

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

Zatwierdzony przez Walne Zgromadzenie w dniu 31 maja 2006 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 wniosek Zarządu Banku, niezależnego audytora w celu zbadania rocznego sprawozdania finansowego,
 4. zatwierdzanie wieloletnich programów rozwoju Banku i rocznych ekonomiczno-finansowych planów działalności Banku;
 5. określanie polityki w zakresie zaciągania i udzielania kredytów;
 6. określanie wysokości zaangażowania Banku w działalność kredytową i udzielanie gwarancji;
 7. zatwierdzanie wniosków Zarządu w przedmiocie zasadniczej struktury organizacyjnej Banku;
 8. 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;
 9. wydawanie i zatwierdzanie przewidzianych w Statucie regulaminów;
 10. sprawowanie nadzoru nad wprowadzeniem systemu kontroli wewnętrznej oraz ocena jego adekwatności i skuteczności,
 11. udzielanie zgody na wypłatę zaliczki na poczet dywidendy,
 12. udzielanie, na wniosek Zarządu Banku, zgody na zaciągnięcie zobowiązania lub rozporządzenie aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych.
- 2) Rada Nadzorcza powołuje spośród swoich członków Komitet Audytu 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.

- 3) Komitet Audytu wykonuje czynności nadzorcze nad działalnością jednostek organizacyjnych Banku odpowiedzialnych za audyt wewnętrzny, zarządzanie ryzykiem i funkcję compliance.
- 4) 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 9 lub 11 członków wybieranych przez Walne Zgromadzenie. W jej skład wchodzi: przewodniczący, wiceprzewodniczący i członkowie Rady.
2. W skład 9-osobowej Rady Nadzorczej wchodzi co najmniej 5 osób posiadających obywatelstwo polskie.
3. W skład 11-osobowej Rady Nadzorczej wchodzi co najmniej 6 osób posiadających obywatelstwo polskie.
4. Liczbę członków Rady ustala Walne Zgromadzenie.
5. Rada Nadzorcza wybiera ze swego grona przewodniczącego i zastępcę przewodniczącego.
6. Sekretarza Rady Nadzorczej prowadzącego protokoły posiedzeń zatwierdza Rada Nadzorcza na wniosek Zarządu Banku, spośród pracowników Banku.
7. Członkowie Rady Nadzorczej mogą sprawować swoje obowiązki wyłącznie osobiście.

§ 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.

§ 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. W przypadku, jeśli przedmiotem uchwały Rady Nadzorczej ma być powołanie lub odwołanie Zarządu lub jego poszczególnych członków:

- przy 9-osobowym składzie Rady Nadzorczej niezbędna jest obecność 7 członków, w tym przewodniczącego lub zastępcy przewodniczącego;
 - przy 11-osobowym składzie Rady Nadzorczej niezbędna jest obecność 9 członków, w tym przewodniczącego lub zastępcy przewodniczącego.
2. Uchwały Rady Nadzorczej, z zastrzeżeniem ust. 3, zapadają bezwzględną większością głosów. W razie równości głosów decyduje głos przewodniczącego Rady.
3. Uchwały o powołaniu i odwołaniu Zarządu lub poszczególnych jego członków podejmowane są kwalifikowaną większością głosów.
- Przy 9-osobowym składzie Rady Nadzorczej wymóg kwalifikowanej większości jest spełniony, jeśli za przyjęciem uchwały głosuje odpowiednio:
- przy obecności 9 – 7 członków Rady,
 - przy obecności 8 – 6 członków Rady,
 - przy obecności 7 – 5 członków Rady.
- Przy 11-osobowym składzie Rady Nadzorczej wymóg kwalifikowanej większości jest spełniony, jeśli za przyjęciem uchwały głosuje odpowiednio:
- przy obecności 11 – 9 członków Rady,
 - przy obecności 10 – 8 członków Rady,
 - przy obecności 9 – 7 członków Rady.
4. 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.
5. 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.
6. 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 wiceprzewodniczącego Rady, powołania członka Zarządu oraz odwołania lub zawieszenia w czynnościach takich osób.
- Uchwały w tych sprawach mogą być podejmowane wyłącznie na posiedzeniach Rady, a prawo do udziału w ich podejmowaniu mają wyłącznie członkowie Rady obecni na posiedzeniu.

§ 7

1. Posiedzenia Rady Nadzorczej są protokółowane.
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 protokołów 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, a Zarząd nie zwoła Walnego Zgromadzenia w terminie dwóch tygodni od dnia zgłoszenia odpowiedniego żądania przez Radę Nadzorczą.

§ 9

Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej ustala Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

§ 10

1. Zadania Komitetu Audytu, wymienionego w § 2 pkt 3, obejmują:
 - a) ocenę systemu kontroli wewnętrznej w Kredyt Banku S.A.,
 - b) ocenę skutków oraz sposobu wdrażania nowych przepisów, w tym również regulacji nadzoru bankowego (Generalnego Inspektoratu nadzoru Bankowego) i zaleceń audytorów zewnętrznych,
 - c) opiniowanie wyboru niezależnego audytora zewnętrznego dokonanego przez Zarząd Banku w celu zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą oraz ocenę pracy audytora zewnętrznego,
 - d) 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.,
 - pracy Departamentu Zarządzania Ryzykiem, departamentu Ryzyka Kredytowego i Departamentu Prawnego.
2. Zasady funkcjonowania oraz szczegółowe obowiązki Komitetu Audytu określone są w Regulaminie Komitetu opracowywanym przez jego członków i przedstawianym do zatwierdzenia Radzie Nadzorczej.

§ 11

1. Zadania Komitetu ds. Wynagrodzeń, wymienionego w § 2 pkt 4 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 31 maja 2006 roku