

REGULAMIN ZARZĄDU
SMS KREDYT HOLDING S.A.

Rozdział I. Postanowienia ogólne

§ 1

Niniejszy Regulamin określa szczegółowe zasady działania oraz organizację pracy Zarządu Spółki SMS Kredyt Holding S.A. zwanej dalej „Spółką”.

§ 2

1. Niniejszy Regulamin nie może regulować działania Zarządu Spółki w sposób odmienny od powszechnie obowiązujących przepisów Kodeksu Spółek Handlowych oraz postanowień Statutu Spółki i Regulaminu Rady Nadzorczej.
2. W razie sprzeczności postanowień Regulaminu z regulacjami, o których mowa w ust. 1 powyżej, nie stosuje się sprzecznych postanowień Regulaminu.

Rozdział II. Prawa i obowiązki Członków Zarządu w tym Prezesa Zarządu

§ 3

1. Zarząd wykonuje swoje obowiązki i uprawnienia:
 - 1) kolegalnie – w formie odbywania posiedzeń i podejmowania uchwał,
 - 2) osobiście przez poszczególnych Członków albo zespoły Członków Zarządu.
2. Delegowanie Członka Zarządu bądź zespołu Członków Zarządu do wykonywania poszczególnych zadań wymaga uchwały Zarządu.
3. Członkowie Zarządu przy wykonywaniu swoich obowiązków zobowiązani są do dokładania należytej staranności z wykorzystaniem najlepiej posiadanej wiedzy, wykształcenia i doświadczenia zawodowego.
4. Członek Zarządu powinien zachowywać pełną lojalność wobec Spółki i uchylać się od działań, które mogłyby prowadzić wyłącznie do realizacji własnych korzyści materialnych. W przypadku uzyskania informacji o możliwości dokonania inwestycji lub innej korzystnej transakcji dotyczącej przedmiotu działalności Spółki, Członek Zarządu powinien przedstawić Zarządowi bezzwłocznie taką informację w celu rozważenia możliwości jej wykorzystania przez Spółkę. Wykorzystanie takiej informacji przez Członka Zarządu lub przekazanie jej osobie trzeciej może nastąpić tylko za zgodą Zarządu i jedynie wówczas, gdy nie narusza to interesu Spółki.
5. Członkowie Zarządu powinni wykazywać stałe zaangażowanie w sprawy Spółki i wspomagać Zarząd w realizacji misji, strategii i celów Spółki.
6. Członkowie Zarządu powinni informować Zarząd Spółki o zaistniałym konflikcie interesów i powstrzymać się od zawierania głosu w dyskusji oraz od głosowania nad przyjęciem uchwały w sprawie, w której zaistniał konflikt interesów.
7. Członkowie Zarządu zobowiązani są do uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Spółki i powinni w granicach swych kompetencji oraz w zakresie niezbędnym dla rozstrzygnięcia spraw omawianych przez Zgromadzenie, udzielać uczestnikom Walnego Zgromadzenia niezbędnych wyjaśnień i informacji dotyczących Spółki.
8. Członkowie Zarządu powinni przekazywać zgodnie z obowiązującymi przepisami informacje o zbyciu lub nabyciu akcji Spółki.
9. Członkowie Zarządu zobowiązani są do regularnego przekazywania Radzie Nadzorczej wyczerpujących informacji o wszystkich istotnych sprawach dotyczących działalności Spółki oraz o ryzyku związanym z prowadzoną działalnością i sposobach zarządzania tym ryzykiem.
10. Członkowie Zarządu zobowiązani są przysyłać Radzie Nadzorczej pocztą elektroniczną projekty uchwał zgromadzeń wspólników i zgromadzeń akcjonariuszy w spółkach, w których Spółka posiada bezpośrednio lub pośrednio udziały lub akcje.
11. Członkowie Zarządu zobowiązani są umożliwić Radzie Nadzorczej prawidłowe wykonywanie czynności nadzorczych i kontrolnych.
12. Członkowie Zarządu zobowiązani są do zachowania w tajemnicy wszelkich informacji dotyczących działalności Spółki uzyskanych w związku z pełnioną funkcją.

13. Członkowie Zarządu powinni działać w granicach uzasadnionego ryzyka gospodarczego, tzn. rozpatrywać wszystkie informacje, analizy i opinie, które w rozsądnej ocenie Zarządu powinny być w danym przypadku wzięte pod uwagę ze względu na interes Spółki. Przy ustalaniu interesu Spółki należy brać pod uwagę uzasadnione w długookresowej perspektywie interesy akcjonariuszy, wierzycieli, pracowników Spółki oraz innych podmiotów i osób współpracujących ze Spółką w zakresie jej działalności gospodarczej.
14. Członkowie Zarządu powinni przy dokonywaniu transakcji z akcjonariuszami oraz innymi osobami, których interesy wpływają na interes Spółki, dołożyć szczególnej staranności, tak, aby wartość transakcji oraz jej warunki zostały określone z uwzględnieniem kryteriów rynkowych.
15. Członek Zarządu nie może bez zgody Rady Nadzorczej zajmować się interesami konkurencyjnymi, ani też uczestniczyć w spółce konkurencyjnej jako wspólnik spółki cywilnej, spółki osobowej lub jako członek organu spółki kapitałowej bądź uczestniczyć w innej konkurencyjnej osobie prawnej jako członek organu. Zakaz ten obejmuje także udział w konkurencyjnej spółce kapitałowej, w przypadku posiadania w niej przez członka zarządu co najmniej 5% (pięć procent) udziałów albo akcji, bądź prawa do powoływania co najmniej jednego członka zarządu.
16. Członkowie Zarządu mogą uczestniczyć w posiedzeniach Rady Nadzorczej, jednak nie uczestniczą w tych częściach obrad, które dotyczą odwołania, odpowiedzialności oraz ustalania wynagrodzeń.

Rozdział III. Kompetencje i obowiązki Zarządu Spółki

§ 4

1. Do kompetencji Zarządu należy:

- 1) Prowadzenie spraw Spółki i reprezentowanie jej na zewnątrz zarówno w sądzie jak i poza sądem, wobec władz i osób trzecich.
- 2) Zapewnienie prawidłowego funkcjonowania kontroli wewnętrznej w Spółce.
- 3) Dbanie o przejrzystość i efektywność systemu zarządzania Spółką i prowadzenie jej spraw zgodne z przepisami prawa i dobrymi praktykami.
- 4) Ustanawianie i odwoływania prokury oraz udzielania i odwoływania pełnomocnictw.
- 5) Opracowywanie budżetu, rocznego oraz programów rozwoju, celów i strategii działania Spółki.
- 6) Ustanawianie regulaminów przewidzianych w Statucie oraz innych regulacji wewnętrznych.
- 7) Wydawanie wewnętrznych aktów prawnych regulujących działalność przedsiębiorstwa Spółki.
- 8) Ustalanie zasad polityki kadrowej przedsiębiorstwa Spółki, zawieranie i rozwiązywanie z pracownikami umów o pracę.
- 9) Zwoływanie zwyczajnych i nadzwyczajnych Walnych Zgromadzeń Spółki:
 - a) Zwyczajnego Zgromadzenia, nie później niż do końca czerwca każdego roku kalendarzowego,
 - b) Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia, na wniosek Rady Nadzorczej lub akcjonariuszy posiadających, co najmniej 10% kapitału zakładowego Spółki.
- 10) Prowadzenie księgi protokołów i uchwał: Zarządu, Rady Nadzorczej oraz Walnego Zgromadzenia.
- 11) Umożliwienie wykonania ekspertyz i badań w zakresie spraw należących do kompetencji Rady Nadzorczej.
- 12) Sporządzanie i dostarczanie Radzie Nadzorczej:
 - a) rocznego budżetu Spółki,
 - b) zweryfikowanego rocznego sprawozdania finansowego Spółki wraz z opinią i raportem biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego,
 - c) niezwłocznie, informacji o nadzwyczajnych zmianach w sytuacji finansowej i prawnej Spółki lub istotnych naruszeniach umów, których stroną jest Spółka, a które, w znaczący sposób mogą wpłynąć na stan majątku Spółki,
 - d) raportów i analiz, o które poprosi Rada Nadzorcza.

- 13) Przekazywanie informacji i okresowych raportów do Giełdy Papierów Wartościowych oraz do agencji informacyjnych w terminach i zakresie określonym przepisami prawa.
2. Regulamin Rady Nadzorczej lub Statut Spółki może przewidywać konieczność uprzedniego uzyskania zgody Rady Nadzorczej na wykonywanie niektórych określonych w ust. 1 czynności Zarządu Spółki.

§ 5

Zarząd jest obowiązany uzyskać pisemną zgodę Rady Nadzorczej lub jej opinię w przypadkach wskazanych w Kodeksie spółek handlowych, Statucie Spółki, Regulaminie Rady Nadzorczej, uchwałach Walnego Zgromadzenia Spółki oraz niniejszym Regulaminie. Zarząd obowiązany jest również wykonywać wszelkie inne obowiązki nałożone na niego przepisami i postanowieniami zawartymi w aktach wskazanych w zdaniu poprzedzającym.

Rozdział IV. Prawa i obowiązki Prezesa Zarządu

§ 6

Prezes Zarządu Spółki:

- 1) Kieruje i koordynuje pracami Zarządu Spółki.
- 2) Zwołuje posiedzenia Zarządu, ustala porządek obrad, przewodniczy oraz czuwa nad sprawnym przebiegiem głosowań.
- 3) Reprezentuje Zarząd wobec Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Spółki i Rady Nadzorczej.
- 4) Koordynuje pracę pozostałych członków Zarządu, w szczególności może powierzyć członkom Zarządu nadzór nad wyznaczonymi obszarami działalności Spółki.

Rozdział V. Posiedzenia i Uchwały Zarządu

§ 7

1. Posiedzenia Zarządu zwołuje Prezes Zarządu, z zastrzeżeniem ust.2:
 - 1) z własnej inicjatywy,
 - 2) na pisemny wniosek Przewodniczącego Rady Nadzorczej,
 - 3) na pisemny wniosek co najmniej jednego Członka Zarządu.
2. W razie nieobecności Prezesa Zarządu lub w razie niezwołania przez niego posiedzenia Zarządu w terminie wskazanym w ust. 3, posiedzenie Zarządu może zwołać każdy jego członek.
3. Prezes Zarządu zwołuje posiedzenie w terminie trzech dni roboczych od dnia otrzymania wniosku.
4. Posiedzenia Zarządu Spółki odbywają się:
 - 1) w siedzibie Spółki,
 - 2) w innym miejscu wskazanym przez Prezesa Zarządu zarówno na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej jak i poza jej granicami, o ile pozostali członkowie zarządu się temu nie sprzeciwią.
5. W posiedzeniach Zarządu Spółki mogą uczestniczyć bez prawa do udziału w głosowaniu Członkowie Rady Nadzorczej Spółki, właściciwi dla omawianych spraw pracownicy Spółki, a także inne osoby zaproszone przez Zarząd.
6. Zawiadomienia o terminie i miejscu posiedzenia Zarządu wraz z proponowanym porządkiem obrad, projektami uchwał i innymi materiałami informacyjnymi, winny być dostarczone co najmniej 2 dni robocze przed terminem zebrania. Informacja o terminie posiedzenia oraz porządku obrad przekazywana jest pisemnie lub za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres poczty każdego z Członków zarządu.
7. Posiedzenia Zarządu mogą być zwoływane bez zachowania terminu oraz zasad określonych w ust. 5 powyżej, w przypadku, gdy wszyscy Członkowie Zarządu zostaną poinformowani o posiedzeniu Zarządu i nie wniosą sprzeciwu co do jego odbycia w proponowanym terminie, a także do spraw wprowadzonych do takiego porządku obrad.
8. Porządek obrad nie powinien być zmieniany lub uzupełniany w trakcie obrad, którego dotyczy.
9. Porządek obrad może być zmieniony:

- 1) gdy na posiedzeniu obecni są wszyscy Członkowie Zarządu i wyrażają zgodę na zmianę lub uzupełnienie porządku obrad,
- 2) gdy podjęcie określonych działań przez Zarząd jest konieczne dla uchronienia Spółki przed szkodą,
- 3) w przypadku podejmowania uchwały, której przedmiotem jest ocena, czy istnieje konflikt interesów pomiędzy Członkiem Zarządu a Spółką.

§ 8

Posiedzenie Zarządu jest ważne, jeżeli bierze w nim udział więcej niż połowa Członków Zarządu, a wszyscy jej Członkowie zostali prawidłowo zawiadomieni zgodnie z § 8 ust. 6 Regulaminu o terminie, miejscu posiedzenia oraz porządku obrad.

§ 9

1. Uchwały Zarządu zapadają bezwzględna większością głosów, w obecności co najmniej połowy składu Zarządu.
2. Uchwały Zarządu mogą być podjęte bez odbycia formalnego posiedzenia Zarządu, jeżeli obecni są wszyscy Członkowie Zarządu i wszyscy wyrażą zgodę na odbycie posiedzenia i umieszczenie określonych spraw w porządku obrad.
3. W razie konieczności Uchwały mogą zostać podjęte przy wykorzystaniu służbowej poczty elektronicznej. W takim wypadku poszczególni Członkowie Zarządu oddają głos poprzez przesłanie wiadomości ze swojego służbowego adresu poczty elektronicznej na służbowe adresy poczty elektronicznej pozostałych Członków Zarządu.
4. W przypadku równej ilości głosów przeważa głos Prezesa Zarządu.

§ 10

Posiedzeniom Zarządu przewodniczy Prezes Zarządu, a w razie jego nieobecności inny wskazany uprzednio Członek Zarządu, który czuwa nad porządkiem obrad i przebiegiem głosowań.

§ 11

1. Uchwały Zarządu podejmowane są w głosowaniu jawnym.
2. Zarząd podejmuje uchwały w głosowaniu tajnym:
 - 1) w sprawach dotyczących Członków Zarządu Spółki,
 - 2) na wniosek co najmniej jednego obecnego na posiedzeniu Członka Zarządu Spółki.

§ 12

1. Z zastrzeżeniem przepisu art. 376 KSH, posiedzenia Zarządu mogą być protokołowane; protokół może zawierać w szczególności:
 - 1) Porządek obrad,
 - 2) Imiona i nazwiska obecnych Członków Zarządu,
 - 3) Imiona i nazwiska osób zaproszonych,
 - 4) Treść podjętych uchwał,
 - 5) Liczbę oddanych głosów za poszczególnymi uchwałami,
 - 6) Zdania odrębne zgłoszone przez poszczególnych Członków Zarządu.
2. Protokoły podpisywane są przez przewodniczącego posiedzenia oraz wszystkich obecnych na posiedzeniu Członków Zarządu.
3. Oryginały protokołów i uchwał Zarządu wraz z materiałami będącymi przedmiotem obrad zamieszczane są w księdze protokołów i przechowywane są w Biurze Zarządu Spółki.

Rozdział VI. Wynagrodzenia Członków Zarządu

§ 13

1. Członkom Zarządu przysługuje wynagrodzenie z tytułu wykonywania swoich obowiązków w pracach Zarządu.
2. Wysokość wynagrodzeń z tytułu pełnienia funkcji Członków Zarządu, z tytułu umów o pracę oraz innych umów zawartych z Członkami Zarządu jak również ustalenie premii Członków Zarządu określa Rada Nadzorcza w drodze uchwały.

3. Walne Zgromadzenie może przyznać Członkom Zarządu dodatkowe wynagrodzenie w formie prawa do udziału w zysku Spółki za dany rok obrotowy, wykazanego w sprawozdaniu finansowym zbadanym przez biegłego rewidenta (art. 347 §1 Ksh), a następnie przeznaczonego do podziału między akcjonariuszy.
4. Wynagrodzenie Członków Zarządu powinno być ustalone na podstawie przejrzystych procedur i zasad z uwzględnieniem jego charakteru motywacyjnego oraz zapewnienia efektywnego i płynnego zarządzania Spółką.
5. Łączna wysokość wynagrodzeń wszystkich Członków Zarządu, powinna być ujawniona w raporcie rocznym.

Rozdział VII. Postanowienia końcowe

§ 14

Treść Regulaminu Zarządu jest publicznie udostępniona na stronie internetowej Spółki.

§ 15

Zmiany niniejszego regulaminu mogą nastąpić w drodze Uchwały Zarządu zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą.

§ 16

Regulamin wchodzi w życie z dniem jego zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą.