

**REGULAMIN**  
**Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. (tekst jednolity)**

Zatwierdzony przez Walne Zgromadzenie w dniu ..... 2011 r.

**§ 1**

Rada Nadzorcza Kredyt Banku S.A. funkcjonuje w oparciu o przepisy ustawy Kodeks spółek handlowych z 15.09.2000 r. (Dz. U. Nr 94, poz. 1037 z 8.11.2000 r.), Statutu Banku oraz niniejszego regulaminu.

**§ 2**

1. Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad całokształtem działania Banku. Do kompetencji Rady, poza obowiązkami wynikającymi z bezwzględnie obowiązujących przepisów Kodeksu spółek handlowych, należy:

- 1) powoływanie i odwoływanie prezesa Zarządu Banku, a na jego wniosek lub za jego zgodą wiceprezesów Zarządu oraz członków Zarządu Banku z uwzględnieniem wymogów określonych w przepisach Prawa bankowego;
- 2) rozpoznawanie wszelkich wniosków i spraw wymagających uchwały Walnego Zgromadzenia;
- 3) **wybór na podstawie rekomendacji Komitetu Audytu, Ryzyka i Compliance podmiotu uprawnionego do badania rocznego sprawozdania finansowego oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej,**
- 4) zatwierdzanie wieloletnich programów rozwoju Banku i rocznych ekonomiczno-finansowych planów działalności Banku;
- 5) zatwierdzanie polityki w zakresie zaciągania i udzielania kredytów, **pożyczek i gwarancji, nabywania i zbywania papierów dłużnych, obejmującej również tryb podejmowania decyzji oraz kompetencje w powyższych sprawach o wartości przekraczającej 5 % funduszy własnych Banku,**
- 6) określanie wysokości zaangażowania Banku w działalność kredytową i udzielanie gwarancji;
- 7) udzielanie Zarządowi Banku ogólnych i szczegółowych upoważnień do nabywania udziałów lub akcji w bankach i spółkach prawa handlowego w kraju i zagranicą oraz tworzenia tych spółek;
- 8) wydawanie i zatwierdzanie przewidzianych w Statucie regulaminów;
- 9) sprawowanie nadzoru nad wprowadzeniem systemu kontroli wewnętrznej oraz ocena jego adekwatności i skuteczności;
- 10) udzielanie zgody na wypłatę zaliczki na poczet dywidendy;
- 11) **udzielanie na wniosek Zarządu Banku zgody na zaciągnięcie zobowiązania lub rozporządzenie aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych z zastrzeżeniem pkt 5) powyżej oraz § 29 ust. 3 Statutu Banku.**

2. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór w zakresie kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem oraz w zakresie adekwatności kapitałowej. Do obowiązków Rady należy w szczególności:

- 1) ocena skuteczności i zgodności z polityką Rady działań Zarządu w zakresie kontroli nad działalnością Banku;

- 2) zatwierdzanie strategii działania Banku a także zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem;
- 3) zatwierdzanie procedur wewnętrznych Banku dotyczących procesów szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego oraz planowania kapitałowego;
- 4) zatwierdzanie zasad sprawowania kontroli wewnętrznej;
- 5) sprawowanie kontroli nad ustalaniem przez Zarząd zasad przyporządkowania czynności do poszczególnych linii biznesowych dla celów obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego metodą standardową;
- 6) zatwierdzenie ustalonych przez Zarząd zasad polityki informacyjnej w zakresie adekwatności kapitałowej;
- 7) akceptowanie wysokości ogólnego poziomu ryzyka Banku;
- 8) sprawowanie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem braku zgodności rozumianym jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania;
- 9) zatwierdzenie założeń polityki Banku w zakresie ryzyka braku zgodności oraz dokonywanie co najmniej raz w roku oceny stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank;
- 10) nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym banku;
- 11) zatwierdzanie struktury organizacyjnej Banku dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka.

### **3. Rada Nadzorcza rozpatruje wszystkie sprawy wnoszone na Walne Zgromadzenie przedstawione przez Zarząd Banku.**

4. Rada Nadzorcza powołuje spośród swoich członków Komitet Audytu, **Ryzyka i Compliance** oraz Komitet ds. Wynagrodzeń, każdy składający się z trzech członków. W razie potrzeby Rada Nadzorcza może powoływać również inne komitety. Zakres, tryb działania oraz skład komitetów określa Rada Nadzorcza.

5. Komitet Audytu, **Ryzyka i Compliance** wykonuje czynności nadzorcze nad działalnością jednostek organizacyjnych Banku odpowiedzialnych za audyt wewnętrzny, zarządzanie ryzykiem i funkcję compliance.

6. Do zadań Komitetu ds. Wynagrodzeń należy nadzór nad sprawami pracowniczymi oraz wynagrodzeniami, w szczególności członków Zarządu Banku.

### **§ 3**

W celu wykonania swoich obowiązków Rada Nadzorcza może badać wszystkie dokumenty Banku, żądać od Zarządu i pracowników sprawozdań i wyjaśnień oraz dokonywać rewizji stanu majątku Banku.

### **§ 4**

1. Rada Nadzorcza składa się z 7 lub 9 Członków powoływanych i odwoływanych przez Walne Zgromadzenie.
2. W skład 7 osobowej Rady Nadzorczej wchodzi co najmniej 4 osoby posiadające obywatelstwo polskie.
3. W skład 9 osobowej Rady Nadzorczej wchodzi co najmniej 5 osób posiadających obywatelstwo polskie.

4. Liczbę Członków Rady ustala Walne Zgromadzenie.
5. Rada Nadzorcza wybiera ze swego grona Przewodniczącego i Zastępcę Przewodniczącego.

### § 5

1. Rada Nadzorcza obraduje na posiedzeniach zwoływanych w miarę potrzeby, nie rzadziej jednak niż raz na kwartał. Posiedzenia zwołuje przewodniczący Rady z własnej inicjatywy lub na wniosek Zarządu Banku lub członka Rady Nadzorczej. Wniosek Zarządu lub członka Rady Nadzorczej powinien zawierać proponowany porządek obrad.
2. Zawiadomienia o zwołaniu posiedzenia wysyła sekretarz Rady Nadzorczej listem poleconym lub za poświadczeniem odbioru co najmniej 7 dni przed terminem posiedzenia.
3. Zawiadomienie o zwołaniu posiedzenia powinno zawierać informacje o dacie, godzinie i miejscu posiedzenia oraz proponowany porządek obrad. Do zawiadomienia powinny być dołączone materiały objęte porządkiem obrad.
4. W posiedzeniach Rady Nadzorczej, na których omawiane są zagadnienia dotyczące bezpośrednio zadań jednostki organizacyjnej odpowiedzialnej za audyt wewnętrzny i nadzoru nad kontrolą wewnętrzną, uczestniczy kierujący jednostką audytu wewnętrznego. Kierujący jednostką audytu wewnętrznego uczestniczy również co najmniej raz w roku na posiedzeniu Rady Nadzorczej lub Komitetu Audytu, **Ryzyka i Compliance**, gdzie omawiana jest działalność jednostki audytu wewnętrznego.

### § 6

1. Do ważności uchwał Rady Nadzorczej niezbędne jest zaproszenie wszystkich jej Członków i wymagana jest obecność na posiedzeniu co najmniej połowy Członków Rady, w tym jej Przewodniczącego lub Zastępcy Przewodniczącego.
  2. Uchwały Rady Nadzorczej zapadają bezwzględną większością głosów. W razie równości głosów decyduje głos Przewodniczącego Rady.
  3. Członkowie Rady Nadzorczej mogą brać udział w podejmowaniu uchwał Rady Nadzorczej oddając swój głos na piśmie za pośrednictwem innego Członka Rady Nadzorczej. Oddanie głosu na piśmie nie może dotyczyć spraw wprowadzonych do porządku obrad na posiedzeniu Rady Nadzorczej.
  4. Uchwały Rady Nadzorczej mogą być podejmowane poza posiedzeniami Rady:
    - w trybie pisemnym,
    - przy wykorzystaniu środków bezpośredniego komunikowania się na odległość.
- Dla ważności uchwały podjętej w tym trybie niezbędne jest powiadomienie o treści projektu uchwały wszystkich Członków Rady.
5. Udział w podejmowaniu uchwał na piśmie za pośrednictwem innego Członka Rady, a także możliwość podejmowania uchwał w trybie pisemnym i przy wykorzystaniu środków bezpośredniego komunikowania się na odległość nie dotyczy wyboru Przewodniczącego i Zastępcy Przewodniczącego Rady, powołania Członka Zarządu oraz odwołania, zawieszenia w czynnościach tych osób.

Uchwały w tych sprawach mogą być podejmowane wyłącznie na posiedzeniu Rady, a prawo do udziału w ich podejmowaniu mają wyłącznie Członkowie Rady obecni na posiedzeniu.

### § 7

1. Posiedzenia Rady Nadzorczej są protokołowane.
2. Protokół powinien zawierać: porządek obrad, imiona i nazwiska obecnych członków Rady Nadzorczej i osób zaproszonych, dokładne brzmienie podjętych uchwał, wyniki głosowań oraz dokładną treść zgłoszonych zastrzeżeń i odrębnych zdań poszczególnych członków Rady Nadzorczej.
3. Protokoły posiedzeń Rady Nadzorczej podpisują obecni członkowie Rady Nadzorczej oraz sekretarz Rady Nadzorczej.
4. Księgę protokółów Rady Nadzorczej prowadzi sekretarz Rady.

### § 8

Rada Nadzorcza ma prawo zwołania Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jeżeli Zarząd nie zwoła go w terminie określonym w Kodeksie spółek handlowych lub Statucie Banku oraz Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jeżeli zwołanie go uzna za wskazane.

### § 9

Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej ustala Walne Zgromadzenie Banku.

### § 10

1. Zadania Komitetu Audytu, **Ryzyka i Compliance**, wymienione w § 2 ust. 5 , obejmują:
  - 1) ocenę systemu kontroli wewnętrznej w Kredyt Banku S.A., **audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem**,
  - 2) ocenę skutków oraz sposobu wdrażania nowych przepisów, w tym również regulacji nadzoru bankowego (Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego) i zaleceń audytorów zewnętrznych;
  - 3) opiniowanie wniosku Zarządu Banku w przedmiocie wyboru podmiotu uprawnionego do badania rocznego sprawozdania finansowego oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej, i rekomendowanie Radzie Nadzorczej podmiotu uprawnionego do badania rocznego sprawozdania finansowego oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej, a także ocenę pracy podmiotu określonego powyżej;
  - 4) nadzór nad działalnością w zakresie:
    - audytu wewnętrznego,
    - zgodności z przepisami prawa obowiązującego w Kredyt Banku S.A.,
    - procesów zarządzania ryzykiem w Kredyt Banku S.A.,
    - wykonywania zadań przez jednostki organizacyjne, wchodzące w skład Pionu Ryzyka i Zarządzania Kapitałem, jednostkę odpowiedzialną za audyt wewnętrzny, oraz jednostkę odpowiedzialną za funkcję compliance.
  - 5) monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej,
  - 6) monitorowanie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej,
  - 7) monitorowanie wykonywania czynności rewizji finansowej,

- 8) monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, w tym w przypadku wykonywania usług przewidzianych przepisami o biegłych rewidentach.

2. Zasady funkcjonowania oraz szczegółowe obowiązki Komitetu Audytu, **Ryzyka i Compliance** określone są w Regulaminie Komitetu opracowywanym przez jego członków i przedstawianym do zatwierdzenia Radzie Nadzorczej.

#### **§ 11**

1. Zadania Komitetu ds. Wynagrodzeń, wymienione w § 2 ust. 6 obejmują opiniowanie i projektowanie zasad wynagradzania członków Zarządu Kredyt Banku S.A. Komitet ds. wynagrodzeń przedkłada Radzie propozycje dotyczące wysokości wynagrodzeń członków Zarządu.
2. Zasady funkcjonowania oraz szczegółowe obowiązki Komitetu ds. Wynagrodzeń określone są w Regulaminie Komitetu opracowywanym przez jego członków i przedstawianym do zatwierdzenia Radzie Nadzorczej.

#### **§ 12**

Regulamin wchodzi w życie z dniem zatwierdzenia.

Warszawa, dnia ..... 2011 roku