

**Uchwała Nr 33/2008 Zarządu Alior Bank S.A. z dnia 25.03.2008r.**

**Zm. Uchwałą Nr 119/2010 Zarządu Alior Bank S.A. z dnia 02.03.2010 r.**

**Zm. Uchwałą Nr 513/2011 Zarządu Alior Bank S.A. z dnia 30.12.2011 r.**

**Zm. Uchwałą Nr 346/2013 Zarządu Alior Bank S.A. z dnia 13.09.2013 r.**

**Zm. Uchwałą Nr 492/2013 Zarządu Alior Bank S.A. z dnia 31.12.2013 r.**

**Zm. Uchwałą Nr 143/2014 Zarządu Alior Bank S.A. z dnia 12.05.2014 r.**

**Zm. Uchwałą Nr 10/2018 Zarządu Alior Bank S.A. z dnia 17.01.2018 r.**

**Zm. Uchwałą Nr 117/2018 Zarządu Alior Bank S.A. z dnia 15.05.2018 r.**

**Zm. Uchwałą Nr 429/2021 Zarządu Alior Bank S.A. z dnia 22.12.2021 r.**

#### **Metryka Regulacji**

Poprzednia nowelizacja: Uchwała Zarządu Banku Nr 117/2018 z dnia 15.05.2018 r.

Data wejścia w życie: z dniem dokonania przez Radę Nadzorczą Banku zatwierdzenia Regulacji

Właściciel Regulacji: Pion HR

## **REGULAMIN ORGANIZACYJNY**

**ALIOR BANK**

**SPÓŁKA AKCYJNA**

## 1. PODSTAWOWA STRUKTURA ORGANIZACYJNA BANKU

### § 1

1. Organizacja Banku odzwierciedlona w regulacjach wewnętrznych jest przejrzysta, spójna oraz obejmuje i odzwierciedla cały obszar działalności Banku oraz wyraźnie wyodrębnia kluczowe funkcje. Dotyczy to zarówno podziału zadań, uprawnień, obowiązków i odpowiedzialności pomiędzy członkami Zarządu, jak i podziału zadań, uprawnień, obowiązków i odpowiedzialności pomiędzy jednostkami organizacyjnymi, komórkami organizacyjnymi i stanowiskami organizacyjnymi.
2. Struktura organizacyjna Banku uwzględnia wielkość i profil ryzyka oraz charakter i skalę działalności, a także zapewnia:
  - 1) osiągnięcie zdefiniowanych przez Bank celów prowadzonej działalności,
  - 2) skuteczne zarządzanie Bankiem, w tym w szczególności planowanie, kierowanie zasobami ludzkimi oraz monitorowanie wyników,
  - 3) skuteczne i w odpowiednim czasie reagowanie na zmieniające się warunki zewnętrzne lub zdarzenia nagłe i nieoczekiwane,
  - 4) efektywny przepływ i ochronę informacji i dokumentów,
  - 5) skuteczną realizację zadań przez Radę Nadzorczą i Zarząd Banku, w tym możliwość korzystania przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą z usług ekspertów zewnętrznych,
  - 6) stosowanie przejrzystych i obiektywnych zasad zatrudniania i wynagradzania, oceny, a także nagradzania i awansu zawodowego pracowników.
3. Niniejszy Regulamin Organizacyjny określa podstawową strukturę organizacyjną oraz zasady działania jednostek i komórek organizacyjnych Banku.
4. Regulamin Organizacyjny uwzględnia postanowienia Statutu, uchwał Walnego Zgromadzenia, Rady Nadzorczej oraz Zarządu Banku.
5. Schemat podstawowej struktury organizacyjnej Banku stanowi załącznik nr 1 do niniejszego Regulaminu.

### § 2

Przez użyte w niniejszym Regulaminie określenia należy rozumieć:

1. **Alior Bank, Bank** – Alior Bank Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie
2. **Jednostka, Jednostka organizacyjna** – formalnie wydzielona część struktury organizacyjnej Banku, o której mowa w § 33 ust. 1 Statutu Banku
3. **Komórka organizacyjna** – wyodrębniona część Jednostki organizacyjnej o określonej strukturze i zdefiniowanych zadaniach (np. pionry, departamenty, biura, działy i zespoły)
4. **Obszar** – zarządzane przez członka Zarządu Jednostki i/lub Komórki organizacyjne
5. **Oddział specjalistyczny** – oddział utworzony w celu obsługi określonych grup klientów
6. **Rada Nadzorcza** – Rada Nadzorcza Banku

7. **Samodzielne stanowiska pracy** – stanowiska, którym przypisano zadania w regulaminach organizacyjnych
8. **Zarząd** - Zarząd Banku

### § 3

1. Bank posiada następujące organy:
  - 1) Walne Zgromadzenie
  - 2) Rada Nadzorcza
  - 3) Zarząd.
2. Prawa i obowiązki organów Banku określa Statut, Regulamin Walnego Zgromadzenia, Regulamin Rady Nadzorczej oraz Regulamin Zarządu Alior Bank Spółka Akcyjna, a w sprawach nie uregulowanych tymi przepisami, stosuje się przepisy kodeksu spółek handlowych, przepisy ustawy Prawo bankowe oraz inne właściwe przepisy prawa.

### § 4

1. Bank wykonuje swoje cele i zadania poprzez następujące Jednostki organizacyjne:
  - 1) Centrala
  - 2) Regiony
  - 3) Centra Bankowości Korporacyjnej
  - 4) Oddziały, w tym Oddziały specjalistyczne.
2. W strukturze Banku mogą być również tworzone inne Jednostki organizacyjne.
3. Decyzje w sprawie utworzenia nowych oraz zmiany lub likwidacji istniejących Jednostek organizacyjnych podejmuje Zarząd w formie uchwały. Decyzje te mają na celu realizację zadań, o których mowa w § 1 ust 2.
4. Za zarządzanie Jednostkami i Komórkami organizacyjnymi odpowiadają członkowie Zarządu, zgodnie z zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą uchwałą Zarządu w sprawie określenia wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku oraz regulaminami organizacyjnymi.
5. Decyzje w sprawie zadań Jednostek, o których mowa w ust. 1 pkt 2 - 4 oraz ust. 2 podejmuje właściwy członek Zarządu zgodnie z zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą uchwałą Zarządu w sprawie określenia wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku.
6. W przypadku zmian struktury organizacyjnej Banku, Jednostka, Komórka organizacyjna lub stanowisko przejmujące zadania realizowane przez przekształcaną lub zlikwidowaną Jednostkę, komórkę lub stanowisko, przejmuje ich prawa i obowiązki wynikające z obowiązujących w Banku regulacji. Aktualizacja obowiązujących regulacji w tym zakresie powinna zostać przeprowadzona przy najbliższym planowanym przeglądzie lub aktualizacji regulacji za wyjątkiem sytuacji w której na podstawie obowiązujących regulaminów organizacyjnych nie da się jednoznacznie określić Jednostki, która przejmuje zadania w ramach regulacji, w takim przypadku aktualizacja regulacji powinna zostać przeprowadzona niezwłocznie.

## A. Centrala

### § 5

1. Centrala stanowi Jednostkę organizacyjną Banku, realizującą funkcje centrum zarządzania strategicznego, kształtującego politykę Banku, a także wykonującą – w ramach wchodzących w jej skład Komórek organizacyjnych – określone czynności operacyjne i biznesowe.
2. Działalność Centrali obejmuje: planowanie, organizowanie, koordynowanie i kontrolowanie pracy całego Banku.
3. Strukturę organizacyjną Centrali oraz zakres zadań poszczególnych Komórek organizacyjnych wchodzących w jej skład określa Regulamin Organizacyjny Centrali Alior Banku uchwalany przez Zarząd.
4. W ramach Centrali funkcjonują Komórki organizacyjne: piony, departamenty, biura, w tym w szczególności Biuro Maklerskie, w ramach których mogą być tworzone także inne komórki, w tym w szczególności: działy, zespoły i sekcje.
5. Przy tworzeniu struktury organizacyjnej Obszarów, pionów, departamentów, biur (w tym Biura Maklerskiego) należy mieć przede wszystkim na uwadze prostotę i efektywność organizacji rozumianą jako unikanie tworzenia struktur zbyt rozbudowanych. Uwzględnia się natomiast odrębność celów i zadań oraz efektywność koordynacji i kontroli działań.
6. Szczegółową wewnętrzną strukturę organizacyjną Komórek organizacyjnych wskazanych w Regulaminie Organizacyjnym Centrali Alior Banku, rozumianą jako podział na konkretne działy, zespoły i sekcje lub samodzielne stanowiska pracy, ustala właściwy członek Zarządu kierujący danym Obszarem, co wyraża w formie decyzji.

## B. Komitety

### § 6

1. Zarząd Banku jest uprawniony do powoływania w drodze uchwały stałych lub doraźnych komitetów w celu realizacji określonych funkcji, podejmowania określonych decyzji lub wydawania opinii.
2. Komitetami stałymi są w szczególności:
  - 1) Komitet Zarządzania Kapitałem, Aktywami i Pasywami Alior Banku S.A. (tzw. Komitet CALCO),
  - 2) Komitet Kredytowy Banku.
3. Kompetencje, skład i zakres działania oraz treść regulaminów komitetów stałych i doraźnych określa uchwała Zarządu Banku.

## C. Regiony, Centra Bankowości Korporacyjnej

### § 7

2. Region stanowi Jednostkę organizacyjną Banku, odpowiedzialną za bankowość detaliczną i biznesową, nadrzędną, w ramach swoich kompetencji, nad Oddziałami Banku działającymi na określonym terenie, z wyjątkiem Oddziałów specjalistycznych, nad którymi nadzór, decyzją Zarządu Banku, został powierzony wyznaczonej Komórcie organizacyjnej Centrali Banku.
3. Do podstawowych zadań Regionów należą:
  - 1) wdrażanie określonej przez Zarząd strategii biznesowej Banku na podległym terenie,
  - 2) planowanie i monitorowanie realizacji określonych przez Zarząd zadań budżetowych i planów sprzedażowych oraz kontroling kosztów podległych Oddziałów,
  - 3) dbałość o wizerunek Banku na podległym terenie, prowadzenie działań marketingowych w zakresie uzgodnionym z Centralą Banku,
  - 4) nadzór nad jakością obsługi klientów w podległych Oddziałach.
4. Do podstawowych zadań Centrum Bankowości Korporacyjnej należą:
  - 1) wdrażanie określonej przez Zarząd strategii biznesowej Banku na podległym terenie w obszarze bankowości przedsiębiorstw,
  - 2) planowanie i monitorowanie realizacji określonych przez Zarząd zadań budżetowych i planów sprzedażowych oraz kontroling kosztów w obszarze bankowości przedsiębiorstw,
  - 3) dbałość o wizerunek Banku na podległym terenie, prowadzenie działań marketingowych w zakresie uzgodnionym z Centralą Banku,
  - 4) nadzór nad jakością obsługi klientów biznesowych na określonym terenie,
5. Regiony i Centra Bankowości Korporacyjnej podlegają właściwemu członkowi Zarządu, zgodnie z zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą uchwałą Zarządu w sprawie określenia wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku.
6. Zasięg terytorialny Regionów i Centrów Bankowości Korporacyjnej określa się na podstawie decyzji właściwego członka Zarządu, zgodnie z zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą uchwałą Zarządu w sprawie określenia wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku.

### § 8

1. Organizację wewnętrzną Regionu i Centrum Bankowości Korporacyjnej, szczegółowy zakres funkcji ich poszczególnych komórek organizacyjnych oraz określenie zadań osób nimi kierujących, określają Regulaminy Organizacyjne Regionów i Centrów Bankowości Korporacyjnej.
2. Regulaminy Organizacyjne Regionów, Centrów Bankowości Korporacyjnej oraz ich zmiany zatwierdza właściwy Członek Zarządu zgodnie z zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Uchwałą Zarządu w sprawie określenia wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku.

## **D. Oddziały**

### **§ 9**

1. Oddział stanowi Jednostkę organizacyjną Banku, powołaną do pozyskiwania i bieżącej obsługi klientów Banku, sprzedaży produktów i świadczenia usług bankowych.
2. Decyzje w sprawie zmiany zasięgu terytorialnego Oddziałów podejmuje właściwy członek Zarządu, zgodnie z zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą uchwałą Zarządu w sprawie określenia wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku.

### **§ 10**

1. Do podstawowych zadań Oddziału należą:
  - 1) pozyskiwanie klientów i zapewnienie odpowiedniej jakości ich obsługi,
  - 2) sprzedaż produktów i usług bankowych oraz efektywne oferowanie innych usług finansowych określonych w Statucie Banku,
  - 3) obsługa bezgotówkowych i gotówkowych dyspozycji klientów,
  - 4) monitorowanie sprzedaży produktów bankowych,
  - 5) monitorowanie portfela kredytowego,
  - 6) współpraca z agencjami w zakresie uregulowanym w odrębnych regulacjach Banku, w tym w umowach z podmiotami zewnętrznymi.

### **§ 11**

1. Organizację wewnętrzną Oddziału, szczegółowy zakres funkcji jego poszczególnych Komórek organizacyjnych oraz określenie zadań osób nimi kierujących, zawiera Regulamin Organizacyjny Oddziału Alior Banku.
2. Regulamin Organizacyjny Oddziału Alior Banku zatwierdza właściwy członek Zarządu, zgodnie z zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą uchwałą Zarządu w sprawie określenia wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku.

## **2. ZASADY KIEROWANIA JEDNOSTKAMI I KOMÓRKAMI ORGANIZACYJNYMI BANKU**

### **§ 12**

1. Osoby kierujące Jednostkami i Komórkami organizacyjnymi Banku działają zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi Banku. Ich podstawowym zadaniem jest planowanie, organizowanie i kontrolowanie pracy podległych Jednostek i Komórek organizacyjnych.
2. Osoby te realizując swoje zadania kierują się następującymi zasadami:
  - 1) dbałości o dobro klienta,

- 2) dbałości o dobre imię Banku i postępowania zgodnie z Kodeksem Etyki Alior Banku,
- 3) najwyższej jakości i terminowości realizowania powierzonych zadań,
- 4) dbałości o wynik finansowy Banku,
- 5) podnoszenia kwalifikacji własnych oraz kwalifikacji podległych pracowników,
- 6) współpracy z innymi Jednostkami organizacyjnymi Banku,
- 7) dbałości o powierzone mienie,
- 8) optymalizowania wyników finansowych, w tym kosztów związanych z prowadzoną przez Jednostkę organizacyjną działalnością,
- 9) jednoosobowego kierownictwa i odpowiedzialności.

### § 13

Członek Zarządu Banku:

- 1) nadzoruje realizację celów Banku wynikających ze strategii, planów oraz ustaleń organów Banku,
- 2) podejmuje decyzje niezastrzeżone do decyzji Prezesa Zarządu Banku, Zarządu Banku i Komitetów Banku,
- 3) ponosi odpowiedzialność za realizację przez kierowany przez siebie Obszar zadań statutowych oraz wynikających z uchwał Walnego Zgromadzenia, Rady i Zarządu Banku, decyzji Prezesa Zarządu Banku i innych regulacji wewnętrznych Banku, a także za realizację funkcji określonych w Regulaminie Organizacyjnym Centrali Alior Banku.

### § 14

1. Zadania realizowane przez osobę zarządzającą Komórką organizacyjną wymienioną w Regulaminie Organizacyjnym Centrali Alior Banku, wynikają z zapisów Regulaminu Organizacyjnego Centrali Alior Banku i mogą być doprecyzowane przez członka Zarządu Banku kierującego Obszarem, w ramach którego działa dana Komórka organizacyjna.
2. Zarządzający Komórką organizacyjną wykonuje zadania poprzez:
  - 1) planowanie, organizowanie i kontrolowanie wykonania zadań kierowanej przez siebie Jednostki lub Komórki organizacyjnej w sposób zapewniający terminową i prawidłową ich realizację,
  - 2) podejmowanie decyzji w sprawach dotyczących:
    - a) szczegółowych zadań Jednostki lub Komórki organizacyjnej,
    - b) sposobu stosowania regulacji wewnętrznych Banku oraz przepisów zewnętrznych,
  - 3) opracowanie projektów regulacji prawnych,
  - 4) zapewnienie kontroli wewnętrznej pracy kierowanej przez siebie Komórki organizacyjnej,
  - 5) realizowanie polityki kadrowej zgodnie z polityką kadrową Banku,
  - 6) bieżące informowanie przełożonego o realizacji zadań,

- 7) utrzymywanie ścisłej współpracy z innymi Jednostkami/Komórkami organizacyjnymi,
  - 8) nadzór nad zabezpieczeniem mienia bankowego oraz nad przestrzeganiem przepisów i zasad bezpieczeństwa i higieny pracy oraz przepisów przeciwpożarowych.
3. Zarządzający Komórką organizacyjną ponosi odpowiedzialność za wykonanie statutowych zadań oraz zadań wynikających z uchwał Walnego Zgromadzenia, Rady Nadzorczej i Zarządu Banku, Decyzji Prezesa Zarządu Banku i innych przepisów wewnętrznych Banku oraz przestrzeganie powszechnie obowiązujących przepisów prawa.

### **§ 15**

1. Zadania realizowane przez Dyrektora Oddziału wynikają z Regulaminu Organizacyjnego Oddziału Alior Banku i są doprecyzowane przez Dyrektora właściwego Regionu.
2. Dyrektor Oddziału wykonuje swoje zadania poprzez:
  - 1) planowanie i organizowanie pracy Oddziału w sposób zapewniający ich terminową i prawidłową realizację,
  - 2) realizowanie polityki personalnej zgodnej z Polityką personalną Banku i współpraca w tym zakresie z właściwymi Komórkami organizacyjnymi Centrali,
  - 3) sprzedaż produktów i pozyskiwanie Klientów,
  - 4) utrzymywanie ścisłej współpracy z Komórkami organizacyjnymi Centrali,
  - 5) zapewnienie kontroli wewnętrznej w Oddziale,
  - 6) podejmowanie decyzji w sprawach dotyczących realizowania zadań Oddziału oraz właściwego stosowania przepisów wewnętrznych Banku i przepisów zewnętrznych,
  - 7) nadzór nad zabezpieczeniem mienia bankowego oraz nad przestrzeganiem przepisów i zasad bezpieczeństwa i higieny pracy oraz przepisów przeciwpożarowych,
  - 8) wydawanie wewnętrznych zarządzeń o charakterze instruktażowym, regulacyjnym i organizacyjnym.
3. Dyrektor Oddziału ponosi odpowiedzialność za wykonanie statutowych zadań oraz zadań wynikających z uchwał Walnego Zgromadzenia, Rady Nadzorczej i Zarządu Banku, zarządzeń Prezesa Zarządu Banku i innych przepisów wewnętrznych Banku oraz przestrzeganie powszechnie obowiązujących przepisów prawa.

## **3. REGULACJE PORZĄDKOWE**

### **§ 16**

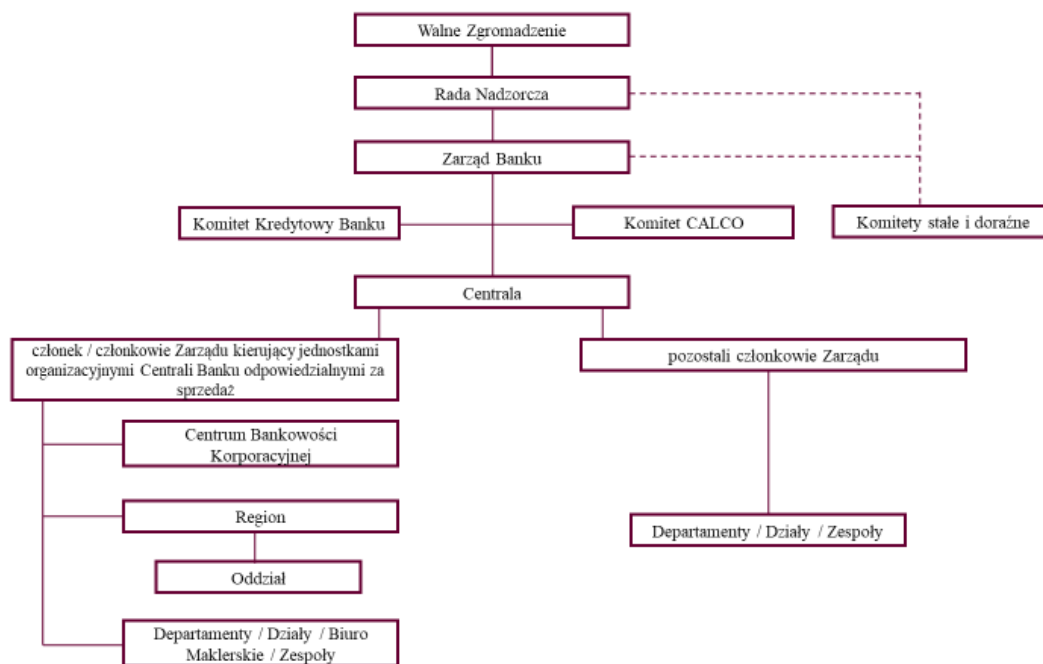
1. Jednostki i Komórki organizacyjne są zobowiązane do wzajemnego udostępniania sobie posiadanych informacji w celu zapewnienia jak najbardziej efektywnego funkcjonowania Banku stosownie do obowiązujących przepisów prawa.
2. Zasady i formy współpracy pomiędzy poszczególnymi Jednostkami i Komórkami organizacyjnymi wynikają z zakresu realizowanych przez nie funkcji i zadań określonych w przepisach



wewnętrznych Banku i mogą być doprecyzowywane na zasadzie wzajemnych pisemnych porozumień (tzw. SLA – *Service Level Agreements*).

### § 17

Każdy z pracowników Banku posiada nadany mu przez przełożonego zakres obowiązków. W każdej Jednostce i Komórce organizacyjnej Banku funkcjonuje system zastępstw poszczególnych pracowników. Za stworzenie tego systemu ponosi odpowiedzialność kierujący daną Jednostką lub Komórką organizacyjną.



Załącznik Nr 1 - Schemat podstawowej struktury organizacyjnej Banku