

## **REGULAMIN RADY NADZORCZEJ**

### **Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna**

#### **§ 1**

Rada Nadzorcza Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna, zwanego dalej „**Bankiem**”, działa na podstawie obowiązujących przepisów prawa, w szczególności, ustawy Prawo bankowe oraz przepisów Kodeksu spółek handlowych, a także na podstawie Statutu Banku oraz niniejszego Regulaminu.

#### **§ 2**

Regulamin niniejszy określa, w granicach wskazanych w § 1, organizację i sposób działania Rady Nadzorczej.

#### **§ 3**

1. Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich dziedzinach jego działalności, mając także na względzie pełnioną przez Bank rolę spółki dominującej w stosunku do spółek zależnych.
2. Rada Nadzorcza oraz jej poszczególni członkowie przy wykonywaniu nadzoru kierują się obiektywną oceną i osądem.
3. W przypadku stwierdzenia w toku wykonywania nadzoru nadużyć, poważnych błędów, w tym, mających znaczący wpływ na treść informacji finansowej lub innych poważnych nieprawidłowości w funkcjonowaniu Banku, Rada Nadzorcza podejmuje odpowiednie działania, w szczególności może zażądać od Zarządu Banku wyjaśnień i zalecić mu wprowadzenie skutecznych rozwiązań przeciwdziałających wystąpieniu podobnych nieprawidłowości w przyszłości.
4. Nieuprawnione wywieranie wpływu przez akcjonariusza Banku na Radę Nadzorczą podlega zgłoszeniu do Komisji Nadzoru Finansowego.

#### **§ 4**

1. Rada Nadzorcza podejmuje uchwały w sprawach zastrzeżonych do jej kompetencji stosownie do postanowień Statutu Banku, przepisów prawa powszechnie obowiązującego oraz rekomendacji organów nadzoru.
2. Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania przyjętych przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, a wyniki tej oceny przekazuje pozostałym organom Banku. Wyniki oceny są udostępniane na stronie internetowej Banku.

#### **§ 5**

1. Członek Rady Nadzorczej zobowiązany jest zachować w tajemnicy informacje uzyskane w związku z pełnieniem przez niego funkcji w Radzie Nadzorczej.
2. Członek Rady Nadzorczej powinien powstrzymać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktu interesów lub wpływać negatywnie na jego reputację jako członka Rady Nadzorczej.
3. Członek Rady Nadzorczej powinien przekazać Zarządowi Banku informację na temat swoich powiązań z akcjonariuszem dysponującym akcjami reprezentującymi nie mniej niż 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu. Powyższy obowiązek dotyczy powiązań natury ekonomicznej, rodzinnej lub innej, mogących mieć wpływ na stanowisko członka Rady Nadzorczej w sprawie rozstrzyganej przez Radę Nadzorczą.
4. Członek Rady Nadzorczej zobowiązany jest przekazać Zarządowi Banku informacje, dokumenty i oświadczenia niezbędne do oceny spełnienia przez niego stosownych wymogów odpowiedniości oraz niezależności w zakresie określonym w odrębnych regulacjach Banku.

#### **§ 6**

1. Rada Nadzorcza wykonuje swoje obowiązki kolegialne, jednakże, dla wykonania określonych czynności lub w celu usprawnienia prac Rady Nadzorczej, Rada Nadzorcza może powołać, a w przypadkach określonych w ust. 5 powołuje, spośród swoich członków komitety oraz zespoły. Rada Nadzorcza może delegować jednego lub kilku członków Rady Nadzorczej do samodzielnego pełnienia nadzoru w zakresie określonym przez Radę Nadzorczą.

2. W przypadku wyboru Rady Nadzorczej w drodze głosowania oddzielnymi grupami, każda grupa ma prawo delegować jednego spośród wybranych przez siebie członków Rady Nadzorczej do stałego indywidualnego wykonywania czynności nadzorczych.
3. Członek Rady Nadzorczej oddelegowany do stałego pełnienia nadzoru powinien składać Radzie Nadzorczej szczegółowe sprawozdania z pełnionej funkcji.
4. Rada Nadzorcza może zwrócić się do Zarządu Banku o wykonanie na koszt Banku ekspertyz, analiz i badań lub zasięgnięcie na koszt Banku opinii, w tym, przez podmiot zewnętrzny, w zakresie spraw należących do jej kompetencji.
5. Rada Nadzorcza powołuje Komitet ds. Audytu, Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń oraz Komitet ds. Ryzyka.
6. Celem funkcjonowania Komitetu ds. Audytu jest wspieranie Rady Nadzorczej w wypełnianiu jej obowiązków poprzez monitorowanie: procesu sprawozdawczości finansowej, czynności rewizji finansowej, skuteczności i adekwatności systemów kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem oraz funkcji audytu wewnętrznego, zgodności z przepisami prawa i procedurami regulującymi działalność Banku, niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej oraz zasobów Departamentu Audytu Wewnętrznego oraz wykonywanie innych zadań określonych w przepisach prawa.
7. Celem funkcjonowania Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń jest wspieranie Rady Nadzorczej w wypełnianiu jej obowiązków poprzez:
  - 1) przedkładanie propozycji dotyczących ustalania warunków umów regulujących stosunek pracy lub inny stosunek prawny łączący członków Zarządu z Bankiem, w tym wynagrodzeń dla członków Zarządu, a także dotyczących zatwierdzania polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku zgodnie z odrębnymi regulacjami oraz w celu przedkładania Walnemu Zgromadzeniu propozycji w sprawie wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej;
  - 2) przygotowywanie rekomendacji dotyczących spełniania wymogów odpowiedniości na potrzeby powoływania członków Zarządu Banku oraz członków Rady Nadzorczej zgodnie z odrębnymi regulacjami;
  - 3) przygotowywanie raportu dla Walnego Zgromadzenia z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku.
8. Celem funkcjonowania Komitetu ds. Ryzyka jest w szczególności:
  - 1) opiniowanie całościowej bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka;
  - 2) opiniowanie opracowanej przez Zarząd strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku oraz przedkładanych przez zarząd informacji dotyczących realizacji tej strategii;
  - 3) wspieranie Rady Nadzorczej w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku przez kadrę kierowniczą wyższego szczebla;
  - 4) weryfikacja, czy ogólny poziom cen pasywów i aktywów oferowanych klientom w pełni uwzględnia strategię biznesową i ryzyka Banku, a w przypadku gdy poziom cen nie odzwierciedla w odpowiedni sposób rodzajów ryzyka zgodnie z tymi strategiami, przedstawianie Zarządowi Banku propozycji mających na celu zapewnienie adekwatności cen pasywów i aktywów do tych rodzajów ryzyka.
9. Zasady funkcjonowania i zadania Komitetu ds. Audytu, Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń oraz Komitetu ds. Ryzyka oraz tryb i kryteria wyboru członków wchodzących w skład komitetów określają regulaminy tych komitetów uchwalane przez Radę Nadzorczą.
10. Powołane przez Radę Nadzorczą komitety przedkładają Radzie Nadzorczej roczne raporty z działalności.

## § 7

1. Rada Nadzorcza wybiera ze swego grona Przewodniczącego, dwóch Wiceprzewodniczących oraz Sekretarza Rady. Wiceprzewodniczący Rady może pełnić jednocześnie funkcję Sekretarza Rady.
2. Przewodniczący powinien:
  - 1) legitymować się dobrą znajomością rynku bankowego w Polsce, dzięki spełnieniu łącznie następujących kryteriów: posiadaniu doświadczenia zawodowego na polskim rynku odpowiedniego do sprawowanej funkcji nadzorczej w Banku, posiadaniu stałego miejsca zamieszkania w Polsce, władaniu językiem polskim oraz
  - 2) posiadać umiejętności kierowania zespołem.Ponadto, pożądane jest, aby Przewodniczący cechował się niezależnością.
3. Przewodniczącego, Wiceprzewodniczących oraz Sekretarza Rady wybiera Rada Nadzorcza na swym pierwszym posiedzeniu zwołanym przez Zarząd Banku. Decyzja o zwołaniu pierwszego

posiedzenia powinna być podjęta w ciągu dwóch tygodni od dnia powołania Rady Nadzorczej przez Walne Zgromadzenie.

4. Rada Nadzorcza może w każdym czasie odwołać członka Rady Nadzorczej z funkcji Przewodniczącego, Wiceprzewodniczącego i/lub Sekretarza Rady oraz dokonać ponownego wyboru na te funkcje. Ponownego wyboru dokonuje się na posiedzeniu, na którym nastąpiło odwołanie.
5. Przewodniczącego w razie nieobecności zastępuje wskazany przez niego Wiceprzewodniczący, który może wykonywać wszystkie jego prawa i obowiązki. Rada Nadzorcza może ustalić zasady zastępowania Przewodniczącego przez każdego z Wiceprzewodniczących. Zasady zastępowania, w przypadku ich uchwalenia, stanowiąc będą załącznik do niniejszego Regulaminu.
6. W przypadku gdy Przewodniczący, którykolwiek z Wiceprzewodniczących i/lub Sekretarz Rady przestają pełnić funkcje z innych przyczyn niż odwołanie przez Radę Nadzorczą, ponownego wyboru na zwolnione funkcje dokonuje się na następnym jej posiedzeniu.
7. Uchwały w sprawie wyboru, odwołania lub zawieszania osób, o których mowa w ust. 1, zapadają bezwzględną większością głosów przy obecności co najmniej połowy członków Rady Nadzorczej. Do czasu wyboru Przewodniczącego posiedzenie prowadzi najstarszy wiekiem członek Rady Nadzorczej.

## **§ 8**

1. Sekretarz Rady w uzgodnieniu z jej Przewodniczącym lub Wiceprzewodniczącym, wskazanym przez Przewodniczącego, przygotowuje projekt planu pracy Rady Nadzorczej na dany rok obrotowy.
2. Rada Nadzorcza przyjmuje plan pracy najpóźniej na pierwszym posiedzeniu danego roku obrotowego, którego plan pracy dotyczy.
3. Plan pracy Rady Nadzorczej może ulec modyfikacjom lub uzupełnieniom w trakcie roku obrotowego na wniosek członka Rady Nadzorczej lub Zarządu Banku.

## **§ 9**

1. Posiedzenie Rady Nadzorczej, z zastrzeżeniem art. 389 § 2 Kodeksu spółek handlowych, zwołuje jej Przewodniczący.
2. Posiedzenia Rady Nadzorczej zwoływane są w miarę potrzeby, nie rzadziej jednak niż co dwa miesiące.
3. Niezależnie od posiedzeń, o których mowa w ust. 2, posiedzenia powinny być zwoływane jeżeli z takim wnioskiem złożonym na piśmie wystąpi Zarząd Banku lub członek Rady Nadzorczej. W takim przypadku posiedzenie należy zwołać w ciągu dwóch tygodni od dnia otrzymania wniosku.
4. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w budynku Centrali Banku przy ul. Żwirki i Wigury 31 w Warszawie lub w innym miejscu wskazanym w zawiadomieniu o zwołaniu posiedzenia.
5. Rada Nadzorcza może odbywać posiedzenia przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość za pośrednictwem telefonu lub teleinformatycznego systemu przesyłania obrazu lub dźwięku, w tym systemu telekonferencyjnego.
6. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w języku polskim, chyba, że większość członków Rady Nadzorczej nie włada językiem polskim. W razie konieczności Zarząd Banku zapewnia niezbędną pomoc tłumacza.

## **§ 10**

1. O ile Regulamin nie stanowi inaczej, przewidziane Regulaminem zawiadomienia lub informacje przekazywane są członkom Rady Nadzorczej pocztą elektroniczną na adresy e-mail przydzielone członkom Rady Nadzorczej przez Bank. Członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do korzystania w korespondencji elektronicznej z Bankiem lub w korespondencji elektronicznej w sprawach Rady Nadzorczej przewidzianych niniejszym Regulaminem z adresów e-mail przydzielonych przez Bank.
2. Zawiadomienia o zwołaniu posiedzenia Rady Nadzorczej przesyła się członkom Rady Nadzorczej co najmniej na 7 dni przed terminem posiedzenia. Osoba upoważniona do zwołania posiedzenia może w uzasadnionych przypadkach odstąpić od powyższego terminu zawiadomienia, a także zastosować inny niż ustalony w ust. 1 sposób powiadomienia członków Rady Nadzorczej o dacie, godzinie i miejscu posiedzenia.
3. W zawiadomieniach o zwołaniu posiedzenia Rady Nadzorczej powinien być podany porządek obrad, termin i miejsce odbycia posiedzenia. Materiały dotyczące spraw objętych porządkiem obrad powinny być dostarczone wraz z zawiadomieniem o zwołaniu posiedzenia.

W szczególnych przypadkach Przewodniczący (lub, w razie braku możliwości kontaktu z Przewodniczącym, jeden z Wiceprzewodniczących) może postanowić, iż materiały dotyczące spraw objętych porządkiem obrad mogą być dostarczone w terminie późniejszym, jednakże nie później niż 3 dni robocze przed posiedzeniem. Termin ten może ulec dalszemu skróceniu, jeżeli konieczność jego dochowania skutkowałaby niemożnością podjęcia uchwały przez Radę Nadzorczą w terminie pozwalającym na dochowanie przez Bank wymogów określonych w przepisach prawa lub wszyscy członkowie Rady Nadzorczej wyrażą zgodę na takie późniejsze dostarczenie materiałów (dla uniknięcia wątpliwości, wspomniana zgoda może zostać wyrażona za pośrednictwem poczty elektronicznej).

4. Porządek obrad Rady Nadzorczej może ulec zmianie w trakcie posiedzenia, którego dotyczy, jeżeli na posiedzeniu obecni są wszyscy członkowie Rady Nadzorczej i wyrażą oni zgodę na zmianę porządku obrad.
5. Porządek obrad może być również zmieniony, jeżeli podjęcie określonych działań przez Radę Nadzorczą jest konieczne dla uchronienia Banku przed szkodą, jak również w przypadku uchwały, której przedmiotem jest ocena, czy istnieje konflikt interesów między członkiem Rady Nadzorczej a Bankiem.

## § 11

1. Do ważności uchwał Rady Nadzorczej wymagane jest zawiadomienie o zwołaniu posiedzenia wszystkich jej członków i udział w posiedzeniu przynajmniej połowy jej członków, w tym Przewodniczącego lub jednego z Wiceprzewodniczących, z zastrzeżeniem § 7 ust. 7.
2. W przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub wystąpienia możliwości zaistnienia konfliktu interesów członek Rady Nadzorczej powinien poinformować o tym fakcie Radę Nadzorczą i wyłączyć się od zabierania głosu w dyskusji oraz głosowania nad przyjęciem uchwały w sprawie, w której zaistniał konflikt interesów lub wystąpiła możliwość zaistnienia konfliktu interesów.
3. Uchwały Rady Nadzorczej podejmowane na posiedzeniach zapadają bezwzględną większością głosów członków Rady Nadzorczej biorących udział w głosowaniu.
4. W szczególnym przypadku uchwała Rady Nadzorczej może zostać podjęta na posiedzeniu Rady Nadzorczej przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość za pośrednictwem telefonu lub teleinformatycznego systemu przesyłania obrazu lub dźwięku, w tym systemu telekonferencyjnego lub przy wykorzystaniu systemu elektronicznego umożliwiającego przeprowadzenie głosowania, o ile wszyscy członkowie Rady Nadzorczej zostaną uprzednio powiadomieni o treści projektu uchwały oraz sposobie porozumiewania się na odległość w celu podjęcia uchwały. Przewodniczący, a w sytuacji niemożności złożenia podpisu przez Przewodniczącego Wiceprzewodniczący, składa podpis pod dokumentem uchwały podjętej za pośrednictwem środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.
5. W szczególnym przypadku podjęcie uchwały przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość w postaci poczty elektronicznej lub systemu elektronicznego umożliwiającego przeprowadzenie głosowania możliwe jest także poza posiedzeniem Rady Nadzorczej.

W celu podjęcia uchwały w powyższym trybie wszyscy członkowie Rady Nadzorczej powinni zostać zawiadomieni o przeprowadzaniu głosowania przy wykorzystaniu poczty elektronicznej lub systemu elektronicznego umożliwiającego przeprowadzenie głosowania, o treści projektu uchwały, terminie na oddanie głosu oraz o sposobie oddania głosu przy wykorzystaniu poczty elektronicznej. Termin na oddanie głosu wyznacza Przewodniczący.

Podjęcie uchwały przy wykorzystaniu poczty elektronicznej lub systemu elektronicznego umożliwiającego przeprowadzenie głosowania następuje bezwzględną większością głosów rozumianą w tym przypadku jako głosowanie za przyjęciem uchwały przez więcej niż połowę wszystkich członków Rady Nadzorczej. Uchwała zostaje przedstawiona przez Przewodniczącego na najbliższym posiedzeniu Rady Nadzorczej wraz z podaniem wyniku głosowania. Przewodniczący, a w sytuacji niemożności złożenia podpisu przez Przewodniczącego Wiceprzewodniczący, składa podpis pod dokumentem uchwały podjętej za pośrednictwem środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.

6. W szczególnych przypadkach uchwała Rady Nadzorczej może zapaść w drodze pisemnej (obiegowej). Podjęcie uchwały w tym trybie następuje, gdy jej projekt zostanie doręczony wszystkim członkom Rady Nadzorczej. Uchwała zapada bezwzględną większością głosów rozumianą w tym przypadku jako złożenie własnoręcznych podpisów „za” uchwałą przez więcej niż połowę wszystkich członków Rady Nadzorczej.
7. (uchylony)
8. Przewodniczący zarządza głosowanie tajne na żądanie choćby jednego członka Rady Nadzorczej.

9. (uchylony)

10. Wnioski o charakterze porządkowym mogą być rozpatrywane, nawet jeśli nie były umieszczone w porządku obrad posiedzenia Rady Nadzorczej.

## **§ 12**

Posiedzeniom Rady Nadzorczej przewodniczy jej Przewodniczący.

## **§ 13**

1. Z posiedzeń Rady Nadzorczej sporządza się kolejno numerowane protokoły, odzwierciedlające przebieg obrad i zawierające między innymi: imiona i nazwiska członków Rady Nadzorczej obecnych na posiedzeniu oraz, jeżeli ma to zastosowanie, głosujących w trybie określonym w § 11 ust. 4, porządek obrad, brzmienie podjętych uchwał, liczbę głosów oddanych na poszczególne uchwały oraz, jeśli zostały zgłoszone zdania odrębne, informację o nich i o powodach ich zgłoszenia.
2. Protokolanta wyznacza Sekretarz Rady.
3. Protokoły podlegają przyjęciu na następnym posiedzeniu Rady Nadzorczej. Członek Rady Nadzorczej może domagać się sprostowania protokołu najpóźniej do chwili jego przyjęcia.
4. Protokół podpisują członkowie Rady Nadzorczej obecni na posiedzeniu, z którego obrad sporządzony jest protokół.
5. Protokół z posiedzenia Rady Nadzorczej odbywającego się w trybie określonym w § 11 ust. 4 podpisują wszyscy członkowie Rady Nadzorczej uczestniczący w posiedzeniu. Protokół powinien również zawierać wzmiankę o tym, że wszyscy członkowie Rady Nadzorczej zostali uprzednio powiadomieni o treści projektu uchwały oraz sposobie porozumiewania się na odległość w celu podjęcia uchwały.
6. Protokoły z posiedzeń Rady Nadzorczej za okres wspólnej kadencji członków Rady Nadzorczej grupowane są w zbiorze i przechowywane w budynku Centrali Banku przy ul. Żwirki i Wigury 31 w Warszawie.
7. Protokoły z posiedzenia Rady Nadzorczej oraz treść podejmowanych uchwał lub innych istotnych postanowień Rady Nadzorczej powinny być sporządzone w języku polskim albo tłumaczone na język polski, jeśli zostały sporządzone w języku innym niż polski.
8. Współpraca Rady Nadzorczej z firmą audytorską podlega udokumentowaniu.

## **§ 14**

1. Posiedzenia Rady Nadzorczej, z wyjątkiem poświęconych rozpatrywaniu spraw dotyczących bezpośrednio Zarządu Banku lub jego członków, w szczególności odwołania, odpowiedzialności oraz ustalania wynagrodzenia, powinny być dostępne i jawne dla członków Zarządu.
2. Na posiedzenia Rady Nadzorczej mogą być zapraszani pracownicy Banku oraz inne osoby. W przypadku, gdy przedmiotem posiedzenia Rady Nadzorczej są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej, w tym zapewnieniem zgodności, audytem wewnętrznym lub zarządzaniem ryzykiem, na posiedzenia Rady Nadzorczej zapraszana jest osoba kierująca komórką audytu wewnętrznego oraz osoba kierująca komórką do spraw zgodności lub osoby je zastępujące.

## **§ 15**

Prowadzący posiedzenie może zarządzić obrady bez udziału osób spoza Rady Nadzorczej. Protokoły z takich posiedzeń sporządza Sekretarz Rady, a w razie jego nieobecności - wyznaczony przez prowadzącego obrady - członek Rady Nadzorczej i są przechowywane przez Sekretarza Rady.

## **§ 16**

Za udział w pracach Rady Nadzorczej jej członkowie otrzymują wynagrodzenie, którego wysokość ustala Walne Zgromadzenie.

## **§ 17**

Koszty działalności Rady Nadzorczej pokrywa Bank.