

Tekst jednolity Statutu

KREDYT BANKU SPÓŁKI AKCYJNEJ

Warszawa, grudzień 2005 r.

**obejmujący zmiany uchwalone przez ZWZ Banku w dniu 16.11.2005 r.
przyjęty uchwałą Rady Nadzorczej Banku w dniu 16.11.2005 r.
zarejestrowany przez Sąd w dniu 29.12.2005 r.
na podstawie postanowienia z dnia 29.12.2005 r.**

I Postanowienia ogólne

§ 1.

Kredyt Bank Spółka Akcyjna zwany dalej Bankiem jest bankiem utworzonym w formie spółki akcyjnej, działającym na podstawie ustawy Prawo bankowe, przepisów Kodeksu spółek handlowych oraz niniejszego Statutu.

§ 2.

1. Firma Banku brzmi: Kredyt Bank Spółka Akcyjna. Bank może używać skrótu firmy: Kredyt Bank S.A., a także znaku słowno - graficznego KREDYT BANK.
2. Bank działa na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej i za granicą. Siedzibą Banku jest Warszawa.

§ 3.

Bank jest osobą prawną utworzoną zgodnie z przepisami ustaw.

§ 4.

Bank działa na podstawie zezwoleń uprawniających do wykonywania czynności bankowych obciążających ryzykiem środki powierzone pod jakimkolwiek tytułem zwrotnym.

II Działalność 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, otwieranie i potwierdzanie akredytyw oraz udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
 - 5) emitowanie bankowych papierów wartościowych, w tym również w formie zdematerializowanej,
 - 6) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
 - 7) przeprowadzanie operacji czekowych i wekslowych oraz operacji, których przedmiotem są warranty,
 - 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
 - 9) przeprowadzanie terminowych operacji finansowych,
 - 10) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,

- 11) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
 - 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
 - 13) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
 - 14) wykonywanie czynności zleconych, związanych z emisją papierów wartościowych,
 - 15) udzielanie pożyczek pieniężnych,
 - 16) wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego.
2. Poza wykonywaniem czynności bankowych, o których mowa w ust. 1, Bank może:
- 1) obejmować lub nabywać akcje i prawa z akcji banków oraz akcje, prawa z akcji i udziałów innych osób prawnych lub jednostek uczestnictwa w funduszach powierniczych,
 - 2) nabywać na rachunek własny lub osób trzecich papiery wartościowe, dokonywać obrotu tymi papierami oraz prowadzić rachunki papierów wartościowych,
 - 3) świadczyć usługi maklerskie i brokerskie,
 - 4) zaciągać zobowiązania związane z emisją papierów wartościowych,
 - 5) pełnić funkcje powiernika w obrocie papierami wartościowymi i wykonywać prawa z tytułu tych papierów w imieniu i na zlecenie klientów Banku,
 - 6) prowadzić działalność leasingową, faktoringową, underwritingową, forfaitingową,
 - 7) zarządzać funduszami inwestycyjnymi i emerytalnymi, pełnić funkcje depozytariusza dla funduszy inwestycyjnych i dla funduszy emerytalnych, prowadzić księgi rachunkowe funduszy oraz rejestry uczestników i członków funduszy,
 - 8) prowadzić działalność agencyjną w zakresie ubezpieczeń na rzecz osób prawnych i fizycznych,
 - 9) prowadzić działalność akwizycyjną na rzecz otwartych funduszy emerytalnych,
 - 10) dokonywać na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z uwzględnieniem przepisów Prawa bankowego,
 - 11) nabywać i zbywać nieruchomości,
 - 12) świadczyć usługi konsultacyjno – doradcze w sprawach finansowych.

§ 6.

1. Oświadczenia woli składane w związku z dokonywaniem czynności bankowych, mogą być wyrażone za pomocą elektronicznych nośników informacji.
2. Dokumenty związane z czynnościami bankowymi, mogą być sporządzane na elektronicznych nośnikach informacji. Dokumenty te muszą być w sposób należyty utworzone, utrwalone, przechowywane i zabezpieczone.
3. Jeżeli ustawa zastrzega dla czynności prawnej formę pisemną, uznaje się, że czynność dokonana w formie, o której mowa w ust. 2, spełnia wymagania formy pisemnej także wtedy gdy forma pisemna została zastrzeżona pod rygorem nieważności.

§ 7.

Bank ma obowiązek:

- 1) zapewnić w działalności operacyjnej utrzymanie płynności finansowej,
- 2) utrzymywać wymagane proporcje wielkości aktywów objętych ryzykiem w stosunku do sumy funduszy własnych,
- 3) zachować tajemnicę bankową zgodnie z przepisami prawa,
- 4) zapewnić należytą ochronę mienia przyjętego na przechowanie.

III Organizacja Banku i zasady kontroli wewnętrznej

§ 8.

1. Bank wykonuje zadania poprzez Centralę oraz oddziały i inne jednostki organizacyjne w kraju i za granicą.
2. Bank może tworzyć i likwidować w kraju i za granicą oddziały i inne jednostki organizacyjne.
3. Decyzje o utworzeniu i likwidacji oddziałów i innych jednostek organizacyjnych podejmuje Zarząd Banku.
4. Zakres działania i strukturę organizacyjną Centrali, oddziałów i innych jednostek organizacyjnych określa Zarząd Banku.
5. Do zadań Centrali Banku należy w szczególności:
 - 1) planowanie i organizowanie prac związanych z wykonywaniem zadań Banku oraz koordynowanie działalności oddziałów i innych jednostek organizacyjnych Banku,
 - 2) nadzór nad działalnością oddziałów i innych jednostek organizacyjnych Banku,
 - 3) sporządzanie sprawozdania finansowego i innych zbiorczych sprawozdań z działalności Banku,
 - 4) opracowywanie zarządzeń wewnętrznych, instrukcji służbowych, regulaminów i innych przepisów,
 - 5) przeprowadzanie kontroli działalności jednostek organizacyjnych Banku,
 - 6) współpraca z centralami innych banków krajowych i zagranicznych w zakresie wykonywania zadań Banku.
6. Oddziały i inne jednostki organizacyjne Banku działające w kraju i za granicą wykonują czynności w ramach zarządzeń i wytycznych Centrali Banku, wydanych z uwzględnieniem przepisów obowiązujących w ich siedzibie.

§ 9.

1. W Banku działa system kontroli wewnętrznej, którego celem jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniające się do zapewnienia:
 - 1) skuteczności i wydajności działania Banku,
 - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
 - 3) zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.

2. System kontroli wewnętrznej obejmuje pięć wzajemnie powiązanych elementów:
 - 1) środowisko kontroli – sposób organizacji, zarządzania procesami oraz wartości moralne i kompetencje pracowników wpływające na świadomość kontroli,
 - 2) ocenę ryzyka operacyjnego – działania zmierzające do identyfikacji i oceny stopnia istotności rodzajów ryzyka związanych z realizacją celów,
 - 3) czynności kontrolne – działania i procedury, które pozwalają zapewnić realizację wytycznych oraz ograniczyć ryzyko operacyjne związane z realizacją celów,
 - 4) informację i komunikację – sposób organizacji mający na celu zdefiniowanie, zdobycie i zakomunikowanie, w odpowiedniej formie i czasie, informacji umożliwiających pracownikom właściwe wypełnianie ich obowiązków,
 - 5) monitorowanie – działania pozwalające na dokonanie oceny funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w czasie.
3. Za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz działanie i monitorowanie systemu kontroli wewnętrznej dostosowanego do wielkości i profilu ryzyka wiążącego się z działalnością Banku, odpowiedzialny jest Zarząd Banku.
4. Szczegółowe zasady działania systemu Kontroli Wewnętrznej określają odrębne przepisy wewnętrzne Banku.

IV Władze Banku

§ 10.

Władzami Banku są:

- A. Walne Zgromadzenie,
- B. Rada Nadzorcza,
- C. Zarząd Banku.

A. Walne Zgromadzenie

§ 11.

1. Zwyczajne Walne Zgromadzenie powinno się odbyć w terminie sześciu miesięcy po upływie każdego roku obrotowego.
2. Zwyczajne Walne Zgromadzenie zwołuje Zarząd Banku.
3. Rada Nadzorcza ma prawo zwołać Zwyczajne Walne Zgromadzenie, jeżeli Zarząd nie zwoła go w terminie określonym w ust. 1.
4. Rada Nadzorcza ma prawo zwołać Nadzwyczajne Zgromadzenie, jeżeli zwołanie go uzna za wskazane a Zarząd Banku nie zwoła Walnego Zgromadzenia w terminie dwóch tygodni od dnia zgłoszenia odpowiedniego żądania przez Radę Nadzorczą.
5. Akcjonariusze lub akcjonariusz reprezentujący co najmniej jedną dziesiątą kapitału zakładowego mogą żądać zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jak również umieszczenia określonych spraw w porządku obrad najbliższego Walnego Zgromadzenia.

§ 12.

1. Wszystkie sprawy wnoszone na Walne Zgromadzenie Zarząd Banku przedstawia Radzie Nadzorczej do rozpatrzenia.
2. Akcjonariusz lub akcjonariusze, którzy chcą zgłosić na Walne Zgromadzenie wnioski w sprawach Banku, powinni zgłosić go na piśmie Zarządowi Banku, który z kolei przedstawi go ze swą opinią Radzie Nadzorczej.

§ 13.

Akcjonariusze mogą uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu oraz wykonywać prawo głosu osobiście lub przez pełnomocników. Pełnomocnictwa do uczestniczenia w Walnym Zgromadzeniu i do głosowania powinny być wystawione na piśmie pod rygorem nieważności i dołączone do protokołu.

§ 14.

Do wyłącznej kompetencji Walnego Zgromadzenia należy:

- 1) rozpatrywanie i zatwierdzanie sprawozdania Zarządu Banku z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy,
- 2) podejmowanie uchwał o podziale zysku lub pokryciu strat,
- 3) określenie dnia dywidendy oraz terminu wypłaty dywidendy,
- 4) udzielanie Członkom Zarządu Banku i Rady Nadzorczej absolutorium z wykonania przez nie obowiązków,
- 5) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu Banku z działalności grupy kapitałowej oraz sprawozdania finansowego grupy kapitałowej za ubiegły rok obrotowy,
- 6) powoływanie i odwoływanie Członków Rady Nadzorczej,
- 7) zmiana statutu Banku,
- 8) podwyższenie lub obniżenie kapitału zakładowego Banku,
- 9) zbycie lub wydzierżawienie przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części oraz ustanowienie na nich ograniczonego prawa rzeczowego,
- 10) podejmowanie uchwał o emisji obligacji zamiennych lub z prawem pierwszeństwa,
- 11) podejmowanie uchwał w przedmiocie umorzenia akcji i warunków tego umorzenia,
- 12) podejmowanie uchwał w przedmiocie połączenia lub rozwiązania Banku oraz wybór likwidatorów,
- 13) tworzenie i znoszenie funduszy specjalnych,
- 14) ustalanie zasad wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej,
- 15) zatwierdzanie regulaminu działania Rady Nadzorczej.

§ 15.

1. Akcje Banku są imienne i na okaziciela. Każda akcja Banku daje prawo do jednego głosu.

2. Walne Zgromadzenie jest ważne bez względu na ilość reprezentowanych na nim akcji z zastrzeżeniem przypadków określonych w Kodeksie spółek handlowych.
3. Uchwały Walnego Zgromadzenia są podejmowane większością głosów, o ile Kodeks spółek handlowych nie stanowi inaczej. W sprawach wymienionych w § 14 pkt. 7, 8, 10, 11 i 12 oraz pkt. 9 w zakresie zbycia i wydzierżawienia przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części, uchwały powinny być powzięte większością co najmniej $\frac{3}{4}$ oddanych głosów. Uchwałę o zdjęciu z porządku obrad lub zaniechaniu rozpatrywania sprawy umieszczonej w porządku obrad na wniosek akcjonariuszy, Walne Zgromadzenie podejmuje większością $\frac{3}{4}$ głosów, po uzyskaniu zgody obecnych na Walnym Zgromadzeniu akcjonariuszy, na wniosek których sprawa umieszczona była w porządku obrad.
4. Uchwały podjęte na Walnym Zgromadzeniu obowiązują wszystkich akcjonariuszy Banku.
5. Uchwały Walnego Zgromadzenia powinny być protokołowane przez notariusza pod rygorem ich nieważności.

§ 16.

Głosowanie jest jawne.

Tajne głosowanie zarządza się przy wyborach oraz nad wnioskami o odwołanie członków władz Banku lub likwidatorów, o pociągnięciu ich do odpowiedzialności, jak również w sprawach osobowych.

Tajne głosowanie należy zarządzić na żądanie choćby jednego z obecnych akcjonariuszy.

§ 17.

Walne Zgromadzenie otwiera Przewodniczący Rady Nadzorczej albo Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej, po czym spośród osób uprawnionych do uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu wybiera się Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia

W razie nieobecności Przewodniczącego Rady Nadzorczej lub Zastępcy Przewodniczącego Rady Nadzorczej Walne Zgromadzenie otwiera Prezes Zarządu lub osoba wyznaczona przez Zarząd Banku.

B. Rada Nadzorcza

§ 18.

1. Rada Nadzorcza składa się z 9 lub 11 Członków wybieranych przez Walne Zgromadzenie .
2. W skład 9 osobowej Rady Nadzorczej wchodzi co najmniej 5 osób posiadających obywatelstwo polskie.
3. W skład 11 osobowej Rady Nadzorczej wchodzi co najmniej 6 osób posiadających obywatelstwo polskie.
4. Liczbę Członków Rady ustala Walne Zgromadzenie.
5. Rada Nadzorcza wybiera ze swego grona Przewodniczącego i Zastępcę Przewodniczącego.

§ 19.

Kadencja Członków Rady Nadzorczej jest wspólna i wynosi 5 lat. Mandaty Członków Rady Nadzorczej wygasają najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej.

Członkowie Rady Nadzorczej mogą być ponownie wybierani.

§ 20.

W razie ustąpienia Członka Rady Nadzorczej przed upływem kadencji, najbliższe Walne Zgromadzenie uzupełni skład Rady. Rada Nadzorcza może dokooptować nowego Członka w miejsce ustępującego jeszcze przed zwołaniem Walnego Zgromadzenia.

Liczba Członków dokooptowanych nie może przekroczyć połowy ogólnej liczby wybranych Członków Rady.

Dokooptowani Członkowie Rady powinni być przedstawieni do zatwierdzenia najbliższemu Walnemu Zgromadzeniu.

Mandaty wybranych lub dokooptowanych w trakcie kadencji Członków Rady Nadzorczej wygasają z dniem upływu odnośnej kadencji Rady Nadzorczej.

§ 21.

Rada Nadzorcza działa na podstawie regulaminu zatwierdzonego przez Walne Zgromadzenie.

§ 22.

1. Do ważności uchwał Rady Nadzorczej niezbędne jest zaproszenie wszystkich jej Członków i wymagana jest obecność na posiedzeniu co najmniej połowy Członków Rady, w tym jej Przewodniczącego lub Zastępcy Przewodniczącego. W przypadku jeśli przedmiotem uchwały Rady Nadzorczej ma być powołanie lub odwołanie Zarządu lub jego poszczególnych Członków :

- przy 9 osobowym składzie Rady Nadzorczej niezbędna jest obecność 7 Członków, w tym Przewodniczącego lub Zastępcy Przewodniczącego,
- przy 11 osobowym składzie Rady Nadzorczej niezbędna jest obecność 9 Członków, w tym Przewodniczącego lub Zastępcy Przewodniczącego.

2. Uchwały Rady Nadzorczej, z zastrzeżeniem postanowień ust 3, zapadają bezwzględną większością głosów. W razie równości głosów decyduje głos Przewodniczącego Rady.

3. Uchwały o powołaniu i odwołaniu Zarządu lub poszczególnych jego Członków podejmowane są kwalifikowaną większością głosów.

Przy 9 osobowym składzie Rady Nadzorczej wymóg kwalifikowanej większości jest spełniony, jeśli za przyjęciem uchwały głosuje odpowiednio:

- przy obecności 9 – 7 Członków Rady,
- przy obecności 8 – 6 Członków Rady,

- przy obecności 7 – 5 Członków Rady.

Przy 11 osobowym składzie Rady Nadzorczej wymóg kwalifikowanej większości jest spełniony, jeśli za przyjęciem uchwały głosuje odpowiednio:

- przy obecności 11 – 9 Członków Rady,
- przy obecności 10 – 8 Członków Rady,
- przy obecności 9 – 7 Członków Rady.

4. Członkowie Rady Nadzorczej mogą brać udział w podejmowaniu uchwał Rady Nadzorczej 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.

5. Uchwały Rady Nadzorczej mogą być podejmowane poza posiedzeniami Rady:

- w trybie pisemnym,
- przy wykorzystaniu środków bezpośredniego komunikowania się na odległość.

Dla ważności uchwały podjętej w tym trybie niezbędne jest powiadomienie o treści projektu uchwały wszystkich Członków Rady.

6. Udział w podejmowaniu uchwał na piśmie za pośrednictwem innego Członka Rady, a także możliwość podejmowania uchwał w trybie pisemnym i przy wykorzystaniu środków bezpośredniego komunikowania się na odległość nie dotyczy wyboru Przewodniczącego i Zastępcy Przewodniczącego Rady, powołania Członka Zarządu oraz odwołania, zawieszenia w czynnościach tych osób.

Uchwały w tych sprawach mogą być podejmowane wyłącznie na posiedzeniu Rady, a prawo do udziału w ich podejmowaniu mają wyłącznie Członkowie Rady obecni na posiedzeniu.

§ 23.

Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się co najmniej raz na kwartał. Posiedzenia Rady Nadzorczej zwołuje Przewodniczący Rady z własnej inicjatywy lub na wniosek Zarządu Banku lub na wniosek Członka Rady Nadzorczej. Wniosek Zarządu lub Członka Rady Nadzorczej powinien zawierać proponowany porządek obrad.

§ 24.

1. Do kompetencji Rady Nadzorczej, poza obowiązkami wynikającymi z bezwzględnie obowiązujących przepisów Kodeksu spółek handlowych, należy:

- 1) powoływanie i odwoływanie Prezesa Zarządu Banku, a na jego wniosek lub za jego zgodą Wiceprezesów Zarządu oraz Członków Zarządu Banku z uwzględnieniem wymogów określonych w przepisach Prawa bankowego,
- 2) rozpoznawanie wszelkich wniosków i spraw wymagających uchwały Walnego Zgromadzenia,
- 3) wybór na wniosek Zarządu Banku niezależnego audytora w celu zbadania rocznego sprawozdania finansowego,

- 4) zatwierdzanie wieloletnich programów rozwoju Banku i rocznych ekonomiczno – finansowych planów działalności Banku,
 - 5) określanie polityki w zakresie zaciągania i udzielania kredytów,
 - 6) określanie wysokości zaangażowania Banku w działalność kredytową i w udzielanie gwarancji,
 - 7) zatwierdzanie wniosków Zarządu Banku w przedmiocie zasadniczej struktury organizacyjnej Banku,
 - 8) udzielanie Zarządowi Banku ogólnych i szczegółowych upoważnień do nabywania udziałów lub akcji w bankach i spółkach prawa handlowego w kraju i za granicą oraz tworzenia tych spółek,
 - 9) wydawanie i zatwierdzanie przewidzianych w statucie regulaminów,
 - 10) sprawowanie nadzoru nad wprowadzeniem systemu kontroli wewnętrznej oraz ocena jego adekwatności i skuteczności,
 - 11) udzielanie zgody na wypłatę zaliczki na poczet dywidendy,
 - 12) udzielanie na wniosek Zarządu Banku zgody na zaciągnięcie zobowiązania lub rozporządzenie aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych.
2. Rada Nadzorcza powołuje spośród swoich członków Komitet Audytu oraz Komitet ds. Wynagrodzeń. W razie potrzeby Rada Nadzorcza może powoływać również inne Komitety. Zakres, tryb działania oraz skład Komitetów określa Rada Nadzorcza.
 3. Komitet Audytu wykonuje czynności nadzorcze nad działalnością jednostek organizacyjnych Banku odpowiedzialnych za audyt wewnętrzny, zarządzanie ryzykiem i funkcję *compliance*.
 4. Do zadań Komitetu ds. Wynagrodzeń należy nadzór nad sprawami pracowniczymi oraz wynagrodzeniami w szczególności Członków Zarządu Banku.

C. Zarząd Banku

§ 25.

1. Zarząd Banku składa się co najmniej z 3 Członków, powoływanych przez Radę Nadzorczą, przy czym w każdym zarządzie więcej niż połowa Członków winna posiadać obywatelstwo polskie.
2. Liczbę Członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza.

§ 26.

W skład Zarządu Banku wchodzi:

- Prezes Zarządu Banku,
- Wiceprezesi Zarządu Banku,
- Członkowie Zarządu Banku.

§ 27.

Kadencja Członków Zarządu wynosi 5 lat i jest wspólna.

Odwołanie Zarządu lub poszczególnych jego Członków może nastąpić tylko z ważnych powodów.

Mandaty Członków Zarządu wygasają najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni rok obrotowy pełnienia funkcji Członka Zarządu.

§ 28.

1. Zarząd prowadzi sprawy Banku oraz reprezentuje go na zewnątrz.
2. Do zakresu działania Prezesa Zarządu Banku należy w szczególności:
 - 1) przewodniczenie pracom Zarządu Banku,
 - 2) wydawanie zarządzeń wewnętrznych oraz innych przepisów regulujących działalność Banku. Prezes Zarządu Banku, może w drodze Zarządzenia upoważnić Członka Zarządu do wydawania rozporządzeń w zakresie nadzorowanej przez niego działalności Banku. Szczegółowe zasady oraz tryb przygotowywania, wydawania i rozpowszechniania przepisów wewnętrznych Banku określa odrębne Zarządzenie Prezesa Zarządu Banku.
3. Prezes, Wiceprezesi oraz Członkowie Zarządu prowadzą sprawy Banku zgodnie z zakresem kompetencji ustalonych w regulaminie Zarządu Banku zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą.
4. Prezes Zarządu Banku nadzoruje w szczególności jednostkę organizacyjną Banku odpowiedzialną za audyt wewnętrzny oraz zarządzanie zasobami ludzkimi, zarządzanie ryzykiem oraz funkcję compliance. Członek Zarządu Banku którego powołanie następuje za zgodą Komisji Nadzoru Bankowego odpowiada w szczególności za zarządzanie pionem operacyjnym i/lub pionem bankowości detalicznej.

§ 29.

1. Zarząd Banku podejmuje uchwały niezbędne do wykonywania zadań Banku. Uchwały zapadają bezwzględną większością głosów.
2. Uchwały Zarządu Banku mogą być powzięte, jeżeli wszyscy Członkowie zostali prawidłowo zawiadomieni o posiedzeniu Zarządu.
3. Zarząd podejmuje uchwały dotyczące nabywania lub zbywania nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomościach.
4. Uchwała w sprawie powołania prokurenta wymaga zgody wszystkich Członków Zarządu. Odwołać prokurę może każdy Członek Zarządu.
5. W przypadku równości głosów na posiedzeniu Zarządu decyduje głos Prezesa Zarządu.

§ 30.

Zarząd w swojej pracy kieruje się regulaminem zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą. Regulamin określa sprawy, które wymagają kolegialnego rozpatrzenia przez Zarząd Banku.

V Tryb składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych Banku

§ 31.

Do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych Banku są upoważnieni:

- 1) dwaj członkowie Zarządu działający łącznie,
- 2) dwaj prokurenci działający łącznie,
- 3) członek Zarządu działający łącznie z prokurentem.

§ 32.

1. Do wykonywania czynności określonego rodzaju lub czynności szczególnych mogą być ustanowieni pełnomocnicy, działający w granicach swego umocowania, samodzielnie albo łącznie z członkiem Zarządu, prokurentem lub innym pełnomocnikiem.
2. Wszyscy upoważnieni składają podpisy pod firmą Banku.

VI Zasady gospodarki finansowej Banku

§ 33.

Bank prowadzi samodzielną gospodarkę finansową i zgodnie z zasadą samofinansowania pokrywa z uzyskanych przychodów koszty działalności oraz zobowiązania wobec budżetu państwa, zobowiązania z tytułu zawartych umów, a także wydatki na rozwój i inne potrzeby.

§ 34.

1. Bank obowiązany jest posiadać fundusze własne dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności.
2. Fundusze własne Banku obejmują:
 - 1) fundusze podstawowe Banku,
 - 2) fundusze uzupełniające Banku w kwocie nieprzekraczającej funduszy podstawowych Banku,
 - 3) pozycje pomniejszające fundusze własne Banku.
3. Zasady tworzenia i utrzymywania funduszy własnych Banku określa ustawa Prawo bankowe i wydane na jej podstawie przepisy szczególne.
4. Zasady naliczania, wysokość i szczegółowe warunki pomniejszania funduszy podstawowych Banku, warunki i wysokość zaliczania innych pozycji bilansu do funduszy uzupełnia-

jących, oraz wysokość i warunki pomniejszania funduszy własnych określa Komisja Nadzoru Bankowego.

§ 35.

1. Kapitał zakładowy Banku wynosi 1.358.294.400,- (słownie: jeden miliard trzysta pięćdziesiąt osiem milionów dwieście dziewięćdziesiąt cztery tysiące czterysta) złotych i podzielony jest na 271.658.880 akcji imiennych i na okaziciela, o wartości nominalnej 5,- (słownie: pięć) złotych każda akcja.
2. Zamiana akcji imiennych na akcje na okaziciela może być dokonana za zgodą Rady Nadzorczej.

§ 36.

1. Podwyższenie kapitału zakładowego może nastąpić w drodze emisji akcji lub poprzez zwiększenie nominalnej wartości akcji. Pokrycie podwyższenia kapitału może nastąpić wkładem pieniężnym lub niepieniężnym, a także przez przeniesienie do kapitału zakładowego części środków kapitału zapasowego lub funduszu rezerwowego.
2. Bank może emitować obligacje zamienne na akcje. Opłacenie podwyższenia kapitału zakładowego w drodze zamiany obligacji na akcje następuje sukcesywnie do oświadczeń obligatariuszy o zamianie obligacji na akcje.
3. Akcje mogą być emitowane w odcinkach pojedynczych i zbiorowych.
4. Akcja może być umorzona za zgodą akcjonariusza w drodze jej odpłatnego nabycia przez Bank (umorzenie dobrowolne). Umorzenie akcji wymaga obniżenia kapitału zakładowego. Przesłanki i tryb umorzenia akcji określa uchwała Walnego Zgromadzenia.

§ 37.

Zbywanie i zastawianie akcji imiennych uzależnione jest od zezwolenia Banku.

Zezwolenia na zbycie akcji imiennych udziela Zarząd w formie pisemnej w terminie 14 dni od dnia złożenia wniosku w tym przedmiocie. Jeżeli Bank odmawia zezwolenia, powinien w terminie 30 dni wskazać innego nabywcę, który najpóźniej w terminie 14 dni zapłaci w siedzibie Banku cenę uzgodnioną z właścicielem. W przypadku nieuzgodnienia ceny, sprzedaż akcji nastąpi po cenie określonej jako średnia notowań akcji Kredyt Banku S.A. z ostatnich dziesięciu sesji giełdowych.

§ 38.

Kapitał zapasowy tworzy się z odpisów z zysku za dany rok obrotowy, z przeznaczeniem między innymi na pokrycie straty wykazanej w sprawozdaniu finansowym oraz na inne cele.

§ 39.

O użyciu kapitału zapasowego rozstrzyga Walne Zgromadzenie, jednak część kapitału zapasowego w wysokości jednej trzeciej kapitału zakładowego może być użyta jedynie na pokrycie straty wykazanej w sprawozdaniu finansowym.

§ 40.

1. Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej tworzony jest z odpisów zysku po opodatkowaniu w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie.
2. Środki tego funduszu przeznacza się na pokrycie kosztów i strat związanych z ryzykiem działalności bankowej, na które Bank nie utworzył odrębnej rezerwy.

§ 41.

1. Fundusz rezerwowy tworzy się z odpisów z zysku do podziału.
2. Środki funduszu rezerwowego przeznacza się na pokrycie strat i nieprzewidzianych wydatków związanych z działalnością Banku, a także na pokrycie podwyższenia kapitału zakładowego.

§ 42.

1. Fundusz załogi tworzy się:
 - 1) w ciężar kosztów – w zakresie uregulowanym odrębnymi przepisami dotyczącymi zakładowego funduszu socjalnego,
 - 2) z odpisów rocznego zysku do podziału.
2. Środki tego funduszu mogą być wykorzystane na cele socjalne, mieszkaniowe, nagrody oraz inne cele stosownie do uchwał Zarządu.

§ 43.

Fundusze specjalne mogą być tworzone lub znoszone stosownie do potrzeb, na mocy uchwały Walnego Zgromadzenia .

Zasady gospodarowania funduszami specjalnymi określają regulaminy zatwierdzone przez Radę Nadzorczą.

§ 44.

Akcjonariusze mają prawo do udziału w zysku wykazanym w sprawozdaniu finansowym zbadanym przez biegłego rewidenta, który został przeznaczony przez Walne Zgromadzenie do wypłaty akcjonariuszom.

§ 44a.

1. Zarząd Banku jest uprawniony do podjęcia uchwały w sprawie wypłaty akcjonariuszom zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy na koniec roku obrotowego, jeżeli Bank posiada środki wystarczające na wypłatę.
2. Zarząd Banku może podjąć uchwałę w sprawie wypłaty zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy, jeżeli zatwierdzone sprawozdanie finansowe Banku za poprzedni rok obrotowy wykazuje zysk. Wysokość zaliczki określa Zarząd kierując się przewidywaną na koniec roku obrotowego wysokością zysku. Zaliczka stanowić może najwyżej połowę zysku osiągniętego od końca poprzedniego roku obrotowego, wykazanego w sprawozdaniu finansowym, zbadanym przez biegłego rewidenta, powiększonego o kapitały rezerwowe utworzone z zysku, którymi w celu wypłaty zaliczek może dysponować Zarząd, oraz pomniejszonego o niepokryte straty i akcje własne.
3. Dzień ustalenia prawa do zaliczki, czyli dzień według którego określa się listę akcjonariuszy uprawnionych do zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy na koniec roku obrotowego oraz termin rozpoczęcia wypłat, ustala Zarząd.

§ 45.

Dzień dywidendy, czyli dzień według którego określa się listę akcjonariuszy uprawnionych do udziału w zysku przeznaczonym przez Walne Zgromadzenie do podziału, ustala Walne Zgromadzenie.

VII Rachunkowość Banku

§ 46.

Bank prowadzi rachunkowość oraz sporządza sprawozdania finansowe zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości.

§ 47.

Sprawozdania finansowe za ubiegły rok obrotowy oraz roczne sprawozdanie Zarządu z działalności Banku powinny być sporządzone najpóźniej w ciągu trzech miesięcy od zakończenia roku obrotowego.

§ 48.

Niezależny biegły rewident, o którym mowa w § 24 pkt 3, obowiązany jest najpóźniej na miesiąc przed terminem Walnego Zgromadzenia zbadać sprawozdanie finansowe za ubiegły rok obrotowy.

Niezależny biegły rewident składa swoje sprawozdanie wraz z wnioskami, za pośrednictwem Zarządu Banku, Radzie, która przedstawia je Walnemu Zgromadzeniu.

§ 49.

Sprawozdanie finansowe za ubiegły rok obrotowy, roczne sprawozdanie Zarządu z działalności Banku oraz wnioski co do podziału zysku lub pokrycia strat Zarząd Banku przedkłada Radzie Nadzorczej do oceny, a następnie Walnemu Zgromadzeniu do zatwierdzenia.

§ 50.

Roczne sprawozdanie Zarządu z działalności Banku i sprawozdanie finansowe, a także sprawozdanie Rady Nadzorczej z wyników oceny sprawozdania Zarządu z działalności Banku i sprawozdania finansowego, jak również sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta będą okazywane do wglądu akcjonariuszom na ich żądanie najpóźniej 15 dni przed dorocznym Walnym Zgromadzeniem.

VIII Postanowienia końcowe

§ 51.

We wszystkich sprawach nie przewidzianych niniejszym statutem rozstrzygają obowiązujące przepisy Prawa bankowego i Kodeksu spółek handlowych.