

# Procedura ładu korporacyjnego

w Mobilum Pay Sp. z o.o.

przyjęta uchwałą Zarządu Mobilum Pay Sp. z o.o. nr 6/2023 z dnia 10 maja 2023 r.

## I. Zasady ogólne

1. Niniejsza Procedura Ładu Korporacyjnego (dalej: „**Procedura**”) w Mobilum Pay Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie (dalej: „**Spółka**”) określa przyjęte w Spółce zasady ładu korporacyjnego, które wynikają z przepisów powszechnie obowiązującego prawa, w szczególności Kodeksu spółek handlowych oraz ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (dalej: „**u.u.p.**”), a także z postanowień Umowy Spółki oraz zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego (dalej: „**KNF**”) oraz innych właściwych organów nadzorczych.
2. Procedura uwzględnia rozmiar prowadzonej przez Spółkę działalności oraz prywatny charakter Spółki, która nie jest notowana na rynku regulowanym.
3. Spółka stosuje zasady określone w Procedurze w celu stworzenia właściwych i zgodnych z obowiązującym prawem oraz interesem Spółki relacji pomiędzy organami Spółki, w szczególności zapewniających bezpieczeństwo świadczonych przez Spółkę usług, a także w celu umożliwienia i stymulowania osiągnięcia zakładanych strategicznych celów z uwzględnieniem konieczności efektywnego monitorowania ryzyka występującego w działalności Spółki.
4. Organizacja Spółki kształtowana jest w sposób umożliwiający niezwłoczne podejmowanie odpowiednich działań w sytuacjach nagłych, gdy konieczne jest odstępnie lub nie jest możliwe realizowanie przyjętych celów strategicznych z powodu nieoczekiwanych zmian w otoczeniu gospodarczym lub prawnym Spółki albo, gdy dalsza realizacja przyjętych celów może prowadzić do naruszenia norm określonych regulacji dotyczących prowadzenia działalności przez daną instytucję nadzorowaną lub ustalonych zasad postępowania.
5. Organami Spółki zgodnie z Umową Spółki są:
  - a) Zgromadzenie Wspólników;
  - b) Zarząd Spółki;
  - c) Rada Nadzorcza – o ile została powołana.

6. Spółka prowadzi stronę internetową, na której zamieszczone są podstawowe, wymagane prawem informacje dotyczące Spółki, jej organów, a także informacje dotyczące prowadzonej przez Spółkę działalności, w tym regulaminy, zasady korzystania z usług oraz dane kontaktowe.

## **II. Zarząd**

1. Członkami Zarządu Spółki mogą być wyłącznie osoby, które posiadają należyłą wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do wykonywania powierzonych funkcji i pozwalające zagwarantować bezpieczny rozwój Spółki.
2. Każdy członek Zarządu powinien dawać rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków, a przynajmniej jednym członkiem Zarządu Spółki musi być osoba dająca rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania instytucją płatniczą, w tym posiadająca wykształcenie i doświadczenie zawodowe niezbędne do zarządzania działalnością w zakresie świadczenia usług płatniczych.
3. W przypadku kolegialnego Zarządu indywidualne kompetencje poszczególnych członków powinny dopełniać się w taki sposób, aby umożliwić zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego zarządzania Spółką.
4. W miarę możliwości organizacyjnych Spółka dąży do kolegialności Zarządu. W składzie Zarządu wyodrębniona zostaje funkcja Prezesa Zarządu, który kierujące pracami tego organu.
5. W składzie Zarządu zapewnia się odpowiedni udział osób, które władają językiem polskim oraz wykazują się odpowiednim doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego niezbędnym w zarządzaniu Spółką na polskim rynku finansowym.
6. W przypadku kolegialnego Zarządu jego członkowie ponoszą kolegialną odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji Zarządu, niezależnie od wprowadzenia wewnętrznego podziału odpowiedzialności za poszczególne jednostki organizacyjne Spółki pomiędzy członków Zarządu lub oddelegowania określonych uprawnień na niższe szczeble kierownicze.
7. Członkowie Zarządu Spółki powinni kierować się interesem Spółki, a realizując strategię działalności Spółki powinni kierować się zwłaszcza jej bezpieczeństwem.
8. Pełnienie funkcji w Zarządzie powinno stanowić główny obszar aktywności zawodowej członka Zarządu Spółki. Dodatkowa aktywność zawodowa członka Zarządu nie powinna prowadzić do takiego zaangażowania czasu i nakładu pracy, aby negatywnie wpływać na właściwe wykonywanie pełnionej funkcji przez tę osobę w Zarządzie Spółki.
9. Członek Zarządu powinien powstrzymać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktu interesów lub wpływać negatywnie na jego reputację jako członka Zarządu Spółki. W przypadku wątpliwości czy dodatkowa aktywność zawodowa lub pozazawodowa członka Zarządu narusza powyższe zakazy, członek Zarządu powinien poddać tę kwestię pod ocenę Zgromadzenia Wspólników i podporządkować się decyzji podjętej w tym zakresie przez Zgromadzenie Wspólników. Zasady ograniczania konfliktu interesów określone są w *Polityce zarządzania konfliktami interesów w Mobilum Pay*.
10. W przypadku niepełnego składu Zarządu (utrata kolegialności), powinien on zostać niezwłocznie uzupełniony w trybie i na zasadach określonych w Umowie Spółki i obowiązujących przepisach prawa.
11. Członkowie Zarządu Spółki uczestniczą w obradach Zgromadzenia Wspólników w takim składzie, który umożliwia udzielenie odpowiedzi na pytania zadawane w trakcie tych obrad przez ich uczestników.

12. Zarząd Spółki udziela niezbędnych wyjaśnień i informuje Zgromadzenie Wspólników o swoich działaniach i polityce rozwoju Spółki.
13. Zarząd niezwłocznie zwołuje Zgromadzenie Wspólników, gdy wymaga tego dalsze prawidłowe funkcjonowanie Spółki.
14. Zarząd w swoich działaniach jest niezależny - zakazane jest jakiegokolwiek ingerowanie przez udziałowców w sposób sprawowania Zarządu, w tym prowadzenie spraw przez Zarząd.
15. Zarząd działa zgodnie z uchwalonym przez Zgromadzenie Wspólników Regulaminem Zarządu.

### **III. Wspólnicy i Zgromadzenie Wspólników**

1. Spółka działa w interesie wszystkich wspólników z poszanowaniem interesu klientów, a prowadząc swoją działalność stara się brać pod uwagę interesy wszystkich interesariuszy, o ile nie są one sprzeczne z interesami Spółki.
2. Żaden ze wspólników Spółki nie powinien być uprzywilejowany w stosunku do pozostałych wspólników w zakresie transakcji i umów zawieranych przez Spółkę z nim lub podmiotami z nimi powiązanymi, ani w zakresie dostępu do informacji na temat Spółki i jej działalności.
3. Wszelkie uprawnienia osobiste lub inne szczególne uprawnienia dla wspólników Spółki powinny być uzasadnione i służyć realizacji istotnych celów działania Spółki. Posiadanie takich uprawnień przez wspólników musi być odzwierciedlone w Umowie Spółki. Uprawnienia wspólników nie powinny prowadzić do utrudnienia prawidłowego funkcjonowania organów Spółki lub dyskryminacji pozostałych wspólników.
4. Wspólnicy w swych decyzjach powinni kierować się interesami Spółki oraz współdziałać ze sobą realizując jej cele oraz zapewniając bezpieczeństwo działania Spółki. Wspólnicy nie powinni wykorzystywać swojej pozycji do podejmowania decyzji prowadzących do przeniesienia aktywów ze Spółki do innych podmiotów, a także do nabycia lub zbycia albo zawierania innych transakcji powodujących rozporządzenie przez Spółkę jej majątkiem na warunkach innych niż rynkowe, czy też z narażeniem bezpieczeństwa lub interesu Spółki.
5. Spółka zapewnia wspólnikom właściwy dostęp do informacji, w szczególności poprzez umożliwienie im uczestnictwa w Zgromadzeniach Wspólników, w tym informowanie wspólników o terminach i tematyce tych Zgromadzeń z odpowiednim wyprzedzeniem oraz udostępniając niezbędne informacje i dokumenty celem przygotowania się do Zgromadzeń, a także umożliwienie realizacji prawa kontroli określonego przepisami Kodeksu spółek handlowych.
6. Spółka zapewnia możliwość udziału w Zgromadzeniu Wspólników przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, który polega na transmisji obrad w czasie rzeczywistym, dwustronnej komunikacji w czasie rzeczywistym, w ramach której funkcjonuje możliwość wypowiedzania się w toku obrad pomimo przebywania w miejscu innym niż miejsce obrad oraz wykonywaniu osobiście lub przez pełnomocnika prawa głosu w toku Zgromadzenia Wspólników.
7. Termin i miejsce obrad Zgromadzenia Wspólników ustalane jest w taki sposób, aby umożliwić wzięcie w nim udział jak największej liczbie uprawnionych osób. Zapewnia się, aby jego odwołanie lub zmiana terminu nie uniemożliwiały lub nie utrudniały uczestnictwa w nim uprawnionym osobom.
8. W przypadku, gdy wspólnik Spółki w sposób nieuprawniony wpływa na Zarząd, każdy członek organu Spółki obowiązany jest doprowadzić do niezwłocznego zwołania posiedzenia właściwego dlań organu celem podjęcia uchwały w przedmiocie zgłoszenia incydentu do KNF.

9. W przypadku, gdy w Spółce dochodzi do połączenia roli wspólnika z funkcją zarządcą wymagane jest, aby ograniczona była rola podmiotów powiązanych z nim w organie nadzorującym, jeżeli taki zostanie powołany, aby uniknąć obniżenia efektywności nadzoru wewnętrznego.
10. Spółka dąży do niezwłocznego rozwiązywania powstających konfliktów pomiędzy wspólnikami, m.in. poprzez prowadzenie z nimi mediacji przez Zarząd lub wyznaczonego w tym celu mediatora.
11. Wspólnicy powinni niezwłocznie podjąć starania w celu dokapitalizowania Spółki w sytuacjach wskazanych w przepisach Kodeksu spółek handlowych lub Umowie Spółki, lub gdy wymagają tego inne właściwe przepisy prawa, a także gdy wymaga tego bezpieczeństwo Spółki. Dokapitalizowanie może przyjmować formę dopłat, podwyższenia kapitału zakładowego, przeznaczenia zysków spółki na kapitał zakładowy lub inne kapitały Spółki, lub inne formy dopuszczalne przepisami prawa.
12. Wspólnicy powinni niezwłocznie podjąć starania w celu zapewnienia Spółce wsparcia finansowego w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania płynności Spółki na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także gdy wymaga tego bezpieczeństwo Spółki.
13. Decyzje w zakresie wypłaty dywidendy uzależniane są od potrzeby utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów własnych oraz realizacji strategicznych celów Spółki, a także powinny uwzględniać rekomendacje i indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru.

#### **IV. Relacje z grupą i jednostką dominującą**

1. Na potrzeby Procedury przyjmuje się rozumienie jednostki dominującej i zależnej oraz grupy zgodne z definicją zawartą w art. 2 pkt 7 u.u.p.
2. Zarząd Spółki przedstawia Zgromadzeniu Wspólników informację o wchodzeniu przez członków Zarządu w skład organów zarządzających, nadzorujących lub administrujących innych podmiotów.
3. Na żądanie wspólnika Zarząd Spółki przedstawia informację dotyczącą realnego wpływu podmiotów dominujących na działalność Spółki.
4. Spółka zapewnia bieżące przekazywanie informacji dotyczących relacji Spółki z grupą i jednostką dominującą na żądanie KNF.

#### **V. Postanowienia końcowe**

1. Zarząd odpowiada za wdrożenie Procedury w działalności Spółki oraz jej przestrzeganie.
2. Zarząd jest uprawniony i zobowiązany do monitorowania skuteczności oraz doskonalenia Procedury w tym dostosowania jej do bieżących warunków prowadzenia działalności przez Spółkę, zmian w sposobie prowadzenia tejże działalności, czy zmian w otoczeniu Spółki, w szczególności zmian w przepisach prawa regulujących kwestie dotyczące działalności Spółki.
3. Procedurę oraz każdą jej zmianę przyjmuje Zarząd.
4. Procedura wchodzi w życie z dniem jej przyjęcia przez Zarząd w drodze uchwały.
5. W zakresie nieuregulowanym Procedurą odpowiednie zastosowanie znajdują właściwe regulacje wewnętrzne obowiązujące w Spółce.