

*Regulamin przyjęty uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 24 maja 2005 r., zmieniony uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 29 września 2005 r., uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 26 września 2006 r., uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 14 grudnia 2007 r., uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 17 września 2008 r., uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 18 lutego 2010 r., uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 9 grudnia 2011 r., uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 29 stycznia 2015 r., uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 10 czerwca 2015 r., uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 3 grudnia 2015 r., uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 17 maja 2016 r., uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 17 maja 2017 r., uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 8 grudnia 2017 r., uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 30 maja 2018 r. oraz uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 3 grudnia 2021 r. oraz uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 24 marca 2022 r. oraz uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 29 września 2022 r. (obowiązuje od dnia 13 października 2022 r.)*

## **REGULAMIN RADY NADZORCZEJ BANKU HANDLOWEGO W WARSZAWIE S.A.**

### **§ 1**

Rada Nadzorcza jest ustawowym organem nadzorczym Spółki działającym na podstawie Statutu oraz niniejszego Regulaminu, uchwalonego zgodnie z § 16 ust. 2 Statutu Banku. Rada Nadzorcza informuje Walne Zgromadzenie o uchwalonym regulaminie.

### **§ 2**

1. Rada Nadzorcza wykonuje czynności przewidziane w przepisach prawa oraz w Statucie Banku, zgodnie z niniejszym Regulaminem. Rada Nadzorcza nadzoruje przestrzeganie polityk Banku oraz, jeżeli wynika to z regulacji szczególnych lub Statutu Banku, zatwierdza przyjęte przez Zarząd dokumenty.
2. Do kompetencji Rady Nadzorczej, oprócz praw i obowiązków przewidzianych w przepisach prawa, należą w szczególności następujące sprawy:
  - 1) powołanie i odwołanie w głosowaniu tajnym Prezesa Zarządu Banku,
  - 2) powołanie i odwołanie, w tajnym głosowaniu Wiceprezesów oraz innych członków Zarządu Banku,
  - 3) ustalenie warunków umów regulujących stosunek pracy lub inny stosunek prawny, łączący członków Zarządu z Bankiem,
  - 4) wyrażenie zgody na otwarcie lub zamknięcie za granicą oddziału,
  - 5) uchwalanie regulaminu Rady Nadzorczej oraz zatwierdzenie ustalanych przez Zarząd Banku:
    - a) regulaminu Zarządu Banku,
    - b) regulaminów gospodarowania funduszami specjalnymi tworzonymi z zysku netto,
  - 6) wyrażanie uprzedniej zgody na dokonanie czynności rozporządzającej środkami trwałymi Banku, których wartość przekracza 1/10 kapitału zakładowego Banku,

- 7) wybór firmy audytorskiej do badania lub przeglądu sprawozdań finansowych,
- 8) wyrażanie zgody na zatrudnianie i zwalnianie (po uprzednim wysłuchaniu) osoby kierującej Departamentem Audytu oraz osoby kierującej komórką ds. zgodności, na wniosek Zarządu,
- 9) wyrażanie zgody na zawarcie przez Bank istotnej umowy z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w Banku lub podmiotem powiązanim z Bankiem. Rada Nadzorcza przed wyrażeniem zgody dokonuje oceny wpływu takiej transakcji na interes Banku, a także oceny, czy istnieje konieczność uprzedniego zasięgnięcia opinii podmiotu zewnętrznego, który przeprowadzi wycenę transakcji oraz analizę jej skutków ekonomicznych,
- 10) sprawowanie nadzoru nad wprowadzeniem systemu zarządzania w Banku oraz dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności tego systemu, w tym nadzór nad wprowadzaniem systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie corocznej oceny adekwatności i skuteczności tego systemu oraz nadzór nad wprowadzaniem systemu kontroli wewnętrznej oraz dokonywanie corocznej oceny adekwatności i skuteczności tego systemu uwzględniającej ocenę adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz Departamentu Audytu oraz ocenę stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank,
- 11) zatwierdzanie strategii działania Banku, oraz zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem,
- 12) zatwierdzanie zasadniczej struktury organizacyjnej Banku dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i ustalonej przez Zarząd Banku,
- 13) zatwierdzanie akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka Banku,
- 14) zatwierdzanie polityki zgodności Banku,
- 15) zatwierdzanie procedur wewnętrznych Banku dotyczących procesów szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego oraz planowania kapitałowego,
- 16) zatwierdzanie polityki informacyjnej Banku,
- 17) zatwierdzanie procedury kontroli wewnętrznej,
- 18) zatwierdzania polityk wynagrodzeń,
- 19) *skreślony,*
- 20) *skreślony,*
- 21) zatwierdzanie strategii zarządzania ryzykiem, oraz określenie zasad raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkościach ryzyka w działalności Banku,
- 22) zatwierdzanie regulaminu funkcjonowania komórki do spraw zgodności oraz Departamentu Audytu,
- 23) zatwierdzanie opracowanych przez Zarząd Banku kryteriów oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
- 24) zatwierdzanie zasad kategoryzacji nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej,
- 25) zatwierdzanie rocznego planu działań komórki do spraw zgodności,
- 26) zatwierdzanie zasad współpracy komórki do spraw zgodności oraz Departamentu Audytu z analogicznymi komórkami podmiotu dominującego oraz podmiotu zależnego,
- 27) zatwierdzanie zasad rocznego przesyłania przez komórkę do spraw zgodności raportów dotyczących realizacji jego zadań do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej,
- 28) zatwierdzanie zasad współpracy Departamentu Audytu z biegłym rewidentem,
- 29) zatwierdzanie strategii działalności Departamentu Audytu,

- 30) zatwierdzanie przygotowanych przez kierującego Departamentem Audytu zasad przeprowadzania badań audytowych zapewniających obiektywne wykonywanie zadań przez Departament Audytu oraz zasad przenoszenia pracowników z innych jednostek organizacyjnych do Departamentu Audytu, doskonalenia kwalifikacji, dotyczących określania liczby audytorów wewnętrznych posiadających certyfikaty zawodowe i okresowej oceny pracy audytorów wewnętrznych,
  - 31) zatwierdzanie wysokości wynagrodzenia Dyrektora Departamentu Audytu,
  - 32) zatwierdzanie strategicznego (długoterminowego) i operacyjnego (rocznego) planu badań audytowych oraz ich zmian,
  - 33) zatwierdzanie wysokości wynagrodzenia Dyrektora komórki do spraw zgodności, która to kompetencja w drodze uchwały może zostać powierzona Komitetowi Audytu,
  - 34) wyrażanie zgody na każdorazową współpracę Departamentu Audytu z analogiczną komórką podmiotu dominującego w ramach badania audytowego, która to kompetencja w drodze uchwały może zostać powierzona Komitetowi Audytu,
  - 35) zatwierdzanie zasad przekazywania przez Departament Audytu raportów do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej,
  - 36) zatwierdzanie przyjętych przez Zarząd ogólnych zasad wprowadzania zmian w strukturze organizacyjnej,
  - 37) zatwierdzanie opracowanej przez Zarząd, polityki identyfikowania kluczowych funkcji w Banku obejmującej zasady powoływania i odwoływania osób pełniących te funkcje,
  - 38) zatwierdzanie przyjętych przez Zarząd, zasad etyki określających normy i standardy etyczne postępowania członków organów i pracowników Banku, jak również innych osób, za pośrednictwem których Bank prowadzi swoją działalność,
  - 39) zatwierdzanie opracowanej przez Zarząd, polityki zarządzania konfliktami interesów,
  - 40) zatwierdzanie opracowanych przez Zarząd, zasad wynagradzania w Banku,
  - 41) zatwierdzanie opracowanej przez Zarząd, polityki dywidendowej Banku określającej warunki umożliwiające wypłatę dywidendy z wypracowanego przez Bank zysku w określonym czasie, z uwzględnieniem utrzymania kapitału na poziomie adekwatnym do ponoszonego ryzyka,
  - 42) zatwierdzanie opracowanych przez Zarząd, o ile nie zostały uwzględnione w ramach strategii zarządzania ryzykiem, zasad kultury ryzyka, obejmujących cały Bank, opartych na pełnym zrozumieniu ryzyka, na jakie Bank jest narażony i sposobu zarządzania tym ryzykiem, uwzględniających przyjęty apetyt na ryzyko,
  - 43) zatwierdzanie opracowanej przez Zarząd, polityki zatwierdzania nowych produktów, która obejmuje rozwój nowych produktów, usług i rynków oraz istotne zmiany dotychczasowych produktów, usług i rynków.
3. Rada Nadzorcza otrzymuje od Zarządu Banku na piśmie, w postaci elektronicznej lub w inny sposób przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej w tym środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość następujące informacje i sprawozdania:

- 1) na każdym posiedzeniu Rady Nadzorczej, chyba że Rada Nadzorcza postanowi inaczej, informacje o:
  - a) uchwałach Zarządu i ich przedmiocie,
  - b) sytuacji Banku w tym informacje w zakresie majątku, a także istotnych okolicznościach z zakresu prowadzenia spraw Banku, w szczególności w obszarze operacyjnym, inwestycyjnym i kadrowym,
  - c) stanie realizacji strategii zarządzania Bankiem oraz najważniejszą kwestią z tym związanych w szczególności informacje o postępach w realizacji wyznaczonych kierunków rozwoju działalności Banku oraz odstępstw od wcześniej wyznaczonych kierunków wraz z ich uzasadnieniem,
  
- 2) okresowo:
  - a) informacje o stanie realizacji strategii zarządzania ryzykiem oraz najważniejszych kwestii z tym związanych,
  - b) raz w roku, informacje o sposobie realizacji przez Zarząd zadań, zapewniających funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej,
  - c) informację o wynikach przeprowadzonej przez Zarząd okresowej oceny przestrzegania w Banku ładu wewnętrznego oraz o wszelkich istotnych zdarzeniach mogących mieć wpływ na funkcjonowanie ładu wewnętrznego w Banku,
  - d) informację przedstawiającą rodzaje i wielkość ryzyka w działalności Banku,
  - e) sprawozdanie w sprawie zarządzania w Banku ryzykiem braku zgodności,
  - f) na podstawie czynności kontroli wewnętrznej, w raporcie pokontrolnym bieżące i dokładne informacje dotyczące wszelkich istotnych kwestii związanych z przeprowadzonymi czynnościami kontroli wewnętrznej,
  - g) nie rzadziej niż raz w roku informacje o wynikach przeprowadzonej oceny przestrzegania zasad etyki,
  - h) kwartalne informacje finansowe wraz z ich porównaniem do budżetu przyjętego w planie rocznym, oraz w odniesieniu do ubiegłego roku,
  - i) inne okresowe informacje i sprawozdania, zgodnie z uchwałą Rady Nadzorczej lub regulacjami wewnętrznymi Banku,
  
- 3) niezwłocznie po wystąpieniu określonych zdarzeń i okoliczności:
  - a) informacje o zdarzeniach i okolicznościach istotnych dla oceny sytuacji Banku oraz zarządzania Bankiem w szczególności transakcjach oraz innych zdarzeniach lub okolicznościach, które istotnie wpływają lub mogą wpływać na sytuację majątkową Banku, w tym na jego rentowność lub płynność,
  - b) informacje o zmianach uprzednio udzielonych Radzie Nadzorczej informacji, jeżeli zmiany te istotnie wpływają lub mogą wpływać na sytuację Banku,
  - c) informacje o zatwierdzeniu przez Zarząd nowego produktu lub dokonaniu istotnych zmian w dotychczas oferowanym przez Bank produkcie pomimo negatywnej opinii komórki ds. zgodności lub Sektora Zarządzania Ryzykiem co do zasadności zatwierdzenia nowego produktu lub jego istotnych zmian. Informacja obejmuje w szczególności uzasadnienie dla nieuwzględnienia opinii wydanych przez przedstawicieli obszaru Sektora Zarządzania Ryzykiem lub

- komórki ds. zgodności,
- d) w sytuacji, gdy w zakresie podejmowanych przez Zarząd decyzji związanych z zarządzaniem ryzykiem pozostającym w zakresie kompetencji członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku zgłaszuje inaczej, niż pozostała większość członków Zarządu lub w sposób odmienny, niż wstępnie zostało to zaproponowane w projekcie decyzji - informację o powyższym fakcie wraz z pisemnym uzasadnieniem decyzji podjętej przez Zarząd i pisemnym uzasadnieniem decyzji podjętej przez członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku,
  - e) niezwłocznie po ich przygotowaniu, lecz nie później niż 120 (sto dwadzieścia) dni po upływie każdego roku obrotowego, roczne jednostkowe i skonsolidowane sprawozdania finansowe, przygotowane zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości i Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, zweryfikowane przez biegłego rewidenta Banku,
  - f) niezwłocznie po jego przygotowaniu, lecz w każdym przypadku nie później niż przed końcem każdego roku obrotowego, projekt planu rocznego na bazie skonsolidowanej na następny rok obrotowy,
  - g) niezwłocznie, inne dostępne dane finansowe odnoszące się do działalności Banku i jego stanu finansowego oraz działalności i stanu finansowego podmiotów zależnych Banku, których członek Rady Nadzorczej może w sposób uzasadniony zażądać.
4. Realizacja obowiązków, o których mowa w § 2 ust. 3 pkt 1 lit b) i c) oraz pkt 3 lit a) i b), obejmuje posiadane przez Zarząd informacje dotyczące spółek zależnych Banku oraz spółek powiązanych z Bankiem.
  5. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem ładu wewnętrznego w Banku oraz co najmniej raz w roku ocenia jego adekwatność i skuteczność. Ocena przeprowadzana przez Radę Nadzorczą obejmuje w szczególności wszelkie zmiany czynników wewnętrznych i zewnętrznych mających wpływ na Bank.
  6. Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania zasad wprowadzonych Zasadami Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych, a wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej Banku oraz przekazywane pozostałym organom Banku.
  7. Rada Nadzorcza, powołując lub odwołując członka Zarządu, uwzględnia ocenę spełniania wymogów, o których mowa w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.
  8. Rada Nadzorcza niezwłocznie po powołaniu Zarządu i po dokonaniu zmiany jego składu przekazuje Komisji Nadzoru Finansowego informację o składzie Zarządu i zmianie jego składu oraz wynikającą z oceny, o której mowa w ust. 7, informację o spełnieniu przez członków Zarządu wymogów, o których mowa w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

9. Rada Nadzorcza zatwierdza uchwalony przez Zarząd wewnętrzny podział kompetencji w Zarządzie oraz przekazuje o tym informację Komisji Nadzoru Finansowego.
10. Rada Nadzorcza występuje z wnioskiem do Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażenie zgody na powołanie Prezesa Zarządu, członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, jak również na powierzenie nadzorowania zarządzania ryzykiem istotnym w działalności Banku powołanemu już członkowi Zarządu. Powołanie tych osób oraz powierzenie funkcji nadzorowania zarządzania ryzykiem istotnym w działalności Banku powołanemu już członkowi Zarządu następuje po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego.
11. Rada Nadzorcza niezwłocznie przekazuje Komisji Nadzoru Finansowego informację o umieszczeniu w porządku obrad punktu dotyczącego:
  - 1) odwołania Prezesa Zarządu,
  - 2) odwołania członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku lub powierzenia innemu członkowi Zarządu obowiązków członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

Rada Nadzorcza Banku przekazuje Komisji Nadzoru Finansowego ww. informacje wraz z uzasadnieniem z odpowiednim wyprzedzeniem umożliwiającym Komisji Nadzoru Finansowego zajęcie stanowiska przed podjęciem uchwał przez Radę Nadzorczą.

12. Rada Nadzorcza, w zależności od potrzeb, nie rzadziej jednak niż raz w roku, ocenia adekwatność i skuteczność procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.
13. Jeżeli decyzja Rady Nadzorczej w zakresie wyboru firmy audytorskiej odbiega od rekomendacji Komitetu ds. Audytu, Rada Nadzorcza uzasadnia przyczyny niezastosowania się do rekomendacji Komitetu ds. Audytu oraz przekazuje takie uzasadnienie do wiadomości Walnemu Zgromadzeniu.
14. Rada Nadzorcza, nie rzadziej niż raz w roku, dokonuje oceny skuteczności działania Zarządu oraz adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Zarządu.

### § 3

1. Rada Nadzorcza składa się z 5 (pięciu) do 12 (dwunastu) członków, powoływanych przez Walne Zgromadzenie. Członkowie Rady Nadzorczej powoływani są na wspólną kadencję wynoszącą trzy lata.
2. Liczbę członków Rady Nadzorczej określa zgodnie ze Statutem Banku Walne Zgromadzenie.

3. Tryb wyboru członków Rady Nadzorczej określa Statut Banku oraz Regulamin Walnego Zgromadzenia.
4. Członek Rady Nadzorczej przekazuje za pośrednictwem Sekretarza Rady Nadzorczej pozostałym członkom Rady Nadzorczej oraz Zarządowi oświadczenie o spełnianiu przez niego kryteriów niezależności. Rada Nadzorcza ocenia, czy istnieją związki lub okoliczności, które mogą wpływać na spełnienie przez danego członka Rady Nadzorczej kryteriów niezależności. Ocena spełniania kryteriów niezależności przez członków Rady Nadzorczej przedstawiana jest Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu w sprawozdaniu z działalności Rady Nadzorczej.

#### § 4

Rada Nadzorcza wybiera spośród swoich członków Przewodniczącego i Wiceprzewodniczących Rady Nadzorczej. Wybór ten odbywa się na posiedzeniu Rady Nadzorczej w głosowaniu tajnym.

#### § 5

Rada Nadzorcza powołuje i odwołuje Sekretarza Rady Nadzorczej.

#### § 6

Członkowie Rady Nadzorczej wykonują swoje obowiązki osobiście.

#### § 7

1. Rada Nadzorcza, z zastrzeżeniem ust. 2, wykonuje swoje czynności kolegialnie.
2. Każdy członek Rady Nadzorczej ma prawo do otrzymania od Zarządu informacji niezbędnych do wykonywania swoich obowiązków. Na wniosek co najmniej dwóch członków, Rada Nadzorcza przejrzy określony dział czynności Banku, zażąda od Zarządu lub pracowników Banku sprawozdań i wyjaśnień, dokona rewizji majątku, tudzież sprawdzi księgi i dokumenty Banku, zgodnie z wnioskiem takich członków. Taki wniosek może być odrzucony przez Radę Nadzorczą jedynie w drodze uchwały.
3. Na zasadach określonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa, Rada Nadzorcza może korzystać z usług ekspertów zewnętrznych, badać dokumenty Banku, dokonywać rewizji stanu majątku Banku oraz żądać informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień, w celu wykonywania swoich obowiązków.

#### § 8

1. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się co najmniej raz na kwartał.

2. Członkowie Rady Nadzorczej winni być obecni na Walnym Zgromadzeniu. Wyjaśnienie nieobecności członka Rady Nadzorczej powinno być przedstawione na piśmie Przewodniczącemu Rady Nadzorczej najpóźniej w dniu poprzedzającym Walne Zgromadzenie, chyba że nieobecność następuje z powodu, którego nie dało się przewidzieć. Przewodniczący Rady Nadzorczej, jeden z Wiceprzewodniczących lub upoważniona osoba przekazuje do protokołu Walnego Zgromadzenia przyczyny nieobecności danego członka Rady Nadzorczej.
3. Członkowie Rady Nadzorczej winni w granicach swych kompetencji udzielać w niezbędnym zakresie wyjaśnień i informacji dotyczących Banku uczestnikom Walnego Zgromadzenia.

## **§ 9**

1. Posiedzenie Rady Nadzorczej, zwołuje Przewodniczący Rady Nadzorczej, a pod jego nieobecność jeden z Wiceprzewodniczących Rady Nadzorczej, z własnej inicjatywy, na wniosek członka Rady Nadzorczej albo na wniosek Zarządu Banku.
2. Rada Nadzorcza może odbywać posiedzenia również bez formalnego zwołania, jeżeli wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej wyrażą na to zgodę oraz nie zgłoszą sprzeciwu dotyczącego wniesienia poszczególnych spraw do porządku obrad.
3. Przewodniczący Rady Nadzorczej może wyznaczyć stałe terminy odbywania posiedzeń Rady Nadzorczej.

## **§ 10**

1. Zawiadomienie o zwołaniu posiedzenia Rady Nadzorczej (lub Komitetu Rady), zawierające informacje o dacie, godzinie i miejscu posiedzenia, porządek obrad i materiały będące przedmiotem obrad, a także sposób wykorzystania środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość podczas posiedzenia, Sekretarz Rady Nadzorczej wysyła członkom Rady Nadzorczej (lub odpowiednio członkom Komitetów Rady) pocztą elektroniczną w formie zaszyfrowanej, pocztą kurierską lub listem poleconym za poświadczeniem odbioru, co najmniej na 7 (siedem) dni przed terminem posiedzenia.
2. Podczas posiedzenia Rada Nadzorcza może podejmować uchwały również w sprawach nieobjętych proponowanym porządkiem obrad, jeżeli żaden z Członków Rady Nadzorczej biorących udział w posiedzeniu się temu nie sprzeciwi.
3. W przypadkach nagłych Przewodniczący Rady Nadzorczej lub jeden z Wiceprzewodniczących Rady Nadzorczej, w przypadkach, o których mowa w § 9 ust. 1 powyżej, może zarządzić inny niż określony w ust. 1 sposób powiadomienia członków Rady o dacie posiedzenia.

## **§ 11**



Posiedzeniom Rady Nadzorczej przewodniczy Przewodniczący Rady Nadzorczej, a w razie jego nieobecności jeden z Wiceprzewodniczących Rady Nadzorczej, zaś w razie nieobecności ich obu – członek Rady Nadzorczej wybrany przez pozostałych członków.

## § 12

1. Do ważności uchwał Rady Nadzorczej wymagana jest obecność na posiedzeniu co najmniej połowy członków Rady Nadzorczej.
  2. Uchwały Rady Nadzorczej zapadają bezwzględną większością głosów.
  3. Bez zgody większości niezależnych członków Rady Nadzorczej nie powinny być podejmowane uchwały w sprawach:
    - 1) *skreślony*,
    - 2) wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank istotnej umowy z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w Banku lub podmiotem powiązanim z Bankiem,
    - 3) wyboru firmy audytorskiej do badania lub przeglądu sprawozdań finansowych.
  4. Istotną umową, o której mowa w ust. 3 pkt 2 powyżej, jest umowa:
    - 1) o wartości mającej wpływ na wynik finansowy Banku powyżej 5% zysku netto, wykazanego w ostatnim rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku zbadanym przez biegłego rewidenta, lub
    - 2) o wartości powyżej 0,5% sumy bilansowej, wykazanej w ostatnim rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku zbadanym przez biegłego rewidenta, lub
    - 3) z którą związane jest wysokie ryzyko prawne, regulacyjne lub reputacyjne dla Banku, lub
    - 4) z podmiotem powiązanim z Bankiem o wartości przekraczającej równowartość 500.000 EUR,z wyłączeniem umów zawieranych w ramach bieżącej działalności operacyjnej, w szczególności związanej z zarządzaniem płynnością.
- Przez wartość umowy rozumie się określoną w czasie jej negocjowania wartość świadczeń pieniężnych lub niepieniężnych, do których zobowiązany będzie Bank na podstawie umowy. Jeżeli umowa ma być zawarta na czas nieoznaczony lub okres dłuższy niż 1 (jeden) rok, dla ustalenia jej wartości dla powyższych celów uwzględnia się oszacowane świadczenia za okres 1 (jednego) roku.
5. Rada Nadzorcza podejmuje uchwały w głosowaniu jawnym z wyjątkiem przewidzianym w § 2 ust. 2 pkt. 1 i 2. Przewodniczący obrad może zarządzić tajne głosowanie w innych sprawach z własnej inicjatywy lub na wniosek członka Rady Nadzorczej.

## § 13

Uchwała Rady Nadzorczej obowiązuje z dniem powzięcia, chyba że przewidziano w niej późniejszy termin wejścia w życie.

#### § 14

1. Z posiedzeń Rady Nadzorczej sporządzane są protokoły. Protokół sporządzany jest w formie pisemnej lub równoważnej z formą pisemną.
2. Lista obecnych na posiedzeniu członków Rady Nadzorczej oraz innych osób uczestniczących w posiedzeniu stanowi załącznik do protokołu.
3. Członkowie Rady Nadzorczej biorący udział w posiedzeniu mają możliwość wglądu do protokołu i zgłoszenia uwag lub zdania odrębnego do protokołu. .
4. Protokół podpisuje co najmniej Członek Rady Nadzorczej prowadzący posiedzenie lub zarządzający głosowanie.
5. Sekretarz Rady Nadzorczej sporządza wyciągi z protokołów z posiedzeń Rady Nadzorczej.
6. Protokoły posiedzeń Rady Nadzorczej za okres jej kadencji gromadzone są w odrębnym zbiorze, przechowywanym przez Bank.
7. Protokół zawiera:
  - 1) kolejny numer protokołu,
  - 2) datę posiedzenia,
  - 3) porządek obrad w tym opis poszczególnych punktów z porządku obrad,
  - 4) imiona i nazwiska osób biorących udział w posiedzeniu,
  - 5) imiona i nazwiska członków Rady Nadzorczej uczestniczących w głosowaniu,
  - 6) liczbę członków nieobecnych na posiedzeniu wraz z podaniem przyczyny nieobecności,
  - 7) opis przebiegu dyskusji, poczynionych ustaleń oraz uzgodnionych działań
  - 8) treść podjętych uchwał,
  - 9) liczbę głosów oddanych na poszczególne uchwały,
  - 10) zgłoszone uwagi do protokołu, w tym uwagi nieuwzględnione wraz ze wskazaniem powodów ich nieuwzględnienia,
  - 11) treść zdania odrębnego wraz z ewentualnym umotywowaniem oraz wskazaniem powodów jego nieuwzględnienia,
  - 12) inne postanowienia Rady Nadzorczej.

#### § 15

1. W posiedzeniach Rady Nadzorczej, z wyjątkiem posiedzeń dotyczących bezpośrednio Zarządu, biorą udział członkowie Zarządu Banku.

2. Na wniosek Przewodniczącego Rady Nadzorczej lub na wniosek Zarządu Banku w posiedzeniach mogą uczestniczyć właściwi dla danej sprawy pracownicy Banku lub osoby spoza Banku. Podczas rozpatrywania przez Radę Nadzorczą zagadnień związanych z działaniem systemu kontroli wewnętrznej w Banku w posiedzeniach Rady Nadzorczej bierze udział osoba kierująca Departamentem Audytu oraz komórki ds. zgodności. Osoba kierująca Departamentem Audytu, co najmniej raz w roku, bierze udział w posiedzeniu Rady Nadzorczej, na którym omawiana jest działalność Departamentu Audytu.
3. W szczególnie uzasadnionych okolicznościach Przewodniczący Rady Nadzorczej może zarządzić obrady bez udziału osób nie będących członkami Rady Nadzorczej, nawet jeśli co innego wynika z postanowień poprzedzających.

## **§ 16**

Stałymi Komitetami Rady Nadzorczej są:

- 1) Komitet ds. Audytu,
- 2) Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń,
- 3) Komitet ds. Ryzyka i Kapitału.

## **§ 17**

1. W skład Komitetu ds. Audytu wchodzi, co najmniej trzech członków Rady Nadzorczej wyznaczonych przez Radę Nadzorczą. Zasady wyboru członków Komitetu określa Regulamin Komitetu.
2. Do Komitetu ds. Audytu należą sprawy szczegółowo określone w Regulaminie Komitetu ds. Audytu uchwalonym przez Radę Nadzorczą.
3. Uchwały w sprawach współpracy z firmą audytorską, Rada Nadzorcza podejmuje wyłącznie na podstawie rekomendacji Komitetu ds. Audytu.
4. Komitet ds. Audytu składa Radzie Nadzorczej coroczne sprawozdanie ze swojej działalności.

## **§ 18**

1. W skład Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń wchodzi członkowie Rady Nadzorczej wyznaczeni przez Radę Nadzorczą.
2. Do Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń należą sprawy szczegółowo określone w Regulaminie Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń uchwalonym przez Radę Nadzorczą.

3. Uchwały w sprawach zasad wynagradzania i wysokości wynagrodzeń członków Zarządu Banku, Rada Nadzorcza podejmuje wyłącznie na podstawie wniosku Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń.
4. Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń składa Radzie Nadzorczej coroczne sprawozdanie ze swojej działalności.

#### **§ 18 a**

1. W skład Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału wchodzi członkowie Rady Nadzorczej wyznaczeni przez Radę Nadzorczą.
2. Do Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału należą sprawy szczegółowo określone w Regulaminie Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału uchwalonego przez Radę Nadzorczą w zakresie nadzoru nad strategią zarządzania ryzykiem, procesem szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego.
3. Komitet ds. Ryzyka i Kapitału składa Radzie Nadzorczej coroczne sprawozdanie ze swojej działalności.

#### **§ 19**

1. Rada Nadzorcza w drodze uchwały może powoływać inne komitety niż wymienione w § 16 Regulaminu złożone wyłącznie z członków Rady Nadzorczej wyznaczanych przez Radę Nadzorczą. Szczegółowy zakres działania komitetu określa regulamin komitetu uchwalany przez Radę Nadzorczą.
2. Komitety Rady Nadzorczej co najmniej raz w każdym kwartale roku obrotowego udzielają Radzie Nadzorczej informacji o podejmowanych czynnościach nadzorczych oraz ich wynikach.
3. Na zasadach określonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa, Komitety Rady Nadzorczej mogą badać dokumenty Banku, dokonywać rewizji stanu majątku Banku oraz żądać informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień, w celu wykonywania swoich obowiązków.

#### **§ 20**

1. Przy wyborze lub zmianie składu poszczególnych komitetów Rada Nadzorcza dokonuje oceny adekwatności ogólnego składu swoich komitetów ze szczególnym uwzględnieniem oceny wiedzy, umiejętności i doświadczenia poszczególnych członków komitetu jak i oceny czy pełny skład komitetu odzwierciedla odpowiednio szeroki zakres wiedzy, umiejętności i doświadczenia niezbędnych do zrozumienia działalności Banku oraz istotnych ryzyk w jego działalności.

2. Przewodniczącego i Wiceprzewodniczącego komitetu Rady Nadzorczej wybiera Rada Nadzorcza spośród członków komitetu.
3. Posiedzenie komitetu zwołuje jego przewodniczący z własnej inicjatywy oraz na wniosek członka komitetu lub Przewodniczącego lub jednego z Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej.
4. Komitet podejmuje uchwały bezwzględną większością głosów obecnych członków komitetu, chyba że uchwała o powołaniu komitetu stanowi inaczej.

## § 21

1. Z posiedzeń komitetów sporządzane są protokoły.
2. Do protokołów z posiedzeń komitetów stosuje się postanowienia regulaminu komitetu.
3. Sekretarz Rady Nadzorczej sporządza wyciągi z protokołów z posiedzeń Komitetów Rady Nadzorczej.

## § 22

W kontaktach ze środkami masowego przekazu członkowie Rady Nadzorczej mogą podawać jedynie ogólnodostępne informacje dotyczące Banku. Ujawnienie innych informacji zastrzeżone jest dla Przewodniczącego Rady Nadzorczej.

## § 23

1. Konflikt interesów polega na występowaniu sprzeczności pomiędzy interesem prywatnym członka Rady Nadzorczej, a obowiązkami wynikającymi z pełnionej funkcji członka Rady Nadzorczej, jeżeli interes prywatny może negatywnie wpłynąć na należyte wykonywanie funkcji członka Rady Nadzorczej. Konflikt interesów może dotyczyć członka Rady Nadzorczej indywidualnie jak i zbiorowo, jeżeli poprzez wspólne działanie członków Rady Nadzorczej może dochodzić do sytuacji sprzeczności pomiędzy ich interesami, a obowiązkami wynikającymi z pełnionych funkcji. Konflikt interesów występuje także wówczas, gdy działalność członka Rady Nadzorczej poza Bankiem jest niemożliwa do pogodzenia z obowiązkiem lojalności wobec Banku i działania w jego interesie.
2. W szczególności konflikt interesów powodować może działalność biznesowa, zawodowa, polityczna, zatrudnianie krewnych, wykorzystywanie potencjału biznesowego Banku oraz informacji i wiedzy zdobytej w ramach pełnienia funkcji. W konsekwencji członek Rady Nadzorczej powinien powstrzymać się od podejmowania jakiegokolwiek aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktu interesów lub wpływać negatywnie na jego reputację jako członka Rady Nadzorczej.

3. Niezwłocznie po powołaniu członek Rady Nadzorczej informuje Przewodniczącego Rady Nadzorczej oraz Sekretarza Rady Nadzorczej o innej działalności wykonywanej poza Bankiem ze wskazaniem, czy jest ona w stosunku do działalności wykonywanej w Banku konkurencyjna, oraz wskazaniem, czy uczestniczy w spółce konkurencyjnej jako wspólnik spółki cywilnej, spółki osobowej lub jako członek organu spółki kapitałowej bądź uczestniczy w innej konkurencyjnej osobie prawnej jako członek jej organu.
4. Członek Rady Nadzorczej ma obowiązek poinformować Przewodniczącego Rady Nadzorczej oraz Sekretarza Rady Nadzorczej o wszelkich okolicznościach mogących skutkować lub skutkujących konfliktem interesów w związku z funkcją pełnioną w Radzie Nadzorczej, w szczególności w przypadku pełnienia funkcji w organie zarządzającym lub nadzorczym podmiotu konkurencyjnego lub pozostawania w stosunku pokrewieństwa, powinowactwa bądź innym bliskim stosunku o charakterze pozasłużbowym względem któregoś z pozostałych członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu bądź pracowników Banku. Oceniając możliwość wystąpienia konfliktu interesów członek Rady Nadzorczej powinien brać również pod uwagę kryteria niezależności określone w Statucie, w szczególności dotyczące znaczących stosunków handlowych.
5. Członek Rady Nadzorczej jest zobowiązany do wstrzymania się od udziału w podejmowaniu decyzji lub głosowaniu, w związku ze wszystkimi sprawami, w przypadku których może on, znajdować się w sytuacji konfliktu interesów lub gdy naruszałoby to jego obiektywizm bądź zdolność do należytego wypełniania obowiązków wobec Banku i może żądać zaznaczenia tego w protokole. W takiej sytuacji członek Rady Nadzorczej powinien poinformować pozostałych członków Rady Nadzorczej o ryzyku wystąpienia konfliktu interesów.
6. Sekretarz Rady Nadzorczej archiwizuje informacje o zidentyfikowanych konfliktach interesów, sposobach ich rozwiązania, dokonanej ocenie ich znaczenia oraz jeżeli ma to zastosowanie, przekazuje te informacje na potrzeby procesu ujawnień na zasadach określonych w Banku.

## § 24

1. Rada Nadzorcza, przyjmuje zgłoszenia pracowników w zakresie naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych, w przypadku zgłoszeń dotyczących członków Zarządu. Zgłoszenia mogą być dokonywane anonimowo. Zgłoszenia przekazywane są do Rady Nadzorczej w sposób określony w regulacjach wewnętrznych Banku.
2. Rada Nadzorcza, po otrzymaniu zgłoszenia, wyznacza pracowników, jednostki organizacyjne lub komórki organizacyjne odpowiedzialne za podejmowanie i koordynowanie weryfikacji zgłoszenia naruszenia oraz podejmowanie działań następczych lub przekazuje zgłoszenie do weryfikacji do zewnętrznej kancelarii prawnej. Wyznaczony pracownik, jednostka lub komórka organizacyjna lub wyznaczona kancelaria prawna na podstawie zgromadzonego w danej sprawie

materiału, dokonuje analizy zgłoszenia oraz ocenia zgłoszenie pod kątem wystąpienia przypadku naruszenia prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych (weryfikacja zasadności zgłoszenia). Po zakończeniu działań sprawdzających, wyznaczony pracownik, jednostka lub komórka organizacyjna lub wyznaczona kancelaria prawna przygotowuje raport podsumowujący przeprowadzoną analizę zgłoszenia zawierający rekomendowane działania i przekazuje go Radzie Nadzorczej w celu podjęcia decyzji w przedmiocie postępowania.

3. Niezwłocznie po podjęciu decyzji, Rada Nadzorcza powiadamia właściwego członka Zarządu, któremu zarzucono dokonanie naruszenia, o dokonanym zgłoszeniu naruszenia oraz o przeprowadzonej procedurze weryfikacji zasadności zgłoszenia naruszenia oraz o decyzji Rady Nadzorczej, z zachowaniem zasad zapewniających zachowanie poufności pracownikowi dokonującemu zgłoszenia, w przypadku gdy pracownik ten ujawnił swoją tożsamość lub jego tożsamość jest możliwa do ustalenia.