Załącznik nr 1 do uchwały nr UZ/300/2025
Zarządu PZU SA z dnia 9 grudnia 2025 r.

TEKST JEDNOLITY

Regulaminu Zarządu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółki Akcyjnej uchwalonego uchwałą nr UZ/239/2020 Zarządu PZU SA z dnia 1 września 2020 r., zatwierdzonego uchwałą nr URN/89/2020 Rady Nadzorczej PZU SA z dnia 9 września 2020 r., uwzględniający zmiany wprowadzone uchwałą nr UZ/25/2021 Zarządu PZU SA z dnia 2 lutego 2021 r. zatwierdzone uchwałą nr URN/6/2021 Rady Nadzorczej PZU SA z dnia 10 lutego 2021 r., uchwałą nr UZ/315/2023 Zarządu PZU SA z dnia 14 listopada 2023 r., zatwierdzony uchwałą nr URN/174/2023 Rady Nadzorczej PZU SA z dnia 22 listopada 2023 r. oraz uchwałą nr UZ/288/2024 Zarządu PZU SA z dnia 13 listopada 2024 r., zatwierdzony uchwałą nr URN/192/2024 Rady Nadzorczej PZU SA z dnia 20 listopada 2024 r. oraz uchwałą nr UZ/300/2025 Zarządu PZU SA z dnia 9 grudnia 2025 r., zatwierdzony uchwałą nr URN/164/2025 Rady Nadzorczej PZU SA z dnia 18 grudnia 2025 r.

Załącznik do uchwały nr UZ/239/2020
Zarządu PZU SA z dnia 1 września 2020 r.

REGULAMIN ZARZĄDU

Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółki Akcyjnej

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. Regulamin Zarządu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółki Akcyjnej, zwany dalej „Regulaminem", określa zasady i tryb pracy Zarządu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółki Akcyjnej, zwanego dalej „PZU SA" lub „Spółką".
2. Zarząd działa na podstawie i w granicach powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w szczególności ustawy z dnia 15 września 2000 r. - Kodeks spółek handlowych, ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz ustaw regulujących funkcjonowanie spółki publicznej na rynku regulowanym, jak również zgodnie z postanowieniami Statutu Spółki, uchwał Walnego Zgromadzenia i Rady Nadzorczej, Regulaminu oraz wytycznych lub rekomendacji organów nadzoru, w tym Komisji Nadzoru Finansowego, przyjętych do stosowania przez Spółkę.
3. Podejmując działania na rzecz integracji i rozwoju Grupy PZU oraz jej poszczególnych podmiotów, Zarząd działa z poszanowaniem wewnętrznych regulacji podmiotów wchodzących w skład Grupy PZU.
4. Zarząd przestrzega zasad ładu korporacyjnego, w szczególności określonych w kodeksie „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW" uchwalonych przez Radę Nadzorczą Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

II. SKŁAD I SPOSÓB POWOŁYWANIA

§ 2

1. W skład Zarządu wchodzi od trzech do ośmiu członków, w tym Prezes Zarządu.
2. Członkowie Zarządu, w tym Prezes Zarządu, są powoływani przez Radę Nadzorczą, po przeprowadzeniu postępowania kwalifikacyjnego, którego celem jest sprawdzenie i ocena kwalifikacji kandydatów oraz wyłonienie najlepszego kandydata, na okres wspólnej kadencji, która obejmuje trzy kolejne pełne lata obrotowe.

III. KOMPETENCJE ZARZĄDU

§ 3

1. Zarząd prowadzi sprawy Spółki we wszystkich dziedzinach jej działalności i reprezentuje Spółkę. Zarząd wykonuje wszelkie uprawnienia w zakresie zarządzania Spółką, z wyjątkiem uprawnień zastrzeżonych przez powszechnie obowiązujące przepisy prawa i Statut Spółki dla pozostałych organów

Spółki.

2. Zarząd sporządza plany działania i rozwoju Spółki oraz inicjuje, podejmuje i koordynuje działania na rzecz integracji i rozwoju Grupy PZU oraz podmiotów wchodzących w jej skład.
3. Do składania oświadczeń woli i podpisywania w imieniu Spółki uprawnieni są dwaj członkowie Zarządu działający łącznie lub członek Zarządu działający łącznie z prokurentem.
4. (uchylony)

§ 4

Uchwały Zarządu wymaga:

1) przyjęcie wieloletniego planu rozwoju i funkcjonowania Spółki;
2) przyjęcie planu działania i rozwoju Grupy PZU;
3) przyjęcie rocznego planu finansowego oraz sprawozdania z jego wykonania;
4) przyjęcie sprawozdania Zarządu z działalności Spółki, w tym sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju Spółki i sprawozdania Zarządu z działalności grupy kapitałowej PZU, w tym sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju grupy kapitałowej PZU oraz sprawozdania finansowego Spółki i skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej PZU za ubiegły rok obrotowy;
5) przyjęcie sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej Spółki oraz sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej grupy kapitałowej PZU;
6) przyjęcie raportu z własnej oceny ryzyka i wypłacalności Spółki oraz raportu z własnej oceny ryzyka i wypłacalności grupy kapitałowej PZU;
7) przyjęcie sprawozdania o wydatkach reprezentacyjnych, a także wydatkach na usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem;
8) przyjęcie sprawozdania ze stosowania dobrych praktyk określonych przez Prezesa Rady Ministrów na podstawie ustawy o zasadach zarządzania mieniem państwowym z dnia 16 grudnia 2016 r., skierowanych do spółek z udziałem Skarbu Państwa;
9) przyjęcie wniosku w sprawie podziału zysku lub pokrycia straty;
10) ustalenie taryfy składek ubezpieczeń obowiązkowych i dobrowolnych oraz ogólnych warunków ubezpieczeń dobrowolnych;
11) ustalenie zakresu i rozmiaru reasekuracji biernej oraz zadań w zakresie reasekuracji czynnej;
12) ustalenie zasad (polityki) rachunkowości w Spółce, w tym zakładowego planu kont w części obejmującej wykaz syntetycznych kont księgi głównej oraz stosowane zasady rachunkowości;
13) przyjęcie lub zmiana Regulaminu Zarządu;
14) przyjęcie lub zmiana Regulaminu organizacyjnego PZU SA oraz wprowadzenie zmian organizacyjnych, o których mowa w Regulaminie organizacyjnym PZU SA;
15) przyjęcie lub zmiana innych dokumentów regulujących system organizacyjny Spółki określonych w Regulaminie organizacyjnym PZU SA, a także regulaminów, o których mowa w ustawie z dnia 15 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;
16) tworzenie i znoszenie oddziałów regionalnych oraz oddziałów zagranicznych, o których mowa w § 2 ust. 2 Statutu Spółki;
17) ustalanie zasad doboru kadr oraz powoływanie i odwoływanie osób na stanowiska kierownicze określone w Regulaminie organizacyjnym PZU SA;
18) przyjęcie rocznego planu audytu i kontroli oraz sprawozdania z jego wykonania łącznie z wnioskami;
19) ustalanie zasad działalności lokacyjnej, prewencyjnej i sponsoringowej;
20) podjęcie decyzji w sprawie inwestycji budowlanej w kraju i za granicą, z wyłączeniem remontu i nakładu inwestycyjnego, których łączna wartość nie przekracza równowartości kwoty 3.000.000 (trzy miliony) euro brutto;
21) nabycie lub zbycie nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości lub w użytkowaniu wieczystym;
22) (uchylony);
22a) wyrażenie zgody na zawarcie umów, w tym zakup środków trwałych innych niż wskazane w pkt 21, na zasadach określonych w przepisach wewnętrznych Spółki, w szczególności dotyczących zawierania umów lub wyboru dostawców;
23) udzielanie przez Spółkę poręczeń i gwarancji z wyłączeniem poręczeń i gwarancji, które są czynnościami ubezpieczeniowymi w rozumieniu ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;

23a) zaciąganie przez Spółkę kredytów, zaciąganie lub udzielanie przez Spółkę pożyczek– z wyłączeniem pożyczek udzielanych ze środków zakładowego funduszu świadczeń socjalnych oraz z uwzględnieniem odstępstw określonych w zasadach działalności lokacyjnej, wprowadzonych uchwałą, o której mowa w pkt 19;
24) żądanie zwołania posiedzenia Rady Nadzorczej lub wystąpienie przez Zarząd z wnioskiem do Rady Nadzorczej, z wyłączeniem wniosków wynikających z obowiązków określonych w umowach o świadczenie usług zarządzania oraz spraw, o których mowa w § 7 ust. 3-6;
25) zwołanie lub odmowa zwołania Walnego Zgromadzenia lub wniesienie sprawy pod obrady Walnego Zgromadzenia;
26) udzielenie prokury;
27) ustalenie zasad udzielania, odwoływania i rejestracji pełnomocnictw;
28) rozstrzyganie o obecności na posiedzeniu Zarządu osób zaproszonych, w przypadku zgłoszenia wobec zaproszenia sprzeciwu przez któregokolwiek z członków Zarządu;
28a) wyrażenie zgody na zbycie, bez przeprowadzenia przetargu lub aukcji, składników aktywów trwałych w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości o wartości rynkowej przekraczającej 0,1% sumy aktywów, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego, w przypadkach określonych w § 36a ust. 2 pkt 2 Statutu;
29) podjęcie decyzji w sprawach, w których przepisy prawa powszechnego lub przepisy wewnętrzne Spółki wymagają kolegialnej decyzji Zarządu;
30) podjęcie decyzji we wszelkich innych sprawach, które Zarząd uzna za istotne dla Spółki.

IV. ZGODA RADY NADZORCZEJ / ZATWIERDZENIE PRZEZ RADĘ NADZORCZĄ

§ 5

1. Zarząd zobowiązany jest do uzyskania zgody Rady Nadzorczej w następujących sprawach:
   1) przeniesienie całości lub części portfela ubezpieczeniowego;
   2) nabycie, objęcie lub zbycie udziałów oraz akcji spółek, jak również w sprawie uczestniczenia Spółki w innych podmiotach - Rada Nadzorcza może określić do jakiej kwoty, na jakich warunkach oraz w jakim trybie Zarząd może dokonywać wskazanych czynności bez obowiązku uzyskania zgody Rady Nadzorczej, z zastrzeżeniem, że zgody Rady Nadzorczej wymaga:
      a) objęcie albo nabycie akcji lub udziałów innej spółki o wartości przekraczającej:
         - 100 000 000 złotych lub
         - 10% sumy aktywów w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego,
      b) zbycie akcji lub udziałów innej spółki o wartości rynkowej przekraczającej:
         − 100 000 000 złotych lub
         − 10% sumy aktywów w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego;
   3) wydawanie instrukcji co do wykonywania przez reprezentantów Spółki prawa głosu na Walnych Zgromadzeniach Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń na Życie Spółki Akcyjnej, zwanego dalej „PZU Życie SA", w następujących sprawach: podwyższenia i obniżenia kapitału zakładowego, emisji obligacji, zbycia i wydzierżawienia przedsiębiorstwa PZU Życie SA oraz ustanowienia na nim prawa użytkowania, podziału PZU Życie SA, połączenia PZU Życie SA z inną spółką, likwidacji lub rozwiązania PZU Życie SA;
   4) zbycie lub nabycie nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości lub w użytkowaniu wieczystym, o wartości przekraczającej równowartość 3.000.000 euro (trzy miliony euro) brutto;
   5) zawarcie przez Spółkę z podmiotem powiązanym istotnej transakcji, o której mowa w art. 90i ust. 3 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych, z uwzględnieniem wyłączeń oraz szczegółowych uregulowań w tym zakresie określonych w Rozdziale 4b tej ustawy;
   6) zawarcie przez Spółkę umowy z subemitentem, o której mowa w art. 433 § 3 Kodeksu spółek handlowych;
   7) wypłata zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy;
   8) tworzenie i znoszenie oddziałów regionalnych oraz oddziałów zagranicznych, o których mowa w § 2 ust. 2 Statutu Spółki;

9) zawarcie umowy o usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem, jeżeli wysokość wynagrodzenia przewidzianego za świadczone usługi łącznie w tej umowie lub innych umowach zawieranych z tym samym podmiotem przekracza 500 000 zł netto, w stosunku rocznym;
10) zmiana umowy o usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem podwyższającej wynagrodzenie powyżej kwoty, o której mowa w pkt 9;
11) zawarcie umowy o usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem, w których maksymalna wysokość wynagrodzenia nie jest przewidziana;
12) zawarcie umowy:
    a) darowizny lub innej umowy o podobnym skutku o wartości przekraczającej 20 000 złotych lub 0,1% sumy aktywów w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego,
    b) zwolnienia z długu lub innej umowy o podobnym skutku o wartości przekraczającej 50 000 złotych lub 0,1% sumy aktywów w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego;
13) z zastrzeżeniem § 18 pkt 11 Statutu Spółki, rozporządzenie składnikami aktywów trwałych w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, zaliczonymi do wartości niematerialnych i prawnych, rzeczowych aktywów trwałych lub inwestycji długoterminowych, w tym wniesienie jako wkładu do spółki lub spółdzielni, jeżeli wartość rynkowa tych składników przekracza 5% sumy aktywów w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego, a także oddanie tych składników do korzystania innemu podmiotowi, na okres dłuższy niż 180 dni w roku kalendarzowym, na podstawie czynności prawnej, jeżeli wartość rynkowa przedmiotu czynności prawnej przekracza 5% sumy aktywów, przy czym, oddanie do korzystania w przypadku:
    a) umów najmu, dzierżawy i innych umów o oddanie składnika majątkowego do odpłatnego korzystania innym podmiotom - przez wartość rynkową przedmiotu czynności prawnej rozumie się wartość świadczeń za:
        – rok - jeżeli oddanie składnika majątkowego nastąpiło na podstawie umów zawieranych na czas nieoznaczony,
        – cały czas obowiązywania umowy - w przypadku umów zawieranych na czas oznaczony,
    b) umów użyczenia i innych nieodpłatnych umów o oddanie składnika majątkowego do korzystania innym podmiotom - przez wartość rynkową przedmiotu czynności prawnej rozumie się równowartość świadczeń, jakie przysługiwałyby w razie zawarcia umowy najmu lub dzierżawy, za:
        – rok - jeżeli oddanie składnika majątkowego nastąpi na podstawie umowy zawieranej na czas nieoznaczony,
        – cały czas obowiązywania umowy - w przypadku umów zawartych na czas oznaczony;
14) z zastrzeżeniem § 18 pkt 11 Statutu Spółki, nabycie składników aktywów trwałych w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, o wartości przekraczającej:
    a) 100 000 000 złotych lub
    b) 5% sumy aktywów w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego;
15) w których wymagana jest zgoda Rady Nadzorczej zgodnie ze Statutem lub przepisami prawa powszechnego.

2. Zarząd zawiera:
    1) umowy w sprawie badania rocznych sprawozdań finansowych,
    2) umowy w sprawie przeprowadzenia atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju

    - z podmiotami wybranymi przez Radę Nadzorczą.

3. Zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą podlegają:
    1) wieloletnie plany rozwoju Spółki oraz roczne plany finansowe opracowane przez Zarząd,
    2) Regulamin Zarządu.
4. Wniesienie przez Zarząd sprawy pod obrady Walnego Zgromadzenia wymaga jej uprzedniego rozpatrzenia i zaopiniowania przez Radę Nadzorczą.

4a. Zarząd jest obowiązany, bez dodatkowego wezwania, do udzielenia Radzie Nadzorczej informacji, o których mowa w § 27a Statutu, z uwzględnieniem uchwały Rady Nadzorczej określającej szczegółowy zakres, formę i terminy przekazywania informacji.
5. Na żądanie Rady Nadzorczej, Zarząd zobowiązany jest do sporządzenia lub przekazania wszelkich informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień dotyczących Spółki, w szczególności jej działalności lub majątku. Przedmiotem żądania mogą być również posiadane przez Zarząd informacje, sprawozdania lub wyjaśnienia dotyczące spółek zależnych oraz spółek powiązanych.
6. Jeśli żądanie przedstawienia materiałów, o których mowa w ust. 5, zostało zgłoszone przez stały komitet Rady Nadzorczej lub członka Rady Nadzorczej delegowanego do samodzielnego pełnienia określonych czynności nadzorczych, zakres tego żądania określa regulamin danego komitetu lub uchwała Rady Nadzorczej w sprawie delegowania członka Rady Nadzorczej do samodzielnego pełnienia określonych czynności nadzorczych.

V. KOMPETENCJE PREZESA ZARZĄDU

§ 6

Prezes Zarządu kieruje pracami Zarządu oraz podejmuje decyzje niepodlegające kolegialnemu rozpatrzeniu przez Zarząd.

§ 7

1. Do kompetencji Prezesa Zarządu należy w szczególności:
   1) ustalanie zasad wykonywania przez członków Zarządu nadzoru organizacyjnego, z zastrzeżeniem ust. 3-6;
   2) zwoływanie posiedzeń Zarządu i przewodniczenie im;
   3) ustalanie porządku obrad posiedzenia Zarządu;
   4) zapraszanie gości na posiedzenia Zarządu, z uwzględnieniem postanowień, o których mowa w § 4 pkt 28, to jest skierowanie sprawy do rozstrzygnięcia przez Zarząd w razie zgłoszenia sprzeciwu przez członka Zarządu;
   5) w sprawach szczególnej wagi i niecierpiących zwłoki, zwoływanie posiedzeń Zarządu w trybie pilnym, z pominięciem zasad określonych w § 12;
   6) decydowanie o podjęciu uchwały w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość;
   7) ustalanie szczegółowych zasad zwoływania i organizacji posiedzeń Zarządu;
   8) ustalanie szczegółowych zasad przedkładania dokumentów do rozpatrzenia przez Zarząd;
   9) ustalanie szczegółowych zasad protokołowania uchwał Zarządu oraz przechowywania uchwał Zarządu i protokołów posiedzeń Zarządu;
   10) wnioskowanie do Rady Nadzorczej o powołanie lub odwołanie członka Zarządu;
   11) wyznaczanie członka Zarządu do kierowania pracami Zarządu pod nieobecność Prezesa Zarządu lub w przypadku tymczasowej przeszkody uniemożliwiającej Prezesowi Zarządu sprawowanie funkcji.
2. Prezes Zarządu lub członek Zarządu, o którym mowa w ust. 1 pkt 11, może upoważnić pracownika Spółki do wykonywania określonych czynności związanych ze zwołaniem i organizacją posiedzeń Zarządu, w szczególności do ustalania porządku obrad posiedzeń Zarządu oraz wskazywania terminu, do którego członkowie Zarządu powinni oddać głos lub złożyć oświadczenie o wstrzymaniu się od oddania głosu nad uchwałą podejmowaną w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.
3. Prezes Zarządu każdorazowo konsultuje z Radą Nadzorczą zmiany zakresów nadzoru organizacyjnego poszczególnych członków Zarządu, z wyjątkiem zmian wynikających ze zmian organizacyjnych wprowadzanych w ramach obszaru nadzorowanego przez danego członka Zarządu, które zmieniają strukturę organizacyjną, ale nie wpływają na zmianę zakresu tego obszaru.
4. W celu przeprowadzenia konsultacji Prezes Zarządu przekazuje Radzie Nadzorczej informację o zamiarze wprowadzenia zmian, o których mowa w ust. 3.
5. Prezes Zarządu powstrzymuje się od wprowadzenia zmian, o których mowa w ust. 3, do czasu wydania przez Radę Nadzorczą oceny informacji, o której mowa w ust. 4 albo upływu terminu, o którym mowa w ust. 6, z wyjątkiem sytuacji, w której wprowadzenie tych zmian wynika z konieczności zabezpieczenia prawidłowego toku działania Spółki.
6. Prezes Zarządu może przeprowadzić planowane zmiany, jeżeli w terminie 7 dni roboczych nie otrzyma od

Przewodniczącego Rady Nadzorczej informacji o wydaniu przez Radę Nadzorczą oceny informacji, o której mowa w ust. 4. Ocena Rady Nadzorczej nie wiąże Prezesa Zarządu.

§ 8

1. Prezes Zarządu podejmuje decyzje w formie zarządzeń i poleceń służbowych.
2. Prezes Zarządu może wydawać zarządzenia w szczególności w sprawach:
   1) określonych w § 7 pkt 1 i 7-9;
   2) dotyczących nadzorowanych przez Prezesa Zarządu pionów i komórek oraz jednostek organizacyjnych funkcjonujących poza pionami funkcjonalnymi;
   3) dotyczących czynności podejmowanych przez Prezesa Zarządu jako kierownika zakładu pracy.

VI. KOMPETENCJE POZOSTAŁYCH CZŁONKÓW ZARZĄDU

§ 9

1. Wskazany przez Prezesa Zarządu członek Zarządu kieruje pracami Zarządu podczas nieobecności Prezesa Zarządu lub tymczasowej przeszkody uniemożliwiającej mu sprawowanie funkcji, z wyłączeniem uprawnienia, o którym mowa w § 15 ust. 1 zd. 3.
2. Członkowie Zarządu kierują działalnością Spółki w zakresie nadzoru organizacyjnego ustalonego przez Prezesa Zarządu.
3. Członkowie Zarządu obowiązani są na bieżąco i stosownie do potrzeb informować Prezesa Zarządu o stanie powierzonych im spraw Spółki.
4. Członkowie Zarządu uczestniczą w obradach Walnego Zgromadzenia w składzie umożliwiającym udzielenie merytorycznej odpowiedzi na pytanie zadawane w trakcie Walnego Zgromadzenia.

§ 10

Członkowie Zarządu, w zakresie swoich kompetencji, podejmują decyzje w formie okólników oraz poleceń służbowych.

VII. ORGANIZACJA PRAC ZARZĄDU

§ 11

Zarząd rozpatruje sprawy i podejmuje uchwały na posiedzeniach Zarządu, z zastrzeżeniem postanowień § 14.

§ 12

1. Posiedzenia Zarządu odbywają się w miarę potrzeb, nie rzadziej jednak niż raz na dwa tygodnie.
2. Członek Zarządu może żądać zwołania posiedzenia, podając proponowany porządek obrad. Prezes Zarządu zwołuje posiedzenie, z uwzględnieniem spraw wskazanych we wniosku o zwołanie posiedzenia Zarządu, nie później niż w terminie 7 dni od złożenia wniosku.
3. Z zastrzeżeniem § 13 ust. 4 posiedzenia odbywają się w siedzibie Spółki lub – za zgodą wszystkich członków Zarządu – poza jej siedzibą.
4. Porządek obrad posiedzenia ustala Prezes Zarządu.
5. Członkowie Zarządu są powiadamiani o terminie i porządku obrad posiedzenia oraz otrzymują materiały na posiedzenie z odpowiednim wyprzedzeniem. O zwołaniu posiedzenia Zarządu zawiadamia się członków Zarządu w sposób zwyczajowo przyjęty w Spółce dla komunikacji między członkami Zarządu, w szczególności za pośrednictwem środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, w tym pocztą elektroniczną.
6. Członek Zarządu, który nie został powiadomiony o terminie posiedzenia w terminie umożliwiającym mu udział w tym posiedzeniu lub nie otrzymał materiałów na posiedzenie w terminie umożliwiającym mu zapoznanie się z nimi, może złożyć na ręce Prezesa Zarządu sprzeciw wobec odbywania posiedzenia i zażądać zaprotokołowania sprzeciwu. Prezes Zarządu może przerwać posiedzenie na czas niezbędny do usunięcia przyczyn zgłoszonego sprzeciwu.

§ 13

1. Zarząd wyraża swoje stanowisko oraz podejmuje decyzje w formie uchwał lub zapisu w protokole posiedzenia Zarządu.
2. Zarząd podejmuje uchwały na posiedzeniu albo poza posiedzeniem.

3. Dla ważności uchwał Zarządu podejmowanych na posiedzeniu Zarządu wymagane jest pisemne zaproszenie, w tym pocztą elektroniczną, wszystkich członków Zarządu, zgodnie z § 12 ust. 5 oraz obecność na posiedzeniu co najmniej połowy członków Zarządu, w tym Prezesa Zarządu lub członka Zarządu, o którym mowa w § 9 ust. 1.
4. Członkowie Zarządu mogą uczestniczyć w posiedzeniu Zarządu przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, w sposób umożliwiający równoczesne komunikowanie się w czasie rzeczywistym oraz wzajemną identyfikację wszystkich członków Zarządu biorących udział w posiedzeniu, w szczególności w ramach wideokonferencji lub telekonferencji. Członków Zarządu uczestniczących w posiedzeniu przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość wlicza się do kworum niezbędnego do odbycia posiedzenia i podejmowania uchwał.
5. Członek Zarządu z odpowiednim wyprzedzeniem informuje Prezesa Zarządu lub pracownika Spółki obsługującego posiedzenia Zarządu o zamiarze uczestniczenia w posiedzeniu Zarządu przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość i wskazuje rodzaj środków porozumiewania się na odległość, które zamierza użyć, z uwzględnieniem technicznych możliwości Spółki.
6. Za zgodą Prezesa Zarządu uchwały Zarządu mogą być podejmowane na posiedzeniu przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, o ile wszyscy członkowie Zarządu otrzymali projekt uchwały wraz z uzasadnieniem oraz co najmniej połowa członków Zarządu wzięła udział w podejmowaniu uchwały.
7. Członkowie Zarządu mogą brać udział w podejmowaniu uchwał Zarządu 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.

§ 14

1. Za zgodą Prezesa Zarządu, Zarząd może podejmować uchwały, poza posiedzeniem, w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. Prezes Zarządu wskazuje termin, do którego członkowie Zarządu powinni oddać głos lub złożyć oświadczenie o wstrzymaniu się od oddania głosu.
2. Uchwała Zarządu może zostać podjęta w trybie pisemnym, o ile wszyscy członkowie Zarządu otrzymali projekt uchwały wraz z uzasadnieniem oraz co najmniej połowa członków Zarządu wzięła udział w podejmowaniu uchwały. Projekt uchwały może zostać doręczony wszystkim członkom Zarządu na piśmie, lub na imienny służbowy adres poczty elektronicznej, lub przy użyciu narzędzia informatycznego stosowanego w Spółce. Oddanie głosu następuje poprzez podpisanie dokumentu uchwały w odpowiedniej rubryce „za", „przeciw" albo „wstrzymuję się". Podpisanie dokumentu uchwały może nastąpić poprzez złożenie własnoręcznego podpisu albo z wykorzystaniem kwalifikowanego podpisu elektronicznego.
3. Uchwała Zarządu może zostać podjęta przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, w szczególności przy użyciu poczty elektronicznej lub narzędzia informatycznego stosowanego w Spółce, o ile wszyscy członkowie Zarządu zostali powiadomieni o treści projektu uchwały oraz co najmniej połowa członków Zarządu wzięła udział w podejmowaniu uchwały. Projekt uchwały może zostać doręczony wszystkim członkom Zarządu na imienny służbowy adres poczty elektronicznej lub przy wykorzystaniu narzędzia informatycznego stosowanego w Spółce. Oddanie głosu następuje poprzez złożenie oświadczenia przez członka Zarządu co do sposobu głosowania nad uchwałą („za", „przeciw" albo „wstrzymuję się").

§ 15

1. Uchwały zapadają bezwzględną większością głosów. Wynik głosowania jest odnotowywany pod treścią uchwały. W przypadku równości głosów rozstrzyga głos Prezesa Zarządu.
2. Uchwała podejmowana w trybie, o którym mowa w § 14 ust. 2 i 3, zapada z dniem oddania głosu przez wszystkich członków Zarządu, albo z upływem terminu głosowania, w zależności od tego, które z tych zdarzeń nastąpi wcześniej, z zastrzeżeniem ust. 1 zd. 1.
3. Głosowanie jest jawne, z wyłączeniem spraw, w których Prezes Zarządu, z własnej inicjatywy lub na wniosek członka Zarządu, zarządzi głosowanie tajne.
4. Do przeprowadzenia tajnego głosowania uchwał podejmowanych w trybie, o którym mowa w § 13 ust. 6 i § 14 ust. 3, może zostać zaangażowany podmiot zewnętrzny, stosujący rozwiązania techniczne zapewniające tajność i bezpieczeństwo głosowania.

§ 16

1. Z uwzględnieniem postanowień § 4 pkt 28, w posiedzeniu Zarządu mogą uczestniczyć, bez prawa głosu, zaproszeni przez Prezesa Zarządu członkowie Rady Nadzorczej Spółki oraz właściwi dla omawianej sprawy pracownicy Spółki wskazani przez Zarząd, a także inne osoby zaproszone przez Zarząd.
2. Zarząd może zaprosić w celu odbycia wspólnego posiedzenia członków Zarządów lub Rad Nadzorczych pozostałych spółek z Grupy PZU. Wspólne posiedzenia Zarządów spółek z Grupy PZU mogą być organizowane, w szczególności, w celu omówienia sprawozdań i wyników finansowych, ustalenia planów finansowych, omówienia wspólnych programów i projektów, ustalenia wspólnej polityki lokacyjnej, sponsoringowej i prewencyjnej, planu działania i rozwoju Grupy PZU, w sprawach związanych z organizacją i funkcjonowaniem Grupy PZU, w tym jako podatkowej grupy kapitałowej oraz wynikających z posiadania statusu spółki publicznej, której akcje są przedmiotem obrotu na rynku regulowanym.
3. Zaproszeni członkowie Rady Nadzorczej Spółki, Zarządów lub Rad Nadzorczych pozostałych spółek z Grupy PZU oraz inne osoby zaproszone zgodnie z ust. 1 zobowiązane są do zachowania poufności informacji, uzyskanych przez nich w toku posiedzenia lub w związku z zaproszeniem na to posiedzenie.
4. Zaproszeni członkowie Zarządów lub Rad Nadzorczych pozostałych spółek z Grupy PZU oraz inne osoby spoza Spółki zaproszone zgodnie z ust. 1 podpisują oświadczenie o zobowiązaniu do zachowania poufności według wzoru przygotowanego przez Spółkę, chyba że obowiązek zachowania poufności przez daną osobę wynika z umowy zawartej pomiędzy Spółką a daną osobą lub pomiędzy Spółką a podmiotem, którego przedstawicielem jest dana osoba. Podpisanie oświadczenia nie jest wymagane, jeżeli obowiązek zachowania poufności wynika z umowy zawartej pomiędzy spółką Grupy PZU a daną osobą, o ile umowa ta zawiera klauzulę poufności odnoszącą się do PZU SA.
5. W przypadku wspólnego posiedzenia, o którym mowa w ust. 2, każda ze spółek przeprowadza głosowanie i podejmuje uchwały zgodnie z zasadami obowiązującymi w danej spółce.

§ 17

1. Posiedzenia Zarządu są protokołowane.
2. Protokół sporządzany jest w języku polskim i zawiera co najmniej:
   1) numer kolejnego protokołu;
   2) datę i miejsce posiedzenia;
   3) listę osób obecnych na posiedzeniu;
   4) porządek obrad;
   5) tekst uchwał podjętych na posiedzeniu Zarządu;
   6) polecenia wydane na posiedzeniu Zarządu oraz inne decyzje i stanowiska Zarządu wyrażone w formie zapisu w protokole;
   7) imiona i nazwiska członków Zarządu uczestniczących w głosowaniu, liczbę głosów oddanych na poszczególne uchwały oraz zdania odrębne wraz z ewentualnym umotywowaniem;
   8) informację o podjęciu uchwały w głosowaniu tajnym;
   9) informację o udziale członka Zarządu w posiedzeniu Zarządu za pośrednictwem środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość;
   10) listę uchwał podjętych poza posiedzeniem w trybie, o którym mowa w § 14 ust. 2 i 3.
3. Uchwały podjęte przez Zarząd w trybie, o którym mowa w § 14 ust. 2 i 3, wymieniane są (nazwa, numer, data podjęcia) w protokole pierwszego posiedzenia Zarządu przypadającego po dacie podjęcia przedmiotowych uchwał, a treść tych uchwał stanowi załącznik do tego protokołu.
4. Protokół podpisują wszyscy obecni na posiedzeniu członkowie Zarządu oraz protokolant. Podpisanie protokołu może nastąpić poprzez złożenie własnoręcznego podpisu albo z wykorzystaniem kwalifikowanego podpisu elektronicznego. Uchwały podjęte na posiedzeniu Zarządu podpisuje Prezes Zarządu lub członek Zarządu, o którym mowa w § 9 ust. 1. Nieobecni na posiedzeniu członkowie Zarządu mają obowiązek zapoznać się z treścią protokołu, potwierdzając fakt zapoznania się podpisem.
5. Przebieg posiedzenia Zarządu może być utrwalony za pomocą magnetycznych lub elektronicznych nośników informacji w celu sporządzenia protokołu posiedzenia Zarządu. Niezwłocznie po przyjęciu protokołu przez Zarząd lub po podpisaniu protokołu przez wszystkich członków Zarządu utrwalony zapis przebiegu posiedzenia Zarządu zostaje zniszczony.
6. W przypadku wspólnego posiedzenia Zarządów spółek z Grupy PZU, każda ze spółek sporządza swój odrębny protokół zgodnie z zasadami obowiązującymi w tych spółkach. W protokołach zaznacza się, że w posiedzeniu udział wzięli zaproszeni członkowie Zarządu lub Rady Nadzorczej spółek z Grupy PZU.

VIII. KONFLIKT INTERESÓW I OBOWIĄZEK LOJALNOŚCI CZŁONKA ZARZĄDU WOBEC SPÓŁKI

§ 18

Członek Zarządu informuje Zarząd o zaistniałym konflikcie interesów lub możliwości jego powstania oraz powstrzymuje się od zabierania głosu w dyskusji oraz od udziału w głosowaniu nad uchwałą w sprawie, w której zaistniał konflikt interesów. Członek Zarządu może żądać odnotowania powyższych faktów w protokole.

§ 18a

1. Członkowie Zarządu powinni przy wykonywaniu swoich obowiązków dołożyć staranności wynikającej z zawodowego charakteru swojej działalności oraz dochować lojalności wobec Spółki.
2. Członkowie Zarządu zobowiązani są zachować poufność informacji uzyskanych w związku z pełnieniem przez nich obowiązków. Obowiązek zachowania poufności dotyczy w szczególności informacji stanowiących tajemnicę przedsiębiorstwa, tajemnicę ubezpieczeniową, dane osobowe, informacje poufne w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi oraz inne informacje prawnie chronione.
3. Obowiązkiem, o którym mowa w ust. 2, objęte są również informacje dotyczące pozostałych podmiotów z Grupy PZU.
4. Członkowie Zarządu podpisują oświadczenie o zobowiązaniu do zachowania poufności według wzoru przygotowanego przez Spółkę lub zawierają ze Spółką umowę zawierającą klauzulę o zachowaniu poufności.
5. Członkowie Zarządu nie mogą ujawniać tajemnic Spółki, także po wygaśnięciu mandatu.

IX. OBOWIĄZKI USTĘPUJĄCYCH CZŁONKÓW ZARZĄDU

§ 19

1. Członek Zarządu, który ustępuje z pełnionej funkcji na skutek wygaśnięcia mandatu, jest zobowiązany do przekazania następcy, a w przypadku jego niepowołania – Prezesowi Zarządu, wszystkich dokumentów i informacji dotyczących czynności podejmowanych przez niego w Zarządzie Spółki, w tym informacji dotyczących rozpoczętych i niezakończonych przez niego spraw.
2. Z przekazania dokumentów i informacji, o których mowa w ust. 1, sporządzany jest protokół. Protokół podpisują: ustępujący członek Zarządu i jego następca, o ile został powołany oraz Prezes Zarządu.
3. Protokół, o którym mowa w ust. 2, powinien zawierać oświadczenie ustępującego członka Zarządu o prawdziwości i kompletności przekazanych dokumentów i informacji.
4. Prezes Zarządu może wskazać osobę upoważnioną do protokolarnego przejęcia spraw ustępującego członka Zarządu.

X. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 20

1. Zmiana Regulaminu wymaga zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą.
2. Regulamin wchodzi w życie z dniem zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą.