

REGULAMIN ZARZĄDU IDEA BANK S.A.

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§1

Użyte w niniejszym regulaminie określenia oznaczają:

Spółka	Idea Bank Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie
Statut	Statut Spółki uchwalony w dniu 23 marca 1992 r. w Warszawie, zawarty w akcie notarialnym zawiązania Spółki, repertorium A Nr 337/92, z późniejszymi zmianami
Rada Nadzorcza	Radę Nadzorczą Spółki w rozumieniu przepisu art. 22 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe
Zarząd	Zarząd Spółki
Regulamin	niniejszy Regulamin Zarządu
Członek Zarządu	każdy z członków Zarządu, niezależnie od pełnionej funkcji

§2

Zarząd działa na podstawie Statutu, przepisów ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku – Prawo bankowe, ustawy z dnia 15 września 2000 roku - Kodeks spółek handlowych, innych obowiązujących przepisów prawa, Statutu i niniejszego Regulaminu.

§3

- Zarząd prowadzi sprawy Spółki i reprezentuje Spółkę na zewnątrz.
- Do kompetencji Zarządu należą wszelkie sprawy Spółki niezastrzeżone do kompetencji Walnego Zgromadzenia lub Rady Nadzorczej.

§4

Regulamin określa szczegółowy zakres organizacji i tryb działania Zarządu oraz tryb podejmowania uchwał, decyzji i wyrażania opinii.

ROZDZIAŁ II

SKŁAD ZARZĄDU I SPOSÓB POWOŁYWANIA JEGO CZŁONKÓW

§5

- Zarząd Spółki składa się co najmniej z trzech Członków Zarządu, w tym Prezesa Zarządu.
- Członków Zarządu, w tym Prezesa Zarządu, powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza.
- Rada Nadzorcza może spośród Członków Zarządu wyznaczyć Pierwszego Wiceprezesa, Wiceprezesa lub Wiceprezesów Zarządu.
- Kadencja członka Zarządu wynosi trzy lata. Mandat członka Zarządu wygasa najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Zarządu. Mandat Członka Zarządu wygasa również wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania go ze składu Zarządu.
- Powołanie dwóch Członków Zarządu, w tym Prezesa Zarządu, następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada Nadzorcza.
- W przypadku zawieszenia w czynnościach, śmierci lub odwołania, bądź stałej niemożności sprawowania czynności przez członków Zarządu, jeżeli liczba członków Zarządu będzie niższa od określonej w § 5 niniejszego Regulaminu, Rada Nadzorcza bezwzględnie podejmie odpowiednie działania celem uzupełnienia składu Zarządu.

ROZDZIAŁ III

TRYB PRACY ZARZĄDU

§6

- Prezes Zarządu koordynuje działalność Zarządu. Do kompetencji Prezesa Zarządu należy w szczególności:
 - kształtowanie polityki produktowej oraz polityki sprzedaży produktów,
 - nadzór nad komórką audytu wewnętrznego działającą w Spółce,
 - prowadzenie polityki kadrowej Spółki.

- W razie nieobecności Prezesa Zarządu oraz w każdym innym przypadku, gdy nie może on wykonywać swoich obowiązków, na ten czas w sprawach wewnętrznych Spółki zastępuje go Pierwszy Wiceprezes Zarządu, a pod jego nieobecność lub w razie nieobradzenia tego stanowiska Wiceprezes Zarządu albo Członek Zarządu wskazany przez Prezesa Zarządu.

§7

- Każdy z Członków Zarządu jest uprawniony i zobowiązany do prowadzenia spraw Spółki.
- Zarząd dokonuje w drodze uchwały podziału kompetencji, pomiędzy poszczególnych Członków, związanego z obszarami zarządzania i nadzoru, za które dany Członek Zarządu będzie odpowiedzialny. Podział taki nie może prowadzić do zbędnego nakładania się kompetencji członków Zarządu lub wewnętrznych konfliktów interesów i powinien obejmować wszystkie obszary działalności Spółki.
- Podział kompetencji pomiędzy Członków Zarządu dokonywany jest przy uwzględnieniu zasady nie łączenia odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko.
- Członkowie Zarządu nadzorują działalność podległych im komórek i jednostek organizacyjnych Spółki w zakresie powierzonym przez właściwe organy Spółki w oparciu o obowiązujące w Spółce regulacje wewnętrzne.
- Niezależnie od postanowień ustępów poprzedzających, w przypadku gdy charakter, rodzaj sprawy lub inny czynnik za tym przemawia, Prezes Zarządu może wyznaczyć jednego lub kilku Członków Zarządu do zajęcia się daną sprawą lub kategorią spraw.
- Postanowienia niniejszego paragrafu nie naruszają postanowień dotyczących zasad reprezentacji i prowadzenia spraw Spółki.
- Każdy z Członków Zarządu jest uprawniony i zobowiązany do przyjmowania oświadczeń woli oraz pism kierowanych do Spółki zarówno w lokalu Spółki, jak i poza nim. Członek Zarządu, na którego ręce wpłynęło oświadczenie woli lub pismo kierowane do Spółki, jest zobowiązany niezwłocznie nadać bieg sprawie według procedur obowiązujących w Spółce.

§8

- Zarząd podejmuje decyzje w sprawach należących do zakresu jego kompetencji na posiedzeniach zwoływanych zgodnie z postanowieniami Regulaminu.
- Zarząd podejmuje decyzje w formie uchwał.
- Członkowie Zarządu mogą wydawać zarządzenia. Prezes Zarządu może wydawać decyzje. Zarządzenia Członków Zarządu i decyzje Prezesa Zarządu mogą być wydawane w obszarach należących do ich kompetencji i w sprawach dotyczących wewnętrznego funkcjonowania jednostek organizacyjnych Spółki lub ich składu oraz nie mogą dotyczyć stosunków z podmiotami zewnętrznymi. Zarządzenia i decyzje mogą być podejmowane w przypadku, gdy przewidują to dokumenty Spółki przyjęte uchwałą Zarządu.

§9

- Posiedzenia Zarządu zwołuje Prezes Zarządu lub wyznaczony przez niego Członek Zarządu.
- Posiedzenia Zarządu odbywają się w miarę potrzeby, gdy Zarząd Spółki uzna to za konieczne, nie rzadziej jednak niż dwa razy w miesiącu, w terminie i miejscu ustalonym przez Prezesa Zarządu lub Członka Zarządu zwołującego posiedzenie.
- Zawiadomienie o zwoływanym posiedzeniu Zarządu, wraz ze wskazaniem porządku obrad, miejsca oraz godziny, w których ma się ono odbyć, winno nastąpić co najmniej na 24 godziny przed terminem posiedzenia, w dowolny sposób gwarantujący uzyskanie zawiadomienia przez adresata oraz potwierdzenie jego otrzymania (listem poleconym, pocztą kurierską, faksem, pocztą elektroniczną, telefonicznie itp.). W przypadku, kiedy termin posiedzenia Zarządu został z góry ustalony na wcześniejszym posiedzeniu, obowiązku zawiadomienia nie stosuje się.

§10

1. Projekt porządku dziennego posiedzenia Zarządu sporządza Biuro Zarządu i przedkłada je do akceptacji Prezesa Zarządu.
2. Wnioski o rozpatrzenie spraw na posiedzeniu Zarządu mogą zgłaszać Członkowie Rady Nadzorczej, Członkowie Zarządu, Dyrektorzy komórek organizacyjnych oraz Dyrektorzy Oddziałów Spółki.

§11

1. Każdy z Członków Zarządu może złożyć wniosek do Prezesa Zarządu w przedmiocie zwołania posiedzenia w sprawach wymagających niezwłocznej decyzji Zarządu lub dla poinformowania o ważnych sprawach Spółki. Sprawy nie objęte porządkiem obrad mogą być przedmiotem obrad Zarządu pod warunkiem, że na posiedzeniu obecni są wszyscy Członkowie Zarządu i wszyscy wyrażą na to zgodę.
2. W posiedzeniu Zarządu mogą uczestniczyć, z głosem doradczym, osoby wskazane przez Prezesa i pozostałych Członków Zarządu, w szczególności pracownicy Spółki merytorycznie odpowiedzialni za sprawy będące przedmiotem obrad, Członkowie Rady Nadzorczej, eksperci oraz inne osoby, których obecność niezbędna jest do powzięcia decyzji w danej sprawie. W posiedzeniu uczestniczy również protokolant.
3. Osoby uczestniczące w posiedzeniu Zarządu są zobowiązane do zachowania poufności co do przebiegu posiedzenia.

§12

1. Posiedzeniu przewodniczy Prezes Zarządu, a pod jego nieobecność Pierwszy Wiceprezes Zarządu/Wiceprezes Zarządu albo wskazany przez Prezesa Zarządu Członek Zarządu.
2. Przewodniczący otwiera i zamyka posiedzenia Zarządu, udziela głosu, rozstrzyga kwestie proceduralne wynikłe w toku obrad, podsumowuje rezultaty, poddaje pod głosowanie treść uchwał podejmowanych przez Zarząd oraz wykonuje inne czynności przewidziane w Regulaminie.
3. Na wstępie posiedzenia Przewodniczący informuje o ewentualnych zmianach porządku obrad.
4. Przewodniczący posiedzenia może zarządzić tajność obrad całego posiedzenia lub jego części.

§13

1. Rozstrzygnięcia na posiedzeniach Zarządu podejmowane są w formie uchwał.
2. Posiedzenie Zarządu jest ważne, a uchwały wiążące, jeżeli wszyscy Członkowie Zarządu zostali powiadomieni o posiedzeniu i jeżeli na posiedzeniu obecna jest większość członków Zarządu.
3. Udział w posiedzeniu jest możliwy także przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, a w szczególności z zastosowaniem łączności telefonicznej lub wideo, umożliwiającej identyfikację uczestnika posiedzenia.
4. Uchwały zapadają zwykłą większością głosów. Każdy Członek Zarządu ma prawo do jednego głosu. W przypadku równowagi głosów oddanych za i przeciwko danej uchwale Prezes Zarządu ma głos rozstrzygający.
5. W głosowaniu biorą udział tylko Członkowie Zarządu.
6. Członek Zarządu, który nie zgadza się z podjętą uchwałą, może zgłosić do protokołu umotywowane zdanie odrębne.
7. Uchwały mogą zostać podjęte także w trybie szczególnym, bez zwołania i odbycia posiedzenia Zarządu, tj.:
 - 1) w trybie obiegowym przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, w szczególności poprzez oddanie swoich głosów za pomocą poczty elektronicznej lub faksu, a następnie złożenie podpisu pod treścią uchwały przez Członków Zarządu zgodnie z oddanym głosem,
 - 2) w trybie głosowania pisemnego przez podpisanie przez każdego Członka Zarządu treści proponowanej uchwały (kart z podpisami Członków Zarządu pod treścią danej uchwały) z zaznaczeniem czy głosuje on „za”, „przeciw” czy „wstrzymuje się od głosu” oraz przekazie tak podpisanej uchwały Prezesowi Zarządu.
8. Uchwały Zarządu mogą zostać podjęte w trybie określonym w ust. 7 powyżej, o ile wszyscy Członkowie Zarządu zostali powiadomieni o treści projektu uchwały i nie zgłosili niezwłocznie sprzeciwu wobec takiego trybu podjęcia uchwały.

9. Uchwała poddana pod głosowanie w trybie szczególnym zgodnie z ust. 7 jest uważana za podjętą, po spełnieniu warunków, o których mowa w ust. 4 oraz po oddaniu głosu przez ostatniego Członka Zarządu biorącego udział w głosowaniu.
10. O zastosowaniu trybu szczególnego głosowania w danej sprawie decyduje Prezes Zarządu, a w razie jego nieobecności Pierwszy Wiceprezes Zarządu/Wiceprezes Zarządu albo wyznaczony przez Prezesa Zarządu Członek Zarządu. W razie zgłoszenia sprzeciwu co do zastosowania szczególnego trybu głosowania, głosowanie w danej sprawie powinno się odbyć na najbliższym posiedzeniu Zarządu.
11. Uchwały są podejmowane w głosowaniu jawnym, za wyjątkiem spraw, dla których zastrzeżony jest obowiązek podejmowania ich w głosowaniu tajnym. Głosowanie jest tajne także wówczas, gdy wniosek w tej sprawie złoży chociażby jeden Członek Zarządu.
12. W przypadku konfliktu między interesami Spółki i osobistymi interesami Członka Zarządu, członek ten powinien wstrzymać się od udziału w rozstrzyganiu takich spraw. Okoliczność tę zaznacza się w protokole.
13. Zarząd może nadać rozpatrywanym sprawom lub dokumentom charakter poufny.

§14

1. Z posiedzenia Zarządu sporządza się protokół.
2. Protokół powinien zawierać:
 - 1) kolejny numer protokołu,
 - 2) termin i miejsce odbycia posiedzenia,
 - 3) imiona i nazwiska osób obecnych na posiedzeniu z oznaczeniem ich funkcji,
 - 4) porządek obrad,
 - 5) treść powziętych Uchwał, ze wskazaniem numeru uchwały i ilości głosów „za”, „przeciw”, oraz „wstrzymujących się”,
 - 6) imię i nazwisko protokolanta,
 - 7) zdania odrębne poszczególnych Członków Zarządu, o ile zostaną zgłoszone do protokołu.
3. Protokół powinien zostać podpisany przez wszystkich obecnych na posiedzeniu Członków Zarządu.
4. Treść uchwał może być ujęta wprost w treści protokołu z posiedzenia albo stanowić formę odrębnego dokumentu, który stanowi integralną część protokołu.
5. Uchwała w swej treści zawiera w szczególności:
 - 1) numer i datę podjęcia,
 - 2) oznaczenie przedmiotu uchwały,
 - 3) oznaczenie rodzaju oddanego głosu („za”, „przeciw”, „wstrzymujący się”),
 - 4) wzmiankę o zdaniach odrębnych, jeżeli zostały zgłoszone.
6. Protokoły posiedzeń oraz oryginały uchwał Zarządu przechowywane są i udostępniane do wglądu w Biurze Zarządu.

§15

Kontrolę realizacji uchwał Zarządu sprawuje Prezes Zarządu oraz Członkowie Zarządu nadzorujący obszar działalności Spółki, którego uchwała dotyczy.

ROZDZIAŁ IV ZAKRES DZIAŁALNOŚCI ZARZĄDU

§16

1. Do składania oświadczeń woli w imieniu Spółki wymagane jest współdziałanie dwóch Członków Zarządu albo jednego Członka Zarządu łącznie z jednym prokurentem.
2. Do wykonywania czynności określonego rodzaju lub czynności szczególnych mogą być ustanawiani pełnomocnicy, działający samodzielnie albo łącznie z Członkiem Zarządu, prokurentem lub innym pełnomocnikiem, w granicach swego umocowania.

§17

Zakres prac Zarządu obejmuje sprawy wynikające z jego kompetencji określonych przepisami prawa i postanowieniami Statutu.

§18

Zarząd przygotowuje materiały i rozpatruje projekty uchwał przedstawianych pod obrady Walnego Zgromadzenia i Rady Nadzorczej.

§19

1. Zarząd podejmuje decyzje we wszystkich sprawach związanych z działalnością Spółki, które nie są zastrzeżone przepisami prawa i postanowieniami Statutu do kompetencji Walnego Zgromadzenia i Rady Nadzorczej, w szczególności dotyczących:
 - 1) zatwierdzania rocznego planu finansowego Spółki, projektów strategicznych planów, wieloletnich programów rozwoju,
 - 2) kierunków polityki finansowej i kredytowej Spółki ze szczególnym uwzględnieniem ryzyk bankowych (w tym płynności, kredytowego, stopy procentowej, kursowego),
 - 3) przyznawania kredytów o wysokim stopniu ryzyka i koncentracji w odniesieniu do kapitału własnego Spółki,
 - 4) przystępowania i organizowania konsorcjów bankowych,
 - 5) zasad zarządzania aktywami i pasywami,
 - 6) wprowadzania nowych produktów bankowych,
 - 7) ustalania taryf prowizji i opłat za usługi bankowe oraz odsetek od kredytów i depozytów,
 - 8) inwestycji własnych Spółki,
 - 9) obciążania lub wdzierżawiania nieruchomości oraz praw majątkowych, a także nabywania i zbywania nieruchomości i praw majątkowych z zachowaniem postanowień Statutu Spółki,
 - 10) polityki kadrowo-płacowej Spółki,
 - 11) kierunków i form polityki socjalnej i szkoleniowej,
 - 12) organizacji rachunkowości, prowadzenia rozliczeń pieniężnych, kontroli wewnętrznej i bezpieczeństwa wewnątrzbankowego obrotu pieniężnego,
 - 13) wyboru systemów informatycznych istotnych z punktu widzenia działalności Spółki,
 - 14) działalności charytatywnej (darowizny, sponsorowanie),
 - 15) ustalania struktury organizacyjnej Spółki i jej zmian,
 - 16) otwierania oraz likwidacji oddziałów,,
 - 17) określania regulaminu organizacyjnego Spółki, w tym zadań i zakresów działania komórek i jednostek organizacyjnych Spółki,
 - 18) wnoszenia wkładów oraz obejmowania lub nabywania udziałów bądź akcji w spółkach handlowych lub spółce prawa cywilnego,
 - 19) występowania, przenoszenia ogółu praw i obowiązków współnika, wypowiedzenia udziału lub zbywania udziałów lub akcji w spółkach handlowych lub spółce prawa cywilnego,
 - 20) sprawozdania, bilansu, rachunku zysków i strat oraz wniosków co do podziału zysków i pokrycia strat,
 - 21) zwoływania Walnego Zgromadzenia, ustalania jego porządku obrad oraz przygotowania projektów uchwał w sprawach poddanych pod obrady Walnego Zgromadzenia,

- 22) udzielania kredytu, pożyczki, gwarancji lub poręczenia, w przypadkach zastrzeżonych w odrębnych przepisach prawa i regulacjach wewnętrznych do kompetencji Zarządu,
 - 23) ustanawiania prokury – przy spełnieniu wymogu jednomyslności,
 - 24) ustanawiania regulaminów wynagrodzeń i premiiowania,
 - 25) ustanawiania i zmiany regulacji wewnętrznych Spółki, w szczególności takich jak regulaminy produktów bankowych, regulaminy o charakterze porządkowym i organizacyjnym, regulaminy komitetów Spółki, ,
 - 26) zaciągania zobowiązania lub rozporządzania aktywami, jeżeli wartość zobowiązania lub rzeczy bądź prawa przekracza 500 tys. zł zastrzeżeniem ust. 2; ograniczenie to nie dotyczy zobowiązań i rozporządzeń związanych z dokonywaniem czynności bankowych,
 - 27) zaciągania zobowiązania lub rozporządzania aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Spółki,
 - 28) innych spraw wniesionych pod obrady Zarządu.
2. Zaciąganie zobowiązań lub rozporządzanie aktywami w przypadku, gdy wartość zobowiązania lub rzeczy bądź prawa nie przekracza 500 tys. zł, wymaga akceptacji Członka Zarządu nadzorującego obszar działalności Spółki, którego dotyczy zobowiązanie lub rozporządzenie aktywami.
 3. W kwestiach, o których mowa w ust. 1 powyżej, wymagających zgodnie ze Statutem zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą Zarząd zobowiązany jest do niezwłocznego przekazania stosownej uchwały wraz z uzasadnieniem Radzie Nadzorczej.

ROZDZIAŁ V POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§20

Koszty działania Zarządu pokrywa Spółka.

§21

Członkowie Zarządu otrzymują wynagrodzenie, którego wysokość ustalana jest przez Radę Nadzorczą.

§22

1. Wobec Spółki Członkowie Zarządu podlegają ograniczeniom ustanowionym w Kodeksie spółek handlowych, Statucie Spółki, niniejszym Regulaminie, oraz uchwałach Rady Nadzorczej i Walnego Zgromadzenia.
2. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie obowiązują postanowienia Statutu Spółki i przepisy Kodeksu spółek handlowych.
3. Regulamin wchodzi w życie z dniem zatwierdzenia go przez Radę Nadzorczą.
4. Wszelkie zmiany i uzupełnienia Regulaminu wymagają przyjęcia ich przez Radę Nadzorczą.

