



Regulamin wprowadzony Uchwałą Rady Nadzorczej PBS Nr 32/2014 z dnia 5 grudnia 2014 r.

Uchwały zmieniające:

Uchwała Rady Nadzorczej PBS Nr 23/2016 z dnia 25 maja 2016 r.

Uchwała Rady Nadzorczej PBS Nr 48A/2016 z dnia 17 października 2016 r.

Uchwała Rady Nadzorczej PBS Nr 63/2016 z dnia 24 listopada 2016 r.

Uchwała Rady Nadzorczej PBS Nr 12/2017 z dnia 16 marca 2017 r.

Uchwała Rady Nadzorczej PBS Nr 22/2017 z dnia 19 czerwca 2017 r.

Uchwała Rady Nadzorczej PBS Nr 26/2017 z dnia 15 września 2017 r.

REGULAMIN

DZIAŁANIA ZARZĄDU BANKU

Grudzień 2014 r.

Postanowienia ogólne

§ 1

1. Niniejszy Regulamin działania Zarządu Podkarpackiego Banku Spółdzielczego, zwany w dalszej części Regulaminem określa zakres, organizację, tryb i zasady pracy oraz sposób podejmowania decyzji Zarządu Podkarpackiego Banku Spółdzielczego zwanego dalej Bankiem.
2. Podstawą działania Zarządu są przepisy:
 - 1) ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
 - 2) ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze,
 - 3) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
 - 4) Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach,
 - 5) Statutu Banku,
 - 6) Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, określone Uchwałą 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego,
 - 7) niniejszego Regulaminu,
 - 8) pozostałych wyżej niewymienionych aktów prawnych oraz uchwał organów wyższego szczebla.
3. Liczbę, skład i tryb powoływania i odwoływania członków Zarządu oraz zakres jego działania określa Statut Banku.

Zakres działania

§ 2

1. Zarząd jest statutowym, kolegialnym organem Banku, który kieruje działalnością Banku i reprezentuje Bank na zewnątrz.
2. Zarząd Banku składa się z:
 - 1) Prezesa Zarządu Banku,
 - 2) Wiceprezesa Zarządu odpowiedzialnego za obszar analiz kredytowych, skarbu oraz podmiotów zależnych,
 - 3) Wiceprezesa Zarządu odpowiedzialnego za obszar sprzedaży oraz IT,
 - 4) Wiceprezesa Zarządu odpowiedzialnego za obszar finansowy, bezpieczeństwa i administracji.
3. W skład Zarządu mogą być powołani również członkowie Zarządu pełniący obowiązki Prezesa lub poszczególnych Wiceprezesów, na wypadek ich czasowej nieobecności lub w przypadku, gdy do powołania wymagana jest zgoda Komisji Nadzoru Finansowego.

4. Członkiem Zarządu nadzorującym zarządzanie ryzykami istotnymi w Banku (tj. zarządzanie na drugim poziomie, o którym mowa w § 4 ust. 5 pkt 2) lit. b)), zgodnie z art. 22a ust. 4 ustawy Prawo bankowe, jest Prezes Zarządu.
5. Członkowie Zarządu powinni mieć wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, oraz dawać rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.
6. Członkowie Zarządu Banku podlegają corocznej ocenie odpowiedniości, indywidualnej i kolegalnej, dokonywanej przez Radę Nadzorczą, na zasadach określonych w „Regulaminie dokonywania ocen odpowiedniości członków Zarządu Banku”.
7. Odwołanie członka Zarządu wymaga pisemnego uzasadnienia.

§ 3

1. Do kompetencji Zarządu należą wszelkie sprawy niezastrzeżone, na mocy przepisów prawa lub Statutu Banku, do kompetencji Walnego Zgromadzenia/Zebrania Przedstawicieli lub Rady Nadzorczej Banku.
2. Zarząd wykonuje czynności statutowe i podejmuje uchwały kolegalnie na protokołowanych posiedzeniach, jednakże w okresie między posiedzeniami członkowie Zarządu wykonują swoje czynności w ramach przyjętego podziału obowiązków, wynikającego z postanowień niniejszego Regulaminu i Regulaminu organizacyjnego, określającego obszary odpowiedzialności poszczególnych członków Zarządu.
3. Z zastrzeżeniem wyjątków określonych w szczególnych przepisach prawa, oświadczenie woli w imieniu Banku składają dwaj członkowie Zarządu lub jeden członek Zarządu i pełnomocnik lub dwóch pełnomocników ustanowionych bezpośrednio przez Zarząd, poprzez zamieszczenie swoich podpisów pod pieczęcią Banku zawierającą oznaczenie firmy Banku.
4. Członkowie Zarządu ponoszą kolegalną odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji Zarządu, niezależnie od wprowadzenia wewnętrznego podziału odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności Banku pomiędzy członków Zarządu lub delegowania określonych uprawnień na niższe szczeble kierownicze.
5. Zarząd działając kolegalnie podejmuje decyzje w formie uchwał. Uchwały zapadają zwykłą większością głosów. W przypadku równości głosów decydującym jest głos Prezesa Zarządu.
6. W przypadku nieobecności Prezesa Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym, podczas posiedzenia Zarządu na którym podejmowane są decyzje dotyczące zarządzania ryzykiem, odmienne od zaakceptowanej przez niego propozycji – Prezes Zarządu, przekazuje do protokołu opinię odnośnie popierania lub nie popierania podjętych decyzji.

Podstawowe działania Zarządu

§ 4

1. Zarząd Banku działając w interesie Banku ma na względzie cele oraz zasady prowadzenia działalności przez Bank określone przez przepisy prawa, regulacje wewnętrzne oraz rekomendacje nadzorcze.
2. Zarząd Banku realizując przyjętą przez Bank strategię działalności kieruje się bezpieczeństwem Banku.
3. Do kolegialnych decyzji Zarządu należy w szczególności:
 - 1) podejmowanie decyzji o przyjęciu w poczet członków Banku, na podstawie zapisów wynikających ze Statutu,
 - 2) podejmowanie decyzji o zaciągnięciu zobowiązań (poza przyjmowaniem depozytów) lub rozporządzeniu aktywami (poza lokowaniem środków na rynku międzybankowym), których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych, z uwzględnieniem ograniczeń wynikających z ustawy Prawo bankowe i ustawy Prawo spółdzielcze oraz z obowiązującej uchwały Walnego Zgromadzenia/ Zebrania Przedstawicieli,
 - 3) wyrażanie zgody na udzielenie kredytu, pożyczki pieniężnej, gwarancji bankowej lub poręczenia Członkowi Zarządu, Członkowi Rady Nadzorczej, podmiotowi powiązanemu kapitałowo lub organizacyjnie z Członkiem Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku lub osobą zajmującą stanowisko kierownicze w Banku – na zasadach i w trybie określonym w „Regulaminie dotyczącym prowadzenia rachunków bankowych, udzielania kredytu, pożyczki pieniężnej, gwarancji bankowej lub poręczenia w trybie art. 79 ustawy z dnia 29.08.1997 r. Prawo bankowe”,
 - 4) udzielanie upoważnień członkom Zarządu i innym pracownikom Banku, w sprawach wyłączonych w pkt 2,
 - 5) podejmowanie decyzji w zakresie uruchamiania, zamykania i funkcjonowania oddziałów, oddziałów operacyjnych i punktów obsługi klienta,
 - 6) zatwierdzanie przyjętych rodzajów limitów wewnętrznych i ich wysokości,
 - 7) składanie rocznych sprawozdań z działalności Banku,
 - 8) zwoływanie Walnego Zgromadzenia/Zebrania Przedstawicieli oraz Zebrań Grup Członkowskich,
 - 9) zatrudnianie pracowników oraz rozpatrywanie spraw osobowych i innych z zakresu prawa pracy, a także rozpatrywanie odwołań od decyzji osoby kierującej bieżącą działalnością jednostki organizacyjnej Banku w sprawach wynikających ze stosunku pracy,
 - 10) uchwalanie i zmiany regulacji wewnętrznych, niezastrzeżonych do uchwalenia przez inne organy Banku, zapewniających prawidłowe funkcjonowanie Banku, w tym:

- a) Regulaminu organizacyjnego określającego podstawową strukturę organizacyjną Banku,
 - b) Regulaminu określającego powierzenie przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznemu wykonywania czynności określonych w ustawie Prawo bankowe,
 - c) regulaminów i instrukcji dotyczących bieżącej działalności Banku, a w szczególności regulaminów i instrukcji dotyczących kredytowania, regulaminu pracy, regulaminu świadczeń socjalnych, regulaminu wynagrodzeń dla pracowników Banku nie będących członkami Zarządu, regulaminu prawnych form zabezpieczeń wierzytelności oraz procedur mających na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie, kontrolę oraz monitorowanie ryzyka,
 - d) polityk dotyczących działalności Banku,
- 11) uchwalanie projektów uchwał Walnego Zgromadzenia/Zebrań Przedstawicieli w sprawie zmian Statutu,
 - 12) projektowanie, wprowadzanie oraz zapewnianie działania systemu zarządzania, w ramach którego funkcjonuje co najmniej system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej,
 - 13) zatwierdzanie rocznego planu audytu wewnętrznego,
 - 14) przekazywanie podmiotowi przeprowadzającemu lustrację i Zebraniu Przedstawicieli informacji o realizacji wniosków polustracyjnych,
 - 15) inne sprawy niezastrzeżone do kompetencji innych organów Banku, w szczególności określone przepisami prawa, postanowieniami Statutu oraz wymienione w niniejszym Regulaminie.
4. Do kompetencji i obowiązków Zarządu należą także:
- 1) uchwalanie projektu strategii Banku, oraz projektów rocznych i wieloletnich planów ekonomiczno-finansowych,
 - 2) realizowanie uchwał Walnego Zgromadzenia/Zebrań Przedstawicieli i Rady Nadzorczej,
 - 3) uczestnictwo w posiedzeniach Rady Nadzorczej na zasadach określonych w „Regulaminie działania Rady Nadzorczej”,
 - 4) zgłaszanie do Krajowego Rejestru Sądowego zmian dotyczących Banku, zgodnie z obowiązującymi przepisami,
 - 5) zapewnienie obsługi organizacyjno-administracyjnej pozostałych organów Banku,
 - 6) prowadzenie rejestru członków na zasadach określonych w Statucie Banku,
 - 7) przedstawianie Radzie Nadzorczej raportu dotyczącego anonimowych powiadomień o nadużyciach w Banku,
 - 8) zapewnienie poprawnego i efektywnego zarządzania obszarami technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,

- 9) nadzór nad funkcjonowaniem obszaru zarządzania bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego, w tym nad procesem zarządzania elektronicznymi kanałami dostępu,
 - 10) opracowanie, zatwierdzenie oraz wdrożenie polityki w zakresie bancassurance oraz bieżący nadzór nad działalnością Banku w obszarze bancassurance,
 - 11) przedkładanie Radzie Nadzorczej syntetycznej informacji na temat profilu ryzyka (struktury i wielkości ryzyka), na które narażony jest Bank,
 - 12) przedkładanie do zaopiniowania Radzie Nadzorczej transakcji z podmiotami powiązаныmi w stosunku do Banku, które w istotny sposób wpływają na sytuację finansową lub prawną Banku albo prowadzą do nabycia, zbycia lub innego rozporządzenia znacznym majątkiem, i podejmowanie uchwał dotyczących takich transakcji po uzyskaniu opinii Rady Nadzorczej Banku.
5. Zarząd Banku odpowiada za:
- 1) określenie celów strategicznych uwzględniających skalę i charakter prowadzonej działalności,
 - 2) zorganizowanie systemu zarządzania ryzykiem w ramach dwóch niezależnych poziomów:
 - a) pierwszego poziomu, na który składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku w ramach którego funkcjonują komórki organizacyjne Banku stwarzające ryzyko (operacyjne zarządzaniem ryzykiem),
 - b) drugiego poziomu, na który składa się: identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola, monitorowanie oraz sprawozdawanie każdego istotnego ryzyka (nadzór nad zarządzaniem ryzykiem na drugim poziomie),
 - 3) opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację pisemnych polityk, strategii oraz procedur w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej oraz szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądu powyższych procesów,
 - 4) wyznaczenie w ramach polityk, strategii oraz procedur w zakresie systemu zarządzania ryzykami, ogólnego poziomu ryzyka do zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą oraz wskaźników ryzyka w poszczególnych obszarach działalności oraz przestrzeganie przyjętych wskaźników ryzyka,
 - 5) skuteczność systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, procesu szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz nadzór nad efektywnością tych procesów,
 - 6) przekazywanie Radzie okresowej informacji, przedstawiającej w sposób rzetelny, przejrzysty i syntetyczny rodzaje i wielkość ryzyka w działalności Banku,

- 7) prowadzenie polityki służącej zarządzaniu wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka w działalności Banku oraz dbałość o procedury w tym zakresie,
- 8) opracowanie i wdrożenie Polityki wynagradzania uwzględniającej sytuację finansową Banku, oraz polityki wynagrodzeń dla osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, a także wprowadzenie zasad określających wynagradzanie osób pełniących kluczowe funkcje, w tym szczegółowe kryteria i warunki uzasadniające uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia dla osób zajmujących stanowiska kierownicze,
- 9) nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania, w stosunku do osób pełniących kluczowe funkcje, w tym weryfikacja spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia przed wypłatą całości lub części tego wynagrodzenia,
- 10) uchwalanie procedury dokonywania ocen odpowiedniości osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, a także ich ocen w okresie zatrudnienia na tych stanowiskach,
- 11) wdrożenie przejrzystej oraz adekwatnej do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka struktury organizacyjnej, w której podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone,
- 12) wprowadzenie i stosowanie planów ciągłości działania mających na celu zapewnianie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności podmiotu,
- 13) prowadzenie przejrzystej polityki informacyjnej, w tym dotyczącej adekwatności kapitałowej, uwzględniającej potrzeby jej udziałowców oraz klientów i jej udostępnienie na stronie internetowej Banku,
- 14) zapewnienie zgodności działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa, opracowanie polityki zgodności i efektywne zarządzanie ryzykiem braku zgodności i składanie sprawozdań Radzie Nadzorczej w sprawie zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- 15) podejmowanie działań mających na celu zapewnienie ciągłości monitorowania efektywności wewnętrznych mechanizmów kontrolnych oraz identyfikacja obszarów działalności Banku, operacji, transakcji oraz innych czynności przeznaczonych do stałego monitorowania,
- 16) dokonywanie okresowych ocen efektywności działania audytu wewnętrznego,
- 17) przeprowadzanie regularnych przeglądów procesu szacowania kapitału wewnętrznego tak, aby proces był odpowiedni do charakteru, skali i złożoności działalności Banku,

- 18) realizowanie zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą planów ekonomiczno-finansowych oraz zadań wynikających z działalności społecznej i kulturalnej Banku,
 - 19) zapewnienie udziałowcom dostępu do informacji dotyczących przestrzegania Zasad ładu korporacyjnego.
 - 20) udostępnienie klientom jasnych i przejrzystych zasad rozpatrywania skarg i reklamacji,
 - 21) składanie Radzie Nadzorczej wniosków o powołanie i odwołanie Dyrektora Departamentu Audytu i Dyrektora Departamentu Zgodności,
 - 22) podejmowanie decyzji dotyczących zarządzania Bankiem z uwzględnieniem rezultatów badań prowadzonych przez Departament Audytu, lustrację oraz biegłych rewidentów.
6. Postanowienia § 4 ust. 3 pkt 9 nie wykluczają możliwości upoważnienia przez Zarząd osób zajmujących stanowiska kierownicze do podejmowania decyzji w sprawach zatrudnienia oraz rozpatrywania spraw osobowych i innych z zakresu prawa pracy.

Kompetencje poszczególnych członków Zarządu

§ 5

Do zakresu działania wspólnego dla wszystkich członków Zarządu oraz wynikających z niego uprawnień, obowiązków i odpowiedzialności należy w szczególności:

- 1) nadzorowanie pracy podległych komórek organizacyjnych, jednostek organizacyjnych oraz samodzielnych stanowisk pracy, określonych w strukturze organizacyjnej, w tym zapewnienie ich wzajemnej współpracy,
- 2) wykonywanie dodatkowych zadań powierzonych przez Zarząd,
- 3) koordynowanie działań dotyczących nadzorowanej problematyki, nadzór nad realizacją budżetów, planów biznesowych oraz planów działalności,
- 4) współdziałanie w tworzeniu strategii, planów oraz procedur operacyjnych Banku.
- 5) współdziałanie w tworzeniu regulacji wewnętrznych Banku obejmujących zachodzące w nim procesy w sposób zapewniający wysoką skuteczność, bezpieczeństwo i zgodność z obowiązującymi przepisami prawa,
- 6) wydawanie zarządzeń regulujących działalność podległych komórek i jednostek organizacyjnych w zakresie nie zastrzeżonym dla kompetencji Zarządu lub innych organów Banku,
- 7) aprobowanie materiałów przedkładanych na posiedzenia Zarządu przez podległe komórki organizacyjne,
- 8) sprawozdawanie na wniosek Prezesa Zarządu, Radzie Nadzorczej lub Zebraniu Przedstawicieli spraw będących w zakresie działania podległych komórek organizacyjnych,
- 9) uczestniczenie w posiedzeniach i pracach Zarządu,

- 10) informowanie Zarządu o najważniejszych sprawach Banku podlegających kompetencji poszczególnych członków Zarządu, a mogących mieć wpływ na działalność lub ogólną kondycję Banku,
- 11) nadzór nad realizowaniem uchwał organów Banku, w przypisanych członkowi Zarządu obszarach odpowiedzialności,
- 12) aprobowanie wniosków kierowanych do Prezesa lub Zarządu dotyczących spraw kadrowych i płacowych podległych pracownikom,
- 13) organizowanie i sprawowanie nadzoru nad systemami bezpieczeństwa w zakresie nadzorowanej działalności,
- 14) informowanie Prezesa Zarządu o zagrożeniach w realizacji zadań wykonywanych przez bezpośrednio nadzorowane komórki organizacyjne oraz podjętych środkach zaradczych,
- 15) zawieranie w imieniu Banku umów cywilno-prawnych wspólnie z innymi członkami Zarządu, bądź pełnomocnikami Zarządu,
- 16) zapewnienie właściwej obsady kadrowej i ciągłości kadr o wysokich kwalifikacjach i kompetencjach w nadzorowanych obszarach funkcjonowania Banku,
- 17) podejmowanie decyzji w sprawach nie zastrzeżonych do decyzji Zarządu lub innych organów Banku,
- 18) współpraca z pozostałymi członkami Zarządu w zakresie wyznaczania kierunków działań w zakresie działalności społecznej i kulturalnej Banku,
- 19) podejmowanie decyzji kredytowych zgodnie z posiadanymi upoważnieniami, z zachowaniem zasad unikania konfliktu interesów,
- 20) reprezentowanie Banku na zewnątrz,
- 21) współdziałanie w realizacji wspólnych zadań z Bankiem Zrzeszającym.

§ 6

1. W skład Zarządu Banku wchodzi: Prezes Zarządu oraz trzech Wiceprezesi Zarządu.
2. Prezes Zarządu:
 - 1) przewodniczy Zarządowi Banku i kieruje jego pracami,
 - 2) odpowiada za efektywne kierowanie działalnością Banku, w tym za strukturę organizacyjną Banku w zakresie dostosowania jej do skali i rozmiaru działalności Banku, a także za adekwatność i skuteczność systemu zarządzania,
 - 3) sprawuje nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym w prowadzonej przez Bank działalności, w szczególności nadzoruje zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, (o którym mowa w § 4 ust. 5 pkt 2) lit. b)) zgodnie z Regulaminem organizacyjnym Banku, w tym w szczególności:
 - a) w zakresie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem kredytowym:
 - nad organizacją i funkcjonowaniem systemu pomiaru, kontroli i sprawozdawania ryzyka kredytowego wynikającego z całego portfela kredytowego, w

- tym: z ryzyka koncentracji ekspozycji kredytowych, ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK) oraz ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (EKZH),
- nad monitorowaniem pojedynczych ekspozycji kredytowych, w tym ich kwalifikowaniem do poszczególnych kategorii ryzyka oraz oceną zabezpieczeń tych ekspozycji, prawidłowością tworzenia rezerw celowych wg Rozporządzenia Ministra Finansów,
 - nad organizacją i skutecznością procesu restrukturyzacji i windykacji należności zagrożonych,
- b) w zakresie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem operacyjnym:
- nad organizacją i funkcjonowaniem systemu pomiaru, kontroli i sprawozdawania ryzyka operacyjnego,
 - nad wdrożeniem oraz organizacją i skutecznością polityki kadrowej Banku,
 - nad ryzykiem utraty reputacji,
 - nad zarządzaniem ryzykiem związanym z powierzaniem czynności podmiotom zewnętrznym,
 - nad zarządzaniem bezpieczeństwem systemów informatycznych, a także nad systemem zarządzania ciągłością działania,
- c) w zakresie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem kapitałowym: nad organizacją i funkcjonowaniem systemu pomiaru, kontroli i sprawozdawania poziomu adekwatności kapitałowej,
- d) w zakresie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem rezydualnym:
- nad prawidłowością stosowania pomniejszeń podstawy naliczania rezerw celowych,
 - nad prawidłowością wyznaczania aktywów ważonych ryzykiem w przypadku stosowania technik redukcji ryzyka oraz preferencyjnych wag ryzyka dla ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- e) w zakresie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem walutowym: nad organizacją i funkcjonowaniem systemu pomiaru, kontroli i sprawozdawania poziomu ryzyka walutowego,
- f) w zakresie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem stopy procentowej: nad organizacją i funkcjonowaniem systemu pomiaru, kontroli i sprawozdawania poziomu ryzyka stopy procentowej.
- g) w zakresie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem płynności i finansowania:
- nad organizacją i funkcjonowaniem systemu pomiaru, kontroli i sprawozdawania poziomu ryzyka płynności, w tym zwłaszcza średnio i długoterminowej,

- nad organizacją i funkcjonowaniem systemu pomiaru, kontroli i sprawozdawania ryzyka finansowania,
- h) w zakresie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem nadmiernej dźwigni:
 - nad organizacją i funkcjonowaniem systemu pomiaru, kontroli i sprawozdawania ryzyka nadmiernej dźwigni,
- i) w zakresie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem wynikającym ze zmian warunków makroekonomicznych,
- j) w zakresie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem braku zgodności:
 - nad organizacją i funkcjonowaniem systemu pomiaru, kontroli i sprawozdawania ryzyka braku zgodności,
 - nad zapewnieniem zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz przyjętymi przez Bank standardami postępowania.
- 4) odpowiada za opracowanie polityki kredytowej, w tym polityki zarządzania ryzykiem koncentracji zaangażowań, ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK) oraz ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (EKZH),
- 5) pełni nadzór nad realizacją polityk opisanych w pkt 4,
- 6) odpowiada za opracowanie procedur akceptacji ryzyka (oceny zdolności kredytowej),
- 7) sprawuje nadzór nad organizacją szkoleń dla pracowników oraz członków Rady Nadzorczej Banku,
- 8) odpowiada za zapewnienie odpowiednich do prowadzonej przez Bank działalności warunków bezpieczeństwa,
- 9) sprawuje nadzór nad sporządzaniem informacji o sytuacji ekonomiczno – finansowej Banku i przedkładanie jej Zarządowi i Radzie Nadzorczej,
- 10) sprawuje nadzór nad wdrożeniem i realizacją zadań wynikających z polityki informacyjnej Banku,
- 11) zapewnia właściwą i racjonalną organizację systemu kontroli wewnętrznej i audytu,
- 12) sprawuje nadzór nad następującymi pozostałymi obszarami działalności Banku i występującymi w tych obszarach ryzykami: kadrami oraz bezpieczeństwem i higieną pracy,
- 13) zapewnia właściwą współpracę z organami Banku,
- 14) zapewnia bieżącą kontrolę realizacji uchwał organów Banku przez jednostki i komórki organizacyjne Banku,
- 15) składa w imieniu Zarządu sprawozdania z działalności i wnosi w imieniu Zarządu na posiedzenie Rady Nadzorczej Banku wnioski i projekty uchwał oraz aktów normatywnych, wymagających uchwał lub zatwierdzenia przez ten organ,
- 16) odpowiada za pracę właściwych komórek organizacyjnych i za realizację funkcji wchodzących w zakres ich zadań, tj.:

- a) Sekcji Przeglądu Należności i Monitorowania Zabezpieczeń: realizującego zadania wymienione w pkt 3) lit.a) tiret 1 i tiret 2, lit.d) tiret 1, tiret 2,
 - b) Departamentu Ryzyk i Analiz: realizującego zadania wymienione w pkt 3) lit. b), lit. c), lit. e), lit. f), lit. g), lit. h), lit. i)
 - c) Departamentu Audytu: realizującego zadania wymienione w pkt 11),
 - d) Departamentu Zgodności: realizującego zadania wymienione w pkt 3) lit. j),
 - e) Departamentu Wierzytelności Trudnych: realizującego zadania wymienione w pkt 3) lit. a) tiret 3,
 - f) Biura Obsługi Zarządu: realizującego zadania wymienione w pkt 13), 14) i 19),
 - g) Sekcji Zarządzania Zasobami Ludzkimi i Szkoleń oraz Stanowiska ds. BHP: realizującego zadania wymienione w pkt 12) i 18),
 - h) Sekcji Kontroli Wewnętrznej: realizującej zadania wymienione w pkt 11),
- 17) odpowiada za organizację i skuteczność systemu przekazywania Zarządowi i Radzie Nadzorczej kompleksowych informacji na temat ryzyka działalności Banku,
- 18) sprawuje nadzór nad realizacją i weryfikacją Polityki wynagrodzeń w Banku,
- 19) odpowiada za organizację czynności związanych z prowadzeniem dokumentacji rejestrowej Banku, prowadzeniem rejestru członków Banku, zbioru deklaracji członkowskich oraz dokumentacji członkowskiej,
- 20) wydaje zalecenia poaudytowe,
- 21) w obszarze swoich kompetencji podejmuje decyzje w sprawach indywidualnych lub wydaje zarządzenia wewnętrzne regulujące działalność Banku, w zakresie nie zastrzeżonym do kompetencji Zarządu, poszczególnych jego członków lub innych organów Banku, oraz w zakresie nie przekazanym do rozstrzygnięcia na podstawie regulacji wewnętrznych Banku przez zatrudnionych w Banku pracowników,
- 22) zastępuje Wiceprezesa Zarządu odpowiedzialnego za obszar finansowy, bezpieczeństwa i administracji podczas jego czasowej nieobecności.

§ 7

1. Do kompetencji Wiceprezesa Zarządu odpowiedzialnego za obszar analiz kredytowych, skarbu oraz podmiotów zależnych należy:
- 1) odpowiedzialność za zapewnienie bieżącej płynności Banku (złotowej i walutowej), w tym:
 - a) monitorowanie płynności bieżącej i śróddziennej,
 - b) zarządzanie gotówką,
 - 2) odpowiedzialność za zarządzanie ryzykiem w prowadzonej przez Bank działalności, (tj. zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie, o którym mowa w § 4 ust. 5 pkt 2) lit. a)) zgodnie z Regulaminem organizacyjnym Banku, w tym w szczególności:
 - a) w zakresie ryzyka kredytowego (na poziomie akceptacji ryzyka):

- zarządzanie ryzykiem pojedynczych ekspozycji kredytowych,
 - zarządzanie ryzykiem kredytowym wynikającym z całego portfela kredytowego, w tym: z ryzyka koncentracji ekspozycji kredytowych, ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK) oraz ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (EKZH),
 - odpowiedzialność za dokonywanie inwestycji kapitałowych,
- b) w zakresie ryzyka płynności:
- odpowiedzialność za dokonywanie inwestycji na rynku pieniężnym,
 - operacyjne zarządzanie ryzykiem płynności średnio i długoterminowej w ramach ustalonych limitów,
- c) w zakresie ryzyka rynkowego:
- odpowiedzialność za bieżące monitorowanie pozycji walutowej i jej utrzymaniem w ramach ustalonych limitów,
 - odpowiedzialność za zarządzaniem ryzykiem stopy procentowej w ramach ustalonych limitów,
 - odpowiedzialność za dokonywanie obrotu dewizowego,
- 3) odpowiedzialność za wdrożenie procedur akceptacji ryzyka (oceny zdolności kredytowej),
 - 4) bieżący nadzór nad przestrzeganiem zasad zarządzania ryzykiem poprzez wdrożenie, a także zapewnienia prawidłowości realizacji odpowiednich strategii i polityk zarządzania ryzykiem w zakresie dokonywania czynności w podległych komórkach lub jednostkach organizacyjnych,
 - 5) sprawowanie nadzoru nad działalnością podmiotów zależnych, w tym: odpowiada za funkcjonowanie podmiotów zależnych w zakresie zgodności prowadzonej działalności z wyznaczonymi celami strategicznymi, obowiązującą strategią i politykami zarządzania ryzykiem istotnym
 - 6) opracowanie, a następnie wdrożenie polityki inwestycyjnej Banku i jej realizację,
 - 7) odpowiedzialność za organizację obsługi inwestycji finansowych i transakcji walutowych,
 - 8) odpowiedzialność za formułowanie propozycji i weryfikację celów strategicznych i biznesowych realizowanych przed podmioty zależne, zasady współpracy i przedstawianie ich do akceptacji Zarządu,
 - 9) odpowiedzialność za proces zawierania transakcji z podmiotami powiązаныmi z Bankiem,
 - 10) odpowiedzialność za terminowość, rzetelność i jakość sporządzanych informacji z zakresu nadzorowanych komórek,
 - 11) odpowiedzialność za pracę właściwych komórek organizacyjnych i za realizację funkcji wchodzących w zakres ich zadań, tj. za pracę Departamentu Skarbu realizującego

zadania wymienione w pkt 1) i pkt 2) lit. b), c) oraz Departamentu Kredytów realizującego zadania wymienione w pkt 2) lit. a),

12) w obszarze swoich kompetencji podejmuje decyzje w sprawach indywidualnych lub wydaje zarządzenia wewnętrzne regulujące działalność Banku, w zakresie nie zastrzeżonym do kompetencji Zarządu, poszczególnych jego członków lub innych organów Banku, oraz w zakresie nie przekazanym do rozstrzygnięcia na podstawie regulacji wewnętrznych Banku przez zatrudnionych w Banku pracowników,

13) zastępowanie Wiceprezesa Zarządu odpowiedzialnego za obszar sprzedaży oraz IT podczas jego czasowej nieobecności.

2. Do kompetencji Wiceprezesa Zarządu odpowiedzialnego za obszar sprzedaży oraz IT należy:

1) odpowiedzialność za zarządzanie ryzykiem w prowadzonej przez Bank działalności, (tj. zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie, o którym mowa w § 4 ust. 5 pkt 2) lit. a)) zgodnie z Regulaminem organizacyjnym Banku, w tym w szczególności:

- a) ryzykiem kredytowym (sprzedaż kredytów),
- b) ryzykiem wynikającym ze zmian warunków makroekonomicznych,
- c) ryzykiem utraty reputacji,

2) odpowiedzialność za działalność Banku w obszarze bancassurance i zarządzanie ryzykiem związanym z bancassurance,

3) odpowiedzialność za przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem poprzez wdrożenie, a także zapewnienie prawidłowości realizacji strategii i polityk zarządzania ryzykiem, w zakresie dokonywania czynności w podległych komórkach lub jednostkach organizacyjnych,

4) nadzór nad opracowaniem projektu, wdrożenie oraz realizację polityki sprzedażowej, marketingowej i teleinformatycznej Banku, oraz współtworzenie polityki kredytowej Banku,

5) odpowiedzialność za organizację pracy i nadzór nad realizacją zadań sprzedażowych przez jednostki organizacyjne,

6) odpowiedzialność za wdrożenie oraz nadzór nad organizacją badań marketingowych i analiz konkurencji,

7) nadzór nad przygotowywaniem projektów nowych produktów i usług bankowych, zasad ich promocji i reklamy,

8) odpowiedzialność za opracowanie, wdrożenie oraz realizację wewnętrznych regulacji i procedur związanych z działalnością sprzedażową, obsługą produktów i usług oraz obszaru IT,

9) odpowiedzialność za opracowanie, wdrożenie oraz realizację standardów obsługi klienta,

- 10) nadzór nad procesem szkolenia pracowników z zakresu działalności sprzedażowej i teleinformatycznej,
- 11) odpowiedzialność za analizę efektywności sprzedaży produktów i usług bankowych,
- 12) odpowiedzialność za planowanie i organizowanie wykonania zadań sprzedażowych przez placówki Banku w sposób zapewniający pełną, terminową i efektywną ich realizację,
- 13) zapewnienie właściwej obsady kadrowej oddziałów Banku,
- 14) odpowiedzialność za organizację, wdrożenie oraz realizację zasad współpracy jednostek i komórek organizacyjnych w zakresie wdrażania nowych produktów i usług bankowych oraz pozyskiwania nowych klientów,
- 15) odpowiedzialność za terminowość, rzetelność i jakość sporządzanych informacji z obszaru sprzedaży i teleinformatyki,
- 16) odpowiedzialność za organizację, wdrożenie oraz współpracę z podmiotami z którymi Bank posiada zawarte umowy outsourcingowe, w zakresie działalności sprzedażowej i teleinformatycznej,
- 17) uczestniczenie w negocjacjach z klientami przy ustalaniu szczegółowych warunków umownych w zakresie działalności sprzedażowej,
- 18) odpowiedzialność za wdrożenie i funkcjonowanie systemów informatycznych zapewniających wsparcie realizacji procesów Banku,
- 19) podejmowanie decyzji w zakresie zmian w środowisku produkcyjnym systemów informatycznych oraz w zakresie zmian w oprogramowaniu użytkownika końcowego wykorzystywanego do oceny ryzyka.
- 20) odpowiedzialność za opracowanie, wdrożenie oraz skuteczność procesów obejmujących bezpieczeństwo systemów informatycznych,
- 21) odpowiedzialność za kształtowanie i realizację polityki w zakresie komunikacji wewnętrznej i zewnętrznej Banku oraz budowanie pozytywnego wizerunku Banku,
- 22) odpowiedzialność za pracę rzecznika prasowego Banku w zakresie relacji z rynkiem,
- 23) odpowiedzialność za pracę właściwych komórek organizacyjnych i jednostek organizacyjnych oraz za realizację funkcji wchodzących w zakres ich zadań, tj.: Departamentu Informatyki realizującego zadania wymienione w pkt 1) lit. c) dotyczące obszaru teleinformatyki, oraz Departamentu Sprzedaży a także Oddziałów i podległych im jednostek, realizujących zadania wymienione w pkt.1 lit. a) do c),
- 24) w obszarze swoich kompetencji podejmuje decyzje w sprawach indywidualnych lub wydaje zarządzenia wewnętrzne regulujące działalność Banku, w zakresie nie zastrzeżonym do kompetencji Zarządu, poszczególnych jego członków lub innych organów Banku, oraz w zakresie nie przekazanym do rozstrzygnięcia na podstawie regulacji wewnętrznych Banku przez zatrudnionych w Banku pracowników,

- 25) zastępowanie Wiceprezesa Zarządu odpowiedzialnego za obszar analiz kredytowych, skarbu oraz podmiotów zależnych podczas jego czasowej nieobecności.
3. Do kompetencji Wiceprezesa Zarządu odpowiedzialnego za obszar finansowy, bezpieczeństwa i administracji należy:
- 1) zarządzanie działalnością operacyjną Banku związaną z następującymi obszarami: rachunkowością Banku, sprawozdawczością, rozliczeniami pieniężnymi, działalnością kasową, administracją, infrastrukturą i logistyką oraz związanymi z tym inwestycjami,
 - 2) odpowiedzialność za zarządzanie ryzykiem w prowadzonej przez Bank działalności, (tj. zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie, o którym mowa w § 4 ust. 5 pkt 2) lit. a)) zgodnie z Regulaminem organizacyjnym Banku, w tym w szczególności:
 - a) w zakresie ryzyka biznesowego, w tym ryzyka wyniku finansowego, w szczególności za projektowanie, wdrożenie oraz realizację polityki kosztowej, w tym za planowanie finansowe w obszarze kosztów Banku i nadzór nad realizacją planów finansowych przez komórki i jednostki organizacyjne w obszarze wydatków i kosztów,
 - b) w zakresie adekwatności kapitałowej:
 - za wyznaczanie kapitału regulacyjnego Banku, współczynników kapitałowych oraz wskaźnika dźwigni finansowej,
 - za bieżące zarządzanie i monitorowanie adekwatności kapitałowej Banku,
 - c) w zakresie ryzyka operacyjnego, w tym ryzyka powierzania wykonywania czynności podmiotom zewnętrznym, ryzyka systemów, związanego z prawidłowym, efektywnym i bezpiecznym wspieraniem działalności banku przez jego środowisko teleinformatyczne,
 - 3) nadzór nad opracowaniem projektu, wdrożenie oraz realizacją polityki finansowej banku, w tym polityki rachunkowości oraz w ramach bancassurance,
 - 4) organizowanie i nadzór nad systemem gospodarki finansowej, prowadzeniem rachunkowości Banku oraz rozliczeń pieniężnych,
 - 5) nadzór nad planowaniem podatkowym oraz sprawozdawczością obowiązkową,
 - 6) nadzór nad zapewnieniem wdrożenia i funkcjonowania systemu wyliczania na potrzeby Bankowego Funduszu Gwarancyjnego,
 - 7) odpowiedzialność za wykonywanie przez Bank obowiązków określonych w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
 - 8) odpowiedzialność za opracowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu mającego na celu zapewnienie odpowiedniej jakości danych ewidencjonowanych w systemie księgowym Banku,
 - 9) odpowiedzialność za naliczenie i zaewidencjonowanie w systemie księgowym rezerw celowych odpowiednich do ustalonych przez Sekcję Przeglądu Należności i Monitoro-

- wania Zabezpieczeń kategorii ryzyka ekspozycji kredytowych i wartości pomniejszych podstawy naliczania rezerw celowych,
- 10) odpowiedzialność za zarządzanie obszarem bezpieczeństwa informacji,
 - 11) odpowiedzialność za projektowanie, wdrożenie i realizację polityk i zasad bezpieczeństwa Banku w poszczególnych obszarach,
 - 12) nadzór nad weryfikacją realizacji planów finansowych przez komórki i jednostki organizacyjne, w obszarze wydatków i kosztów,
 - 13) odpowiedzialność za opracowanie, wdrożenie oraz funkcjonowanie systemu zarządzania ciągłością działania,
 - 14) odpowiedzialność za terminowość, rzetelność i jakość sporządzanych informacji z zakresu nadzorowanych komórek,
 - 15) organizowanie i nadzór nad systemem gospodarki finansowej oraz rozliczeń pieniężnych,
 - 16) odpowiedzialność za pracę właściwych komórek organizacyjnych i za realizację funkcji wchodzących w zakres ich zadań, tj.: Departamentu Finansowego realizującego zadania wymienione w pkt 2) lit. a) i b) oraz Departamentu Bezpieczeństwa i Administracji realizującego zadania wymienione w pkt 2) lit. c),
 - 17) w obszarze swoich kompetencji podejmuje decyzje w sprawach indywidualnych lub wydaje zarządzenia wewnętrzne regulujące działalność Banku, w zakresie nie zastrzeżonym do kompetencji Zarządu, poszczególnych jego członków lub innych organów Banku, oraz w zakresie nie przekazanym do rozstrzygnięcia na podstawie regulacji wewnętrznych Banku przez zatrudnionych w Banku pracowników.
4. Członkowie Zarządu Banku, w poszczególnych obszarach opisanych w § 7 ust. 1 – 3, odpowiadają za realizację polityki zarządzania ryzykami, w prowadzonej przez Bank działalności, w zakresie w jakim odpowiedzialność ta, w świetle regulacji wewnętrznych Banku, nie jest usytuowana na szczeblu Zarządu Banku. Podział odpowiedzialności jest adekwatny do zadań, kierowanych przez poszczególnych członków Zarządu Banku, komórek organizacyjnych Centrali Banku.

Tryb podejmowania uchwał

§ 8

1. Zarząd działa zgodnie z przyjmowanymi przez siebie planami pracy. Plany pracy mogą być uchwalane na dowolne okresy i zmieniane stosownie do potrzeb.
2. Prezes, kierując działalnością Zarządu, opracowuje projekt planów pracy Zarządu.
3. Posiedzenia Zarządu odbywają się co najmniej raz w tygodniu, a w uzasadnionych przypadkach w krótszych odstępach czasu. W wyjątkowych sytuacjach posiedzenia Zarządu mogą się odbywać raz na dwa tygodnie.

4. Dla ważności uchwał wymagane jest prawidłowe powiadomienie o posiedzeniu wszystkich członków Zarządu.
5. Posiedzenia zwołuje z własnej inicjatywy lub na wniosek jednego z członków Zarządu - Prezes Zarządu, a pod nieobecność Prezesa każdy z członków Zarządu. Zwołując posiedzenie wyznacza się jego termin oraz godzinę rozpoczęcia.
6. O posiedzeniach Zarządu pozostali członkowie Zarządu powinni być zawiadomieni co najmniej na jeden dzień przed posiedzeniem, w sposób zwyczajowo przyjęty. Zawiadomienie w szczególności może nastąpić ustnie, telefonicznie lub za pomocą poczty elektronicznej.
7. Posiedzenia odbywają się w siedzibie Centrali Banku. Za zgodą wszystkich członków Zarządu posiedzenia mogą się odbywać w innym miejscu.
8. Prezes Zarządu, a pod jego nieobecność członek Zarządu, który zwołał posiedzenie, ustala porządek obrad posiedzenia. Członkowie Zarządu mogą zgłaszać dodatkowe sprawy do porządku obrad przed lub podczas posiedzenia.
9. O włączeniu sprawy do porządku obrad decyduje Zarząd.
10. Posiedzeniom Zarządu przewodniczy Prezes Zarządu, a podczas jego nieobecności członek Zarządu, który zwołał posiedzenie.

§ 9

1. W sprawach wymagających niezwłocznego załatwienia, w okresach między posiedzeniami Zarządu, uchwały mogą być podejmowane w trybie obiegowym na wniosek członka Zarządu kierującego komórką organizacyjną opracowującą merytoryczny projekt uchwały.
2. Podjęcie uchwały w trybie obiegowym następuje, gdy za jej przyjęciem wypowie się, przez złożenie swych podpisów pod uchwałą, więcej niż połowa członków Zarządu.
3. Projekt uchwały przekazywanej wszystkim członkom Zarządu bezpośrednio w celu podpisania będzie stanowił załącznik do oryginału uchwały podpisanej przez członków Zarządu podejmujących uchwałę w trybie obiegowym i wpisanej do protokołu z najbliższego posiedzenia Zarządu.

§ 10

1. Obecność członków Zarządu na posiedzeniach jest obowiązkowa.
2. O niemożności wzięcia udziału w posiedzeniu członek Zarządu zawiadamia Prezesa, a pod nieobecność Prezesa, jednego z członków Zarządu.
3. Protokół obrad każdego posiedzenia powinien wymieniać z imienia i nazwiska obecnych członków Zarządu, w celu ustalenia czy posiedzenie Zarządu obraduje w składzie umożliwiającym podjęcie ważnych uchwał.
4. W posiedzeniach Zarządu mogą brać udział z głosem doradczym:

- 1) osoby pełniące funkcje kierownicze komórek organizacyjnych i jednostek organizacyjnych Banku, które opracowały materiał na posiedzenie Zarządu;
 - 2) inne osoby zaproszone przez Zarząd.
5. W posiedzeniach Zarządu uczestniczy Dyrektor Departamentu Audytu i Dyrektor Departamentu Zgodności lub osoby ich zastępujące.

§ 11

1. Uchwały Zarządu zapadają zwykłą większością głosów. Przy obliczaniu wymaganej większości uwzględnia się tylko głosy oddane „za” i „przeciw” uchwale, a głosy wstrzymujące się od głosowania odnotowuje się tylko w protokole posiedzenia. Uchwały są ważne, jeżeli zostały podjęte przy obecności na posiedzeniu, co najmniej połowy ogólnej liczby członków Zarządu. Uchwały podpisują członkowie Zarządu obecni na posiedzeniu.
2. Uchwały są podejmowane w głosowaniu jawnym. Głosowanie jawne jest zastępowane głosowaniem tajnym na żądanie większości członków Zarządu uczestniczących w głosowaniu.
3. Członek Zarządu, który nie zgadza się z podjętą uchwałą, może zgłosić do protokołu zdanie odrębne wraz z uzasadnieniem.
4. Wniesienie zastrzeżenia nie zwalnia członka z obowiązku stosowania się do podjętej przez większość uchwały, w tym obowiązku przedstawiania na zewnątrz stanowiska Zarządu jako własnego.
5. Członkowie Zarządu nie mogą brać udziału w głosowaniu w sprawach wyłącznie ich dotyczących, a także w sprawach w których powinni się wyłączyć z uwagi na zasady określone w Polityce zarządzania konfliktem interesów członków Zarządu i Rady Nadzorczej.

§ 12

1. Udzielenie kredytu, pożyczki pieniężnej, gwarancji bankowej lub poręczenia członkowi Zarządu, członkowi Rady Nadzorczej Banku, podmiotowi powiązanemu kapitałowo lub organizacyjnie z członkiem Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku lub osobą zajmującą stanowisko kierownicze w Banku w kwocie łącznego zobowiązania przekraczającego 10.000 euro, obliczonej w złotych według kursu średniego ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski na dzień udzielenia kredytu, pożyczki pieniężnej, gwarancji bankowej lub poręczenia, wymaga zgody wyrażonej w uchwale Zarządu oraz uchwale Rady Nadzorczej Banku. Uchwały te zapadają bez udziału zainteresowanej osoby, w głosowaniu tajnym, większością co najmniej 2/3 głosów, w obecności co najmniej połowy składu organu.

2. Zawarcie umowy, o której mowa w ust. 1, musi być poprzedzone uchwałą Zarządu i Rady Nadzorczej Banku wyrażającą zgodę na dokonanie czynności. Zawarcie umowy może nastąpić, gdy zarówno Zarząd Banku jak i Rada Nadzorcza wyrażą na nią zgodę.
3. Udzielenie kredytu, pożyczki pieniężnej, gwarancji bankowej lub poręczenia członkowi Zarządu, członkowi Rady Nadzorczej Banku, podmiotowi powiązanemu kapitałowo lub organizacyjnie z członkiem Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku lub osobą zajmującą stanowisko kierownicze w Banku w kwocie łącznej nie przekraczającej 10.000 euro, obliczonej zgodnie z § 3¹ ust. 1 Regulaminu, następuje na podstawie stosownej decyzji kredytowej podpisanej przez Zarząd Banku lub na podstawie decyzji kredytowej podjętej zgodnie z poziomem kompetencji określonym we właściwych obowiązujących w Banku regulaminach, po uprzednim uzyskaniu zgody Zarządu Banku wyrażonej w stosownej uchwale.
4. Dokonanie jakiegokolwiek innej niż opisane w ust. 1 – 4 czynności prawnej pomiędzy Członkiem Zarządu Banku a Bankiem, wymaga uchwały podjętej przez Radę Nadzorcza Banku. Przy dokonywaniu takiej czynności Bank jest reprezentowany przez dwóch członków Rady Nadzorczej, zgodnie z zasadami określonymi w Statucie Banku.

Organizacja pracy

§ 13

1. Materiały i dokumenty będące przedmiotem obrad Zarządu powinny być przekazywane członkom Zarządu najpóźniej na jeden dzień roboczy w Banku przed terminem posiedzenia Zarządu, do godziny 13.00, a w szczególnych przypadkach w dniu posiedzenia.
2. Materiały i dokumenty, o których mowa w ust. 1, opracowują właściwe komórki i jednostki organizacyjne Banku i wnoszą o ich rozpatrzenie przez Zarząd.
3. Treść uchwał, przed ich przedstawieniem Zarządowi, powinna być zaakceptowana przez Departament Zgodności w sposób określony w odrębnych regulacjach wewnętrznych, przy czym obowiązek ten nie dotyczy uchwał podejmowanych zgodnie z przyjętym w Banku lub zatwierdzonym przez Departament Zgodności, wzorem.
4. W sprawach wykazujących braki formalne lub merytoryczne przedstawionego materiału Prezes Zarządu, a podczas jego nieobecności Członek Zarządu, który zwołał posiedzenie, zdejmuje sprawę z porządku obrad.

§ 14

1. Posiedzenia Zarządu są protokołowane w księdze protokołów przez pracownika Biura Obsługi Zarządu.
2. Protokół powinien zawierać:
 - 1) kolejny numer (licząc od początku roku kalendarzowego) oraz datę posiedzenia,

- 2) imiona i nazwiska członków Zarządu i innych osób biorących udział w posiedzeniu,
 - 3) porządek obrad,
 - 4) zwięzłe streszczenie spraw objętych porządkiem obrad, treść podjętych uchwał i wynik głosowania,
 - 5) wnioski członków Zarządu, które po zgłoszeniu nie zostały uwzględnione, o ile wnioskodawca tego zażąda oraz ewentualne sprzeciwy członków zgłoszone do protokołu przeciw podjętym uchwałom.
3. Treść podjętych uchwał może być zawarta w załącznikach do protokołu w formie:
 - 1) pisemnych dokumentów, zawierających pełną treść uchwały,
 - 2) umieszczenia treści podjętej uchwały w piśmie stanowiącym dokument z posiedzenia Zarządu.
 4. Uchwały, o których mowa w ust. 3 pkt 1, są numerowane kolejnym numerem w roku kalendarzowym. Uchwały określają terminy i sposób ich wykonania oraz wskazują osoby odpowiedzialne za ich wykonanie lub nadzór nad ich wykonaniem.
 5. Wynik głosowania może zostać uwidoczniiony również poprzez złożenie podpisów przez członków Zarządu głosujących za uchwałą, pod treścią odrębnej pisemnej uchwały, o której mowa w ust. 3 pkt 1, lub innego pisma stanowiącego dokument z posiedzenia Zarządu, o którym mowa w ust. 3 pkt 2.
 6. Biorący udział w posiedzeniu członkowie Zarządu mogą zgłaszać poprawki do protokołu.
 7. Zatwierdzony protokół podpisują wszyscy obecni na posiedzeniu członkowie Zarządu i protokolant.
 8. Protokoły z posiedzeń Zarządu Banku przechowuje się bezterminowo.

§ 15

1. Obsługę organizacyjną i kancelaryjną posiedzeń Zarządu wykonuje Biuro Obsługi Zarządu.
2. Biuro Obsługi Zarządu prowadzi zbiór protokołów z posiedzeń Zarządu wraz z załącznikami.
3. Biuro Obsługi Zarządu prowadzi rejestr podjętych uchwał w formie elektronicznej.

Dobre praktyki działania

§ 16

1. Zarząd działa w interesie Banku mając na względzie cele oraz zasady prowadzenia działalności bankowej określone przez przepisy prawa, regulacje wewnętrzne oraz rekomendacje nadzorcze.
2. Zarząd realizuje przyjętą strategię działalności kierując się bezpieczeństwem Banku.

3. Zarząd jest jedynym uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Banku, które obejmuje w szczególności funkcje prowadzenia spraw, planowania, organizowania, decydowania, kierowania oraz kontrolowania działalności Banku.
4. W przypadku niepełnego składu Zarządu Banku jest on niezwłocznie uzupełniany.

§ 17

1. Członkowie Zarządu ponoszą kolegiąlną odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji Zarządu, niezależnie od wprowadzenia wewnętrznego podziału odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności Banku lub delegowania określonych uprawnień na niższe szczeble kierownicze.
2. Przy podejmowaniu decyzji w ramach wewnętrznego podziału odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności Banku pomiędzy członków Zarządu, Zarząd i jego członkowie kierują się następującymi zasadami:
 - 1) aby podejmując decyzje, nie naruszać zasady przejrzystości i jednoznaczności, podziału obowiązków, a w przypadku wątpliwości dotyczącej kompetencji do samodzielnego podjęcia decyzji przekazać sprawę do rozstrzygnięcia przez Zarząd Banku,
 - 2) podejmując samodzielną decyzję kierować się zasadami opisanymi w regulacjach wewnętrznych, o ile w ich treści został odzwierciedlony podział obowiązków, wynikający ze Statutu Banku i Regulaminu organizacyjnego, przekazujący kompetencję do podjęcia samodzielnej decyzji przez Członka Zarządu Banku,
 - 3) ilekroć podjęcie decyzji powodowałoby nakładanie się kompetencji członków zarządu, powstawanie wewnętrznych konfliktów interesów, lub też decyzja dotyczyłaby obszaru nie przepisanego do żadnego członka Zarządu, należy przekazać sprawę do rozstrzygnięcia przez Zarząd Banku.

§ 18

1. Pełnienie funkcji w Zarządzie powinno stanowić główny obszar aktywności zawodowej Członka Zarządu. Dodatkowa aktywność zawodowa Członka Zarządu nie może prowadzić do takiego zaangażowania czasu i nakładu pracy, aby negatywnie wpływać na właściwe wykonywanie pełnionej funkcji przez tę osobę w Zarządzie Banku.
2. W szczególności Członek Zarządu nie powinien być członkiem organów innych podmiotów, z wyjątkiem podmiotów zależnych Banku.
3. Członek Zarządu może pełnić funkcje w organach innych podmiotów, w tym organach podmiotów zależnych, pod warunkiem uzyskania pozytywnej opinii wyrażonej przez Radę Nadzorczą Banku.

4. Członek Zarządu powinien powstrzymać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktu interesów lub wpływać negatywnie na jego reputację jako Członka Zarządu Banku.
5. Członek Zarządu powinien wyłączyć się od podejmowania decyzji w każdej sprawie, w której mogłoby dojść do powstania konfliktów interesów, zgodnie z zasadami określonymi w Polityce zarządzania konfliktem interesów członków Zarządu i Rady Nadzorczej.

§ 19

1. Z zastrzeżeniem ust. 5 w sprawach w których Zarząd Banku może podjąć określoną uchwałę lub wykonać lub zlecić do wykonania określone czynności, po uzyskaniu zgody Zebrania Przedstawicieli lub Rady Nadzorczej Banku, Zarząd Banku jest uprawniony do działania dopiero po podjęciu stosownej uchwały przez uprawniony organ, na warunkach i w terminie określonym w takiej uchwale, jeżeli je wskazano. Zarząd Banku nie realizuje czynności w przedmiotowej sprawie do czasu wyrażenia na nią zgody przez organ uprawniony.
2. Uchwała podjęta przez właściwy organ Banku w zależności od jej treści obowiązuje Zarząd Banku, jeżeli wyraźnie to zastrzeżono. W przeciwnym wypadku stanowi kompetencję dla Zarządu Banku do podjęcia właściwej uchwały wykonawczej lub podjęcia czynności bez podejmowania odrębnej uchwały.
3. W sprawach, które są zastrzeżone do kompetencji Zarządu Banku, ale wymagają zatwierdzenia przez inny organ, np. przez Zebranie Przedstawicieli lub Radę Nadzorczą, przyjęte rozwiązania czy postanowienia uchwały Zarządu wchodzi w życie z dniem wyrażenia zgody przez organ zatwierdzający bądź w terminie wskazanym w uchwale organu zatwierdzającego.
4. W sprawach w których przewidziano kompetencje dla Rady Nadzorczej Banku do wyrażenia opinii, Zarząd Banku może podjąć stosowne czynności dopiero po uprzednim wyrażeniu wymaganej opinii.
5. Postanowienia ust. 1 – 4 nie naruszają uprawnień Zarządu Banku do podjęcia uchwał czy wykonania czynności, warunkowych, których realizacja będzie uzależniona od uzyskania zgody Rady Nadzorczej lub Zebrania Przedstawicieli. Do czasu uzyskania takiej zgody uchwała lub czynność warunkowa nie może być realizowana, jak również nie może być zrealizowany skutek takiej uchwały lub czynności warunkowej. Treść dokonywanych przez Zarząd Banku lub pełnomocników Banku czynności prawnych musi wyraźnie zastrzegać ich warunkową skuteczność, od dnia podjęcia uchwały przez właściwy organ wyższego szczebla.

Postanowienia końcowe

§ 20

Niniejszy regulamin podlega co najmniej raz w roku weryfikacji, którą przeprowadza Departament Zgodności.

§ 21

Regulamin działania Zarządu oraz wszystkie jego zmiany uchwalane są przez Radę Nadzorczą Banku.

Rada Nadzorcza
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego