

UCHWAŁY NADZWYCZAJNEGO WALNEGO ZGROMADZENIA IDEA BANK S.A.
Z DNIA 25 PAŹDZIERNIKA 2016 R.

UCHWAŁA NR 1
NADZWYCZAJNEGO WALNEGO ZGROMADZENIA
Idea Bank Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie
z dnia 25 października 2016 r.
w sprawie wyboru Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia

§ 1

Działając na podstawie art. 409 § 1 Kodeksu Spółek Handlowych oraz § 14 ust. 2 Statutu Idea Bank S.A. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Idea Bank S.A. wybiera Pana Jarosława Podwińskiego na Przewodniczącego Zgromadzenia.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z chwilą jej podjęcia.

W przeprowadzonym tajnym głosowaniu ważne głosy oddano z 66 026 814 akcji, którym odpowiada 67 078 014 głosów, co stanowi 84,21 % kapitału zakładowego Spółki. Oddano 67 078 014 ważnych głosów, w tym za uchwałą oddano 67 078 014 głosów, przy braku głosów przeciw oraz braku głosów wstrzymujących się.

UCHWAŁA NR 2
NADZWYCZAJNEGO WALNEGO ZGROMADZENIA
Idea Bank Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie
z dnia 25 października 2016 r.
w sprawie przyjęcia porządku obrad Walnego Zgromadzenia

§ 1

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Idea Bank S.A. przyjmuje porządek obrad Walnego Zgromadzenia w brzmieniu ogłoszonym na stronie internetowej Idea Bank S.A. oraz w formie raportu bieżącego nr 42/2016, opublikowanego w dniu 28 września 2016 r., o następującej treści:

1. Otwarcie obrad Walnego Zgromadzenia.
2. Wybór Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia.
3. Stwierdzenie prawidłowości zwołania Walnego Zgromadzenia oraz jego zdolności do podejmowania uchwał.
4. Przyjęcie porządku obrad Walnego Zgromadzenia.
5. Podjęcie uchwały w sprawie zmiany Statutu Spółki.
6. Podjęcie uchwały w sprawie przyjęcia tekstu jednolitego Statutu Spółki.
7. Podjęcie uchwały w sprawie zmiany uchwały nr 4 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 18 stycznia 2016 r. w sprawie zatwierdzenia Pierwszego Programu Emisji Bankowych Papierów Wartościowych.
8. Zamknięcie obrad.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z chwilą jej podjęcia.

W przeprowadzonym jawnym głosowaniu ważne głosy oddano z 66 026 814 akcji, którym odpowiada 67 078 014 głosów, co stanowi 84,21 % kapitału zakładowego Spółki. Oddano 67 078 014 ważnych głosów, w tym za uchwałą oddano 67 078 014 głosów, przy braku głosów przeciw oraz braku głosów wstrzymujących się.

UCHWAŁA NUMER 3
NADZWYCZAJNEGO WALNEGO ZGROMADZENIA
Idea Bank Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie
z dnia 25 października 2016 r.
w sprawie zmiany Statutu Spółki

§ 1

Działając na podstawie art. 430 § 1 Kodeksu Spółek Handlowych Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Idea Bank S.A. postanawia zmienić Statut Spółki w ten sposób, że w § 5 ust. 2 Statutu dodaje się pkt (12) i pkt (13) w następującym brzmieniu:

„(12) *pełnienie funkcji banku reprezentanta oraz prowadzenie ewidencji obligacji w rozumieniu ustawy o obligacjach,*
(13) *świadczenie następujących innych usług finansowych:*

- a) *usługi pośrednictwa w zakresie zawierania umów faktoringowych, umów forfaitingowych oraz w zakresie sprzedaży usług leasingu finansowego,*
- b) *usługi pośrednictwa w zakresie udzielania pożyczek,*
- c) *usługi pośrednictwa w zakresie zawierania umów acquiringowych.”*

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z chwilą jej podjęcia, z zastrzeżeniem, że zmiany Statutu Spółki w zakresie wskazanym w § 1 niniejszej Uchwały wchodzi w życie z dniem ich wpisania do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego.

W przeprowadzonym jawnym głosowaniu ważne głosy oddano z 66 026 814 akcji, którym odpowiada 67 078 014 głosów, co stanowi 84,21 % kapitału zakładowego Spółki. Oddano 67 078 014 ważnych głosów, w tym za uchwałą oddano 67 078 014 głosów, przy braku głosów przeciw oraz braku głosów wstrzymujących się.

UCHWAŁA NR 4
NADZWYCZAJNEGO WALNEGO ZGROMADZENIA
Idea Bank Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie
z dnia 25 października 2016 r.
w sprawie przyjęcia tekstu jednolitego Statutu Spółki

§ 1

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Idea Bank S.A. („Spółka”) postanawia przyjąć tekst jednolity Statutu Spółki, uwzględniający zmiany wynikające z uchwały nr 3 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Idea Bank S.A. z dnia [■] 2016 roku w sprawie zmiany Statutu Spółki, w następującym brzmieniu:

„STATUT
Idea Bank Spółka Akcyjna

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§1.

1. „Idea Bank Spółka Akcyjna” jest bankiem w formie spółki akcyjnej, działającym na podstawie ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r., Nr 72 poz. 665 z późniejszymi zmianami), ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (Dz. U. z 1964 r., Nr 16 poz. 93 z późniejszymi zmianami), ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks Spółek Handlowych (Dz. U. z 2000 r., Nr 94 poz. 1037 z późniejszymi zmianami) i innych właściwych przepisów prawa oraz niniejszego Statutu.
2. W dalszych postanowieniach niniejszego Statutu „Idea Bank Spółka Akcyjna” jest określona w skrócie jako „Bank”.
3. Bank został utworzony na czas nieoznaczony.

§2.

1. Firma Banku brzmi: „Idea Bank Spółka Akcyjna”.
2. Bank może używać w obrocie skróconej firmy: „Idea Bank S.A.”.
3. Bank może używać odróżniające graficzne logo „Idea Bank”.

§3.

Siedzibą Banku jest miasto stołeczne Warszawa.

§4.

Bank działa na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej i może działać za granicą po uzyskaniu niezbędnych zezwoleń od odpowiednich organów władzy w Polsce i za granicą.

II. PRZEDMIOT DZIAŁALNOŚCI BANKU

§5.

1. Przedmiotem działalności Banku są następujące czynności bankowe:
 - (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 i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw,
 - (5) emitowanie bankowych papierów wartościowych,
 - (6) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
 - (7) udzielanie pożyczek pieniężnych,
 - (8) operacje czekowe i wekslowe oraz operacje, których przedmiotem są warranty,
 - (9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
 - (10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
 - (11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
 - (12) wykonywanie czynności zleconych, związanych z emisją papierów wartościowych,
 - (13) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
 - (14) terminowe operacje finansowe,
 - (15) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
 - (16) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
 - (17) wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego.
2. Przedmiotem działalności Banku jest ponadto:
 - (1) obejmowanie lub nabywanie akcji i praw z akcji, udziałów innej osoby prawnej i jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,

- (2) zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych,
- (3) dokonywanie, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym, że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 (pięć) lat od daty nabycia - w odniesieniu do nieruchomości oraz w okresie 3 (trzy) lat od daty nabycia - w odniesieniu do pozostałych składników majątku. Obowiązek, o którym mowa powyżej nie dotyczy składników majątku dłużnika, które Bank wykorzysta do prowadzenia własnej działalności bankowej,
- (4) świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,
- (5) usługi finansowe związane z ubezpieczeniami i funduszami emerytalno-rentowymi,
- (6) leasing finansowy,
- (7) nabywanie i zbywanie nieruchomości,
- (8) dokonywanie obrotu papierami wartościowymi,
- (9) zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszy sekurytyzacyjnych,
- (10) wykonywanie czynności z zakresu pośrednictwa ubezpieczeniowego,
- (11) wykonywanie stale lub okresowo w imieniu i na rachunek firmy inwestycyjnej czynności pośrednictwa w zakresie działalności prowadzonej przez tę firmę inwestycyjną,
- (12) pełnienie funkcji banku reprezentanta oraz prowadzenie ewidencji obligacji w rozumieniu ustawy o obligacjach,
- (13) świadczenie następujących innych usług finansowych:
 - a) usługi pośrednictwa w zakresie zawierania umów faktoringowych, umów forfaitingowych oraz w zakresie sprzedaży usług leasingu finansowego,
 - b) usługi pośrednictwa w zakresie udzielania pożyczek,
 - c) usługi pośrednictwa w zakresie zawierania umów acquiringowych.

III. KAPITAŁ ZAKŁADOWY

§ 6

1. Kapitał zakładowy Banku wynosi 156 803 962,00 zł (sto pięćdziesiąt sześć milionów osiemset trzy tysiące dziewięćset sześćdziesiąt dwa złote) i jest podzielony na:

- (1) 1.051.200 (jeden milion pięćdziesiąt jeden tysięcy dwieście) akcji imiennych serii A o numerach od 0000001 do 1051200 i wartości nominalnej 2 (dwa) złote każda;
- (2) 2.500.000 (dwa miliony pięćset tysięcy) akcji imiennych serii B o numerach od 0000001 do 2500000 i wartości nominalnej 2 (dwa) złote każda;
- (3) 1.250.000 (jeden milion dwieście pięćdziesiąt tysięcy) akcji imiennych serii C o numerach od 0000001 do 1250000 i wartości nominalnej 2 (dwa) złote każda;
- (4) 2.500.000 (dwa miliony pięćset tysięcy) akcji imiennych serii D o numerach od 0000001 do 2500000 i wartości nominalnej 2 (dwa) złote każda;
- (5) 1.500.000 (jeden milion pięćset tysięcy) akcji imiennych serii E o numerach od 0000001 do 1500000 i wartości nominalnej 2 (dwa) złote każda;
- (6) 1.071.429 (jeden milion siedemdziesiąt jeden tysięcy czterysta dwadzieścia dziewięć) akcji imiennych serii F o numerach od 0000001 do 1071429 i wartości nominalnej 2 (dwa) złote każda;
- (7) 8.385.968 (osiem milionów trzysta osiemdziesiąt pięć tysięcy dziewięćset sześćdziesiąt osiem) akcji imiennych serii G o numerach od 0000001 do 8385968 i wartości nominalnej 2 (dwa) złote każda;
- (8) 8.385.967 (osiem milionów trzysta osiemdziesiąt pięć tysięcy dziewięćset sześćdziesiąt siedem) akcji imiennych serii H o numerach od 0000001 do 8385967 i wartości nominalnej 2 (dwa) złote każda;
- (9) 12.028.594 (dwanaście milionów dwadzieścia osiem tysięcy pięćset dziewięćdziesiąt cztery) akcje imienne serii I o numerach od 00000001 do 12028594 i wartości nominalnej 2 (dwa) złote każda;
- (10) 9.794.872 (dziewięć milionów siedemset dziewięćdziesiąt cztery tysiące osiemset siedemdziesiąt dwie) akcje imienne serii J o numerach od 0000001 do 9794872 i wartości nominalnej 2 (dwa) złote każda;

- (11) 4.744.526 (cztery miliony siedemset czterdzieści cztery tysiące pięćset dwadzieścia sześć) akcji imiennych serii K o numerach od 0000001 do 4744526 i wartości nominalnej 2 (dwa) złote każda;
 - (12) 14.598.541 (czternaście milionów pięćset dziewięćdziesiąt osiem tysięcy pięćset czterdzieści jeden) akcji imiennych serii L o numerach od 00000001 do 14598541 i wartości nominalnej 2 (dwa) złote każda;
 - (13) 10.590.884 (dziesięć milionów pięćset dziewięćdziesiąt tysięcy osiemset osiemdziesiąt cztery) akcje na okaziciela serii M i wartości nominalnej 2 (dwa) złote każda.
2. Akcje serii A są uprzywilejowane w następujący sposób:
- (1) co do prawa głosu: każdej akcji przysługują dwa głosy;
 - (2) co do dywidendy: wysokość dywidendy za akcje uprzywilejowane jest wypłacana w maksymalnej wysokości określonej w artykule 353 § 1 Kodeksu Spółek Handlowych;
 - (3) co do pierwszeństwa pokrycia z majątku Spółki pozostałego po zaspokojeniu wierzycieli w razie likwidacji Banku.
3. Akcje serii B, C, D, E, F, G, H, I, J, K oraz L są akcjami zwykłymi.
4. Akcje imienne ulegają zamianie na akcje na okaziciela z chwilą ich dematerializacji na podstawie przepisów ustawy z dnia 29 lipca 2005r. o obrocie instrumentami finansowymi.

§6¹

1. Na podstawie uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku nr 5 z dnia 28 stycznia 2015 roku w sprawie przyjęcia założeń programu motywacyjnego dla osób pełniących funkcje kierownicze w Spółce oraz w spółkach zależnych od Spółki, emisji warrantów subskrypcyjnych, warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego w drodze emisji nowych akcji z wyłączeniem prawa poboru oraz zmiany Statutu kapitał zakładowy Banku został warunkowo podwyższony o kwotę 276 000 zł (słownie: dwieście siedemdziesiąt sześć tysięcy).
2. Warunkowe podwyższenie kapitału zakładowego, o którym mowa w ust. 1 następuje w drodze emisji akcji zwykłych, na okaziciela, serii N o wartości nominalnej 2 zł (słownie: dwa złote) każda, w liczbie nie większej niż 138 000 (słownie: sto trzydzieści osiem tysięcy).
3. Akcje serii N obejmowane będą przez uprawnionych z warrantów subskrypcyjnych serii A, B, C i D, emitowanych na podstawie Uchwały Walnego Zgromadzenia Spółki nr 5 z dnia 28 stycznia 2015 roku w sprawie przyjęcia założeń programu motywacyjnego dla osób pełniących funkcje kierownicze w Spółce oraz w spółkach zależnych od Spółki, emisji warrantów subskrypcyjnych, warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego w drodze emisji nowych akcji z wyłączeniem prawa poboru oraz zmiany Statutu.

§7.

1. Podwyższenie kapitału zakładowego może nastąpić w drodze emisji nowych akcji lub podwyższenia wartości nominalnej dotychczasowych akcji.
2. Akcje mogą być umarzone. Umorzenie następuje zgodnie z obowiązującymi przepisami. Tryb i warunki umarzenia akcji określa uchwała Walnego Zgromadzenia. Umorzenie wymaga zgody akcjonariusza, którego akcje mają być umarzone. Umorzenie akcji nie może spowodować obniżenia kapitału zakładowego poniżej wartości określonej jako minimalna wymagana dla prowadzenia Banku.

IV. ORGANY BANKU

§8.

Organami Banku są:

- (1) Walne Zgromadzenie;
- (2) Rada Nadzorcza;
- (3) Zarząd Banku.

Walne Zgromadzenie

§9.

1. Walne Zgromadzenie odbywa się w Warszawie lub w innej miejscowości położonej na terenie Polski, wskazanej przez Zarząd Banku.
2. Walne Zgromadzenie może być zwyczajne albo nadzwyczajne.
3. Zwyczajne Walne Zgromadzenie zwołuje Zarząd Banku, wyznaczając jego termin, niepóźniej niż na 6 (sześć) miesięcy po upływie każdego roku obrotowego.
4. Rada Nadzorcza jest uprawniona do zwołania zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w przypadku, gdyby nie zwołał go Zarząd Banku w terminie określonym w ust. 3 niniejszego paragrafu.
5. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie może być zwołane przez Zarząd Banku z własnej inicjatywy lub na wniosek przedstawiony Zarządowi Banku przez Radę Nadzorczą lub na wniosek akcjonariusza lub akcjonariuszy reprezentujących łącznie przynajmniej 1/20 (jedną dwudziestą) część kapitału zakładowego. Żądanie takie należy złożyć Zarządowi na piśmie lub w postaci elektronicznej. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie może zostać zwołane przez Radę Nadzorczą, jeżeli zwołanie go uzna ona za wskazane, a Zarząd Banku nie zwoła Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia w terminie dwóch tygodni od dnia zgłoszenia odpowiedniego żądania przez Radę Nadzorczą.
6. Z zastrzeżeniem ust. 7 poniżej, Walne Zgromadzenie zwołuje się poprzez ogłoszenie na stronie internetowej Banku oraz w sposób określony dla przekazywania informacji bieżących zgodnie z przepisami o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych.
7. Pomimo braku formalnego zwołania Walnego Zgromadzenia, uchwały można powziąć, jeżeli cały kapitał zakładowy jest reprezentowany, a nikt z obecnych nie zgłosił sprzeciwu dotyczącego odbycia Walnego Zgromadzenia albo wniesienia poszczególnych spraw do porządku obrad.
8. Wnioski Rady Nadzorczej, akcjonariusza lub akcjonariuszy reprezentujących łącznie przynajmniej 1/20 (jedną dwudziestą) część kapitału zakładowego, dotyczące rozpatrzenia danej sprawy przez Walne Zgromadzenie powinny zostać przedstawione Zarządowi Banku. Zarząd Banku jest zobowiązany do włączenia sprawy zawartej w takich wnioskach do proponowanego porządku obrad Walnego Zgromadzenia. W przypadku żądania zgłoszonego przez akcjonariusza lub akcjonariuszy, o których mowa powyżej, żądanie takie powinno być złożone na piśmie do Zarządu Banku nie później niż 21 (dwadzieścia jeden) dni przed proponowanym terminem Walnego Zgromadzenia i powinno zawierać uzasadnienie lub projekt uchwały dotyczącej proponowanego punktu porządku obrad.

§10.

1. Przedmiotem obrad zwyczajnego Walnego Zgromadzenia powinno być:
 - (1) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu Banku z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy;
 - (2) powzięcie uchwały o podziale zysku albo o pokryciu straty;
 - (3) udzielenie członkom organów Banku absolutorium z wykonania przez nich obowiązków.
2. Przedmiotem zwyczajnego Walnego Zgromadzenia mogą być inne sprawy.

§11.

1. Do wyłącznej kompetencji Walnego Zgromadzenia należy także podejmowanie uchwał w następujących sprawach:
 - (1) umarzanie akcji;
 - (2) tworzenie i likwidacja funduszy specjalnych;

- (3) ustalanie zasad i wysokości wynagrodzenia dla członków Rady Nadzorczej;
 - (4) zmiany Statutu;
 - (5) podwyższenie lub obniżenie kapitału zakładowego;
 - (6) emisja akcji, obligacji zamiennych lub z prawem pierwszeństwa oraz innych papierów wartościowych przewidzianych prawem, a także ustalanie warunków ich umorzenia;
 - (7) powoływanie i odwoływanie członków Rady Nadzorczej;
 - (8) rozpatrywanie innych spraw należących do kompetencji Walnego Zgromadzenia zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
2. Nie wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia nabycie i zbycie nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości.

§12.

Z zastrzeżeniem przypadków określonych w Kodeksie Spółek Handlowych, Walne Zgromadzenie jest ważne bez względu na ilość reprezentowanych na nim akcji.

§13.

Uchwały Walnego Zgromadzenia zapadają bezwzględną większością głosów w rozumieniu Kodeksu Spółek Handlowych, o ile przepisy Kodeksu Spółek Handlowych lub niniejszego Statutu nie stanowią inaczej. Uchwały powinny być protokołowane przez notariusza.

§14.

1. Walne Zgromadzenie otwiera Przewodniczący lub Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej. W przypadku ich nieobecności Walne Zgromadzenie otwiera Prezes Zarządu Banku albo osoba wyznaczona przez Zarząd Banku.
2. Walne Zgromadzenie wybiera Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia spośród osób uprawnionych do uczestniczenia w Walnym Zgromadzeniu.
3. Każdy akcjonariusz jest uprawniony do uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu osobiście albo przez swego przedstawiciela posiadającego pisemne pełnomocnictwo upoważniające go do udziału w Zgromadzeniu oraz, o ile objęte jest to zakresem umocowania, do wykonywania prawa głosu.
4. Od dnia uzyskania przez Bank statusu spółki publicznej pełnomocnictwo do uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu i wykonywania prawa głosu może być udzielona na piśmie lub w postaci elektronicznej.
5. Dopuszczalne jest uczestnictwo w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, jeżeli Zarząd podejmie taką decyzję. Zarząd podejmuje decyzję, o której mowa w zdaniu poprzedzającym w przypadku spełnienia przez Bank warunków technicznych niezbędnych do udziału w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej obejmujących w szczególności:
 - a. transmisję obrad Walnego Zgromadzenia w czasie rzeczywistym,
 - b. dwustronną komunikację w czasie rzeczywistym, w ramach której akcjonariusze mogą wypowiadać się w toku obrad Walnego Zgromadzenia, przebywając w miejscu innym niż miejsce obrad Walnego Zgromadzenia,
 - c. wykonywanie osobiście lub przez pełnomocnika prawa głosu przed lub w toku Walnego Zgromadzenia.

W każdym przypadku zwołania Walnego Zgromadzenia, Zarząd określa czy możliwe jest uczestnictwo w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej oraz jakie wymagania i ograniczenia tego uczestnictwa są niezbędne do identyfikacji akcjonariuszy i zapewnienia bezpieczeństwa komunikacji elektronicznej.

6. Zasady uczestnictwa akcjonariuszy w Walnym Zgromadzeniu oraz tryb postępowania podczas Walnego Zgromadzenia, a także sposób komunikacji akcjonariuszy z Bankiem przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej określa Regulamin Walnego Zgromadzenia. Regulamin Walnego Zgromadzenia może

upoważnić Zarząd do określenia dodatkowych, innych niż określone w tym Regulaminie, sposobów komunikacji akcjonariuszy z Bankiem przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej. Dodatkowe sposoby komunikacji Zarząd zamieści w ogłoszeniu o zwołaniu Walnego Zgromadzenia.

7. Niezależnie od powyższego Bank może przeprowadzić samą transmisję obrad Walnego Zgromadzenia w sieci Internet oraz dokonać rejestracji obrad i umieszczenia zapisu z obrad na stronie internetowej Banku po ich zakończeniu.

Rada Nadzorcza

§15.

1. Rada Nadzorcza składa się z 5 (pięciu) do 7 (siedmiu) członków będących osobami fizycznymi, powoływanych i odwoływanych przez Walne Zgromadzenie na pięcioletnie kadencje.
2. Przynajmniej 2 (dwóch) członków Rady Nadzorczej musi spełniać kryteria dla Niezależnych Członków RN. Dodatkowo, przynajmniej jeden Niezależny Członek RN musi również spełniać kryteria niezależności określone w art. 86 ust. 5 Ustawy o biegłych rewidentach i mieć kwalifikacje w dziedzinie rachunkowości lub rewizji finansowej. Ten sam członek Rady Nadzorczej może spełniać kryteria przewidziane w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW” oraz w Ustawie o biegłych rewidentach. Wymagania dotyczące zgłaszania kandydatów na Niezależnych Członków RN zostały określone w Regulaminie Rady Nadzorczej.
3. Mandat członka Rady Nadzorczej wygasa najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej. Mandat członka Rady Nadzorczej wygasa również wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania go ze składu Rady Nadzorczej, a w przypadku Niezależnych Członków RN także w przypadku utraty przymiotu niezależności Rada Nadzorcza lub poszczególni jej członkowie mogą być odwołani przez Walne Zgromadzenie przed upływem kadencji.
4. Jeśli mandat Niezależnego Członka RN wygaśnie Zarząd niezwłocznie zwoła Walne Zgromadzenie i umieści w porządku obrad tego Walnego Zgromadzenia punkt dotyczący powołania nowych członków lub zmian w składzie Rady Nadzorczej. Do czasu wprowadzenia zmian w składzie Rady Nadzorczej wynikających z konieczności dostosowania liczby Niezależnych Członków RN do wymagań określonych w Statucie, Rada Nadzorcza będzie działała w jej dotychczasowym składzie i pod warunkiem, że jej skład będzie wynosił co najmniej 5 (pięciu) członków, zachowa zdolność do odbywania posiedzeń, podejmowania uchwał oraz dokonywania innych czynności faktycznych i prawnych, z wyjątkiem uchwał w sprawach, o których mowa w § 18 Statutu. Jeżeli wskutek wygaśnięcia mandatu Niezależnego Członka RN z powodu utraty przymiotu niezależności skład Rady Nadzorczej wynosiłby mniej niż 5 (pięciu) członków, mandat Niezależnego Członka RN nie wygasa do czasu dostosowania składu Rady Nadzorczej do wymagań określonych w Statucie w zakresie liczby Niezależnych Członków RN.
5. Ze skutkiem od dnia dopuszczenia do obrotu na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. przynajmniej jednej akcji Banku w związku z pierwszą ofertą publiczną akcji Banku, jeśli liczba akcji Banku posiadanych przez Akcjonariusza Kontrolującego będzie wynosić mniej niż 20% (dwadzieścia procent) ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu, większość członków Rady Nadzorczej stanowić powinni Niezależni Członkowie RN. W tym celu w przypadku powzięcia przez Bank informacji o obniżeniu udziału posiadanego przez Akcjonariusza Kontrolującego w ogólnej liczbie głosów Spółki poniżej wskazanego progu 20% (dwudziestu procent), Zarząd niezwłocznie, nie później niż w terminie 7 (siedmiu) dni, zwoła Walne Zgromadzenie na dzień przypadający nie później niż 50 (pięćdziesiąt) dni od daty zwołania i umieści w porządku obrad tego Walnego Zgromadzenia punkt dotyczący powołania Niezależnych Członków RN. Z zastrzeżeniem odmiennych postanowień Statutu, do czasu dostosowania składu Rady Nadzorczej do wymagań określonych w §15 ust. 5 Statutu, Rada Nadzorcza jest zdolna do odbywania posiedzeń, podejmowania uchwał oraz dokonywania innych czynności faktycznych i prawnych. W zakresie procedury powoływania Niezależnych Członków RN zgodnie z §15 ust. 5 Statutu stosuje się odpowiednio §16.

6. §15 ust. 5 Statutu będzie miał zastosowanie pod warunkiem, że żaden inny akcjonariusz Banku (z wyłączeniem Akcjonariusza Kontrolującego) nie będzie posiadał akcji Banku reprezentujących więcej niż 50% (pięćdziesiąt procent) plus 1 (jedna) akcja ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu

§16.

1. Z zastrzeżeniem §16 ust. 2 i 3, ze skutkiem od dnia dopuszczenia do obrotu na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. przynajmniej jednej akcji Banku w związku z pierwszą ofertą publiczną akcji Banku, Walne Zgromadzenie wybiera Niezależnych Członków RN spośród kandydatów zaproponowanych przez Akcjonariusza Mniejszościowego. Akcjonariusze Większościowi i Podmioty Powiązane nie mogą zgłaszać kandydatów na Niezależnych Członków RN, chyba że niniejszy §16 stanowi inaczej.
2. Prawo głosowania Akcjonariuszy Większościowych w czasie wyborów Niezależnych Członków RN zostaje ograniczone w ten sposób, że żaden z nich nie może wykonywać na Walnym Zgromadzeniu więcej niż 10% (dziesięć procent) ogólnej liczby głosów istniejących w Banku w dniu odbywania Walnego Zgromadzenia. Akcjonariusz Kontrolujący, Podmiot Powiązany i każda osoba działająca z nimi w porozumieniu w rozumieniu Ustawy o Ofercie będą wyłączeni z wykonywania prawa głosu podczas wyborów Niezależnych Członków RN.
3. Każdy z Akcjonariuszy Mniejszościowych ma prawo zgłaszania maksymalnie 5 (pięciu) kandydatów na Niezależnych Członków RN wybieranych przez Walne Zgromadzenie. Z zastrzeżeniem przepisów Kodeksu spółek handlowych dotyczących zwoływania walnych zgromadzeń spółki publicznej, kandydat na Niezależnego Członka RN musi być zgłoszony nie później niż na 7 (siedem) dni przed wyznaczoną datą Walnego Zgromadzenia. Do zgłoszenia należy dołączyć życiorys kandydata oraz wskazać liczbę akcji oraz liczbę głosów, jaką reprezentuje Akcjonariusz Mniejszościowy zgłaszający danego kandydata. W czasie głosowania nad zaproponowanymi kandydaturami, w pierwszej kolejności poddaje się pod głosowanie przez Walne Zgromadzenie kandydatury zgłoszone przez Akcjonariusza Mniejszościowego reprezentującego największą liczbę głosów na Walnym Zgromadzeniu.
4. W przypadku niezgłoszenia kandydatów w trybie określonym § 16 ust. 1-3, prawo do zgłaszania kandydatur przysługuje wszystkim akcjonariuszom do dnia odbycia się Walnego Zgromadzenia.
5. W przypadku, w którym Walne Zgromadzenie nie wybierze przynajmniej dwóch Niezależnych Członków RN mimo zgłoszenia przynajmniej jednego kandydata w trybie określonym w § 16 ust. 1-4, zwołuje się kolejne Walne Zgromadzenie, na którym dokonuje się wyboru odpowiednio jednego lub dwóch Niezależnych Członków RN (tak aby w skład RN wchodziło przynajmniej dwóch niezależnych kandydatów). Walne Zgromadzenie powinno być zwołane niezwłocznie, nie później niż w ciągu miesiąca od poprzedniego Walnego Zgromadzenia, przy czym data odbycia takiego Walnego Zgromadzenia powinna być wyznaczona w ciągu minimalnie dopuszczalnym ustawowo terminie od dnia ogłoszenia o zwołaniu Walnego Zgromadzenia.
6. W przypadku zwołania kolejnego Walnego Zgromadzenia, o którym mowa w § 16 ust. 5, wszyscy akcjonariusze będą mieli prawo zgłosić swoich kandydatów na Niezależnych Członków RN do dnia odbycia Walnego Zgromadzenia, przy czym muszą to być inni kandydaci niż zgłoszeni na Walnym Zgromadzeniu, na którym nie dokonano wyboru odpowiednio jednego lub dwóch Niezależnych Członków RN.
7. W przypadku, w którym Walne Zgromadzenie, o którym mowa w §16 ust. 6 nie wybierze odpowiednio jednego lub dwóch Niezależnych Członków RN, na kolejnym Walnym Zgromadzeniu, które Zarząd powinien zwołać w terminie wskazanym w § 16 ust. 6, prawo zgłoszenia kandydatur do pełnienia funkcji Niezależnego Członka RN posiadają wszyscy akcjonariusze, a ograniczenie przewidziane w § 16 ust. 2 nie stosuje się.
8. Odwołanie Niezależnego Członka RN lub Niezależnych Członków RN może nastąpić tylko z jednoczesnym wyborem równej liczby Niezależnych Członków RN z uwzględnieniem procedury przewidzianej w § 16.
9. Dla celów niniejszego Statutu głosy akcjonariuszy, między którymi istnieje stosunek dominacji lub zależności, są sumowane. Przez podmiot dominujący oraz podmiot zależny na potrzeby niniejszego paragrafu rozumie się odpowiednio osobę: (i) spełniającą przesłanki wskazane w art. 4 § 1 pkt 4) Kodeksu spółek handlowych lub (ii) 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 Spółki.
10. Odwołanie Niezależnego Członka RN może nastąpić bez zachowania wymogów, o których mowa w ust. 8 powyżej, jeżeli Niezależny Członek RN został oskarżony o którekolwiek z przestępstw określonych w rozdziałach XXXIII – XXXVII Ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. Kodeks karny oraz w art. 585(2), art. 587, art. 590 i w art. 591 Ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych oraz w art. 179, art.180, art.181, art.182, art. 183 i w art. 184 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi albo został wpisany do Rejestru Dłużników Niewypłacalnych, prowadzonego na podstawie ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 r. o Krajowym Rejestrze Sądowym albo został skazany prawomocnym wyrokiem za jakiegokolwiek przestępstwo umyślne ścigane z oskarżenia publicznego lub za umyślne przestępstwo skarbowe albo gdyby okazało się, że wbrew złożonemu wobec Banku oświadczeniu, zajmował się on w chwili składania takiego oświadczenia interesami konkurencyjnymi wobec Banku albo uczestniczył w spółce konkurencyjnej wobec Banku jako wspólnik spółki cywilnej, spółki osobowej lub jako członek organu spółki kapitałowej albo nie poinformował Rady Nadzorczej w terminie 3 dni - od dnia rozpoczęcia zajmowania się interesami konkurencyjnymi wobec Banku albo uczestniczenia w spółce konkurencyjnej wobec spółki Banku jako wspólnik spółki cywilnej, spółki osobowej lub jako członek organu spółki kapitałowej - o tym fakcie.

§17.

Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku. Z zastrzeżeniem postanowień § 18, do wyłącznej kompetencji Rady Nadzorczej należą:

- (1) ustalanie liczby członków Zarządu Banku oraz zatwierdzanie podziału kompetencji pomiędzy członków Zarządu Banku, powoływanie i odwoływanie Prezesa Zarządu, Wiceprezesa Zarządu oraz pozostałych członków Zarządu Banku;
- (2) zawieszanie, z ważnych powodów, w czynnościach poszczególnych lub wszystkich członków Zarządu Banku oraz delegowanie członków Rady Nadzorczej, na okres nie dłuższy niż trzy miesiące, do czasowego wykonywania czynności członków Zarządu Banku, którzy zostali odwołani, złożyli rezygnację albo z innych przyczyn nie mogą sprawować swoich czynności;
- (3) zatwierdzanie wieloletnich planów rozwoju oraz rocznych planów finansowych Banku;
- (4) zatwierdzanie wniosków Zarządu Banku dotyczących tworzenia albo zmian struktury organizacyjnej Banku;
- (5) ustalanie wynagrodzenia członków Zarządu Banku;
- (6) zatwierdzanie wniosków Zarządu Banku w sprawie nabycia nieruchomości, za wyjątkiem nieruchomości nabytych w procesie egzekucji wierzytelności Banku;
- (7) zatwierdzanie propozycji sprzedaży rzeczowych składników majątku Banku o łącznej wartości bilansowej przekraczającej 15% (piętnaście procent) funduszy własnych Banku;
- (8) wyrażanie zgody na ustanowienie zastawu lub hipoteki na składnikach majątku Banku;
- (9) wybór biegłego rewidenta przeprowadzającego badanie rocznego sprawozdania finansowego Banku;
- (10) wyrażanie zgody na przystępowanie Banku do spółek handlowych kapitałowych, w tym nabywanie i obejmowanie udziałów lub akcji z wyjątkiem nabycia udziałów i akcji oraz przedmiotów majątku innych spółek w wyniku zaspakajania wierzytelności Banku w postępowaniu egzekucyjnym i pozaegzekucyjnym;
- (11) wyrażanie zgody na zawieranie wszelkich transakcji pomiędzy Bankiem a podmiotami powiązаныmi z Bankiem, włączając w to akcjonariuszy Banku i podmioty powiązane z takimi akcjonariuszami, wykraczających poza zakres zwykłych czynności związanych z działalnością Banku;
- (12) zatwierdzanie dokonywania wszelkich rozporządzeń lub zaciągania zobowiązań, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5 % (pięć procent) funduszy własnych Banku chyba, że takie rozporządzenia lub zobowiązania zostały przewidziane w zatwierdzonym rocznym planie finansowym Banku;
- (13) wyrażanie zgody na zawarcie przez Bank umów kredytowych oraz udzielanie gwarancji, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza kwotę 1 000 000 euro (jeden milion euro);
- (14) zatwierdzanie regulaminu Zarządu Banku oraz innych regulaminów przewidzianych w Statucie oraz prawie bankowym;

- (15) badanie rocznego sprawozdania finansowego Banku oraz sprawozdania Zarządu Banku, wniosków Zarządu Banku, co do podziału zysków albo pokrycia strat, składanie Walnemu Zgromadzeniu dorocznego sprawozdania pisemnego z wyników powyższego badania;
- (16) wyrażanie zgody na wypłatę przez Zarząd Banku zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy, przy spełnieniu warunków, o których mowa w § 34 ust. 2 poniżej;
- (17) rozpatrywanie i opiniowanie wniosków i spraw wymagających uchwały Walnego Zgromadzenia;
- (18) podejmowanie innych działań w zakresie określonym Statutem i przepisami prawa, w tym w szczególności ustawy Prawo bankowe i Kodeksu Spółek Handlowych.

§18.

1. Ze skutkiem od dnia dopuszczenia do obrotu na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. przynajmniej jednej akcji Banku w związku z pierwszą ofertą publiczną akcji Banku, do zawarcia przez Bank lub jego Spółki Zależne jakiegokolwiek transakcji z Podmiotem Powiązanym o wartości przekraczającej 1 % (jeden procent) funduszy własnych Banku konieczne jest uzyskanie zgody dwóch Niezależnych Członków RN przy czym zgoda może zostać wyrażona za pośrednictwem środków komunikacji elektronicznej.
2. Zarząd Banku podejmie czynności zmierzające do zapewnienia, aby odpowiednie dokumenty korporacyjne każdej ze Spółek Zależnych zawierały regulacje, na podstawie których każda Spółka Zależna będzie ostatecznie zobowiązana do uzyskania zgody obu Niezależnych Członków RN na zawarcie jakiegokolwiek transakcji z Podmiotem Powiązanym wskazanej w § 18 ust. 1, przy czym, zgoda może zostać wyrażona za pośrednictwem środków komunikacji elektronicznej.

§19.

1. Rada Nadzorcza powołuje komitet audytu składający się z przynajmniej 3 (trzech) spośród jej członków, w tym dwóch Niezależnych Członków RN, z których przynajmniej jeden powinien spełniać warunki niezależności w rozumieniu Ustawy o biegłych rewidentach i posiadać kwalifikacje w dziedzinie rachunkowości lub rewizji finansowej. Do zadań komitetu audytu należy w szczególności:
 - (1) nadzór nad komórką organizacyjną zajmującą się audytem wewnętrznym;
 - (2) monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej;
 - (3) monitorowanie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem;
 - (4) monitorowanie wykonywania czynności rewizji finansowej;
 - (5) monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, w tym w przypadku świadczenia na rzecz Banku innych niż rewizja finansowa usług;
 - (6) rekomendowanie Radzie Nadzorczej podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych do przeprowadzenia czynności rewizji finansowej Banku.
2. Rada Nadzorcza może również powołać inne komitety, oprócz komitetu audytu, w szczególności komitet nominacji i wynagrodzeń oraz komitet ds. corporate governance i compliance. Szczegółowe zadania oraz zasady powoływania i funkcjonowania komitetów będzie określać uchwała Rady Nadzorczej w sprawie utworzenia takich komitetów.

§20.

1. Rada Nadzorcza wybiera Przewodniczącego i Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej spośród swoich członków.
2. Do ważności każdej uchwały Rady Nadzorczej wymagane jest zaproszenie na posiedzenie wszystkich członków Rady Nadzorczej i obecność na posiedzeniu, co najmniej ich połowy, w tym jej Przewodniczącego lub Wiceprzewodniczącego. Uchwały Rady Nadzorczej zapadają bezwzględną większością głosów. W razie równości głosów decyduje głos Przewodniczącego Rady Nadzorczej.

3. Rada Nadzorcza działa na podstawie przygotowanego przez siebie regulaminu, który określa w szczególności jej strukturę wewnętrzną oraz tryb działania.

§21.

1. Posiedzenia Rady Nadzorczej powinny być zwoływane w miarę potrzeb, nie rzadziej jednak niż trzy razy w roku obrotowym.
2. Posiedzenia Rady Nadzorczej mogą być zwoływane z własnej inicjatywy przez Przewodniczącego Rady Nadzorczej lub przez upoważnionego przez niego Wiceprzewodniczącego. Przewodniczący Rady Nadzorczej obowiązany jest także zwołać posiedzenie Rady Nadzorczej na wniosek któregośkolwiek z jej członków lub na wniosek Zarządu Banku lub też na wniosek akcjonariusza lub akcjonariuszy reprezentujących łącznie, co najmniej 1/10 (jedną dziesiątą) część kapitału zakładowego.
3. Członkowie Rady Nadzorczej mogą brać udział w podejmowaniu uchwał Rady, oddając swój głos na piśmie za pośrednictwem innego członka Rady Nadzorczej. Oddanie głosu na piśmie nie może dotyczyć spraw wprowadzonych do porządku obrad na posiedzeniu Rady Nadzorczej. W tym trybie, nie można podejmować uchwał dotyczących wyborów Przewodniczącego i Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej, powołania członka Zarządu Banku oraz odwołania i zawieszania w czynnościach tych osób.
4. Uchwały Rady Nadzorczej mogą być podejmowane w głosowaniu pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość bez odbycia posiedzenia, gdy wszyscy członkowie Rady Nadzorczej zostali powiadomieni o treści projektu uchwały. W tym trybie, nie można podejmować uchwał dotyczących wyborów Przewodniczącego i Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej, powołania członka Zarządu Banku oraz odwołania i zawieszania w czynnościach tych osób.

Zarząd Banku

§22.

Zarząd Banku składa się, co najmniej z 3 (trzech) członków, w tym Prezesa Zarządu. Rada Nadzorcza może spośród Członków Zarządu wyznaczyć Pierwszego Wiceprezesa, Wiceprezesa lub Wiceprezesów Zarządu.

§23.

1. Członków Zarządu Banku powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza. Kadencja członka Zarządu Banku wynosi 3 (trzy) lata. Mandat członka Zarządu Banku wygasa najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Zarządu Banku. Mandat członka Zarządu Banku wygasa również wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania go ze składu Zarządu Banku.
2. Powołanie dwóch członków Zarządu Banku, w tym Prezesa Zarządu, następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada Nadzorcza.
3. W przypadku zawieszenia w czynnościach, śmierci lub odwołania, bądź stałej niemożności sprawowania czynności przez członków Zarządu Banku, jeżeli liczba członków Zarządu Banku będzie niższa od określonej w § 22 niniejszego Statutu, Rada Nadzorcza bezzwłocznie podejmie odpowiednie działania celem uzupełnienia składu Zarządu Banku.

§24.

1. Zarząd Banku prowadzi sprawy Banku oraz reprezentuje Bank w stosunkach z innymi podmiotami.
2. Zarząd Banku wydaje w drodze uchwał regulacje wewnętrzne odnoszące się do działalności Banku, których wydanie nie zostało zastrzeżone dla innych organów Banku.
3. Zarząd Banku, z zastrzeżeniem treści § 25 oraz § 26 poniżej, przyjmuje w drodze uchwały podział kompetencji pomiędzy członków Zarządu Banku.

§25.

1. Prezes Zarządu koordynuje działalność Zarządu Banku. Do kompetencji Prezesa Zarządu należy w szczególności:
 - (1) kształtowanie polityki produktowej Banku oraz polityki sprzedaży produktów;
 - (2) nadzór nad komórką audytu wewnętrznego działającą w Banku;
 - (3) prowadzenie polityki kadrowej Banku.
2. W razie nieobecności Prezesa Zarządu oraz w każdym innym przypadku, gdy nie może on wykonywać swoich obowiązków, na ten czas w sprawach wewnętrznych Banku zastępuje go Pierwszy Wiceprezes Zarządu, a pod jego nieobecność lub w razie nieobsadzenia tego stanowiska Wiceprezes Zarządu albo członek Zarządu Banku wskazany przez Prezesa Zarządu.

§ 26.

Do kompetencji członka Zarządu Banku powołanego za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego należy w szczególności zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku.

§27.

Zarząd Banku działa na podstawie Regulaminu Zarządu Banku zatwierdzonego uchwałą Rady Nadzorczej.

§28.

1. Do składania oświadczeń woli w imieniu Banku wymagane jest współdziałanie dwóch członków Zarządu Banku albo jednego członka Zarządu Banku łącznie z jednym prokurentem.
2. Do wykonywania czynności określonego rodzaju lub czynności szczególnych mogą być ustanawiani pełnomocnicy, działający samodzielnie albo łącznie z członkiem Zarządu Banku, prokurentem lub innym pełnomocnikiem, w granicach swego umocowania.

§29.

Do kompetencji Zarządu Banku należą wszelkie sprawy niezastrzeżone na mocy przepisów prawa lub postanowień niniejszego Statutu dla kompetencji innych organów Banku.

§30.

1. Zarząd Banku podejmuje decyzje w formie uchwał.
2. Członkowie Zarządu Banku mogą wydawać zarządzenia. Prezes Zarządu może wydawać decyzje. Zarządzenia Członków Zarządu Banku i decyzje Prezesa Zarządu mogą być wydawane w obszarach należących do ich kompetencji i w sprawach dotyczących wewnętrznego funkcjonowania jednostek organizacyjnych Banku lub ich składu oraz nie mogą dotyczyć stosunków z podmiotami zewnętrznymi. Zarządzenia i decyzje mogą być podejmowane w przypadku, gdy przewidują to dokumenty Banku przyjęte uchwałą Zarządu Banku.

§31.

1. Zarząd Banku podejmuje uchwały na posiedzeniach.
2. Posiedzenie Zarządu Banku jest ważne, a uchwały Zarząd Banku wiążące, jeżeli wszyscy jego członkowie zostali powiadomieni o posiedzeniu i jeżeli na posiedzeniu obecna jest większość członków Zarządu Banku.
3. Uchwały zapadają zwykłą większością głosów. Każdy członek Zarządu Banku ma prawo do jednego głosu. W przypadku równowagi głosów oddanych za i przeciwko danej uchwale Prezes Zarządu ma głos rozstrzygający.
4. Głosowanie jest jawne.
5. W przypadku konfliktu między interesami Banku i osobistymi interesami członka Zarządu Banku, członek ten powinien wstrzymać się od udziału w rozstrzygnięciu takich spraw.
6. Z posiedzeń Zarządu Banku sporządza się protokół.

V. PRAWA AKCJONARIUSZY

§32.

1. Akcjonariuszom przysługuje prawo pierwszeństwa do objęcia akcji nowej emisji, w stosunku do liczby posiadanych akcji, chyba, że Walne Zgromadzenie, w interesie Banku w uchwale o podwyższeniu kapitału zakładowego wyłączy to prawo.
2. Prawo pierwszeństwa do objęcia akcji nowej emisji może być wyłączone w stosunku do wszystkich akcji lub tylko do akcji określonego rodzaju.

§33.

W przypadku likwidacji Banku, podział majątku Banku pozostałego po zaspokojeniu wierzycieli Banku następuje proporcjonalnie do wartości nominalnej akcji posiadanych przez akcjonariuszy, z zachowaniem uprzywilejowania akcji określonego w § 6 ust. 2. pkt. (3) niniejszego Statutu.

§34.

1. Jakkolwiek wypłata dywidend na mocy § 10 ust. 1 pkt. (2) Statutu może być dokonana w terminach ustalonych przez Walne Zgromadzenie.
2. Za zgodą Rady Nadzorczej, Zarząd Banku może wypłacić akcjonariuszom zaliczkę na poczet przewidywanej dywidendy, jeżeli sprawozdanie finansowe Banku za ostatni rok obrotowy, zbadane przez biegłego rewidenta wykazuje zysk, a Bank posiada środki wystarczające na wypłatę. Zaliczka może stanowić najwyżej połowę zysku osiągniętego od końca poprzedniego roku obrotowego, wykazanego w sprawozdaniu finansowym, powiększonego o kapitały rezerwowe utworzone z zysku, którymi w celu wypłaty zaliczek może dysponować Zarząd Banku, oraz pomniejszonego o niepokryte straty i akcje własne.

§35.

Zbywanie oraz zastawianie akcji imiennych uzależnione jest od zgody Banku. Zgody na zbywanie akcji imiennych udziela Zarząd Banku w formie pisemnej pod rygorem nieważności, w terminie 14 (czternastu) dni od dnia złożenia wniosku w tym przedmiocie. Jeżeli Bank odmawia, zgody na zbycie lub zastawienie akcji powinien w terminie 30 (trzydziestu) dni wskazać innego nabywcę, który w terminie 14 (czternastu) dni zapłaci cenę uzgodnioną z właścicielem. W razie nieustalenia ceny z właścicielem akcji w ciągu 14 dni od dnia wskazania nabywcy przez Zarząd Banku, cenę ustala biegły rewident.

VI. FUNDUSZE BANKU ORAZ ZASADY GOSPODARKI FINANSOWEJ

§36.

Fundusze Banku składają się z:

- (1) kapitału zakładowego;
- (2) kapitału zapasowego;
- (3) kapitału rezerwowego;
- (4) funduszu ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej;
- (5) innych funduszy stosownie do obowiązujących przepisów i uchwał Walnego Zgromadzenia.

§37.

1. Kapitał zapasowy przeznaczony jest na pokrycie strat bilansowych, w związku z działalnością Banku.
2. Kapitał zapasowy tworzy się z corocznych odpisów z zysku netto w wysokości co najmniej 8% (osiem procent) tego zysku dopóki kapitał ten nie osiągnie przynajmniej 1/3 (jednej trzeciej) kapitału zakładowego, z nadwyżek osiągniętych przy wydaniu akcji powyżej ich wartości nominalnej, a pozostałych nadwyżek po pokryciu kosztów

wydania akcji oraz z dopłat, które uiszczają akcjonariusze w zamian za przyznanie szczególnych uprawnień ich dotychczasowym akcjom bez podwyższenia kapitału zakładowego, o ile dopłaty nie będą użyte na wyrównanie nadzwyczajnych odpisów lub strat.

3. O użyciu kapitału zapasowego rozstrzyga Walne Zgromadzenie; jednak części kapitału zapasowego w wysokości 1/3 (jednej trzeciej) części kapitału zakładowego można użyć jedynie na pokrycie straty wykazanej w sprawozdaniu finansowym.

§38.

1. Kapitał rezerwowy tworzy się z odpisów z zysku netto niezależnie od kapitału zapasowego, na pokrycie szczególnych strat i wydatków określonych przez Walne Zgromadzenie.
2. Wysokość odpisów określana jest przez Walne Zgromadzenie. O użyciu kapitału rezerwowego rozstrzyga Walne Zgromadzenie.

§39.

Walne Zgromadzenie rozstrzyga o użyciu funduszu ogólnego ryzyka na nie zidentyfikowane ryzyka działalności bankowej.

§40.

Walne Zgromadzenie może tworzyć inne fundusze, których źródło tworzenia, jak i cel, na który wykorzystany ma być fundusz, określi uchwałą Walnego Zgromadzenia.

§41.

Wynik finansowy netto (zysk netto) roku obrotowego podlega podziałowi zgodnie z uchwałą Walnego Zgromadzenia i może być przeznaczony na:

- (1) kapitał zapasowy;
- (2) kapitał rezerwowy;
- (3) dywidendę dla akcjonariuszy;
- (4) funduszu ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej;
- (5) inne fundusze i inne cele.

§42.

1. Rokiem obrotowym Banku jest rok kalendarzowy.
2. Rachunkowość Banku prowadzona jest zgodnie z obowiązującymi w Polsce przepisami.
3. Roczne sprawozdanie finansowe winno być:
 - (1) sporządzone w ciągu 3 (trzech) miesięcy od dnia bilansowego i przedstawione właściwym organom Banku;
 - (2) zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie odbyte w trybie § 10 niniejszego Statutu, w ciągu 6 (sześciu) miesięcy od dnia bilansowego;
4. Roczne sprawozdanie finansowe, opinia biegłego rewidenta, odpis uchwały Walnego Zgromadzenia o zatwierdzeniu rocznego sprawozdania i podziale zysku lub pokryciu straty oraz sprawozdanie z działalności winny być złożone we właściwym rejestrze sądowym w ciągu 15 dni od dnia zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego.

§43.

Odpisy sprawozdania Zarządu Banku z działalności Banku i sprawozdania finansowego wraz z odpisem sprawozdania Rady Nadzorczej, oraz opinii biegłego rewidenta, z uwzględnieniem przepisów ustawy o rachunkowości, będą wydawane akcjonariuszom na ich żądanie przynajmniej na 15 (piętnaście) dni przed corocznym zwyczajnym Walnym Zgromadzeniem.

VII. SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

§44.

1. W Banku działa system kontroli wewnętrznej, obejmujący całą działalność Banku określoną niniejszym Statutem.
2. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniające się do zapewnienia:
 - (1) skuteczności i efektywności działania Banku,
 - (2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
 - (3) zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.
3. Na system kontroli wewnętrznej składają się:
 - (1) mechanizmy kontroli ryzyka
 - (2) badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi
 - (3) audyt wewnętrzny
4. Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz sprawne działanie systemu kontroli wewnętrznej dostosowanego do wielkości i profilu ryzyka związanego z działalnością Banku.
5. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.
6. Zadaniem komórki audytu wewnętrznego jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz opiniowanie systemu zarządzania Bankiem, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku.
7. Komórka audytu wewnętrznego posiada status gwarantujący niezależność i bezstronność działania oraz uprawnienia niezbędne do realizacji zadań.
8. Szczegółowe zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej Banku określa Zarząd Banku w drodze uchwały zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą.

VIII. PODSTAWOWA STRUKTURA ORGANIZACYJNA

§45.

1. Zadania Banku wykonywane są przez jednostki organizacyjne wyodrębnione w ramach struktury organizacyjnej Banku.
2. Struktura organizacyjna Banku obejmuje: departamenty, komitety i inne jednostki określone w regulaminie organizacyjnym Banku.
3. Zarząd Banku może tworzyć i likwidować oddziały.
4. Zmiana struktury organizacyjnej wymaga zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą.
5. Regulamin organizacyjny Banku określający zakres działania i organizację wewnętrzną Banku wprowadzany jest uchwałą Zarządu Banku.

IX. SPRAWY RÓŻNE

§46.

Likwidacja Banku przeprowadzona zostanie zgodnie z obowiązującymi przepisami ustawy Prawo bankowe i Kodeksu Spółek Handlowych.

§47.

Ogłoszenia Banku wymagane przepisami prawa są dokonywane w Monitorze Sądowym i Gospodarczym.

§48.

Udzielenie kredytu, pożyczki pieniężnej, gwarancji bankowej lub poręczenia członkowi Zarządu Banku albo Rady Nadzorczej lub osobie zajmującej stanowisko kierownicze w Banku następuje zgodnie z regulaminem uchwalonym przez Radę Nadzorczą.

§49.

Dla celów niniejszego Statutu:

1. „Akcjonariusz Kontrolujący” oznacza każdego akcjonariusza, który w dniu podjęcia uchwały Walnego Zgromadzenia z dnia 28 stycznia 2015 r. w sprawie zmian Statutu dotyczących Niezależnych Członków RN, posiada, bezpośrednio lub pośrednio, co najmniej 50% (pięćdziesiąt procent) wszystkich głosów na Walnym Zgromadzeniu.
2. „Akcjonariusz Mniejszościowy” oznacza wszystkich akcjonariuszy niebędących Akcjonariuszem Większościowym.
3. „Akcjonariusz Większościowy” oznacza akcjonariusza Banku posiadającego bezpośrednio lub pośrednio, co najmniej, 10% wszystkich akcji w kapitale zakładowym Banku.
4. „Grupa” oznacza Bank i wszystkie podmioty należące do grupy kapitałowej Banku.
5. „Niezależny Członek RN” oznacza członka Rady Nadzorczej spełniającego kryteria niezależności wymienione w Regulaminie Rady Nadzorczej, zgodnie z kryteriami określonymi w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW” (załącznik do Uchwały nr 19/1307/2012 Rady Giełdy z dnia 21 listopada 2012 r., z późn. zm.).
6. „Podmiot Powiązany” oznacza: (i) podmiot lub osobę powiązaną z Bankiem w rozumieniu MSR 24 „Ujawnianie informacji na temat podmiotów powiązanych” (Załącznik do rozporządzenia Komisji (WE) nr 1126/2008 z 3 listopada 2008 r. przyjmującego określone międzynarodowe standardy rachunkowości zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady); (ii) członków organów zarządzających lub nadzorujących podmiotów wskazanych w punkcie (i); (iii) podmiot powiązany, w rozumieniu MSR 24, członka, o którym mowa w punkcie (ii) powyżej; oraz (iv) każdy podmiot lub osobę działającą w porozumieniu (w rozumieniu Ustawy o Ofercie) z podmiotami lub osobami wymienionymi w punktach (i) – (iii), odpowiednio. „Podmioty Powiązane” nie obejmują Spółek Zależnych.
7. „Spółki Zależne” oznaczają podmioty, które należą do Grupy, a których transakcje z Bankiem podlegają eliminacji wewnątrzgrupowej zgodnie z par. 4 MSR 24 i nie są ujawniane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy.
8. „Ustawa o biegłych rewidentach” oznacza ustawę z dnia 7 maja 2009 roku o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym (Dz.U.2009.77.649 ze zm.).

9. „Ustawa o Ofercie”

oznacza ustawę z dnia 29 lipca 2005 roku o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz.U.2005.184.1539).

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem wpisania do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego zmian Statutu dokonanych na podstawie uchwały nr 3 dzisiejszego Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia.

W przeprowadzonym jawnym głosowaniu ważne głosy oddano z 66 026 814 akcji, którym odpowiada 67 078 014 głosów, co stanowi 84,21 % kapitału zakładowego Spółki. Oddano 67 078 014 ważnych głosów, w tym za uchwałą oddano 67 078 014 głosów, przy braku głosów przeciw oraz braku głosów wstrzymujących się.

UCHWAŁA NUMER 5
NADZWYCZAJNEGO WALNEGO ZGROMADZENIA

Idea Bank Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie
z dnia 25 października 2016 r.

w sprawie zmiany uchwały nr 4 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 18 stycznia 2016 r. w sprawie zatwierdzenia Pierwszego Programu Emisji Bankowych Papierów Wartościowych

§ 1.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Idea Bank S.A. postanawia zmienić treść uchwały nr 4 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 18 stycznia 2016 r. w sprawie zatwierdzenia Pierwszego Programu Emisji Bankowych Papierów Wartościowych poprzez nadanie § 1 uchwały następującego brzmienia:

“§ 1

[Program Emisji]

1. Walne Zgromadzenie ustanawia program emisji bankowych papierów wartościowych Spółki („Pierwszy Program Emisji BPW”) do kwoty 1.000.000.000,00 zł (jeden miliard złotych 00/100).
2. W ramach Pierwszego Programu Emisji BPW Spółka w terminie do 31 grudnia 2017 r. wyemituje w trybie art. 89 i n. Prawa Bankowego więcej niż jedną serię bankowych papierów wartościowych imiennych, nie posiadających formy dokumentu, o wartości nominalnej 100,00 zł (sto złotych 00/100) każdy, o łącznej wartości nominalnej nie większej niż 1.000.000.000,00 zł (jeden miliard złotych 00/100) („BPW”).

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z chwilą jej podjęcia.

W przeprowadzonym jawnym głosowaniu ważne głosy oddano z 66 026 814 akcji, którym odpowiada 67 078 014 głosów, co stanowi 84,21 % kapitału zakładowego Spółki. Oddano 67 078 014 ważnych głosów, w tym za uchwałą oddano 67 078 014 głosów, przy braku głosów przeciw oraz braku głosów wstrzymujących się.