rozwój i perspektywy prowadzenia działalności gospodarczej, lub

ii) które są bezpośrednio lub pośrednio kontrolowane przez Członka Rady Nadzorczej, lub osobę, o której mowa w pkt b) - d) powyżej, lub

iii) z działalności których Członek Rady Nadzorczej, lub osoba, o której mowa w pkt b) - d) powyżej, czerpią zyski,

iv) których interesy ekonomiczne są równoważne interesom ekonomicznym Członka Rady Nadzorczej, lub osoby, o której mowa w pkt b) - d) powyżej.

3. Członek Rady Nadzorczej obowiązany jest przekazać Zarządowi informację o:

a) nabyciu lub zbyciu akcji spółek zależnych bądź dominujących wobec Banku oraz

b) dokonaniu transakcji ze spółkami zależnymi od Banku bądź dominującymi wobec Banku,

jeżeli ich jednorazowa wartość przekracza wyrażoną w złotych równowartość kwoty 500 000 EUR,

oraz

c) swoich powiązaniach natury ekonomicznej, rodzinnej lub innej z akcjonariuszem dysponującym akcjami reprezentującymi nie mniej niż 5% ogólnej liczby głosów na

Walnym Zgromadzeniu, które to powiązania mogą mieć wpływ na stanowisko Członka Rady Nadzorczej w sprawie przez nią rozstrzyganej.

§ 9

Najpóźniej w ciągu 14 dni po wyborze Rady Nadzorczej przez Walne Zgromadzenie odbywa się jej pierwsze posiedzenie, na którym wybiera ona ze swego grona Przewodniczącego i Zastępców Przewodniczącego. Wybór ten odbywa się zwykłą większością głosów obecnych na posiedzeniu Członków Rady, jeżeli na posiedzeniu obecna jest co najmniej połowa jej Członków.

§ 10

1. Posiedzenia Rady Nadzorczej zwołuje Przewodniczący Rady w miarę potrzeby, nie rzadziej niż trzy razy w roku. Przewodniczący zwołuje posiedzenie Rady Nadzorczej z własnej inicjatywy lub na wniosek Zarządu lub też na wniosek Członka Rady Nadzorczej.

2. Posiedzeniu Rady Nadzorczej przewodniczy Przewodniczący Rady Nadzorczej. W razie jego nieobecności funkcję przewodniczącego posiedzenia pełni Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej. Jeżeli na posiedzeniu nie jest obecny Przewodniczący Rady Nadzorczej, ani Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej obradom przewodniczy Członek Rady Nadzorczej wybrany przez obecnych na posiedzeniu.

3. Zawiadomienie o zwołaniu posiedzenia oraz proponowanym porządku obrad ustalonym przez Przewodniczącego Rady Nadzorczej lub Zastępcę Przewodniczącego wysyła się Członkom Rady Nadzorczej listami poleconymi, za poświadczeniem odbioru, faksem lub pocztą elektroniczną, co najmniej na 14 dni przed terminem posiedzenia. Materiały informacyjne, dotyczące spraw objętych porządkiem obrad i projekty uchwał powinny być przesłane łącznie z zawiadomieniem o zwołaniu posiedzenia Rady. W nagłych przypadkach, jeśli nie sprzeciwi się temu żaden Członek Rady Nadzorczej, okres ten może być skrócony, a powiadomienie o posiedzeniu może być dokonane za pomocą faksu lub poczty elektronicznej. Dokumenty mogą być dosyłane sukcesywnie.

4. Na posiedzenia Rady Nadzorczej zaprasza się wszystkich Członków Zarządu, informując o planowanym porządku obrad, z zastrzeżeniem § 16 ust. 1.

5. Wnioski Członków Rady Nadzorczej oraz Zarządu są umieszczane w porządku dziennym obrad, jeżeli wpłynęły przed jego rozestaniem.

6. Porządek obrad Rady Nadzorczej nie powinien być zmieniany lub uzupełniany w trakcie posiedzenia, którego dotyczy. Nie odnosi się to do sytuacji, gdy obecni są wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej i wyrażają oni zgodę na zmianę lub uzupełnienie porządku obrad, a także jeżeli podjęcie określonych działań przez Radę Nadzorczą jest konieczne dla uchronienia Banku przed szkodą, a również jeżeli

przedmiotem planowanej uchwały jest ocena, czy istnieje konflikt interesów między Członkiem Rady a Bankiem.

§ 11

Członek Rady Nadzorczej powinien unikać podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktu interesów lub wpływać negatywnie na jego reputację jako członka Rady Nadzorczej oraz obowiązany jest poinformować pozostałych Członków Rady Nadzorczej o zaistniałym konflikcie interesów lub możliwości jego zaistnienia i powstrzymać się od zabierania głosu w dyskusji oraz od głosowania nad przyjęciem uchwały w sprawie, w której zaistniał konflikt interesów lub istnieje możliwość jego zaistnienia.

§ 12

1. Dla usprawnienia pracy Rady Nadzorczej i skrócenia czasu trwania posiedzeń, Rada może delegować Członków Rady do pełnienia określonych czynności nadzorczych. Delegowani Członkowie mogą tworzyć grupy robocze ad hoc odpowiedzialne za analizy poszczególnych aspektów pracy Rady.

2. Rada Nadzorcza może w drodze uchwały powoływać stałe Komisje, których Członkowie pełnią funkcje jako Członkowie Rady Nadzorczej delegowani do pełnienia wybranych czynności nadzorczych w Banku.

3. Rada Nadzorcza może powołać w szczególności następujące Stałe Komisje:

1) Komisję Prezydiałną i ds. Nominacji, do której zadań należy w szczególności:

a) wykonywanie bieżącego nadzoru nad działalnością Banku w okresach między posiedzeniami Rady Nadzorczej,

b) udzielanie Zarządowi zezwolenia na nabywanie, obciążanie i zbywanie nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości oraz akcji i udziałów w spółkach, jak również innych środków trwałych, jeżeli wartość transakcji przekracza 1% funduszy własnych Banku, zdefiniowanych w § 33 Statutu Banku, wyliczonych na dzień 31 grudnia poprzedniego roku. Zezwolenie nie jest wymagane, jeżeli wskazane wyżej nabycie nastąpiło w ramach postępowania egzekucyjnego, upadłościowego, w tym postępowania upadłościowego z możliwością zawarcia układu lub innego porozumienia z dłużnikiem Banku lub w przypadku zbycia mienia nabytego w powyższy sposób. W przypadku nabycia nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości, akcji lub udziałów w spółkach w wyniku wymienionych postępowań lub porozumień z dłużnikami Banku lub w przypadku zbycia nabytego w ten sposób mienia, Zarząd obowiązany jest do poinformowania Komisji Prezydiałnej i ds. Nominacji o powyższych czynnościach,

c) przeprowadzanie procesu wstępnej rekrutacji kandydatów na członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

2) Komisję do spraw audytu, do której zadań należy w szczególności:

- a) formułowanie i przedstawianie rekomendacji dotyczącej wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych Banku przez Walne Zgromadzenie,
- b) rekomendowanie Radzie Nadzorczej przyjęcia lub odrzucenia sprawozdania finansowego,
- c) monitorowanie: procesu sprawozdawczości finansowej, skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, czynności rewizji finansowej,
- d) rekomendowanie Radzie Nadzorczej wyrażenia albo odmowy wyrażenia zgody na powołanie i odwołanie osoby kierującej Departamentem Audytu Wewnętrznego oraz Departamentem Compliance,
- e) opracowywanie polityk i procedur dotyczących wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych Banku oraz świadczenia przez ten podmiot innych dozwolonych usług,
- f) przedstawianie Radzie Nadzorczej opinii dotyczącej corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, Departamentu Compliance oraz Departamentu Audytu Wewnętrznego,
- g) rekomendowanie zatwierdzenia albo odmowy zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą zasad polityki informacyjnej Banku dotyczącej adekwatności kapitałowej,
- h) rekomendowanie zatwierdzenia albo odmowy zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą polityki zgodności Banku oraz raportu rocznego w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku.

3) Komisję do spraw ryzyka, do której zadań należy między innymi:

- a) sprawowanie stałego nadzoru nad ryzykiem kredytowym, ryzykiem rynkowym, ryzykiem płynności oraz ryzykami niefinansowymi w tym ryzykiem operacyjnym, a także rekomendowanie zatwierdzenia zaangażowania obciążonego ryzykiem jednego podmiotu, zgodnie z parametrami określonymi przez Radę Nadzorczą w danym czasie,
- b) rekomendowanie zatwierdzenia albo odmowy zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą transakcji między Bankiem a Członkami organów Banku, przewidzianych w Prawie bankowym,
- c) rekomendowanie zatwierdzenia albo odmowy zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą zasad polityki informacyjnej Banku dotyczącej zarządzania ryzykiem,

d) rekomendowanie zatwierdzenia albo odmowy zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą tworzonych przez Zarząd strategii oraz polityk, w szczególności dotyczących procesu szacowania kapitału wewnętrznego, wskazanych w uchwałach Rady Nadzorczej,

e) opiniowanie całościowej bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka,

f) opiniowanie opracowanej przez Zarząd Banku strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku oraz przedkładanych przez Zarząd informacji dotyczących realizacji tej strategii, a także wspieranie Rady Nadzorczej Banku w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku przez kadre kierowniczą wyższego szczebla.

4) Komisję do spraw wynagrodzeń, do której zadań należy między innymi:

a) rozpatrywanie spraw dotyczących zasad wynagradzania i wysokości wynagrodzeń członków Zarządu, w tym ustalanie stawek wynagrodzeń,

b) przedstawianie opinii dotyczących zgody dla członka Zarządu Banku na zajmowanie się interesami konkurencyjnymi,

c) wydawanie Radzie Nadzorczej rekomendacji: na temat ogólnych zaleceń dla Zarządu odnośnie poziomu i struktury wynagradzania kadry kierowniczej wysokiego szczebla oraz w zakresie polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku,

d) monitorowanie poziomu i struktury wynagrodzeń kadry kierowniczej wysokiego szczebla,

e) opiniowanie i monitorowanie przyjętej w banku polityki wynagradzania oraz wspieranie organów banku w zakresie kształtowania i realizacji tej polityki.

4. W skład Komisji do spraw audytu wchodzi przynajmniej 3 członków, przy czym przynajmniej jeden członek Komisji do spraw audytu posiada wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych. Większość członków Komisji do spraw audytu, w tym jej Przewodniczący, stanowią Niezależni Członkowie Rady Nadzorczej.

5. Rada Nadzorcza jest uprawniona do określenia wyżej wymienionych parametrów, dalszych uprawnień oraz zakresu działalności Komisji do spraw ryzyka.

6. Rada Nadzorcza określa w drodze uchwały zakres działania Komisji, o których mowa w ust. 2.

7. Komisja do spraw ryzyka działa zgodnie z następującymi uregulowaniami:

a) posiedzenia Komisji do spraw ryzyka powinny być zwoływane przez Przewodniczącego Komisji do spraw ryzyka według jego uznania, nie rzadziej jednak niż cztery razy w roku; posiedzenia powinny być też zwoływane na wniosek Członka Komisji do spraw ryzyka lub Członka Rady Nadzorczej; wszyscy Członkowie Komisji do spraw ryzyka powinni być zaproszeni na posiedzenie i powiadomieni o jego planowanym porządku obrad,

b) indywidualne ryzyko związane z drugą stroną transakcji, ustalone zgodnie z parametrami określonymi przez Radę Nadzorczą powinno być przedstawione przez Dyrektora Banku ds. Zarządzania Ryzykiem do rekomendacji Komisji do spraw ryzyka, po otrzymaniu decyzji Komitetu Kredytowego Zarządu Banku; Komisja do spraw ryzyka udziela również Radzie Nadzorczej opinii dotyczących udzielenia zgody lub jej odmowy, co do zawarcia transakcji pomiędzy Bankiem a Członkami jego organów, zgodnie z wymogami Prawa bankowego; Komisja do spraw ryzyka sprawuje regularny nadzór nad ryzykiem kredytowym, ryzykiem rynkowym, ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem płynności.

8. W przypadku powołania innych Stałych Komisji, zgodnie z ust. 2, każda Stała Komisja powinna spośród swoich Członków wyłonić Przewodniczącego Komisji.

9. Posiedzenia Komisji, o których mowa w ust. 3 pkt 1, 2 oraz 4 zwołuje Przewodniczący Komisji z własnej inicjatywy, na wniosek Członka Komisji lub Przewodniczącego Rady Nadzorczej.

10. Stałe Komisje Rady Nadzorczej składają Radzie Nadzorczej roczne sprawozdania ze swojej działalności. Sprawozdania te Bank będzie udostępniał Akcjonariuszom przed Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniem.

§ 13

1. Rada Nadzorcza podejmuje uchwały na posiedzeniu, jeżeli obecna jest na nim co najmniej połowa Członków Rady Nadzorczej, a do wszystkich zostały wysłane zawiadomienia o posiedzeniu w sposób określony w § 10 ust. 3. W przypadku równości głosów przeważa głos Przewodniczącego Rady Nadzorczej, z zastrzeżeniem postanowień § 4 ust 3.

2. Członkowie Rady Nadzorczej mogą brać udział w podejmowaniu uchwał Rady Nadzorczej oddając swój głos na piśmie za pośrednictwem innego Członka Rady. Oddanie głosu w ten sposób nie może dotyczyć spraw wprowadzonych do porządku obrad na posiedzeniu Rady Nadzorczej.

3. Członkowie Rady Nadzorczej mogą brać udział w posiedzeniu Rady przy pomocy środków bezpośredniego porozumiewania się, w tym telefonu i internetu. Fakt ten powinien być odnotowany w protokole z posiedzenia Rady Nadzorczej.

4. W wyjątkowych sytuacjach, w tym dotyczących bieżących spraw Banku, na wniosek, między innymi Prezesa Zarządu, uchwała Rady Nadzorczej może być

podjęta w formie pisemnej, jeżeli za jej podjęciem wypowie się, składając podpis pod przesłanym tekstem uchwały, więcej niż połowa Członków Rady Nadzorczej, pod warunkiem, że wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej zostaną powiadomieni o treści projektu uchwały.

5. Uchwały Rady Nadzorczej danej kadencji są oznaczone kolejnym numerem łamanym przez rok oraz datą i podpisywane przez Przewodniczącego posiedzenia zgodnie z § 10 ust. 2, i Sekretarza Rady, pełniącego rolę protokolanta.

6. Uchwały Rady Nadzorczej oraz materiały przekazywane Członkom Rady Nadzorczej na posiedzenia Rady są poufne do czasu ich opublikowania na mocy, w zależności od okoliczności:

a) obowiązujących przepisów prawnych dotyczących obowiązków informacyjnych; lub

b) decyzji Rady Nadzorczej lub Zarządu i nie mogą być przekazywane osobom trzecim.

§ 14

Poza sprawami dla rozstrzygnięcia lub omówienia, których posiedzenie zostało zwołane, porządek obrad posiedzenia powinien zawierać informację o przyjęciu przez Radę uchwał w trybie określonym w § 13 ust. 4, oraz sprawozdanie o wszystkich istotnych sprawach dotyczących działalności Banku oraz ryzyku związanym z prowadzoną działalnością i sposobach zarządzania tym ryzykiem za czas od ostatniego posiedzenia Rady Nadzorczej.

§ 15

1. Z posiedzenia Rady Nadzorczej sporządza się protokół. Protokół powinien zawierać co najmniej porządek obrad, nazwiska i imiona obecnych Członków Rady Nadzorczej, z zastrzeżeniem § 13 ust. 3, liczbę głosów oddanych na poszczególne uchwały oraz zdania odrębne. Protokół podpisują obecni Członkowie Rady Nadzorczej oraz Sekretarz Rady pełniący funkcję protokolanta.

2. Protokoły posiedzeń Rady Nadzorczej za okres jej kadencji są przechowywane w aktach Banku.

§ 16

1. W posiedzeniu Rady Nadzorczej mogą brać udział Członkowie Zarządu, z wyjątkiem spraw dotyczących bezpośrednio Zarządu lub jego Członków, w szczególności odwołania, odpowiedzialności oraz ustalania wynagrodzenia Członków Zarządu.

2. Przewodniczący Rady Nadzorczej może zapraszać na całość lub część posiedzenia Rady Nadzorczej inne osoby, w szczególności zaproszone przez Prezesa Zarządu.

3. Przewodniczący Rady Nadzorczej jest informowany o porządku obrad i terminie każdego posiedzenia Zarządu oraz jest uprawniony do uczestnictwa w posiedzeniach Zarządu.

§ 17

1. W kontaktach z mediami, w sprawach dotyczących Banku, Członkowie Rady Nadzorczej winni podawać informacje ogólnie dostępne. Ujawnienie innych informacji lub danych może być dokonane tylko przez Przewodniczącego Rady Nadzorczej, zgodnie z obowiązującą w Banku procedurą dotyczącą zasad kontaktów z mediami i prowadzenia polityki informacyjnej oraz stosownymi przepisami prawa dotyczącymi obowiązków informacyjnych ciążących na Banku.

2. Wywiady dla mediów udzielane przez Członków Rady Nadzorczej - w imieniu Banku - winny być wcześniej uzgadniane z Przewodniczącym Rady Nadzorczej lub z Prezesem Zarządu.

§ 18

1. Przewodniczący Rady Nadzorczej wyznacza Sekretarza Rady Nadzorczej spośród pracowników Banku.

2. Do obowiązków Sekretarza należy obsługa organizacyjna oraz protokołarna Rady Nadzorczej, w tym przygotowywanie projektów uchwał oraz porządku dziennego posiedzeń, sporządzanie protokołów z posiedzeń, dostarczanie Członkom Rady materiałów na posiedzenia Rady Nadzorczej.

§ 19

Członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do przestrzegania odpowiednich przepisów prawa, regulacji Komisji Nadzoru Finansowego oraz Banku w zakresie dotyczącym obrotu instrumentami finansowymi.

§ 20

Sporządzone przez firmę audytorską sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego powinno być dostarczone Członkom Rady Nadzorczej nie później niż na dwa tygodnie przed posiedzeniem Rady Nadzorczej, w którego planie jest podjęcie decyzji o podziale zysków lub pokryciu strat.

§ 21

Traci moc regulamin Rady Nadzorczej przyjęty w dniu 25 października 2017 r.