



Regulamin Zarządu

zatwierdzony przez Radę Nadzorczą w dniu 24 stycznia 2008 r.

§ 1

1. Regulamin Zarządu określa zakres i tryb pracy Zarządu BRE Banku SA („Bank”), tryb podejmowania przez Zarząd uchwał i decyzji oraz sposób reprezentacji Banku przez Zarząd.
2. Zarząd Banku działając zgodnie z przepisami Kodeksu Spółek Handlowych, Ustawy Prawo Bankowe, Statutu Banku, uchwałami Walnego Zgromadzenia i Rady Nadzorczej, niniejszego Regulaminu oraz innymi obowiązującymi aktami prawnymi, prowadzi sprawy Banku i reprezentuje Bank, planuje podstawowe kierunki rozwoju Banku, rozpatruje istotne zagadnienia z zakresu działalności Banku i podejmuje uchwały i decyzje we wszelkich sprawach, za wyjątkiem spraw zastrzeżonych dla innych organów statutowych Banku.
3. Zarząd odpowiada za przejrzystość działania Banku, w szczególności za politykę informacyjną w zakresie działalności Banku.

§ 2

1. Zarząd składa się z co najmniej trzech Członków powoływanych na wspólną pięcioletnią kadencję. Co najmniej połowa Członków Zarządu, w tym Prezes Zarządu, musi posiadać polskie obywatelstwo.
2. W skład Zarządu wchodzi Prezes Zarządu oraz pozostali członkowie Zarządu. Rada Nadzorcza może powierzyć członkom Zarządu pełnienie funkcji Pierwszego Wiceprezesa lub Wiceprezesa Zarządu.
3. Mandat Członka Zarządu wygasa najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji Członka Zarządu.
4. Mandat Członka Zarządu wygasa również wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania go ze składu Zarządu.
5. Mandat Członka Zarządu powołanego przed upływem danej kadencji wygasa równocześnie z wygaśnięciem mandatów pozostałych Członków Zarządu.

§ 3



1. 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.
2. Zakaz, o którym mowa w ust. 1, obejmuje także udział Członka Zarządu w konkurencyjnej spółce kapitałowej w przypadku posiadania w niej przez Członka Zarządu co najmniej 10% udziałów albo akcji, bądź prawa do powołania co najmniej jednego członka zarządu.

§ 4

1. Zarząd prowadzi sprawy Banku i reprezentuje Bank.
2. Do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych Banku upoważnione są następujące osoby:
 - 1) w ramach uprawnień Zarządu dwaj Członkowie Zarządu działający łącznie, przy czym podpis jednego Członka Zarządu może zostać zastąpiony podpisem prokurenta lub pełnomocnika działającego w granicach udzielonego pełnomocnictwa;
 - 2) prokurenci - działający w granicach uprawnień wynikających z przepisów o prokurze, łącznie z Członkiem Zarządu lub prokurentem;
 - 3) pełnomocnicy - na podstawie pełnomocnictw ogólnych, pełnomocnictw do czynności określonego rodzaju oraz na podstawie pełnomocnictw do określonych czynności. Pełnomocnicy działają samodzielnie lub łącznie w granicach swojego upoważnienia.

§ 5

1. Pracą Zarządu kieruje Prezes Zarządu.
2. Członkowie Zarządu kierują wydzielonymi dziedzinami działalności Banku w zakresie określonym przez Prezesa Zarządu, z zastrzeżeniem § 9 ust. 2 pkt 12 poniżej. Szczegółowy podział kompetencji oraz tryb zastępstw w przypadku nieobecności, urlopów Członków Zarządu jest określany w trybie zarządzenia Prezesa Zarządu. W podziale kompetencji wskazuje się w szczególności Członka Zarządu, któremu podlega Departament Audytu Wewnętrznego oraz Członka Zarządu, któremu podlega obszar zarządzania ryzykiem.
3. Prezes Zarządu wydaje zarządzenia wewnętrzne i instrukcje służbowe, regulaminy i inne przepisy regulujące działalność Banku, które to zarządzenia wewnętrzne i instrukcje służbowe, regulaminy oraz inne przepisy powinny być wydane w oparciu o uprzednią uchwałę Zarządu w tym względzie w przypadku, gdy przepis prawa lub wewnętrzna regulacja Banku tego wymaga.

§ 6



1. Prezes Zarządu reprezentuje Bank i Zarząd, zgodnie z § 30 Statutu Banku.
2. Pozostali Członkowie Zarządu reprezentują Bank na zewnątrz, zgodnie z § 30 Statutu Banku, w zakresie kompetencji określonych zgodnie z § 5 ust. 2 Regulaminu.

§ 7

1. Członkowie Zarządu ponoszą wspólnie odpowiedzialność za całokształt działalności Banku. Członkowie Zarządu pracują w sposób kolegialny i informują się wzajemnie o najważniejszych sprawach Banku podlegających kompetencji poszczególnych Członków Zarządu.
2. Zarząd jest na bieżąco informowany o działalności poszczególnych jednostek organizacyjnych przez nadzorujących je Dyrektorów Banku.
3. Zarząd może powoływać stałe komitety lub zespoły w celu realizacji określonych funkcji lub koordynacji pracy jednostek organizacyjnych Banku oraz zespoły do realizacji określonych zadań.

§ 8

1. Prezes Zarządu zwołuje i przewodniczy posiedzeniom Zarządu.
2. W razie nieobecności Prezesa zastępuje go Pierwszy Wiceprezes Zarządu lub inny Wiceprezes Zarządu, lub inny Członek Zarządu, wskazany przez Prezesa Zarządu.
3. Posiedzenia Zarządu odbywają się z reguły jeden raz w tygodniu. Prezes Zarządu może zwołać posiedzenie w każdym terminie, o ile uzna to za konieczne dla rozpatrzenia pilnych spraw.
4. W trakcie posiedzenia Prezes może zarządzić zmianę porządku obrad. Sprawy nie objęte porządkiem dziennym są rozpatrywane przez Zarząd w ramach stałego punktu porządku dziennego "Sprawy różne".
5. Obecność Członków Zarządu na posiedzeniach jest obowiązkowa. O niemożności udziału w posiedzeniu Członkowie Zarządu powinni informować Prezesa Zarządu.
6. Członkowie Zarządu mogą być obecni na posiedzeniach Rady Nadzorczej Banku, nie dotyczy to obecności w czasie rozpatrywania punktów porządku obrad dotyczących bezpośrednio Zarządu lub jego Członków, w szczególności ich odwołania, odpowiedzialności i ustalania wynagrodzenia.

§ 9

1. Zarząd rozpatruje sprawy bieżące Banku, a w szczególności:



- 1) Zarząd ustala wytyczne odnośnie działalności Banku, w szczególności obciążonej ryzykiem, w tym jego polityki kredytowej, inwestycyjnej, gwarancyjnej, zarządzania aktywami i pasywami Banku, a także polityki zgodności,
- 2) stopień realizacji budżetu i sprawozdawczość zarządczą związaną z bieżącą kontrolą działalności Banku,
- 3) średnio i długoterminowe plany rozwoju Banku> (strategie biznesowe Banku), zgodnie ze strategiami i politykami w zakresie podejmowania ryzyka,
- 4) projekty rocznego budżetu, rachunku wyników oraz bilansu Banku,
- 5) zasady polityki kadrowej i płacowej, w szczególności powoływanie, odwoływanie oraz ustalanie wynagrodzenia, w tym premii Dyrektorów Banku i Dyrektorów jednostek organizacyjnych Banku,
- 6) decyzje dotyczące inwestycji pozostające w kompetencjach Zarządu,
- 7) udzielanie i odwoływanie prokur,
- 8) sprawy dotyczące organizacji Banku,
- 9) inne sprawy wniesione przez Prezesa lub przez Członków Zarządu a także Dyrektorów Banku, dyrektorów jednostek organizacyjnych, jednostki organizacyjne Banku, inne organy kolegialne Banku powołane zgodnie z Regulaminem Organizacyjnym Banku lub głównego ekonomistę Banku, do rozpatrzenia przez Zarząd,
- 10) sprawy przedkładane do rozpatrzenia przez Radę Nadzorczą i Walne Zgromadzenie,
- 11) określa szczegółowe wytyczne finansowe dla Banku, jeśli przepisy prawa tego wymagają,
- 12) określa szczegółowe zasady i organizację rachunkowości, jeśli przepisy prawa tego wymagają,
- 13) podejmuje działania mające na celu zapewnienie, że Bank prowadzi politykę służącą zarządzaniu wszystkimi istotnymi dla działalności Banku rodzajami ryzyka i posiada procedury w tym zakresie, w tym:
 - a) wprowadza podział realizowanych w Banku zadań, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której to ryzyko wynika,
 - b) jest odpowiedzialny za opracowanie oraz wprowadzenie pisemnych strategii oraz procedur w zakresie: systemu kontroli wewnętrznej, systemu zarządzania



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

c) jest odpowiedzialny za skuteczność i aktualizację pisemnych strategii oraz procedur opisanych w lit. b) powyżej,

d) sprawuje nadzór nad efektywnością procesów szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego, włączając przeglądy dokonywane nie rzadziej niż raz do roku, wprowadzając niezbędne korekty i udoskonalenia w razie zmiany: poziomu ryzyka w działalności Banku, czynników otoczenia gospodarczego oraz nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemów i procesów,

e) zatwierdza procedury odnośnie zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, w szczególności Zarząd zatwierdza proces pomiaru adekwatności kapitałowej Banku i Grupy Kapitałowej Banku.

2. Do spraw wymagających podjęcia uchwały Zarządu należą sprawy związane z reprezentowaniem Banku na zewnątrz oraz dotyczące między innymi:

- 1) przyjęcia sprawozdania finansowego Banku za poprzedni rok obrotowy,
- 2) przyjęcia sprawozdania z działalności Banku w poprzednim roku obrotowym,
- 3) ustalenia zasad polityki informacyjnej dotyczącej zarządzania ryzykiem i adekwatności kapitałowej,
- 4) zatwierdzenia ogłaszanych informacji dotyczących adekwatności kapitałowej, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego,
- 5) wniosków w przedmiocie podziału zysku Banku lub sposobu pokrycia straty za poprzedni rok obrotowy,
- 6) nabycia lub zbycia przez Bank nieruchomości lub udziału w nieruchomości, z zastrzeżeniem postanowień ust. 5,
- 7) nabycia lub zbycia przez Bank akcji lub udziałów w spółkach, z zastrzeżeniem ust. 5,
- 8) zaciągania zobowiązań lub rozporządzania aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Banku, z zastrzeżeniem ust. 4,
- 9) udzielenia prokury,
- 10) tworzenia podstawowych struktur organizacyjnych Banku, dostosowanych do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka,



11) tworzenia i likwidacji oddziałów i innych jednostek organizacyjnych Banku w Polsce i za granicą,

12) podziału kompetencji pomiędzy dyrektorów Banku, przy czym uchwała taka nie może być podjęta bez zgody Prezesa Zarządu; informacje o podziale kompetencji pomiędzy Dyrektorów Banku oraz wszelkich zmianach w tym zakresie są niezwłocznie przekazywane Komisji Prezydialnej Rady Nadzorczej,

13) wszystkie decyzje i transakcje, które wymagają zgody lub upoważnienia Rady Nadzorczej.

3. W sprawach nie wymagających podjęcia uchwały Zarząd podejmuje decyzje.

4. Zarząd, na podstawie podjętej przez siebie uchwały, może upoważnić stałe komitety powołane na podstawie § 7 ust. 3 powyżej lub odpowiednie osoby w Banku do podejmowania decyzji w sprawie zaciągania zobowiązań lub rozporządzania aktywami, w zakresie bieżącej działalności Banku, których łączna wartość w odniesieniu do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Banku. Odpowiednia uchwała Zarządu będzie określać zakres upoważnienia oraz tryb podejmowania decyzji przez upoważnione komitety lub odpowiednie osoby.

5. Jeżeli wartość nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości oraz akcji lub udziałów w innych podmiotach, jak również innych środków trwałych przekracza 1 % funduszy własnych Banku, zdefiniowanych w art. 33 Statutu Banku, wyliczonych na dzień 31 grudnia poprzedniego roku, uchwałę w sprawie zezwolenia na ich nabycie, obciążenie lub zbycie podejmuje Komisja Prezydialna Rady Nadzorczej. Nie dotyczy to sytuacji, gdy takie nabycie nastąpiło w ramach postępowania egzekucyjnego, upadłościowego, w tym upadłościowego z możliwością zawarcia układu lub innego porozumienia z dłużnikiem Banku oraz gdy następuje zbycie 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 Prezydialnej o powyższych czynnościach.

6. Przed planowanym posiedzeniem Rady Nadzorczej Zarząd przygotowuje raport zawierający wyczerpujące informacje o wszystkich istotnych sprawach dotyczących działalności Banku oraz o ryzyku związanym z prowadzoną działalnością i sposobach zarządzania tym ryzykiem.

§ 10

1. Zarząd podejmuje uchwały w głosowaniu jawnym. Osoba przewodnicząca obradom może zarządzić głosowanie tajne z własnej inicjatywy lub na wniosek innego Członka Zarządu.



2. Dla ważności uchwał podejmowanych przez Zarząd wymagane jest prawidłowe powiadomienie wszystkich Członków Zarządu oraz obecność na posiedzeniu co najmniej połowy składu Zarządu. Nieobecni Członkowie Zarządu są informowani o podjętych decyzjach poprzez protokół z posiedzenia.
3. Wszelkie uchwały podejmowane są większością głosów Członków Zarządu obecnych na posiedzeniu, a w razie równej ilości głosów rozstrzyga głos Prezesa Zarządu. Członkowie Zarządu dążą do podejmowania uchwał w drodze konsensusu.
4. W szczególnych przypadkach członkowie Zarządu mogą brać udział w podejmowaniu uchwał oddając swój głos na piśmie za pośrednictwem innego członka Zarządu. Oddanie głosu na piśmie nie może dotyczyć spraw wprowadzonych do porządku obrad na posiedzeniu Zarządu.
5. Zarząd może podejmować uchwały w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. Uchwała jest ważna, gdy wszyscy członkowie Zarządu zostali powiadomieni o treści projektu uchwały.
6. Członek Zarządu, który nie zgadza się z podjętą uchwałą może zgłosić do protokołu umotywowane stanowisko odrębne.
7. Członek Zarządu, powinien wstrzymać się od udziału w rozstrzygnięciu takich spraw, w których zachodzi lub potencjalnie może zajść sprzeczność 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.

§ 11

1. Porządek obrad, termin i organizację posiedzenia Zarządu oraz skład osób zaproszonych, nie będących Członkami Zarządu ustala każdorazowo Prezes Zarządu.
2. Szczegółowe zasady obsługi organizacyjnej pracy Zarządu określa Prezes Zarządu w trybie zarządzenia.

§ 12

1. Prezes Zarządu wyznacza sekretarza Zarządu spośród pracowników Banku.
2. Sekretarz Zarządu wykonuje obsługę organizacyjną i protokołarną posiedzeń Zarządu.
3. Powiadomienie o zwołaniu posiedzenia może zostać przesłane przez sekretarza Zarządu pocztą wewnętrzną, elektroniczną lub przekazane telefonicznie.
4. Sekretarz Zarządu sporządza protokół z posiedzenia Zarządu, który zawiera:



- 1) porządek obrad,
 - 2) imiona i nazwiska obecnych Członków Zarządu oraz innych osób obecnych na posiedzeniu,
 - 3) skrócony opis przebiegu obrad,
 - 4) treść uchwał w postaci załączników do protokołu,
 - 5) liczbę głosów oddanych na poszczególne uchwały,
 - 6) ewentualne zdania odrębne Członków Zarządu, dotyczące przyjętych uchwał,
 - 7) ewentualne zapisy o wstrzymaniu się Członków Zarządu od rozstrzygnięcia spraw, zgodnie z § 10 ust. 7 Regulaminu,
 - 8) treść podjętych decyzji.
5. Protokół podpisują obecni Członkowie Zarządu oraz sekretarz Zarządu.

§ 13

1. Zarząd podejmuje decyzje w sprawie udziału pracowników Banku we władzach innych spółek. Zarząd informuje Radę Nadzorczą o podjętych w tym trybie decyzjach na najbliższym posiedzeniu Rady Nadzorczej.
2. O udziale Członka Zarządu we władzach spółek, w których Bank posiada akcje bądź udziały powinna być informowana Rada Nadzorcza na najbliższym posiedzeniu, z zastrzeżeniem § 3.
3. Udział Członka Zarządu we władzach spółek, w których Bank nie posiada akcji bądź udziałów powinien być każdorazowo wcześniej akceptowany przez Komisję Prezydialną Rady Nadzorczej, z zastrzeżeniem § 3. O udziale Członka Zarządu we władzach takich spółek powinna być powiadomiona Rada Nadzorcza na jej najbliższym posiedzeniu.
4. Członek Zarządu powinien poinformować Radę Nadzorczą o każdym konflikcie interesów w związku z pełnioną funkcją lub o możliwości jego powstania.

§ 14

1. Zarząd przynajmniej raz w roku zapoznaje się z raportem dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrzny, analizując główne zagadnienia i problemy stwierdzone przez audytorów wewnętrznych w trakcie audytów oraz formułuje zalecenia jakie mają być podjęte w celu ich usunięcia.



2. Wyniki analizy określonej w ust. 1 oraz zalecenia przedstawiane są Radzie Nadzorczej wraz z całością materiałów otrzymanych od dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego.

3. Podejmując decyzje w ramach zarządzania Bankiem, Zarząd uwzględnia rezultaty badań prowadzonych przez Departament Audytu Wewnętrznego oraz biegłych rewidentów.

§ 15

Traci moc Regulamin Zarządu Banku przyjęty przez Radę Nadzorczą dnia 21 listopada 2007 r.