

# Regulamin Zarządu Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Europa Spółka Akcyjna

zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Europa Spółka Akcyjna uchwałą nr 08/11/2004 z dnia 10 listopada 2004 r., tekst jednolity, uwzględniający zmiany wprowadzone uchwałą Rady Nadzorczej nr 4/01/2007r. z dnia 9 stycznia 2007r., nr 03/11/2009 z dnia 26 listopada 2009 r., nr 07/03/2012 z dnia 03.03.2012 r., nr 03/07/2013 z dnia 30.08.2013 r.

## Postanowienia ogólne

### § 1

Zarząd Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie **Europa** Spółka Akcyjna, zwany dalej Zarządem działa zgodnie z przepisami Kodeksu Spółek Handlowych, Ustawy o działalności ubezpieczeniowej, Statutem Spółki, niniejszym Regulaminem.

### § 2

1. Zarząd prowadzi sprawy Spółki i reprezentuje Spółkę.
2. Wszelkie sprawy związane z prowadzeniem Spółki nie zastrzeżone ustawą lub Statutem Spółki do kompetencji Walnego Zgromadzenia i Rady Nadzorczej należą do zakresu działania Zarządu.

### § 3

Zarząd obowiązany jest zarządzać majątkiem i sprawami Spółki oraz spełniać swoje obowiązki ze starannością wymaganą w obrocie gospodarczym, przy ścisłym przestrzeganiu przepisów prawa, postanowień Statutu, regulaminów wewnętrznych oraz uchwał podjętych przez Walne Zgromadzenie i Radę Nadzorczą.

### § 4

Zarząd, kierując się interesem Spółki, określa strategię oraz główne cele działania spółki oraz jest odpowiedzialny za ich wdrożenie i realizację. Zarząd dba o przejrzystość i efektywność systemu zarządzania spółką oraz prowadzenie jej spraw zgodne z przepisami prawa.

### § 5

Przy podejmowaniu decyzji w sprawach Spółki Członkowie Zarządu powinni działać w granicach uzasadnionego ryzyka gospodarczego to znaczy po rozpatrzeniu wszystkich informacji, analiz i opinii, 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, a także interesy społeczności lokalnych.

### § 6

Przy dokonywaniu transakcji z akcjonariuszami oraz innymi osobami, których interesy wpływają na interes Spółki, Zarząd powinien działać ze szczególną starannością, aby transakcje były dokonywane na warunkach rynkowych.

## Skład Zarządu i podział kompetencji

### § 7

1. Zarząd składa się z dwóch lub większej liczby Członków, powoływanych przez Radę Nadzorczą.
2. Powołanie dwóch członków Zarządu, w tym Prezesa Zarządu następuje za zgodą organu nadzoru, chyba że powołanie dotyczy osób, które pełniły funkcję Członka Zarządu w poprzedniej kadencji.
3. Rada Nadzorcza powierza jednemu z Członków Zarządu funkcję Prezesa Zarządu, może też powierzyć jednemu bądź większej liczbie Członków Zarządu funkcję Wiceprezesa Zarządu.
4. Do składania oświadczeń i podpisywania w imieniu Spółki uprawnieni są dwaj Członkowie Zarządu łącznie albo też jeden Członek Zarządu łącznie z prokurentem.

### § 8

1. Członkowie Zarządu pełnią swoje obowiązki osobiście. Zarząd w drodze uchwały może powierzyć poszczególnym Członkom nadzór nad prowadzeniem określonych spraw Spółki lub ich pewnego zakresu.

2. W przypadku powierzenia nadzoru nad określonymi sprawami lub zakresem spraw, Członek Zarządu odpowiada za prawidłowe ich wykonanie.

## § 9

1. Członkowie Zarządu powoływani są na okres 3 lat. Członków Zarządu powołuje się na okres wspólnej kadencji.
2. Członek Zarządu może być w każdym czasie odwołany lub zawieszony w czynnościach przez Radę Nadzorczą. Członek Zarządu może być odwołany lub zawieszony w czynnościach także przez Walne Zgromadzenie.
3. Mandat Członka Zarządu wygasa 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 ze składu Zarządu.

## Kompetencje Zarządu

### § 10

1. Do kompetencji Zarządu należą wszelkie sprawy Spółki nie wymagające uchwał Walnego Zgromadzenia i nie zastrzeżone dla Rady Nadzorczej.
2. Zarząd zapewnia prowadzenie przez Spółkę polityki informacyjnej oraz określa zasady kontaktów z mediami. Zapewnienie odpowiedniej polityki informacyjnej obejmuje w szczególności wskazanie osób odpowiedzialnych za kontakty z mediami, do których obowiązków należy zapewnienie spójnej i rzetelnej informacji o Spółce.

### § 11

1. Uchwały Zarządu wymagają sprawy przekraczające zakres zwykłego zarządu, a w szczególności:
  - 1) uchwalanie ogólnych i szczególnych warunków ubezpieczeń oraz taryf składek w poszczególnych rodzajach ubezpieczeń,
  - 2) uchwalanie szczegółowych zasad prowadzenia działalności prewencyjnej,
  - 3) zwoływanie Walnych Zgromadzeń,
  - 4) podział kompetencji pomiędzy Członków Zarządu,
  - 5) ustanawianie regulaminów wewnętrznych i struktury organizacyjnej Spółki oraz ich zmiany,
  - 6) zaciąganie kredytów i pożyczek; obciążanie składników majątkowych spółki (zastaw, hipoteka lub inne obciążenia), a także zaciąganie innych zobowiązań finansowych o jakimkolwiek charakterze, których wartość przekracza limity zatwierdzone przez Radę Nadzorczą, z tym że przed zaciągnięciem przez Spółkę wszelkich zobowiązań finansowych o jakimkolwiek charakterze, oraz ustanowieniem przez spółkę obciążeń na składnikach jej majątku, w przypadku, gdy wartość takich zobowiązań i obciążeń przekracza limity zatwierdzone przez Radę Nadzorczą wymagana jest zgoda Rady Nadzorczej,
  - 7) udzielenie gwarancji kredytowych lub poręczenia jego zmianę lub wypowiedzenie, podpisanie w imieniu spółki jakichkolwiek weksli zabezpieczających zobowiązania osób lub podmiotów trzecich oraz podjęcie wszelkich czynności mających na celu zabezpieczenie zobowiązań innych osób lub podmiotów, z tym że przed udzieleniem gwarancji kredytowej, poręczenia, podpisaniem w imieniu spółki jakichkolwiek weksli zabezpieczających zobowiązania osób lub podmiotów trzecich oraz przed podjęciem wszelkich czynności mających na celu zabezpieczenie zobowiązań innych osób lub podmiotów, których wartość przekracza 250.000 USD wymagana jest zgoda Rady Nadzorczej,
  - 8) nabycie lub zbycie akcji, z tym że w przypadku gdy saldo zaangażowania w akcje dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym danej spółki przekroczy 1 mln USD bądź próg 5% głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy danej spółki oraz nabycie lub zbycie przedsiębiorstwa, w rozumieniu art. 551 kodeksu cywilnego, prowadzącego działalność określoną w § 4 Statutu, pod warunkiem, że jego wartość lub wartość jego zorganizowanej części przekracza 200.000 USD wymagane jest uzyskanie zgody Rady Nadzorczej; Zarząd jest zobowiązany każdorazowo uzyskiwać zgodę Rady Nadzorczej na nabycie udziałów, a także akcji nie dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym bez względu na wartość transakcji,
  - 9) zawiązanie bądź likwidację jakiegokolwiek spółki lub przystąpienie do wspólnego przedsięwzięcia, współpracy bądź istotnego projektu z tym, że w przypadku, gdy wartość pojedynczej inwestycji przekracza 50.000 USD bądź które obejmują działalność inną niż określoną w § 4 Statutu Spółki w której to sytuacji próg kwotowy nie ma zastosowania przed jej dokonaniem wymagana jest zgoda Rady Nadzorczej,
  - 10) powołanie prokurenta, po wyrażeniu zgody przez Radę Nadzorczą,
  - 11) przyjęcie planów finansowych i planów działalności Spółki przedkładanego do zatwierdzenia Radzie Nadzorczej,
  - 12) zawarcie, zmianę lub odstąpienie przez spółkę od umowy, innej transakcji lub kilku powiązanych umów lub innych transakcji wykraczających poza zakres zwykłej działalności spółki lub niezwiązanych z podstawową działalnością spółki, których łączna wartość przekracza 100.000 USD, z tym że przed zawarciem, zmianą lub odstąpieniem przez spółkę od umowy, innej transakcji lub kilku powiązanych umów lub innych transakcji, których łączna wartość przekracza 200.000 USD wymagana jest zgoda Rady Nadzorczej,
  - 13) nabycie, zbycie, wydzierżawienie i rozporządzenie jakimkolwiek składnikami majątku lub innymi aktywami spółki w ramach transakcji wykraczającej poza zakres zwykłej działalności spółki lub niezwiązanych z podstawową działalnością spółki, których wartość przekracza 100.000 USD, z tym że przed zawarciem transakcji, której wartość przekracza 200.000 USD wymagana jest zgoda Rady Nadzorczej,
  - 14) nabycie, zbycie, wydzierżawienie i rozporządzenie jakimkolwiek składnikami majątku lub innymi aktywami spółki w ramach transakcji rezultatem których będzie nabycie przedsiębiorstwa, w rozumieniu art. 55(1) kodeksu cywilnego, lub jego zorganizowanej części, prowadzącego działalność inną niż określona w § 4 Statutu, z tym że przed zawarciem transakcji wymagana jest zgoda Rady Nadzorczej,

- 15) zawarcie, zmiana lub wypowiedzenie umowy dotyczącej podstawowej działalności spółki, której wartość przekracza 500.000 USD, z tym, że przed zawarciem umowy dotyczącej podstawowej działalności spółki, której wartość przekracza 25.000.000 USD wymagana jest zgoda Rady Nadzorczej, z tym, że dla wszelkich umów ubezpieczeń zawieranych przez Spółkę, wartość umowy wylicza się poprzez wskazanie prognozowanej, w pierwszych 12 miesiącach trwania danej umowy, wartości składki przypisanej brutto, liczonej według Międzynarodowych Standardów Rachunkowości,
  - 16) nabycie lub zbycie przez Spółkę nieruchomości (w tym własnościowego spółdzielczego prawa do lokalu oraz do domu jednorodzinnego), użytkowania wieczystego, udziału w nieruchomości lub w użytkowaniu wieczystym, z tym, że na nabycie lub zbycie przez Zarząd w innych przypadkach niż określone w § 51 ust. 2 pkt 3 Statutu wymagana jest zgoda Rady Nadzorczej,
  - 17) decyzja o połączeniu lub konsolidacji z innym podmiotem, po wyrażeniu zgody przez Radę Nadzorczą,
  - 18) przekazanie Radzie Nadzorczej do zaopiniowania projektu zmian Statutu Spółki oraz projektów innych uchwał, w szczególności dotyczących ustalenia bądź zmiany polityki dywidendowej Spółki, podwyższenia i obniżenia kapitału zakładowego bądź zmiany firmy Spółki przed ich przedstawieniem Walnemu Zgromadzeniu,
  - 19) w innych sprawach przedstawionych Zarządowi przez Prezesa lub na wniosek członka Zarządu,
  - 20) w innych sprawach, w których Zarząd zwraca się do Walnego Zgromadzenia i Rady Nadzorczej.
- Wartość transakcji bądź wysokość limitu o których mowa wyżej ustala się na podstawie kursu dolara (USD) ogłaszanego przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego w Tabeli kursów NBP na ostatni dzień roboczy przed podejmowaniem uchwały.
2. W sprawach bieżących Spółki, nie przekraczających zakresu zwykłego zarządu, Prezes Zarządu jest uprawniony do jednoosobowego wydawania zarządzeń. Do przechowywania i publikacji Zarządzeń Prezesa Zarządu stosuje się odpowiednio postanowienia dotyczące uchwał Zarządu. W pozostałych sprawach, nie przekraczających zwykłego zarządu, Członkowie Zarządu działają samodzielnie w zakresie swoich kompetencji, z uwzględnieniem zasad reprezentacji określonych w Statucie.
  3. Przy wyborze podmiotu mającego świadczyć usługi eksperckie, usługi doradztwa finansowego i podatkowego oraz usługi prawnicze Zarząd powinien uwzględnić, czy istnieją okoliczności ograniczające niezależność tego podmiotu przy wykonywaniu powierzonych mu zadań.
  4. Wartość umowy ubezpieczenia wylicza się poprzez wskazanie prognozowanej, w pierwszych 12 miesiącach trwania danej umowy, wartości składki przypisanej brutto, liczonej według Międzynarodowych Standardów Rachunkowości.

## § 12

1. Zwołując Walne Zgromadzenie Zarząd działa zgodnie z zasadą, że Walne Zgromadzenie powinno odbywać się w miejscu i w czasie ułatwiającym jak najszerszemu kręgowi akcjonariuszy uczestnictwo w Zgromadzeniu. Uczestnictwo przedstawiciela akcjonariusza w Walnym Zgromadzeniu wymaga udokumentowania prawa do działania w jego imieniu w sposób należyty. Należy stosować domniemanie, iż dokument pisemny, potwierdzający prawo reprezentowania akcjonariusza na walnym zgromadzeniu jest zgodny z prawem i nie wymaga dodatkowych potwierdzeń, chyba że jego autentyczność lub ważność budzi wątpliwości Zarządu Spółki (przy wpisywaniu na listę obecności) lub Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia.
2. Walne Zgromadzenie zwołane na wniosek akcjonariuszy powinno się odbyć w terminie wskazanym w żądaniu, a jeżeli dotrzymanie tego terminu napotyka na istotne przeszkody - w najbliższym terminie, umożliwiającym rozstrzygnięcie przez Zgromadzenie spraw, wnoszonych pod jego obrady.
3. Odwołanie Walnego Zgromadzenia, w którego porządku obrad na wniosek uprawnionych podmiotów umieszczono określone sprawy lub które zwołane zostało na taki wniosek możliwe jest tylko za zgodą wnioskodawców. W innych przypadkach Walne Zgromadzenie może być odwołane, jeżeli jego odbycie napotyka na nadzwyczajne przeszkody lub jest oczywiście bezprzedmiotowe. Odwołanie następuje w taki sam sposób, jak zwołanie, zapewniając przy tym jak najmniejsze ujemne skutki dla Spółki i dla akcjonariuszy, w każdym razie nie później niż na dwa tygodnie przed pierwotnie planowanym terminem. Zmiana terminu odbycia Walnego Zgromadzenia następuje w tym samym trybie, co jego odwołanie, choćby proponowany porządek obrad nie ulegał zmianie.
4. Członkowie Zarządu powinni być obecni na Walnym Zgromadzeniu i w granicach swych kompetencji, w zakresie niezbędnym dla rozstrzygnięcia spraw omawianych przez Zgromadzenie udzielać uczestnikom wyjaśnień i informacji. Zarząd nie może rozstrzygać kwestii związanych z Walnym Zgromadzeniem, które powinny być przedmiotem orzeczeń sądowych. Nie dotyczy to działań, do których Zarząd jest uprawniony lub zobowiązany przepisami prawa.

## Organizacja pracy Zarządu

### § 13

1. Zarząd zbiera się na posiedzeniach zwoływanych przez Prezesa, a w razie jego nieobecności przez Wiceprezesa lub wyznaczonego przez Prezesa lub Zarząd Członka Zarządu. Posiedzenie może być również zwołane na pisemny uzasadniony wniosek przynajmniej jednego Członka Zarządu.
2. Posiedzenia Zarządu odbywają się co najmniej raz w miesiącu.
3. Zwołując Zarząd na posiedzenie Prezes, Wiceprezes lub wyznaczony na podstawie ust. 1 Członek Zarządu powiadamia wszystkich Członków na 2 dni robocze przed posiedzeniem o jego terminie, miejscu i porządku obrad.
4. Prezes, Wiceprezes lub wyznaczony na podstawie ust. 1 Członek Zarządu zwolniony jest od wymogów ust. 3 odnośnie zwoływania posiedzeń, jeżeli termin posiedzenia został wyznaczony przez Zarząd i zamieszczony w protokole posiedzenia lub też zwoływanych z ważnych powodów.
5. Posiedzenie zwoływane na uzasadniony wniosek Członka Zarządu powinno być zwołane w terminie nie dłuższym niż 3 dni robocze od dnia złożenia wniosku.

6. Zawiadomienia można dokonać pisemnie, faxem, za pośrednictwem poczty elektronicznej lub ustnie.
7. Członkowie Zarządu mogą uczestniczyć w posiedzeniu osobiście lub za pośrednictwem aparatu do telekonferencji/videokonferencji.

#### § 14

Pracą Zarządu, w tym obradami, kieruje Prezes Zarządu. W wypadku nieobecności Prezesa pracą Zarządu kieruje Wiceprezes lub inny Członek Zarządu wyznaczony przez Prezesa lub wybrany przez Zarząd.

#### § 15

1. Zarząd podejmuje uchwały bezwzględną większością głosów. W przypadku równości głosów decyduje głos Prezesa Zarządu.
2. Uchwały mogą być podejmowane jeżeli wszyscy Członkowie Zarządu zostali prawidłowo powiadomieni o posiedzeniu Zarządu i tylko w sprawach objętych porządkiem obrad, chyba że obecni są wszyscy Członkowie Zarządu i bezwzględną większością głosów wyrażą zgodę na podejmowanie uchwał nie objętych porządkiem obrad.
3. Głosowanie jest jawne. Tajne głosowanie zarządza się w sprawach personalnych dotyczących Członków Zarządu oraz na wniosek choćby jednego Członka Zarządu.

#### § 16

1. Z każdego posiedzenia Zarządu sporządza się protokół.
2. Protokoły sporządza protokolant, którym może być Członek Zarządu lub pracownik Spółki wyznaczony przez Zarząd.
3. Protokół powinien zawierać co najmniej: datę posiedzenia, imiona i nazwiska obecnych Członków Zarządu, uchwalony porządek obrad, informację o podjęciu uchwały. Protokół podpisują wszyscy obecni Członkowie Zarządu oraz protokolant.
4. Podjęte na posiedzeniu uchwały stanowią załącznik do protokołu. Uchwała zawiera co najmniej następujące informacje: numer uchwały, datę podjęcia, datę wejścia w życie, sposób głosowania, ilości głosów oddanych „za” przyjęciem uchwały, „przeciw” i „wstrzymujące się”, podpisy głosujących, a także zdania odrębne poszczególnych Członków Zarządu, o ile zostaną zgłoszone.
5. Za obsługę biurową i administracyjną posiedzeń Zarządu odpowiada Biuro Zarządu.

#### § 17

1. Każdy Protokół wraz z załącznikami sporządzany jest w jednym egzemplarzu, który jest przechowywany w Biurze Zarządu.
2. Wgląd do protokołów mają Członkowie Zarządu, Członkowie Rady Nadzorczej, Dyrektor Departamentu Audytu Wewnętrznego oraz za zgodą Członka Zarządu inni pracownicy lub osoby współpracujące ze Spółką.

#### § 17<sup>1</sup>

1. Członkowie Zarządu mogą brać udział w podejmowaniu uchwał oddając swój głos na piśmie za pośrednictwem innego Członka Zarządu. Oddanie głosu na piśmie za pośrednictwem innego Członka Zarządu nie może dotyczyć spraw wprowadzonych do porządku obrad na posiedzeniu Zarządu oraz spraw osobowych.
2. Dopuszczalne jest podejmowanie przez Zarząd uchwał w trybie obiegowym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość (np. telefon, telefaks, poczta elektroniczna, wideokonferencja, telekonferencja). Uchwała jest ważna, gdy wszyscy Członkowie Zarządu zostali prawidłowo powiadomieni o treści projektu uchwały. Przy podejmowaniu uchwał w trybie obiegowym Członkowie Zarządu oddają swoje głosy poprzez złożenie, w odpowiednim miejscu podpisów na jednym egzemplarzu proponowanej uchwały (egzemplarz obiegowy), bądź każdy z członków Zarządu składa podpis na przygotowanym dla niego odrębnym egzemplarzu proponowanej uchwały (kurenda). Dopuszcza się również podjęcie uchwał w trybie mieszanym (obiegowo – kurendowym). Uchwałę uważa się za podjętą z datą złożenia ostatniego podpisu.
3. W przypadku podejmowania uchwał przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, Członkowie Zarządu oddają swoje głosy odpowiednio w formie słownej lub w formie tekstowej. Uchwałę uważa się za podjętą z datą złożenia ostatniego oświadczenia.
4. Prezes Zarządu przedstawia do wiadomości Członkom Zarządu, na najbliższym posiedzeniu Zarządu, wykaz Uchwał podjętych przez Zarząd w trybie obiegowym bądź przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.

#### § 18

Uchwały podjęte przez Zarząd, co do których Zarząd podejmie decyzję o ich publikacji, są publikowane na stronach intranetowych Spółki. W celu zapewnienia publikacji protokolant, po podpisaniu protokołu przez wszystkich obecnych na posiedzeniu, przekazuje niezwłocznie wersję elektroniczną uchwały do Biura Zarządu lub zobowiązuje osobę przygotowującą treść danej uchwały do jej przekazania do Biura Zarządu.

#### § 19

Na posiedzenie Zarządu mogą być zaproszeni właściwi dla omawianej sprawy pracownicy lub inne osoby.

## Inne zasady obowiązujące Członków Zarządu

### § 20

1. Prowadzenie działalności konkurencyjnej przez Członka Zarządu wymaga zgody Rady Nadzorczej.
2. Definicja działalności konkurencyjnej jest zawarta w umowach zawieranych pomiędzy Członkami Zarządu a Spółką.

### § 21

Członkowie Zarządu powinni informować Radę Nadzorczą o każdym konflikcie interesów w związku z pełnioną funkcją lub o możliwości jego powstania.

### § 22

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.

### § 23

Członek Zarządu powinien traktować posiadane akcje Spółki oraz spółek wobec niej dominujących i zależnych jako inwestycję długoterminową.

## Postanowienia końcowe

### § 24

Koszty działania Zarządu pokrywa Spółka.

### § 25

Członkowie Zarządu otrzymują wynagrodzenie, którego wysokość ustala Rada Nadzorcza.

### § 26

Regulamin Zarządu jest jawny i ogólnie dostępny w siedzibie Spółki oraz na stronach internetowych Spółki.

### § 27

1. Regulamin wchodzi w życie z dniem 10 listopada 2004 r., z tym że w zakresie, w jakim zapisy Regulaminu odzwierciedlają zapisy Statutu – z dniem zarejestrowania odpowiednich zapisów Statutu.
2. Wszelkie zmiany niniejszego Regulaminu wchodzi w życie w dniu określonym przez Radę Nadzorczą, jednak w zakresie, w którym zmiany te stanowią odzwierciedlenie zmian Statutu – nie wcześniej niż z dniem zarejestrowania zmian Statutu.