



Bank Polski

**STATUT**

**POWSZECHNA KASA OSZCZĘDNOŚCI**

**BANK POLSKI**

**SPÓŁKA AKCYJNA**

## **I. Postanowienia ogólne**

### **§ 1**

1. Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna, zwana w dalszej treści Statutu „**Bankiem**”, jest bankiem prowadzącym działalność na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa i niniejszego Statutu oraz zgodnie ze standardami rynkowymi przyjętymi przez Bank do stosowania, z zachowaniem narodowego charakteru Banku.
2. Założycielem Banku jest Skarb Państwa.

### **§ 2**

1. Bank działa pod firmą Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna.
2. Bank może używać skrótu firmy Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A., PKO Bank Polski S.A. oraz PKO BP S.A.

### **§ 3**

1. Siedzibą Banku jest miasto stołeczne Warszawa.
2. Bank działa na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej i za granicą.
3. Bank może otwierać oddziały, przedstawicielstwa i inne jednostki w kraju i za granicą.

## **II. Przedmiot działalności Banku**

### **§ 4**

1. Przedmiotem działalności Banku jest wykonywanie następujących czynności bankowych:
  - 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
  - 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
  - 3) udzielanie kredytów,

- 4) udzielanie pożyczek pieniężnych,
- 5) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw,
- 6) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 7) prowadzenie operacji czekowych i wekslowych oraz operacji, których przedmiotem są warranty,
- 8) emitowanie bankowych papierów wartościowych,
- 9) świadczenie następujących usług płatniczych:
  - a) przyjmowanie wpłat gotówki i dokonywanie wypłat gotówki z rachunku płatniczego oraz wszelkie działania niezbędne do prowadzenia rachunku;
  - b) wykonywanie transakcji płatniczych, w tym transfer środków pieniężnych na rachunek płatniczy u dostawcy użytkownika lub u innego dostawcy:
    - przez wykonywanie usług polecenia zapłaty, w tym jednorazowych poleceń zapłaty,
    - przy użyciu karty płatniczej lub podobnego instrumentu płatniczego,
    - przez wykonywanie usług polecenia przelewu, w tym stałych zleceń;
  - c) wykonywanie transakcji płatniczych wymienionych w lit. b, w ciężar środków pieniężnych udostępnianych użytkownikowi z tytułu kredytu;
  - d) wydawanie instrumentów płatniczych;
  - e) umożliwianie wykonania transakcji płatniczych, zainicjowanych przez akceptanta lub za jego pośrednictwem, instrumentem płatniczym płatnika, w szczególności na obsłudze autoryzacji, przesyłaniu do wydawcy karty płatniczej lub systemów płatności zleceń płatniczych płatnika lub akceptanta, mających na celu przekazanie akceptantowi należnych mu środków;
  - f) świadczeniu usługi przekazu pieniężnego,

- 10) prowadzenie terminowych operacji finansowych,
  - 11) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
  - 12) wydawanie pieniądza elektronicznego,
  - 13) wykonywanie czynności zleconych, związanych z emisją papierów wartościowych,
  - 14) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
  - 15) wykonywanie czynności bankowych na zlecenie innych banków,
  - 16) prowadzenie kasy mieszkaniowej,
  - 17) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
  - 18) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
  - 19) udzielanie i potwierdzanie poręczeń.
2. Poza czynnościami, o których mowa w ust. 1, przedmiotem działalności Banku jest:
- 1) prowadzenie obsługi pożyczek państwowych i obligacji,
  - 2) zaciąganie kredytów i pożyczek pieniężnych,
  - 3) przyjmowanie gwarancji i poręczeń,
  - 4) prowadzenie działalności maklerskiej na zasadach określonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa,
  - 5) *(skreślony)*
  - 6) wykonywanie funkcji depozytariusza na podstawie przepisów ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych oraz ustawy o funduszach inwestycyjnych,
  - 7) prowadzenie obrotu papierami wartościowymi wyemitowanymi w kraju lub za granicą, w zakresie i na zasadach określonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa oraz prowadzenie depozytu tych papierów,
  - 8) prowadzenie szkolnych kas oszczędności,

- 9) świadczenie usług powierniczych,
- 10) świadczenie usług pośrednictwa ubezpieczeniowego,
- 11) świadczenie usług konsultacyjno – doradczych w sprawach finansowych,
- 12) świadczenie usług w zakresie transportu wartości,
- 13) organizowanie i obsługiwanie leasingu finansowego oraz pośrednictwo w tym zakresie,
- 14) kupowanie i sprzedawanie na rachunek własny udziałów i wierzytelności oraz świadczenie usług faktoringowych,
- 15) wykonywanie przez Bank następujących czynności niestanowiących działalności maklerskiej:
  - a) przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych,
  - b) nabywanie lub zbywanie na własny rachunek instrumentów finansowych,
  - c) doradztwo inwestycyjne,
- 16) świadczenie usług certyfikacyjnych zaufania oraz wydawanie środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o podpisie elektronicznym, z wyłączeniem wydawania certyfikatów kwalifikowanych wykorzystywanych do wykonywania czynności, których Bank jest stroną usług zaufania,
- 17) świadczenie usług agencyjnych na rzecz firmy inwestycyjnej oraz wykonywanie zleconych czynności związanych z działalnością prowadzoną przez firmę inwestycyjną, w tym z prowadzoną przez nią działalnością maklerską.

3. Ponadto Bank może:

- 1) obejmować lub nabywać akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej, i nabywać jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- 2) lokować środki pieniężne w papierach wartościowych krajowych i zagranicznych,
- 3) nabywać i zbywać nieruchomości oraz rzeczy ruchome, a także oddawać je w najem lub dzierżawę,

- 4) świadczyć usługi finansowo – rozliczeniowe i doradcze w zakresie instrumentów rynków finansowych,
- 5) dokonywać obrotu papierami wartościowymi,
- 6) zaciągać zobowiązania związane z emisją papierów wartościowych,
- 7) dokonywać, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika.

## **§ 5**

Bank może zlecać bankom i innym podmiotom wykonywanie czynności należących do zakresu jego działania oraz wykonywać na rzecz innych podmiotów usługi finansowe.

## **§ 5a**

Bank może wykonywać czynności przewidziane dla banków krajowych, o których mowa w ustawie z dnia 11 lutego 2016 r. o pomocy państwa w wychowaniu dzieci.

### **III. Kapitał zakładowy**

## **§ 6**

1. Kapitał zakładowy Banku wynosi 1.250.000.000 (jeden miliard dwieście pięćdziesiąt milionów) złotych i dzieli się na 1.250.000.000 (jeden miliard dwieście pięćdziesiąt milionów) akcji o wartości nominalnej 1 (jeden) złoty każda, w tym:
  - 1) 510.000.000 (pięćset dziesięć milionów) akcji serii A o numerach A 000000001 do A 510000000, w tym 312.500.000 (trzysta dwanaście milionów pięćset tysięcy) akcji imiennych serii A o numerach od A 000000001 do A 312500000 oraz 197.500.000 (sto dziewięćdziesiąt siedem milionów pięćset tysięcy) akcji na okaziciela serii A o numerach A 312500001 do A 510000000,
  - 2) 105.000.000 (sto pięć milionów) akcji na okaziciela serii B o numerach B 000000001 do B 105000000,
  - 3) 385.000.000 (trzysta osiemdziesiąt pięć milionów) akcji na okaziciela serii C o numerach C 000000001 do C 385000000,

- 4) 250.000.000 (dwieście pięćdziesiąt milionów) akcji na okaziciela serii D o numerach D 000000001 do D 250000000.

Z zastrzeżeniem art. 28 ust. 1 Prawa bankowego, akcje Banku mogą być imienne lub na okaziciela.

2. Zamiana akcji imiennych serii A na akcje na okaziciela oraz przeniesienie tych akcji wymaga zgody wyrażonej w uchwale Rady Ministrów. Zamiana na akcje na okaziciela lub przeniesienie akcji imiennych serii A po uzyskaniu powyższej zgody powoduje wygaśnięcie ograniczeń przewidzianych w zdaniu poprzednim w stosunku do akcji będących przedmiotem zamiany na akcje na okaziciela lub przeniesienia, w zakresie w jakim zgoda została udzielona.
3. Z zastrzeżeniem art. 28 ust. 2 Prawa bankowego, zamiana akcji na okaziciela na akcje imienne jest niedopuszczalna.

## **§ 7**

1. Akcje Banku mogą być umarżane wyłącznie za zgodą akcjonariusza.
2. Umorzenie akcji wymaga obniżenia kapitału zakładowego i może być sfinansowane wyłącznie z czystego zysku. Umorzenie akcji następuje za wynagrodzeniem.
3. Tryb umorzenia akcji oraz wysokość wynagrodzenia za umarżane akcje określa uchwała Walnego Zgromadzenia.
4. Nabycie przez Bank akcji własnych w celu umorzenia wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia.

## **IV. Organy Banku**

### **§ 8**

Organami Banku są:

- 1) Walne Zgromadzenie,
- 2) Rada Nadzorcza,
- 3) Zarząd.

## Walne Zgromadzenie

### § 9

1. Do kompetencji Walnego Zgromadzenia, oprócz innych spraw zastrzeżonych w ~~powszechnie obowiązujących przepisach prawa lub w odrębnych~~ postanowieniach niniejszego Statutu, należy podejmowanie uchwał w ~~następujących~~ sprawach:
- 1) powoływania oraz odwoływania członków Rady Nadzorczej zgodnie z § 11,
  - 2) zatwierdzania Regulaminu Rady Nadzorczej,
  - 3) ~~ustalania trybu~~ nabywania akcji Banku w celu ich umorzenia ~~akcji~~ oraz ustalania wysokości wynagrodzenia za umarżane akcje,
  - 4) tworzenia i likwidacji funduszy specjalnych tworzonych z zysku netto,
  - 5) zbycia przez Bank nieruchomości, udziału w nieruchomości lub użytkowania wieczystego nieruchomości, o ile wartość nieruchomości lub prawa będącego przedmiotem takiej czynności przekracza ~~¼~~ 25% kapitału zakładowego; zgoda taka nie jest ~~wymagana~~, jeżeli nabycie tak zbywanej nieruchomości, udziału w nieruchomości lub użytkowania wieczystego nastąpiło w ramach postępowania egzekucyjnego, upadłościowego, układowego restrukturyzacyjnego lub innego porozumienia z dłużnikiem Banku,
  - 6) emisji obligacji zamiennych na akcje, obligacji z prawem pierwszeństwa lub warrantów subskrypcyjnych,
  - 7) ustalania zasad kształtowania wynagrodzeń członków Zarządu,
  - 8) ustalania zasad kształtowania wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej,
  - 9) zatwierdzania sprawozdania Zarządu z działalności Banku zawierającego również informacje o wydatkach reprezentacyjnych, wydatkach na usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (*public relations*) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem, a także sprawozdania Zarządu z działalności grupy kapitałowej Banku,
  - 10) zatwierdzania sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej.



- 11) zatwierdzania sprawozdania finansowego Banku oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej Banku,
- 12) udzielania członkom Zarządu i Rady Nadzorczej absolutorium z wykonywania przez nich obowiązków,
- 13) podziału zysku lub pokrycia straty,
- 14) określania dnia dywidendy oraz terminu wypłaty dywidendy,
- 15) zbycia i wydzierżawienia przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części oraz ustanowienia na nich ograniczonego prawa rzeczowego,
- 16) zmian Statutu Banku,
- 17) podwyższenia lub obniżenia kapitału zakładowego Banku,
- ~~6)18)~~ innych instrumentów uprawniających do nabycia lub objęcia akcji Banku, niż wskazane powyżej, a wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa.

2. Sprawy wnoszone pod obrady Walnego Zgromadzenia powinny być, zgodnie z Regulaminem, ~~o którym mowa w § 14, uprzednio przedstawione przez Zarząd Radzie Nadzorczej do rozpatrzenia i zaopiniowania Rady Nadzorczej, zaopiniowane przez Radę Nadzorczą w czasie umożliwiającym zapoznanie się przez akcjonariuszy z opinią Rady Nadzorczej.~~

## § 10

1. Walne Zgromadzenie odbywa się w siedzibie Banku lub w innym miejscu na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, wskazanym w ogłoszeniu o zwołaniu Walnego Zgromadzenia.
2. Walne Zgromadzenie uchwala swój Regulamin.
3. Uchwały Walnego Zgromadzenia podejmowane są bezwzględną większością głosów, o ile powszechnie obowiązujące przepisy prawa lub postanowienia niniejszego Statutu nie stanowią inaczej.
4. Zdjęcie z porządku obrad bądź zaniechanie rozpatrywania sprawy umieszczonej w porządku obrad na wniosek akcjonariuszy wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia podjętej większością  $\frac{3}{4}$  głosów, po uprzednio wyrażonej zgodzie przez

wszystkich obecnych na Walnym Zgromadzeniu akcjonariuszy, którzy wnosili o umieszczenie w porządku obrad tej sprawy.

5. Prawo głosowania akcjonariuszy zostaje ograniczone w ten sposób, że żaden z nich nie może wykonywać na Walnym Zgromadzeniu więcej niż 10% ogólnej liczby głosów istniejących w Spółce w dniu odbywania Walnego Zgromadzenia, z zastrzeżeniem, że dla potrzeb ustalania obowiązków nabywców znacznych pakietów akcji przewidzianych w ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych, takie ograniczenie prawa głosowania uważane będzie za nieistniejące.
6. Ograniczenie prawa głosowania, o którym mowa w ust. 5, nie dotyczy:
  - 1) akcjonariuszy, którzy w dniu powzięcia uchwały Walnego Zgromadzenia wprowadzającego ograniczenie, o którym mowa w ust. 5, są uprawnieni z akcji reprezentujących więcej niż 10% ogólnej liczby głosów istniejących w Banku,
  - 2) akcjonariuszy, którzy są uprawnieni z akcji imiennych serii A,
  - 3) akcjonariuszy działających z akcjonariuszem określonym w pkt. 2 na podstawie zawartych porozumień dotyczących wspólnego wykonywania prawa głosu z akcji.
7. Dla potrzeb ograniczenia prawa do głosowania zgodnie z ust. 5, głosy akcjonariuszy, między którymi istnieje stosunek dominacji lub zależności, są sumowane zgodnie z zasadami opisanymi poniżej.
8. Akcjonariuszem w rozumieniu ust. 5 jest każda osoba, w tym jej podmiot dominujący i zależny, której przysługuje bezpośrednio lub pośrednio prawo głosu na Walnym Zgromadzeniu na podstawie dowolnego tytułu prawnego; dotyczy to także osoby, która nie posiada akcji Spółki, a w szczególności użytkownika, zastawnika, osoby uprawnionej z kwitu depozytowego w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, a także osoby uprawnionej do udziału w Walnym Zgromadzeniu mimo zbycia posiadanych akcji po dniu ustalenia prawa do uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu.
9. Przez podmiot dominujący oraz podmiot zależny rozumie się odpowiednio osobę:

- 1) spełniającą przesłanki wskazane w art. 4 § 1 pkt 4) Kodeksu spółek handlowych, lub
  - 2) mającą status przedsiębiorcy dominującego, przedsiębiorcy zależnego albo jednocześnie status przedsiębiorcy dominującego i zależnego w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów, lub
  - 3) mającą status jednostki dominującej, jednostki dominującej wyższego szczebla, jednostki zależnej, jednostki zależnej niższego szczebla, jednostki współzależnej albo mającą jednocześnie status jednostki dominującej (w tym dominującej wyższego szczebla) i zależnej (w tym zależnej niższego szczebla i współzależnej) w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, lub
  - 4) która wywiera (podmiot dominujący) lub na którą jest wywierany (podmiot zależny) decydujący wpływ w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 22 września 2006 r. o przejrzystości stosunków finansowych pomiędzy organami publicznymi a przedsiębiorcami publicznymi oraz o przejrzystości finansowej niektórych przedsiębiorców, lub
  - 5) której głosy wynikające z posiadanych bezpośrednio lub pośrednio akcji Spółki podlegają kumulacji z głosami innej osoby lub innych osób na zasadach określonych w przepisach ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych w związku z posiadaniem, zbywaniem lub nabywaniem znacznych pakietów akcji Banku, lub
  - 6) o której mowa w art. 4 ust. 1 pkt 8) i 9) ustawy z 29 sierpnia 1997 r. prawo bankowe.
10. Akcjonariusze, których głosy podlegają kumulacji i redukcji zgodnie z postanowieniami ust. 7-11, zwani są łącznie Zgrupowaniem. Kumulacja głosów polega na zsumowaniu głosów, którymi dysponują poszczególni akcjonariusze wchodzący w skład Zgrupowania. Redukcja głosów polega na pomniejszeniu ogólnej liczby głosów w Spółce przysługujących na Walnym Zgromadzeniu akcjonariuszom

wchodzącym w skład Zgrupowania. Redukcja głosów jest dokonywana według następujących zasad:

- 1) liczba głosów akcjonariusza, który dysponuje największą liczbą głosów w Spółce spośród wszystkich akcjonariuszy wchodzących w skład Zgrupowania, ulega pomniejszeniu o liczbę głosów równą nadwyżce ponad 10% ogólnej liczby głosów w Spółce przysługujących łącznie wszystkim akcjonariuszom wchodzącym w skład Zgrupowania,
  - 2) jeżeli mimo redukcji, o której mowa w pkt 1) powyżej, łączna liczba głosów przysługujących na Walnym Zgromadzeniu akcjonariuszom wchodzącym w skład Zgrupowania przekracza próg określony w ust. 5 dokonuje się dalszej redukcji głosów należących do pozostałych akcjonariuszy wchodzących w skład Zgrupowania. Dalsza redukcja głosów poszczególnych akcjonariuszy następuje w kolejności ustalonej na podstawie liczby głosów, którymi dysponują poszczególni akcjonariusze wchodzący w skład Zgrupowania (od największej do najmniejszej). Dalsza redukcja jest dokonywana aż do osiągnięcia stanu, w którym łączna liczba głosów, którymi dysponują akcjonariusze wchodzący w skład Zgrupowania nie będzie przekraczać 10% ogólnej liczby głosów w Spółce,
  - 3) jeżeli na potrzeby redukcji, o której mowa w pkt 1) lub pkt. 2) nie można ustalić kolejności redukcji głosów z uwagi na to, że dwóch lub więcej akcjonariuszy dysponuje tą samą liczbą głosów, to głosy akcjonariuszy dysponujących tą samą liczbą głosów redukuje się proporcjonalnie, przy czym liczby ułamkowe zaokrągla się w dół do pełnej liczby akcji. W pozostałym zakresie zasady określone w pkt 1) lub pkt 2) stosuje się odpowiednio,
  - 4) w każdym przypadku akcjonariusz, któremu ograniczono wykonywanie prawa głosu, zachowuje prawo wykonywania co najmniej jednego głosu,
  - 5) ograniczenie wykonywania prawa głosu dotyczy także akcjonariusza nieobecnego na Walnym Zgromadzeniu.
11. W celu ustalenia podstawy do kumulacji i redukcji głosów, każdy akcjonariusz Spółki, Zarząd Banku, Rada Nadzorcza Banku oraz poszczególni członkowie tych organów, a także Przewodniczący Walnego Zgromadzenia, mogą żądać, aby akcjonariusz Spółki, podlegający zasadzie ograniczenia prawa głosowania, udzielił

informacji czy jest on w stosunku do dowolnego innego akcjonariusza Spółki podmiotem dominującym lub zależnym w rozumieniu ust. 9. Uprawnienie, o którym mowa w zdaniu poprzednim obejmuje także prawo żądania ujawnienia liczby głosów, którymi akcjonariusz Spółki dysponuje samodzielnie lub łącznie z innymi akcjonariuszami Spółki, w stosunku do których jest podmiotem dominującym lub zależnym w rozumieniu ust. 9. Osoba, która nie wykonała lub wykonała w sposób nienależyty obowiązków informacyjny, o którym mowa w zdaniu pierwszym, do chwili usunięcia uchybienia obowiązku informacyjnego, może wykonywać prawo głosu wyłącznie z jednej akcji, a wykonywanie przez taką osobę prawa głosu z pozostałych akcji jest bezskuteczne.

12. W przypadku wątpliwości wykładni postanowień dotyczących ograniczenia prawa do głosowania należy dokonywać zgodnie z art. 65 § 2 kodeksu cywilnego.
13. Od momentu, w którym udział Skarbu Państwa w kapitale zakładowym Banku spadnie poniżej poziomu 5% ograniczenia prawa głosowania akcjonariuszy przewidziane w ust. 5 wygasają.
14. Uchwały Walnego Zgromadzenia mające za przedmiot uprzywilejowanie akcji oraz w sprawach połączenia się Spółki poprzez przeniesienie całego jej majątku na inną spółkę, jej likwidacji, obniżenia kapitału zakładowego w drodze umorzenia części akcji bez równoczesnego jego podwyższenia lub zmianę przedmiotu działalności Spółki prowadzącą do zaprzestania prowadzenia przez Spółkę działalności bankowej wymagają większości 90% głosów oddanych.

## Rada Nadzorcza

### § 11

1. Rada Nadzorcza składa się z 5 (pięciu) do 13 (trzynastu) członków powoływanych na wspólną trzyletnią kadencję. Liczbę członków Rady Nadzorczej ustala Uprawniony Akcjonariusz (zgodnie z definicją poniżej), w tym w przypadku zgłoszenia wniosku o wybór Rady Nadzorczej w drodze głosowania oddzielnymi grupami. ~~W przypadku zgłoszenia wniosku o wybór Rady Nadzorczej grupami wybiera się 5 (pięciu) członków Rady Nadzorczej.~~
2. ~~Członkowie~~Członków Rady Nadzorczej ~~są powoływani~~powołuje i ~~odwoływani~~odwołuje Walne Zgromadzenie, uwzględniając ocenę spełniania przez kandydatów wymogów wynikających z art. 22aa ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe. Kandydatów na członków Rady Nadzorczej w liczbie określonej zgodnie ze wzorem, o którym mowa w ust. 3, ma prawo zgłaszać jedynie akcjonariusz, który samodzielnie i we własnym imieniu jest uprawniony na Walnym Zgromadzeniu, którego przedmiotem jest wybór członków Rady Nadzorczej do wykonywania prawa głosu z największej liczby akcji w kapitale zakładowym Banku, zwany dalej „Uprawnionym Akcjonariuszem”. Kandydatów na pozostałych członków Rady Nadzorczej mają prawo zgłaszać wszyscy akcjonariusze, w tym Uprawniony Akcjonariusz.
3. Liczba członków Rady Nadzorczej, których kandydatury ma prawo zgłaszać Uprawniony Akcjonariusz, będzie obliczana zgodnie z następującym wzorem:  
$$L = 13 * U$$
gdzie:  
L– oznacza liczbę członków Rady Nadzorczej, których kandydatury ma prawo zgłosić Uprawniony Akcjonariusz, z zastrzeżeniem, że w przypadku, gdy L nie jest liczbą całkowitą, liczba członków Rady Nadzorczej jest równa L zaokrąglonemu w górę do najbliższej liczby całkowitej, przy czym łączna liczba członków Rady Nadzorczej, których kandydatury ma prawo zgłosić Uprawniony Akcjonariusz nie może być większa od 8 (ośmiu);  
U– oznacza udział Uprawnionego Akcjonariusza w kapitale zakładowym Banku obliczony jako iloraz liczby akcji, z których Uprawniony Akcjonariusz ma prawo wykonywać prawo głosu na Walnym Zgromadzeniu, którego przedmiotem jest

wybór członków Rady Nadzorczej oraz wszystkich akcji w kapitale zakładowym Banku istniejących w dniu odbywania Walnego Zgromadzenia.

4. W przypadku powołania przez Walne Zgromadzenie mniejszej liczby członków Rady Nadzorczej niż wynika ze wzoru określonego w ust. 3, Uprawniony Akcjonariusz, ma prawo zgłosić oraz żądać poddania na tym samym Walnym Zgromadzeniu pod kolejne głosowania kandydatów w liczbie nie większej niż dwukrotność różnicy liczby członków Rady Nadzorczej obliczonej zgodnie ze wzorem określonym w ust. 3 oraz liczby członków Rady Nadzorczej powołanych spośród kandydatów zgłoszonych uprzednio przez Uprawnionego Akcjonariusza.
5. Zgłoszenia kandydatur na członków Rady Nadzorczej dokonuje się na ręce Zarządu, przy czym jeżeli zgłoszenie składane jest na Walnym Zgromadzeniu, którego przedmiotem jest wybór Rady Nadzorczej zgłoszenie dla swej ważności powinno zostać złożone na ręce Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia niezwłocznie po jego wyborze, jednakże nie później niż przed rozpoczęciem głosowania nad wyborem członków Rady Nadzorczej. Każda z kandydatur poddawana jest pod oddzielne głosowanie. Do składu Rady Nadzorczej wybrane zostają osoby, które uzyskały kolejno największą liczbę głosów, jednakże co najmniej zwykłą większość głosów oddanych.
6. [Jak długo w skład Rady Nadzorczej wchodzi przynajmniej 5 \(pięciu\) członków, Rada Nadzorcza jest zdolna do podejmowania wszelkich czynności przewidzianych przez prawo oraz Statut.](#) W przypadku, gdy ~~wskutek wygaśnięcia mandatu członka Rady Nadzorczej,~~ liczba członków Rady Nadzorczej zmniejszy się poniżej ~~minimum określonego w § 11 ust. 15 (pięciu) członków Rady Nadzorczej,~~ Zarząd niezwłocznie zwołuje Walne Zgromadzenie w celu uzupełnienia składu Rady Nadzorczej.

## § 12

1. Przewodniczącego oraz Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej wyznacza Uprawniony Akcjonariusz spośród powołanych członków Rady Nadzorczej, w tym także w przypadku wyboru Rady Nadzorczej oddzielnymi grupami.
2. Rada Nadzorcza może wybrać ze swego grona Sekretarza.

## § 13

Członkowie Rady Nadzorczej delegowani do samodzielnego wykonywania określonych czynności nadzorczych obowiązani są do złożenia Radzie Nadzorczej pisemnego sprawozdania z dokonywanych czynności.

## § 14

1. Rada Nadzorcza działa na podstawie Regulaminu uchwalonego przez Radę Nadzorczą i zatwierdzonego przez Walne Zgromadzenie.
2. Przedmiotem obrad pierwszego posiedzenia Rady Nadzorczej po powołaniu Rady Nadzorczej nowej kadencji jest ukonstytuowanie się Rady Nadzorczej, w tym w szczególności wybór Sekretarza Rady Nadzorczej. Przedmiotem obrad pierwszego posiedzenia Rady Nadzorczej nie może być podejmowanie uchwał w sprawach powoływania oraz odwoływania Prezesa Zarządu, członków Zarządu lub całego Zarządu, z wyłączeniem uchwał w sprawie powołania członka lub członków Zarządu w przypadku, w którym w skład Zarządu Spółki wchodzi mniejsza liczba członków niż wymagana zgodnie z postanowieniami Statutu. Kolejne posiedzenie Rady Nadzorczej może odbyć się nie wcześniej niż w terminie siedmiu dni od dnia pierwszego posiedzenia Rady Nadzorczej. Do tego czasu Rada Nadzorcza może podejmować uchwały przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość zgodnie z § 17 ust. 4.

## § ~~14~~<sup>15</sup>

1. Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich obszarach jego działalności, ~~w szczególności nad systemem zarządzania ryzykiem i systemem kontroli wewnętrznej. Do kompetencji Rady Nadzorczej, oprócz uprawnień i obowiązków przewidzianych w innych postanowieniach niniejszego Statutu, należy:~~

## ~~§ 15~~

- ~~2. Do kompetencji Rady Nadzorczej, oprócz uprawnień i obowiązków przewidzianych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa i postanowieniach niniejszego Statutu, należy podejmowanie uchwał w sprawach:~~

- ~~1) zatwierdzania uchwalonej przez Zarząd strategii Banku,~~



- ~~2) zatwierdzania uchwalonej przez Zarząd strategii zarządzania ryzykiem oraz akceptowania ogólnego poziomu tolerancji na ryzyko,~~
- 3) 1) zatwierdzanie uchwalonego przez Zarząd rocznego planu finansowego,
- 4) 2) wyznaczania podmiotu dokonującego wybór firmy audytorskiej do przeprowadzania badania lubi przeglądu skonsolidowanych oraz jednostkowych sprawozdań finansowych Banku, wyrażania zgody na zawieranie umów z takim podmiotem lub jego podmiotami zależnymi, jednostkami podporządkowanymi, podmiotami dominującymi lub podmiotami zależnymi lub jednostkami podporządkowanymi jego podmiotów dominujących oraz na dokonywanie wszelkich innych czynności, które mogą negatywnie wpływać na niezależność takiego podmiotu w dokonywaniu badania lub przeglądu oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych grupy kapitałowej Banku,
- 5) 3) uchwalanie Regulaminu Rady Nadzorczej,
- 6) 4) uchwalania Regulaminu określającego zasady uchwalania regulaminu udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych lub poręczeń członkowi członkom Zarządu albo, Rady Nadzorczej oraz osobie zajmującej, osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku, a także podmiotowi powiązanemu oraz podmiotom powiązanym z nimi kapitałowo lub organizacyjnie z członkiem Zarządu albo Rady Nadzorczej lub osobie zajmującej stanowiska kierownicze w Banku, zgodnie z, o którym mowa w art. 79a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
- 7) 5) powołania powoływanie i odwołania odwoływanie, w głosowaniu tajnym, Prezesa Zarządu, Wiceprezesów oraz członków Zarządu,
- 8) 6) zawieszanie zawieszanie, z ważnych powodów, w czynnościach poszczególnych lub wszystkich członków Zarządu oraz delegowanie członków Rady Nadzorczej, na okres nie dłuższy niż trzy miesiące, do czasowego wykonywania czynności członków Zarządu, którzy zostali odwołani, złożyli rezygnację albo z innych przyczyn nie mogą sprawować swoich czynności,

- 7) wyrażania i przeprowadzanie postępowania kwalifikacyjnego na członka Zarządu oraz określanie szczegółowych zasad i trybu jego przeprowadzania,
- 8) ustalanie wynagrodzenia oraz warunków zatrudnienia członków Zarządu na podstawie zasad kształtowania wynagrodzeń członków Zarządu, o których mowa w § 9 ust. 1 pkt 7,
- 9) wyrażanie zgody na otwarcie lub zamknięcie oddziału za granicą,
- 10) zatwierdzania — uchwalonych zatwierdzanie przyjętych przez Zarząd następujących strategii, polityk oraz regulaminów:
- a) — Regulaminów:
- Zarządu,
- gospodarowania funduszami specjalnymi tworzonymi z zysku netto,
- b) a) — Organizacyjnego Strategii Banku,
- c) — uchwał dotyczących:
- zasad polityki informacyjnej w zakresie adekwatności kapitałowej,
- d) b) — założeń polityki w zakresie Strategii zarządzania ryzykiem — braku zgodności,
- e) — zasad Strategii zarządzania adekwatnością kapitałową i kapitałem własnym, które dotyczą w szczególności procesów Bankiem,
- f) Polityki dywidendowej,
- g) Polityki wynagrodzeń,
- h) Polityki w zakresie szacowania kapitału wewnętrznego, i zarządzania kapitałowego, planowania kapitałowego oraz polityki dywidendowej oraz dokonywania przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego,
- zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej,
- 11) przyjmowania przekazanych przez Zarząd okresowych raportów w zakresie zarządzania ryzykiem, adekwatności kapitałowej oraz systemu kontroli wewnętrznej,

g) wyrażania Polityki zgodności Banku,

h) Regulaminu gospodarowania funduszami specjalnymi tworzonymi z zysku netto,

i) Regulaminu Organizacyjnego Banku,

j) Regulaminu Zarządu,

12)11) wyrażanie uprzedniej zgody na:

a) nabycie i zbycie środków składników aktywów trwałych o wartości przekraczającej 1/10% funduszy własnych Banku, z wyłączeniem nieruchomości i, udziału w nieruchomości lub użytkowania wieczystego,

~~a) b)~~

b) ~~—~~ z wyłączeniem czynności, o których mowa w § 9 ust. 1 pkt. 5, nabycie i zbycie nieruchomości, udziału w nieruchomości lub użytkowania wieczystego lub ich obciążenie ograniczonym prawem rzeczowym lub oddanie do korzystania osobie trzeciej, o ile wartość nieruchomości lub prawa będącego przedmiotem takiej czynności przekracza ~~1/502%~~ kapitału zakładowego Banku; zgoda taka nie jest wymagana, jeżeli nabycie nieruchomości, udziału w nieruchomości lub użytkowania wieczystego następuje w ramach postępowania egzekucyjnego, upadłościowego, układowego restrukturyzacyjnego lub innego porozumienia z dłużnikiem Banku, a także w przypadkach czynności prawnych dotyczących nieruchomości lub praw nabytych przez Bank w powyższy sposób; w takich przypadkach, Zarząd zobowiązany jest jedynie do poinformowania Rady Nadzorczej o dokonanenych czynnościach,

c) założenie spółki, objęcie lub nabycie udziałów, akcji, obligacji zamiennych na akcje lub innych instrumentów uprawniających do nabycia lub objęcia akcji lub udziałów, jeżeli zaangażowanie finansowe Banku wynikające z tej czynności przekracza 1/10% funduszy własnych,

d) zawarcie przez Bank istotnej umowy z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w Banku lub z podmiotem powiązany,

powyższemu obowiązkowi nie podlegają transakcje typowe i zawierane na warunkach rynkowych w ramach prowadzonej działalności operacyjnej przez Bank, jeżeli zawierane są z podmiotami wchodzącymi w skład grupy kapitałowej Banku,

- e) 13) — występowanie zawarcie przez Bank 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 łącznie za świadczone usługi przekracza 500 000 zł netto, w stosunku rocznym,
  - f) zmianę zawartej przez Bank umowy o usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (*public relations*) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem podwyższającą wynagrodzenie powyżej kwoty, o której mowa w lit. e),
  - g) zawarcie przez Bank 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,
  - h) zawarcie przez Bank umowy darowizny lub innej umowy o podobnym skutku o wartości przekraczającej 20 000 złotych lub 0,1% sumy aktywów;
  - i) zawarcie przez Bank umowy zwolnienia z długu lub innej umowy o podobnym skutku o wartości przekraczającej 50 000 złotych lub 0,1% sumy aktywów,
- ~~13)~~12) występowanie do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o wyrażenie zgody na powołanie Prezesa Zarządu oraz członka Zarządu nadzorującego ~~zarządzanie~~ zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, a także na powierzenie funkcji członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku dotychczasowemu członkowi Zarządu, który nie nadzorował zarządzania tym ryzykiem,
- ~~14)~~13) 14) — dokonywanie oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku oraz przedstawiania —raportu w tym zakresie Walnemu Zgromadzeniu,

- ~~14)~~14) 15) —wydawanie opinii o stosowaniu przez Bank „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”.
- 15) przedstawianie Walnemu Zgromadzeniu corocznego sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej, zawierającego także ocenę sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego Banku za ubiegły rok obrotowy w zakresie ich zgodności z księgami i dokumentami, jak i ze stanem faktycznym, oraz wniosków Zarządu dotyczących podziału zysku albo pokrycia straty.
- 16) zatwierdzanie określonego przez Zarząd akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka.
- 17) określanie zasad raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku.
- 18) analizowanie przekazywanych Radzie Nadzorczej raportów w zakresie zarządzania ryzykiem, szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego oraz systemu kontroli wewnętrznej.
- 19) dokonywanie corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem.
- 20) dokonywanie corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz komórki audytu wewnętrznego.
- 21) dokonywanie corocznej oceny stopnia efektywności zarządzania przez Bank ryzykiem braku zgodności.
- 22) zatwierdzanie, uprzednio zaakceptowanego przez Zarząd, regulaminu funkcjonowania komórki do spraw zgodności oraz komórki audytu wewnętrznego.
- 23) dokonywanie corocznej oceny adekwatności i skuteczności procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników Banku naruszeń.

24) podejmowanie decyzji w innych sprawach zastrzeżonych do kompetencji Rady Nadzorczej na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz rekomendacji wydawanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

- 3.2. Rada Nadzorcza niezwłocznie po powołaniu Zarządu i dokonaniu zmiany jego składu przekazuje Komisji Nadzoru Finansowego informację o składzie Zarządu i zmianie jego składu oraz informację, wynikającą z oceny dokonanej uprzednio przez Radę Nadzorczą, o spełnieniu przez członków Zarządu wymogów przewidzianych w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe dla członków zarządu banku istotnego. Rada Nadzorcza informuje również Komisję Nadzoru Finansowego o zatwierdzeniu i zmianie wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie.
- 4.3. Rada Nadzorcza podejmuje uchwały bezwzględną większością głosów przy obecności co najmniej połowy członków Rady Nadzorczej, w tym Przewodniczącego lub Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej, z wyjątkiem uchwał w sprawach, o których mowa w ust. 1 pkt 1-2, 4, ~~6~~-8, 10 lit. a-b, 11 lit. a-d oraz 1216, dla podjęcia których oprócz wskazanego kworum wymagana jest większość kwalifikowana wynosząca 2/3 głosów.
- 5.4. W głosowaniu nie uczestniczą członkowie Rady Nadzorczej, których dotyczy sprawa poddana pod głosowanie.

## § 16

Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się co najmniej raz na kwartał.

## § 17

1. Rada Nadzorcza podejmuje uchwały w głosowaniu jawnym. Głosowanie tajne zarządza się w sprawach osobowych oraz na żądanie choćby jednego członka Rady Nadzorczej. W przypadku zarządzenia głosowania tajnego postanowień ust. 3 nie stosuje się.
2. Członkowie Rady Nadzorczej mają prawo do wynagrodzenia.
3. Członek Rady Nadzorczej może głosować na piśmie za pośrednictwem innego członka Rady Nadzorczej. Oddanie głosu w ten sposób nie może dotyczyć spraw wprowadzonych do porządku obrad na posiedzeniu Rady Nadzorczej.

4. Rada Nadzorcza może podejmować uchwały w trybie pisemnym (obiegowym) lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, z wyjątkiem uchwał w sprawach, o których mowa w § 15 ust. 1 pkt 1-~~2, 4+-6-8, 10 lit. a-b~~ oraz 16 oraz uchwał podejmowanych w głosowaniu tajnym. Uchwała jest ważna, gdy wszyscy członkowie Rady Nadzorczej zostali uprzednio powiadomieni o treści projektu uchwały oraz gdy w głosowaniu nad uchwałą wzięła udział co najmniej połowa członków Rady Nadzorczej w tym Przewodniczący lub Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej.
5. Uchwały podjęte w trybie określonym w ust. 4 zostają przedstawione na najbliższym posiedzeniu Rady Nadzorczej z podaniem wyniku głosowania.

### § 17a

1. Rada Nadzorcza powołuje ze swego grona ~~Komitet Audytu, Komitet ds. Wynagrodzeń oraz Komitet ds. Ryzyka~~ komitety, których obowiązków powołania wynika z obowiązujących przepisów. Rada Nadzorcza może także powoływać ze swego grona inne komitety.
2. Komitety Rady Nadzorczej działają na podstawie regulaminów uchwalonych przez Radę Nadzorczą

### Zarząd

### § 18

1. Zarząd składa się z 3 (trzech) do 9 (dziewięciu) członków.
2. W skład Zarządu wchodzi: Prezes Zarządu, Wiceprezesi oraz pozostali członkowie Zarządu.

### § 19

1. Członkowie Zarządu powoływani są przez Radę Nadzorczą na wspólną trzyletnią kadencję.
2. Członkowie Zarządu powoływani są przez Radę Nadzorczą po przeprowadzeniu postępowania kwalifikacyjnego, którego celem jest sprawdzenie i ocena kwalifikacji kandydatów oraz wyłonienie najlepszego kandydata na członka Zarządu.
3. Członkiem Zarządu może być osoba, która łącznie spełnia następujące warunki:

- 1) spełnia wymogi przewidziane w art. 22aa ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
  - 2) posiada wykształcenie wyższe lub wykształcenie wyższe uzyskane za granicą uznane w Rzeczypospolitej Polskiej, na podstawie przepisów odrębnych,
  - 3) posiada co najmniej 5-letni okres zatrudnienia na podstawie umowy o pracę, powołania, wyboru, mianowania, spółdzielczej umowy o pracę, lub świadczenia usług na podstawie innej umowy lub wykonywania działalności gospodarczej na własny rachunek,
  - 4) posiada co najmniej 3-letnie doświadczenie na stanowiskach kierowniczych lub samodzielnych albo wynikające z prowadzenia działalności gospodarczej na własny rachunek,
  - 5) spełnia inne niż wymienione w pkt 1 - 4 wymogi określone w innych odrębnych przepisach, a w szczególności nie narusza ograniczeń lub zakazów zajmowania stanowiska członka organu zarządzającego w spółkach handlowych.
4. Członkiem Zarządu nie może być osoba, która spełnia przynajmniej jeden z poniższych warunków:
- 1) pełni funkcję społecznego współpracownika albo jest zatrudniona w biurze poselskim, senatorskim, poselsko-senatorskim lub biurze posła do Parlamentu Europejskiego na podstawie umowy o pracę lub świadczy pracę na podstawie umowy zlecenia lub innej umowy o podobnym charakterze,
  - 2) wchodzi w skład organu partii politycznej reprezentującego partię polityczną na zewnątrz oraz uprawnionego do zaciągania zobowiązań,
  - 3) jest zatrudniona przez partię polityczną na podstawie umowy o pracę lub świadczy pracę na podstawie umowy zlecenia lub innej umowy o podobnym charakterze,
  - 4) pełni funkcję z wyboru w zakładowej organizacji związkowej lub zakładowej organizacji związkowej spółki z grupy kapitałowej,
  - 5) jej aktywność społeczna lub zarobkowa rodzi konflikt interesów wobec działalności spółki.”



## § 20

1. Wszelkie sprawy związane z prowadzeniem spraw Banku, ~~nie zastrzeżone~~ niezastrzeżone powszechnie obowiązującymi przepisami prawa lub postanowieniami niniejszego Statutu dla Walnego Zgromadzenia lub Rady Nadzorczej należą do kompetencji Zarządu, w tym nabycie i zbycie nieruchomości, udziału w nieruchomości lub użytkowania wieczystego, które nie wymagają zgody Walnego Zgromadzenia zgodnie z § 9 ~~ust. 1 pkt. 5. albo zgody Rady Nadzorczej zgodnie z § 15.~~
2. Podejmowanie decyzji o zaciągnięciu zobowiązań lub rozporządzeniu aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5-% funduszy własnych należy do kompetencji Zarządu, z zastrzeżeniem kompetencji Walnego Zgromadzenia, określonych w § 9 lub Rady Nadzorczej, określonych w § 15.

## § 21

1. Oświadczenia woli w imieniu Banku składają:
  - 1) Prezes Zarządu samodzielnie,
  - 2) dwóch członków Zarządu łącznie albo jeden członek Zarządu łącznie z prokurentem,
  - 3) dwóch prokurentów działających łącznie,
  - 4) pełnomocnicy działający samodzielnie lub łącznie w granicach udzielonego pełnomocnictwa.
2. W Banku udziela się prokury łącznej upoważniającej do działania wspólnie z drugim prokurentem lub członkiem Zarządu.

## § 22

1. Zarząd podejmuje decyzje na posiedzeniu albo w trybie pisemnym (obiegowym). Zarząd może podejmować decyzje przy wykorzystywaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.
2. Zarząd podejmuje decyzje w formie uchwały.
3. Uchwały Zarządu wymagają wszystkie sprawy przekraczające zakres zwykłych czynności Banku. Uchwały Zarządu zapadają bezwzględną większością głosów. W przypadku równości głosów rozstrzyga głos Prezesa Zarządu.

4. Tryb działania Zarządu oraz sprawy, które wymagają podjęcia uchwały przez Zarząd określa Regulamin Zarządu.

~~5. (skreślony)~~

~~6. Zarząd przekazuje Radzie Nadzorczej okresowe raporty w zakresie zarządzania ryzykiem, adekwatności kapitałowej oraz skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.~~

## § 23

1. Prezes Zarządu w szczególności:

1) kieruje pracami Zarządu,

2) zwołuje posiedzenia Zarządu i przewodniczy obradom,

3) prezentuje stanowisko Zarządu wobec organów Banku oraz w stosunkach zewnętrznych,

4) *(skreślony)*

5) zapewnia wykonanie uchwał Zarządu,

6) wydaje zarządzenia,

7) *(skreślony)*

8) decyduje w sprawach obsady stanowisk zastrzeżonych dla jego kompetencji.

2. Prezesowi Zarządu podlegają w szczególności sprawy z zakresu nadzoru nad obsługą funkcjonowania organów Banku oraz sprawy z zakresu nadzoru nad obsługą funkcjonowania stałych komitetów Banku, z zakresu audytu wewnętrznego, bezpieczeństwa, komunikacji i promocji, strategii oraz zarządzania zasobami ludzkimi.

3. Pod nieobecność Prezesa Zarządu jego obowiązki wykonuje członek Zarządu do spraw ryzyka. W przypadku nieobecności Prezesa i członka Zarządu do spraw ryzyka, obowiązki Prezesa Zarządu wykonuje członek Zarządu wskazany przez Prezesa Zarządu. W przypadku braku wskazania, obowiązki Prezesa Zarządu wykonuje pierwszy w kolejności alfabetycznej nazwiska członek Zarządu.

4. Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku powoływany jest za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. Członkowi Zarządu, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, nie może być powierzony nadzór nad obszarem działalności Banku stwarzającym ryzyko, którym zarządzanie nadzoruje.

5. Członkowie Zarządu uczestniczą w kierowaniu działalnością Banku, zgodnie z zasadami ustalonymi w Regulaminie Zarządu i Regulaminie Organizacyjnym Banku.
6. Członkowie Zarządu sprawują nadzór nad podporządkowanymi im obszarami działania oraz podejmują decyzje w sprawach zwykłego zarządu w zakresie nadzorowanych obszarów działania.

#### IVa. Zasady zbywania składników aktywów trwałych w Banku

##### § 23b

1. Zbywanie składników aktywów trwałych o wartości przekraczającej 0,1% sumy aktywów następuje w trybie przetargu, z zastrzeżeniem ust. 5 i 6.
2. Przetarg prowadzi Bank albo inny podmiot, któremu Bank powierzył przeprowadzenie przetargu.
3. W przypadku zamiaru zbycia składników aktywów trwałych, o których mowa w ust. 1, Zarząd określa sposób i tryb przeprowadzenia przetargu, w tym szczególności:
  - 1) sposób udostępniania informacji o przetargu,
  - 2) sposób ustalenia ceny wywoławczej zbywanych składników aktywów trwałych, jeżeli formuła przetargu będzie zakładała podanie ceny wywoławczej przez Bank,
  - 3) minimalne wymagania, jakie powinien spełniać oferent oraz jakim powinna odpowiadać oferta,
  - 4) termin składania ofert oraz zakończenia przetargu,
  - 5) warunki, w których dopuszcza się obniżenie ceny poniżej ceny wywoławczej lub zmianę warunków przetargu, a także zakończenia przetargu bez wyłonienia oferty,

- z uwzględnieniem konieczności ochrony interesu Banku.
4. Jeżeli do zbycia składników aktywów trwałych wymagana jest zgoda Walnego Zgromadzenia, to Bank może także dokonać czynności prawnej zmierzającej do zbycia takich składników aktywów trwałych pod warunkiem uzyskania zgody wyrażonej przez Walne Zgromadzenie.

5. Jeżeli zbycie składników aktywów trwałych dokonywane jest za zgodą Walnego Zgromadzenia, obowiązek zastosowania trybu przetargu nie znajduje zastosowania.
6. Jeżeli do zbycia składników aktywów trwałych nie jest wymagana zgoda Walnego Zgromadzenia, to Zarząd może – po uprzednim poinformowaniu Rady Nadzorczej o zamiarze odstąpienia od przeprowadzania przetargu – odstąpić od zastosowania trybu przetargu, w przypadku, gdy:
- 1) zbywane składniki aktywów trwałych zostały uprzednio nabyte przez Bank w ramach postępowania egzekucyjnego, upadłościowego, restrukturyzacyjnego lub innego porozumienia z dłużnikiem Banku, lub
  - 2) konieczność zastosowania trybu przetargu mogłaby narazić Bank na szkodę (w szczególności negatywnie wpływając na warunki ewentualnego zbycia składników aktywów trwałych) lub mogłaby doprowadzić do naruszenia przez Bank wymagań wynikających z przepisów prawa lub regulacji nadzorczych.

## V. Organizacja Banku

### § 24

1. Cele i zadania Banku realizują jednostki organizacyjne Banku i komórki organizacyjne Centrali, przedstawicielstwa oraz inne jednostki organizacyjne.
2. Organizację Banku określa Regulamin Organizacyjny uchwalony przez Zarząd a zatwierdzony przez Radę Nadzorczą.

### § 24a

Bank może w ramach grupy kapitałowej współpracować z innymi instytucjami finansowymi w rozumieniu Kodeksu spółek handlowych lub ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, w szczególności wykorzystując wolne zasoby techniczne, organizacyjne i kadrowe lub systemy informatyczne, zgodnie z ich gospodarczym przeznaczeniem oraz ze szczególnym uwzględnieniem bezpieczeństwa działania Banku oraz tych instytucji.

### § 25

1. Decyzje i regulacje wewnętrzne w Banku w sprawach:
  - 1) należących do kompetencji Walnego Zgromadzenia – są wydawane w formie uchwał Walnego Zgromadzenia podejmowanych zgodnie z odpowiednimi przepisami prawa, Statutem oraz Regulaminem Walnego Zgromadzenia,
  - 2) należących do kompetencji Rady Nadzorczej – są wydawane w formie uchwał Rady Nadzorczej podejmowanych zgodnie z odpowiednimi przepisami prawa, Statutem oraz Regulaminem Rady Nadzorczej,
  - 3) należących do kompetencji Zarządu:
    - a)wymagających zgodnie z prawem, Statutem i Regulaminem Zarządu kolegiального działania Zarządu – są wydawane w formie uchwał Zarządu podejmowanych zgodnie z odpowiednimi przepisami prawa, Statutem oraz Regulaminem Zarządu,
    - b)niewymagających uchwały Zarządu, które zgodnie ze Statutem Regulaminem Zarządu i Regulaminem Organizacyjnym Banku należą do kompetencji Prezesa Zarządu – są wydawane w formie zarządzenia,
    - c)niewymagających uchwały Zarządu, które zgodnie ze Statutem, Regulaminem Zarządu i Regulaminem Organizacyjnym Banku zostały przekazane do kompetencji poszczególnych członków Zarządu – są wydawane w formie decyzji właściwego członka Zarządu,
    - d)w sprawach innych niż przewidziane w lit. a-c powyżej – są wydawane przez osoby lub gremia zgodnie z odpowiednimi uchwałami Zarządu.
2. Szczegółowy tryb wydawania regulacji wewnętrznych Banku w sprawach, o których mowa w ust. 1 pkt 3 określa uchwała Zarządu oraz odrębne regulacje wewnętrzne wydane na jej podstawie.

## **VI. Zasady funkcjonowania systemu zarządzania**

### **§ 26**

1. W- Banku funkcjonuje system zarządzania.

2. System zarządzania stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, zachodzących w Banku oraz do oceny prowadzonej przez Bank działalności.
3. W ramach systemu zarządzania w Banku funkcjonuje w szczególności:
  - 1) system zarządzania ryzykiem,
  - 2) system kontroli wewnętrznej.
4. Zarząd projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór na wprowadzeniu systemu zarządzania oraz ocenia adekwatność i skuteczność działania tego systemu.
5. Zasady funkcjonowania systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej określone są w regulacjach wewnętrznych Banku.

## § 27

1. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:
  - 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
  - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
  - 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
  - 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.
2. W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia:
  - 1) funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji;
  - 2) komórkę do spraw zgodności mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie;
  - 3) komórkę audytu wewnętrznego mającą za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, z wyłączeniem komórki audytu wewnętrznego.

3. Komórka audytu wewnętrznego oraz komórka do spraw zgodności są niezależne. Komórka audytu\_ podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu.
4. Powołanie i odwołanie dyrektora komórki audytu wewnętrznego oraz dyrektora komórki do spraw zgodności wymaga uprzedniej akceptacji Rady Nadzorczej.

### **§ 27a**

1. Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem są identyfikacja, pomiar i ocena, kontrola, monitorowanie oraz raportowanie ryzyka występującego w działalności Banku służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności.
2. W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank:
  - 1) stosuje sformalizowane zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem;
  - 2) stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar i ocenę, kontrolę, monitorowanie oraz raportowanie ryzyka występującego w działalności Banku, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości;
  - 3) stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów;
  - 4) stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka;
  - 5) posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

## **VII. Fundusze Banku**

### **§ 28**

1. Fundusze własne Banku stanowią sumę kapitału Tier I i kapitału Tier II.
2. Fundusze własne Banku tworzone są zgodnie z zasadami określonymi w obowiązujących przepisach prawa.

### **§ 29**

1. Kapitał zapasowy Banku jest tworzony z corocznych odpisów z zysku netto i przeznaczony jest na pokrycie strat bilansowych, jakie mogą wyniknąć w związku z działalnością Banku. Kapitał zapasowy może być także przeznaczony na inne cele, w szczególności na podwyższenie kapitału zakładowego.
2. Na kapitał zapasowy wpływają również: dopłaty, które uiszczają akcjonariusze w zamian za przyznanie szczególnych uprawnień ich dotychczasowym akcjom bez podwyższenia kapitału zakładowego, nadwyżki osiągnięte przy wydawaniu akcji powyżej ich wartości nominalnej, a pozostałe po pokryciu kosztów wydania akcji.
3. Decyzję o wykorzystaniu kapitału zapasowego podejmuje Walne Zgromadzenie, jednak część kapitału zapasowego, w wysokości jednej trzeciej kapitału zakładowego, może być wykorzystana jedynie na pokrycie strat bilansowych.

### **§ 30**

1. Kapitał rezerwowy Banku jest tworzony niezależnie od kapitału zapasowego z corocznych odpisów z zysku netto w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie.
2. Kapitał rezerwowy przeznaczony jest wyłącznie na pokrycie mogących powstać strat bilansowych. Decyzję o wykorzystaniu kapitału rezerwowego podejmuje Walne Zgromadzenie.

### **§ 31**

1. Fundusz ogólnego ryzyka jest tworzony z odpisów z zysku netto w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie.
2. Fundusz ogólnego ryzyka przeznaczony jest na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej.

### **§ 31a**

1. Fundusze specjalne mogą być tworzone z odpisów z zysku netto na podstawie uchwał Walnego Zgromadzenia.
2. Walne Zgromadzenie tworząc fundusz specjalny określa jego przeznaczenie.



## VIII. Gospodarka Finansowa Banku

### § 32

1. Gospodarka finansowa Banku prowadzona jest na podstawie rocznych planów finansowych zatwierdzanych przez Radę Nadzorczą. Zasady gospodarki finansowej ustala Zarząd.
2. Rokiem obrotowym jest rok kalendarzowy.

### § 33

Organizację i sposób prowadzenia rachunkowości ustala Zarząd.

### § 34

O podziale zysku netto Banku na:

- 1) kapitał zapasowy,
- 2) kapitał rezerwowy,
- 3) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
- 4) dywidendę,
- 5) fundusze specjalne,
- 6) inne cele,

decyduje Walne Zgromadzenie, określając wysokość odpisów na poszczególne cele.

### § 34a

Zarząd jest upoważniony do wypłaty akcjonariuszom zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy na koniec roku obrotowego jeżeli Bank posiada środki wystarczające na wypłatę i jeżeli sprawozdanie finansowe Banku za poprzedni rok obrotowy wykazuje zysk. Wypłata zaliczki na poczet dywidendy wymaga zgody Rady Nadzorczej oraz uzgodnienia z Komisją Nadzoru Finansowego. Zaliczka na poczet dywidendy może stanowić najwyżej połowę zysku Banku osiągniętego od końca poprzedniego roku obrotowego, wykazanego w sprawozdaniu finansowym zbadanym przez biegłego rewidenta, pomniejszonego o niepokryte straty i akcje własne.

## IX. Wstąpienie w prawa Uprawnionego Akcjonariusza

### § 35

1. Uprawnienia przyznane Uprawnionemu Akcjonariuszowi zgodnie z niniejszym Statutem przysługują podmiotowi, który je uzyska do chwili, gdy w jego prawa wstąpi inny akcjonariusz zgodnie z postanowieniami ust. 2. Nabycie przez innego akcjonariusza akcji uprawniających do wykonywania na Walnym Zgromadzeniu większej liczby głosów niż Uprawniony Akcjonariusz, w sposób inny niż zgodnie z ust. 2, nie powoduje wygaśnięcia uprawnień uzyskanych przez takiego Uprawnionego Akcjonariusza.
2. Wstąpienie w prawa Uprawnionego Akcjonariusza może nastąpić jedynie przez akcjonariusza, który samodzielnie nabędzie (działając w imieniu własnym oraz na swój rachunek) oraz zarejestruje na Walnym Zgromadzeniu akcje stanowiące co najmniej 75% (siedemdziesiąt pięć procent) ogólnej liczby akcji w kapitale zakładowym Banku, z czego wszystkie akcje w liczbie powodującej przekroczenie 10% (dziesięciu) procent ogólnej liczby akcji w kapitale zakładowym Banku zostaną nabyte przez takiego akcjonariusza:
  - 1) w drodze publicznego wezwania do zapisywania się na sprzedaż wszystkich akcji Banku ogłoszonego zgodnie z przepisami z zakresu obrotu instrumentami finansowymi, od akcjonariuszy, którzy: a) nie są podmiotami zależnymi, podmiotami dominującymi lub jednostkami podporządkowanymi w stosunku do takiego akcjonariusza, b) nie są powiązani z takim akcjonariuszem w sposób określony w przepisach z zakresu obrotu instrumentami finansowymi, c) nie działają z takim akcjonariuszem w innym porozumieniu mającym na celu obejście ograniczeń przewidzianych w niniejszym ust. 1, albo
  - 2) w obrocie pierwotnym (zgodnie z definicją w przepisach z zakresu obrotu instrumentami finansowymi),pod warunkiem, że taki akcjonariusz uzyska zgodę lub zezwolenie na zasadach określonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa, o ile taka zgoda jest wymagana.

## X. Definicje

### § 36

Ilekroć w Statucie jest mowa o:

- 1) ~~1)~~ „aktywach trwałych” - rozumie się przez to aktywa Banku, które stanowią aktywa trwałe w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości,
- 2) „jednostce podporządkowanej” - rozumie się przez to jednostkę podporządkowaną w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości,
- 3) „podmiocie dominującym” oraz „podmiocie zależnym” - rozumie się przez to osobę określoną w § 10 ust. 9,
- ~~4)4) „podmiocie powiązanym”~~ - rozumie się przez to podmiot powiązany w rozumieniu przepisów z zakresu obrotu instrumentami finansowymi,
- 2) ~~„podmiocie dominującym”~~ oraz ~~„podmiocie zależnym”~~ - ~~rozumie się przez to osobę określoną w § 10 ust. 9;~~
- 5) ~~3)~~ „jednostce podporządkowanej, sumie aktywów” - rozumie się przez to „jednostkę podporządkowaną sumę aktywów” w rozumieniu ~~przepisów~~ ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (t.j. Dz. U. z 2002 r., Nr 76, poz. 694, z późn. zm.) ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego Banku.