

W Statucie Banku wprowadzono następujące zmiany:

1) § 1 ust. 1 otrzymał brzmienie:

„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.”,

dotychczasowe brzmienie § 1 ust. 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, zasad dobrych praktyk przyjętych przez Bank do stosowania oraz niniejszego Statutu, z zachowaniem narodowego charakteru Banku.”;

2) po § 5 dodano § 5a w brzmieniu:

„§ 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.”;

3) § 9 ust. 2 otrzymał brzmienie:

„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.”,

dotychczasowe brzmienie § 9 ust. 2:

„2. Wszystkie sprawy wnoszone pod obrady Walnego Zgromadzenia przez Zarząd powinny być, zgodnie z Regulaminem, o którym mowa w § 14, uprzednio przedstawione przez Zarząd Radzie Nadzorczej do rozpatrzenia i zaopiniowania.”;

4) § 9 ust. 3 skreślono,

dotychczasowe brzmienie § 9 ust. 3:

- „3. Projekty uchwał proponowane do przyjęcia przez Walne Zgromadzenie oraz inne istotne materiały powinny być przedstawiane przez Zarząd akcjonariuszom wraz z uzasadnieniem i opinią Rady Nadzorczej przed Walnym Zgromadzeniem, w czasie umożliwiającym zapoznanie się z nimi i dokonanie ich oceny.”

5) § 15 otrzymał brzmienie:

„§ 15

1. 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) zatwierdzania uchwalonego przez Zarząd rocznego planu finansowego,
 - 4) wyznaczania podmiotu dokonującego badania lub 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 sprawozdań finansowych Banku,
 - 5) uchwalania Regulaminu Rady Nadzorczej,
 - 6) uchwalania Regulaminu określającego zasady udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych lub poręczeń członkowi Zarządu albo Rady Nadzorczej oraz osobie zajmującej stanowiska kierownicze w Banku, a także podmiotowi powiązanemu kapitałowo lub organizacyjnie z członkiem Zarządu albo Rady Nadzorczej lub osobie zajmującej stanowiska kierownicze w Banku, zgodnie z art. 79a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
 - 7) powołania i odwołania, w głosowaniu tajnym, Prezesa Zarządu, Wiceprezesów oraz członków Zarządu,

- 8) zawieszania, 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,
- 9) wyrażania zgody na otwarcie lub zamknięcie oddziału za granicą,
- 10) zatwierdzania uchwalonych przez Zarząd:
 - a) Regulaminów:
 - Zarządu,
 - gospodarowania funduszami specjalnymi tworzonymi z zysku netto,
 - Organizacyjnego Banku,
 - b) uchwał dotyczących:
 - zasad polityki informacyjnej w zakresie adekwatności kapitałowej,
 - założeń polityki w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności,
 - zasad zarządzania adekwatnością kapitałową i kapitałem własnym, które dotyczą w szczególności procesów szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego, planowania kapitałowego oraz polityki dywidendowej,
 - zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej,
- 11) przyjmowania przekazanych przez Zarząd okresowych raportów w zakresie zarządzania ryzykiem, adekwatności kapitałowej oraz systemu kontroli wewnętrznej,
- 12) wyrażania uprzedniej zgody na:
 - a) nabycie i zbycie środków trwałych o wartości przekraczającej 1/10 funduszy własnych Banku, z wyłączeniem nieruchomości i użytkowania wieczystego,
 - 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 1/50 kapitału zakładowego Banku; zgoda taka nie jest wymagana, jeżeli nabycie nieruchomości, udziału

w nieruchomości lub użytkowania wieczystego następuje w ramach postępowania egzekucyjnego, upadłościowego, układowego 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 dokonanej czynności,

- 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,
- 13) występowania do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o wyrażenie zgody na powołanie Prezesa Zarządu oraz członka Zarządu nadzorującego 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) oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku oraz przedstawiania raportu w tym zakresie Walnemu Zgromadzeniu,
- 15) opinii o stosowaniu przez Bank „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”.
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.

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 1-4, 6-8 oraz 12, dla podjęcia których oprócz wskazanego kworum wymagana jest większość kwalifikowana wynosząca 2/3 głosów.
4. W głosowaniu nie uczestniczą członkowie Rady Nadzorczej, których dotyczy sprawa poddana pod głosowanie.”,

dotychczasowe brzmienie § 15:

„§ 15

1. 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,
 - 1a) akceptowania ogólnego poziomu ryzyka Banku,
 - 2) zatwierdzania uchwalonego przez Zarząd rocznego planu finansowego,
 - 3) wyznaczania podmiotu dokonującego badania lub 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 sprawozdań finansowych Banku,
 - 4) uchwalania Regulaminu Rady Nadzorczej,
 - 5) uchwalania Regulaminu określającego zasady udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych lub poręczeń członkowi Zarządu albo Rady Nadzorczej oraz osobie zajmującej stanowiska kierownicze w Banku, a także podmiotowi powiązanemu kapitałowo lub organizacyjnie z członkiem Zarządu albo Rady Nadzorczej lub osobie zajmującej stanowiska kierownicze w Banku, zgodnie z art. 79a Prawa bankowego,

- 6) uchwalania Regulaminu wykorzystania kapitału rezerwowego,
- 7) powołania i odwołania w głosowaniu tajnym Prezesa Zarządu,
- 8) powołania i odwołania, w tajnym głosowaniu Wiceprezesów oraz innych członków Zarządu,
- 9) zawieszania, 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,
- 10) wyrażania zgody na otwarcie lub zamknięcie oddziału za granicą,
- 11) zatwierdzania uchwalonych przez Zarząd:
 - a) Regulaminów:
 - Zarządu,
 - Gospodarowania funduszami specjalnymi tworzonymi z zysku netto,
 - Organizacyjnego Banku,
 - b) uchwał dotyczących:
 - zasad polityki informacyjnej w zakresie adekwatności kapitałowej,
 - założeń polityki w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności,
 - strategii zarządzania ryzykiem bankowym,
 - szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania oraz planowania kapitałowego,
 - zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej.
- 11a) przyjmowania przekazanych przez Zarząd okresowych raportów w zakresie zarządzania ryzykiem, adekwatności kapitałowej oraz systemu kontroli wewnętrznej.
- 12) wyrażania uprzedniej zgody na:
 - a) nabycie i zbycie środków trwałych o wartości przekraczającej 1/10 funduszy własnych Banku, z wyłączeniem nieruchomości i użytkowania wieczystego,
 - 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 1/50 kapitału zakładowego Banku; zgoda taka nie jest wymagana, jeżeli nabycie nieruchomości, udziału w nieruchomości lub użytkowania wieczystego następuje w ramach postępowania egzekucyjnego, upadłościowego, układowego 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 dokonanej czynności,

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 transakcji z podmiotem powiązany, jeżeli wartość tej transakcji przekracza 1/10 kapitału zakładowego, z wyjątkiem typowych i rutynowych transakcji, zawieranych na warunkach rynkowych pomiędzy jednostkami powiązany, których charakter i warunki wynikają z bieżącej działalności operacyjnej, prowadzonej przez Bank,

13) występowania do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o wyrażenie zgody na powołanie dwóch członków Zarządu, w tym Prezesa Zarządu,

14) oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku oraz przedstawiania raportu w tym zakresie Walnemu Zgromadzeniu,

15) opinii o stosowaniu przez Bank „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”.

2. Rada Nadzorcza informuje Komisję Nadzoru Finansowego o składzie Zarządu oraz o zmianie jego składu niezwłocznie po jego powołaniu lub po dokonaniu zmiany jego składu. Rada Nadzorcza informuje Komisję Nadzoru Finansowego także o członkach Zarządu, którym w ramach podziału kompetencji podlega w szczególności zarządzanie ryzykiem kredytowym i komórka audytu wewnętrznego.

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. 1-3, 5, 7-9 oraz 12, dla podjęcia których oprócz wskazanego kworum wymagana jest większość kwalifikowana wynosząca 2/3 głosów.

4. W głosowaniu nie uczestniczą członkowie Rady Nadzorczej, których dotyczy sprawa poddana pod głosowanie.”;

6) w § 17 w ust. 4 zdanie pierwsze otrzymało brzmienie:

„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 1-4 i 6-8 oraz uchwał podejmowanych w głosowaniu tajnym.”,

dotychczasowe brzmienie zdania pierwszego § 17 ust. 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 1-3, 5 i 7-9 oraz uchwał podejmowanych w głosowaniu tajnym.”;

7) w § 17a w ust. 1 zdanie pierwsze otrzymało brzmienie:

„Rada Nadzorcza powołuje ze swego grona Komitet Audytu, Komitet ds. Wynagrodzeń oraz Komitet ds. Ryzyka.”,

dotychczasowe brzmienie zdania pierwszego § 17a ust. 1:

„Rada Nadzorcza powołuje ze swego grona Komitet Audytu oraz Komitet ds. Wynagrodzeń.”;

8) § 19 otrzymał brzmienie:

„§ 19

„Członkowie Zarządu powoływani są przez Radę Nadzorczą na wspólną trzyletnią kadencję.”,

dotychczasowe brzmienie § 19:

„§ 19

1. Członkowie Zarządu powoływani są na wspólną trzyletnią kadencję.
2. Zarząd powoływany jest przez Radę Nadzorczą w trybie określonym w § 15 ust. 1 pkt. 7 i 8.
3. Powołanie dwóch członków Zarządu, w tym Prezesa Zarządu wymaga zgody Komisji Nadzoru Finansowego.”;

9) § 22 ust. 2-4 otrzymały brzmienie:

- „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.”,

dotychczasowe brzmienie § 22 ust. 2-4:

- „2. Tryb działania Zarządu określa Regulamin uchwalony przez Zarząd i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą.
3. Zarząd podejmuje decyzje w formie uchwały.
4. Uchwały Zarządu wymagają wszystkie sprawy przekraczające zakres zwykłych czynności Banku. Uchwały Zarządu zapadają bezwzględną większością głosów obecnych na posiedzeniu Zarządu. W przypadku równości głosów rozstrzyga głos Prezesa Zarządu.”;

10) § 22 ust. 5 skreślono,

dotychczasowe brzmienie § 22 ust. 5:

- „5. Zarząd w formie uchwały, w szczególności:

- 1) określa strategię Banku, uwzględniającą ryzyko prowadzonej działalności oraz zasady ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem,
- 2) ustala roczny plan finansowy, w tym warunki jego realizacji,
- 3) uchwała regulaminy organizacyjne oraz zasady podziału kompetencji,
- 4) tworzy i likwiduje stałe komitety Banku oraz określa ich właściwość,
- 5) uchwała Regulamin Zarządu,
- 6) uchwała regulaminy gospodarowania funduszami specjalnymi tworzonymi z zysku netto,
- 7) określa daty wypłaty dywidendy w terminach ustalonych przez Walne Zgromadzenie,
- 8) ustanawia prokurentów,
- 9) określa produkty bankowe oraz inne usługi bankowe i finansowe,
- 10) ustala zasady uczestnictwa Banku w spółkach i innych organizacjach z uwzględnieniem § 15 ust. 1 pkt. 12 lit. c,
- 10a) określa system skutecznego zarządzania ryzykiem, kontroli wewnętrznej, szacowania kapitału wewnętrznego,
- 11) ustala zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej oraz roczne plany audytów wewnętrznych,
- 12) tworzy, przekształca i likwiduje jednostki organizacyjne Banku w kraju i za granicą.”;

11) § 23 ust. 4-5 otrzymały brzmienie:

- „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.”,

dotychczasowe brzmienie § 23 ust. 4-5:

- „4. Członkowi Zarządu, na którego powołanie zgodę wyraziła Komisja Nadzoru Finansowego podlegają w szczególności sprawy z zakresu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem kredytowym.
5. Członkowie Zarządu uczestniczą w kierowaniu działalnością Banku, zgodnie z zasadami ustalonymi w regulaminie Zarządu.”;

12) w § 25 w ust. 1 w pkt 3 lit. a)-c) otrzymały brzmienie:

- „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,”

dotychczasowe brzmienie § 25 ust. 1 pkt 3 lit. a)-c):

- „a) wymagających zgodnie z prawem, Statutem lub 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 i Regulaminem Zarządu należą do kompetencji Prezesa Zarządu – są wydawane w formie zarządzenia,
- c) niewymagających uchwały Zarządu, które zgodnie ze Statutem, Regulaminem Zarządu i zarządzeniem Prezesa Zarządu zostały przekazane do kompetencji poszczególnych członków Zarządu – są wydawane w formie decyzji właściwego członka Zarządu,”;

13) Tytuł rozdziału VI Zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej otrzymał brzmienie:
„VI. Zasady funkcjonowania systemu zarządzania”,

14) §§ 26-27 otrzymały brzmienie:

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 i podlegają bezpośrednio Prezesowi Zarządu.
4. Powołanie i odwołanie dyrektora komórki audytu wewnętrznego oraz dyrektora komórki do spraw zgodności wymaga uprzedniej akceptacji Rady Nadzorczej.”,

dotychczasowe brzmienie §§ 26-27:

„§ 26

1. W Banku działa system kontroli wewnętrznej.
2. System kontroli wewnętrznej obejmuje całą działalność Banku określoną niniejszym Statutem.
3. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniające się do zapewnienia:
 - 1) skuteczności i wydajności działania Banku,
 - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
 - 3) zgodności działania Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.
4. Na system kontroli wewnętrznej składają się:
 - 1) mechanizmy kontroli,
 - 2) badanie zgodności działania Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa i przepisami wewnętrznymi Banku,
 - 3) audyt wewnętrzny.
5. Za zorganizowanie komórki audytu wewnętrznego odpowiedzialny jest Zarząd.
6. Komórka audytu wewnętrznego oraz komórka do spraw zapewnienia zgodności są niezależne i podlegają bezpośrednio Prezesowi Zarządu.
7. Powołanie i odwołanie dyrektora komórki audytu wewnętrznego oraz dyrektora komórki do spraw zapewnienia zgodności wymaga uprzedniej akceptacji Rady Nadzorczej.

§ 27

1. Zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej ustala Zarząd, określając jednostki i komórki organizacyjne Banku zobowiązane do jej wykonywania oraz ustalając zadania jednostek i komórek organizacyjnych w zakresie sprawowania kontroli.
2. Sposób wykonywania kontroli wewnętrznej w jednostkach organizacyjnych Banku i komórkach organizacyjnych Centrali określa Prezes Zarządu.”;

15) po § 27 dodano § 27a w brzmieniu:

„§ 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.”;

16) § 28 otrzymał brzmienie:

„§ 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.”,

dotychczasowe brzmienie § 28:

„§ 28

1. Funduszami własnymi Banku są:
 - 1) fundusze podstawowe,
 - 2) fundusze uzupełniające,
 - 3) pozycje bilansu zaliczone zgodnie z Prawem bankowym do funduszy pomniejszających fundusze własne Banku.
2. Funduszami podstawowymi są:
 - 1) fundusze zasadnicze, które stanowią:
 - a) kapitał zakładowy,
 - b) kapitał zapasowy,
 - c) kapitały rezerwowe,
 - 2) pozycje dodatkowe funduszy podstawowych, które stanowią:
 - a) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
 - b) niepodzielony zysk z lat ubiegłych,
 - c) zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego, obliczone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszone o wszelkie przewidywane obciążenia i dywidendy, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłych rewidentów,
 - 3) pozycje pomniejszające fundusze podstawowe, które stanowią:
 - a) akcje własne posiadane przez bank, wycenione według wartości bilansowej, pomniejszone o odpisy spowodowane trwałą utratą ich wartości,
 - b) wartości niematerialne i prawne wycenione według wartości bilansowej,
 - c) strata z lat ubiegłych,
 - d) strata w trakcie zatwierdzania,
 - e) strata netto bieżącego okresu.
3. Fundusze uzupełniające tworzone są na mocy uchwał Walnego Zgromadzenia. O zaliczeniu środków do funduszy uzupełniających rozstrzygają przepisy Prawa bankowego.
4. Bank może tworzyć fundusze specjalne. Fundusze specjalne są tworzone i likwidowane w formie uchwał Walnego Zgromadzenia.

5. Szczegółowe zasady tworzenia i wykorzystania funduszy określają regulaminy uchwalone przez Radę Nadzorczą.”;

17) w § 29 w ust. 1 dodano zdanie drugie w brzmieniu:

„Kapitał zapasowy może być także przeznaczony na inne cele, w szczególności na podwyższenie kapitału zakładowego.”,

dotychczasowe brzmienie § 29 ust. 1:

„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.”;

18) § 29 ust. 3 otrzymał brzmienie:

„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.”,

dotychczasowe brzmienie § 29 ust. 3:

„3. Decyzję o wykorzystaniu kapitału zapasowego podejmuje Walne Zgromadzenie.”;

19) § 30 ust. 3 skreślono,

dotychczasowe brzmienie § 30 ust. 3:

„3. Szczegółowe zasady wykorzystania kapitału rezerwowego określa jego Regulamin, uchwalony przez Radę Nadzorczą.”;

20) po § 31 dodano § 31a w brzmieniu:

„§ 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.”.