

PKO BANK POLSKI
SPÓŁKA AKCYJNA

STATUT

POWSZECHNA KASA OSZCZĘDNOŚCI
BANK POLSKI
SPÓŁKA AKCYJNA

I. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna, zwana w dalszej treści Statutu „**Bankiem**”, jest bankiem prowadzącym działalność na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad dobrej praktyki bankowej przyjętych przez Bank do stosowania oraz niniejszego Statutu z zachowaniem narodowego charakteru Banku.
2. Założycielem Banku jest Skarb Państwa.

§ 2

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

§ 3

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

II. Przedmiot działalności Banku

§ 4

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

5) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw,

6) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,

7) prowadzenie operacji czekowych i wekslowych oraz operacji, których przedmiotem są warranty,

8) emitowanie bankowych papierów wartościowych,

9) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,

10) prowadzenie terminowych operacji finansowych,

11) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,

12) wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego,

13) wykonywanie czynności związanych z emisją papierów wartościowych,

14) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,

15) wykonywanie czynności bankowych na zlecenie innych banków,

16) prowadzenie kasy mieszkaniowej,

17) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,

18) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,

19) udzielanie i potwierdzanie poręczeń.

2. Poza czynnościami, o których mowa w ust. 1, przedmiotem działalności Banku jest:

1) prowadzenie obsługi pożyczek państwowych i obligacji,

2) zaciąganie kredytów i pożyczek pieniężnych,

3) przyjmowanie gwarancji i poręczeń,

4) prowadzenie działalności maklerskiej na zasadach określonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa,

5) świadczenie usług finansowych polegających na prowadzeniu działalności akwizycyjnej w rozumieniu ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,

6) wykonywanie funkcji depozytariusza na podstawie przepisów ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych oraz ustawy o funduszach inwestycyjnych,

7) prowadzenie obrotu papierami wartościowymi wyemitowanymi w kraju lub za granicą, w zakresie i na zasadach określonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa oraz prowadzenie depozytu tych papierów,

8) prowadzenie szkolnych kas oszczędności,

9) świadczenie usług powierniczych,

10) świadczenie usług pośrednictwa ubezpieczeniowego,

11) świadczenie usług konsultacyjno – doradczych w sprawach finansowych,

12) świadczenie usług w zakresie transportu wartości,

13) organizowanie i obsługiwanie leasingu finansowego,

14) kupowanie i sprzedawanie na rachunek własny udziałów i wierzytelności oraz świadczenie usług faktoringowych,

15) świadczenie usług w zakresie zbywania i odkupywania jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.

3. Ponadto Bank może:

1) obejmować lub nabywać akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej, i nabywać jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,

2) lokować środki pieniężne w papierach wartościowych krajowych i zagranicznych,

3) nabywać i zbywać nieruchomości oraz rzeczy ruchome, a także oddawać je w najem lub dzierżawę,

4) świadczyć usługi finansowo – rozliczeniowe i doradcze w zakresie instrumentów rynków finansowych,

5) dokonywać obrotu papierami wartościowymi,

6) zaciągać zobowiązania związane z emisją papierów wartościowych,

7) dokonywać, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika.

§ 5

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

III. Kapitał zakładowy

§ 6

1. Kapitał zakładowy Banku wynosi 1.250.000.000 (jeden miliard dwieście pięćdziesiąt milionów) złotych i dzieli się na 1.250.000.000 (jeden miliard dwieście pięćdziesiąt milionów) akcji o wartości nominalnej 1 (jeden) złoty każda, w tym:
   1) 510.000.000 (pięćset dziesięć milionów) akcji imiennych serii A o numerach A 000000001 do A 510000000;
   2) 105.000.000 (sto pięć milionów) akcji na okaziciela serii B o numerach B 000000001 do B 105000000;
   3) 385.000.000 (trzysta osiemdziesiąt pięć milionów) akcji na okaziciela serii C o numerach C 000000001 do C 385000000;
   4) 250.000.000 (dwieście pięćdziesiąt milionów) akcji na okaziciela serii D o numerach D 000000001 do D 250000000.
2. Zamiana akcji serii A na akcje na okaziciela oraz przeniesienie tych akcji wymaga zgody wyrażonej w uchwale Rady Ministrów. Zamiana na akcje na okaziciela lub przeniesienie akcji serii A po uzyskaniu powyższej zgody powoduje wygaśnięcie ograniczeń przewidzianych w zdaniu poprzednim w stosunku do akcji będących przedmiotem zamiany na akcje na okaziciela lub przeniesienia, w zakresie w jakim zgoda została udzielona.
3. Z zastrzeżeniem art. 28 ust. 2 Prawa bankowego, zamiana akcji na okaziciela na akcje imienne jest niedopuszczalna.

§ 7

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

IV. Organy Banku

§ 8

Organami Banku są:

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

Walne Zgromadzenie

§ 9

1. Do kompetencji Walnego Zgromadzenia, oprócz innych spraw zastrzeżonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa lub w postanowieniach niniejszego Statutu, należy podejmowanie uchwał w następujących sprawach:
   1) powoływania oraz odwoływania członków Rady Nadzorczej zgodnie z § 11,
   2) zatwierdzania Regulaminu Rady Nadzorczej,
   3) ustalania trybu umorzenia akcji oraz wysokości wynagrodzenia za umarzane akcje,
   4) tworzenia i likwidacji funduszów specjalnych tworzonych z zysku netto,

5) zbycia przez Bank nieruchomości lub użytkowania wieczystego nieruchomości, o ile wartość nieruchomości lub prawa będącego przedmiotem takiej czynności przekracza ¼ kapitału zakładowego; zgoda taka nie jest wymagana, jeżeli nabycie tak zbywanej nieruchomości, udziału w nieruchomości lub użytkowania wieczystego nastąpiło w ramach postępowania egzekucyjnego, upadłościowego, układowego lub innego porozumienia z dłużnikiem Banku,

6) emisji obligacji zamiennych na akcje lub innych instrumentów uprawniających do nabycia lub objęcia akcji Banku.

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.

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.

§ 10

1. Walne Zgromadzenie odbywa się w siedzibie Banku lub w innym miejscu na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, wskazanym w ogłoszeniu o zwołaniu Walnego Zgromadzenia.

2. Walne Zgromadzenie uchwala swój Regulamin.

3. Uchwały Walnego Zgromadzenia podejmowane są bezwzględną większością głosów, o ile powszechnie obowiązujące przepisy prawa lub postanowienia niniejszego Statutu nie stanowią inaczej.

4. Zdjęcie z porządku obrad bądź zaniechanie rozpatrywania sprawy umieszczonej w porządku obrad na wniosek akcjonariuszy wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia podjętej większością ¾ głosów, po uprzednio wyrażonej zgodzie przez wszystkich obecnych na Walnym Zgromadzeniu akcjonariuszy, którzy wnosili o umieszczenie w porządku obrad tej sprawy.

Rada Nadzorcza

§ 11

1. Rada Nadzorcza składa się z 6 (sześciu) do 11 (jedenastu) członków powoływanych na wspólną trzyletnią kadencję. Liczbę członków Rady Nadzorczej ustala Uprawniony Akcjonariusz (zgodnie z definicją poniżej), w tym w przypadku zgłoszenia wniosku o wybór Rady Nadzorczej w drodze głosowania oddzielnymi grupami.
2. Członkowie Rady Nadzorczej są powoływani i odwoływani przez Walne Zgromadzenie. Kandydatów na członków Rady Nadzorczej w liczbie określonej zgodnie ze wzorem, o którym mowa w ust. 3, ma prawo zgłaszać jedynie akcjonariusz, który samodzielnie i we własnym imieniu jest uprawniony na Walnym Zgromadzeniu, którego przedmiotem jest wybór członków Rady Nadzorczej do wykonywania prawa głosu z największej liczby akcji w kapitale zakładowym Banku, zwany dalej „**Uprawnionym Akcjonariuszem**". Kandydatów na pozostałych członków Rady Nadzorczej mają prawo zgłaszać wszyscy akcjonariusze, w tym Uprawniony Akcjonariusz.
3. Liczba członków Rady Nadzorczej, których kandydatury ma prawo zgłaszać Uprawniony Akcjonariusz, będzie obliczana zgodnie z następującym wzorem:

   $L = 11*U$

   gdzie:

   L – oznacza liczbę członków Rady Nadzorczej, których kandydatury ma prawo zgłosić Uprawniony Akcjonariusz, z zastrzeżeniem, że w przypadku, gdy L nie jest liczbą całkowitą, liczba członków Rady Nadzorczej jest równa L zaokrąglonemu w górę do najbliższej liczby całkowitej, przy czym łączna liczba członków Rady Nadzorczej, których kandydatury ma prawo zgłosić Uprawniony Akcjonariusz nie może być większa od 8 (ośmiu);

   U – oznacza udział Uprawnionego Akcjonariusza w kapitale zakładowym Banku obliczony jako iloraz liczby akcji, z których Uprawniony Akcjonariusz ma prawo wykonywać prawo głosu na Walnym Zgromadzeniu, którego przedmiotem jest wybór członków Rady

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

4. W przypadku powołania przez Walne Zgromadzenie mniejszej liczby członków Rady Nadzorczej niż wynika ze wzoru określonego w ust. 3, Uprawniony Akcjonariusz, ma prawo zgłosić oraz żądać poddania na tym samym Walnym Zgromadzeniu pod kolejne głosowania kandydatów w liczbie nie większej niż dwukrotność różnicy liczby członków Rady Nadzorczej obliczonej zgodnie ze wzorem określonym w ust. 3 oraz liczby członków Rady Nadzorczej powołanych spośród kandydatów zgłoszonych uprzednio przez Uprawnionego Akcjonariusza.
5. Zgłoszenia kandydatur na członków Rady Nadzorczej dokonuje się na ręce Zarządu, przy czym jeżeli zgłoszenie składane jest na Walnym Zgromadzeniu, którego przedmiotem jest wybór Rady Nadzorczej zgłoszenie dla swej ważności powinno zostać złożone na ręce Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia niezwłocznie po jego wyborze, jednakże nie później niż przed rozpoczęciem głosowania nad wyborem członków Rady Nadzorczej. Każda z kandydatur poddawana jest pod oddzielne głosowanie. Do składu Rady Nadzorczej wybrane zostają osoby, które uzyskały kolejno największą liczbę głosów, jednakże co najmniej zwykłą większość głosów oddanych.
6. W przypadku, gdy wskutek wygaśnięcia mandatu członka Rady Nadzorczej, liczba członków Rady Nadzorczej zmniejszy się poniżej minimum określonego w § 11 ust. 1, Zarząd niezwłocznie zwołuje Walne Zgromadzenie w celu uzupełnienia składu Rady Nadzorczej.

§ 12

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

§ 13

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

§ 14

Rada Nadzorcza działa na podstawie Regulaminu uchwalonego przez Radę Nadzorczą i zatwierdzonego przez Walne Zgromadzenie.

§ 14a

Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich obszarach jego działalności, w szczególności nad systemem zarządzania ryzykiem i systemem kontroli wewnętrznej.

§ 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, na wniosek Prezesa Zarządu 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,

- zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym,

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

e) dokonanie przez Bank czynności, w wyniku której suma wierzytelności Banku oraz udzielonych przez Bank zobowiązań pozabilansowych obciążonych ryzykiem państwowej osoby prawnej lub spółki z większościowym udziałem Skarbu Państwa oraz podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie z taką osobą prawną lub spółką przewyższy 5% kapitałów własnych Banku,

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

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.

§ 16

Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się co najmniej raz na kwartał.

§ 17

1. Rada Nadzorcza podejmuje uchwały w głosowaniu jawnym. Głosowanie tajne zarządza się w sprawach osobowych oraz na żądanie choćby jednego członka Rady Nadzorczej. W przypadku zarządzenia głosowania tajnego postanowień ust. 3 nie stosuje się.

2. Członkowie Rady Nadzorczej mają prawo do wynagrodzenia.

3. Członek Rady Nadzorczej może głosować na piśmie za pośrednictwem innego członka Rady Nadzorczej. Oddanie głosu w ten sposób nie może dotyczyć spraw wprowadzonych do porządku obrad na posiedzeniu Rady Nadzorczej.

4. Rada Nadzorcza może podejmować uchwały w trybie pisemnym (obiegowym) lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, z wyjątkiem uchwał w sprawach o których mowa w § 15 ust. 1 pkt. 1-3, 5, 7-9 oraz 12 oraz uchwał podejmowanych w głosowaniu tajnym. Uchwała jest ważna, gdy

wszyscy członkowie Rady Nadzorczej zostali uprzednio powiadomieni o treści projektu uchwały oraz gdy w głosowaniu nad uchwałą wzięła udział co najmniej połowa członków Rady Nadzorczej w tym Przewodniczący lub Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej.

5. Uchwały podjęte w trybie określonym w ust. 4 zostają przedstawione na najbliższym posiedzeniu Rady Nadzorczej z podaniem wyniku głosowania.

§ 17a

1. Rada Nadzorcza powołuje ze swego grona Komitet Audytu; może także powoływać ze swego grona inne komitety.
2. Komitety Rady Nadzorczej działają na podstawie regulaminów uchwalonych przez Radę Nadzorczą

Zarząd

§ 18

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

§ 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.
4. Członek Zarządu może zostać odwołany wyłącznie z ważnych powodów.

§ 20

1. Wszelkie sprawy związane z prowadzeniem spraw Banku, nie zastrzeżone powszechnie obowiązującymi przepisami prawa lub postanowieniami niniejszego Statutu dla Walnego Zgromadzenia lub Rady Nadzorczej należą do kompetencji

Zarządu, w tym nabycie i zbycie nieruchomości, udziału w nieruchomości lub użytkowania wieczystego, które nie wymagają zgody Walnego Zgromadzenia zgodnie z § 9 ust. 1 pkt. 5.

2. Podejmowanie decyzji o zaciągnięciu zobowiązań lub rozporządzeniu aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5 % funduszy własnych należy do kompetencji Zarządu, z zastrzeżeniem kompetencji Walnego Zgromadzenia, określonych w § 9 lub Rady Nadzorczej, określonych w § 15.

§ 21

Oświadczenia w imieniu Banku składają:

1) Prezes Zarządu samodzielnie,
2) dwóch członków Zarządu łącznie albo jeden członek Zarządu łącznie z prokurentem,
3) pełnomocnicy działający samodzielnie lub łącznie w granicach udzielonego pełnomocnictwa.

§ 22

1. Zarząd podejmuje decyzje na posiedzeniu albo w trybie pisemnym (obiegowym). Zarząd może podejmować decyzje przy wykorzystywaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.
2. 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.
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) uchwala regulaminy organizacyjne oraz zasady podziału kompetencji,

4) tworzy i likwiduje stałe komitety Banku oraz określa ich właściwość,

5) uchwala Regulamin Zarządu,

6) uchwala 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.

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

§ 23

1. Prezes Zarządu w szczególności:

1) kieruje pracami Zarządu,

2) zwołuje posiedzenia Zarządu i przewodniczy obradom,

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

4) ustala podporządkowanie członkom Zarządu poszczególnych obszarów działania, z zastrzeżeniem ust. 4,

5) zapewnia wykonanie uchwał Zarządu,

6) wydaje zarządzenia,

7) przedstawia Radzie Nadzorczej wnioski w sprawie powołania i odwołania Wiceprezesów oraz pozostałych członków Zarządu,

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

2. Prezesowi Zarządu podlegają w szczególności sprawy z zakresu nadzoru nad obsługą funkcjonowania organów Banku oraz sprawy z zakresu nadzoru nad obsługą funkcjonowania stałych komitetów Banku, z zakresu audytu wewnętrznego, komunikacji i promocji oraz sprawy prawne.
3. Pod nieobecność Prezesa Zarządu jego obowiązki wykonuje członek Zarządu, wyznaczony przez Prezesa Zarządu.
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.
6. Członkowie Zarządu sprawują nadzór nad podporządkowanymi im obszarami działania oraz podejmują decyzje w sprawach zwykłego zarządu w zakresie nadzorowanych obszarów działania.

V. Organizacja Banku

§ 24

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

§ 25

1. W Banku wydaje się w szczególności następujące regulacje wewnętrzne:
   1) uchwały – Rada Nadzorcza i Zarząd,
   2) zarządzenia – Prezes Zarządu,
   3) decyzje – podmioty uprawnione do tego w odrębnych regulacjach wewnętrznych.
2. Określenie produktu bankowego oraz innych usług bankowych i finansowych wymaga uchwały Zarządu.
3. Tryb wydawania regulacji wewnętrznych określają odrębne przepisy.

VI. Zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej

§ 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 jest niezależna i podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu.

7. Powoływanie i odwoływanie dyrektora komórki audytu wewnętrznego 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.

VII. Fundusze Banku

§ 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.

§ 29

1. Kapitał zapasowy Banku jest tworzony z corocznych odpisów z zysku netto i przeznaczony jest na pokrycie strat bilansowych, jakie mogą wyniknąć w związku z działalnością Banku.

2. Na kapitał zapasowy wpływają również: dopłaty, które uiszczają akcjonariusze w zamian za przyznanie szczególnych uprawnień ich dotychczasowym akcjom bez podwyższenia kapitału zakładowego, nadwyżki osiągnięte przy wydawaniu akcji powyżej ich wartości nominalnej, a pozostałe po pokryciu kosztów wydania akcji.

3. Decyzję o wykorzystaniu kapitału zapasowego podejmuje Walne Zgromadzenie.

§ 30

1. Kapitał rezerwowy Banku jest tworzony niezależnie od kapitału zapasowego z corocznych odpisów z zysku netto w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie.
2. Kapitał rezerwowy przeznaczony jest wyłącznie na pokrycie mogących powstać strat bilansowych. Decyzję o wykorzystaniu kapitału rezerwowego podejmuje Walne Zgromadzenie.
3. Szczegółowe zasady wykorzystania kapitału rezerwowego określa jego Regulamin, uchwalony przez Radę Nadzorczą.

§ 31

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

VIII. Gospodarka Finansowa Banku

§ 32

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

§ 33

Organizację i sposób prowadzenia rachunkowości ustala Zarząd.

§ 34

O podziale zysku netto Banku na:

1) kapitał zapasowy,
2) kapitał rezerwowy,
3) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
4) dywidendę,

5) fundusze specjalne,

6) inne cele,

decyduje Walne Zgromadzenie, określając wysokość odpisów na poszczególne cele.

§ 34a

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

.

IX. Wstąpienie w prawa Uprawnionego Akcjonariusza

§ 35

1. Uprawnienia przyznane Uprawnionemu Akcjonariuszowi zgodnie z niniejszym Statutem przysługują podmiotowi, który je uzyska do chwili, gdy w jego prawa wstąpi inny akcjonariusz zgodnie z postanowieniami ust. 2. Nabycie przez innego akcjonariusza akcji uprawniających do wykonywania na Walnym Zgromadzeniu większej liczby głosów niż Uprawniony Akcjonariusz, w sposób inny niż zgodnie z ust. 2, nie powoduje wygaśnięcia uprawnień uzyskanych przez takiego Uprawnionego Akcjonariusza.
2. Wstąpienie w prawa Uprawnionego Akcjonariusza może nastąpić jedynie przez akcjonariusza, który samodzielnie nabędzie (działając w imieniu własnym oraz na swój rachunek) oraz zarejestruje na Walnym Zgromadzeniu akcje stanowiące co najmniej 75% (siedemdziesiąt pięć procent) ogólnej liczby akcji w kapitale zakładowym Banku, z czego wszystkie akcje w liczbie powodującej przekroczenie 10% (dziesięciu) procent ogólnej liczby akcji w kapitale zakładowym Banku zostaną nabyte przez takiego akcjonariusza:
   1) w drodze publicznego wezwania do zapisywania się na sprzedaż wszystkich akcji Banku ogłoszonego zgodnie z przepisami z zakresu obrotu

instrumentami finansowymi, od akcjonariuszy, którzy: a) nie są podmiotami zależnymi, podmiotami dominującymi lub jednostkami podporządkowanymi w stosunku do takiego akcjonariusza, b) nie są powiązani z takim akcjonariuszem w sposób określony w przepisach z zakresu obrotu instrumentami finansowymi, c) nie działają z takim akcjonariuszem w innym porozumieniu mającym na celu obejście ograniczeń przewidzianych w niniejszym ust. 1, albo

2) w obrocie pierwotnym (zgodnie z definicją w przepisach z zakresu obrotu instrumentami finansowymi),

pod warunkiem, że taki akcjonariusz uzyska zgodę lub zezwolenie na zasadach określonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa, o ile taka zgoda jest wymagana.

X. Definicje

§ 36

Ilekroć w Statucie jest mowa o:

1) „**podmiocie powiązanym**” - rozumie się przez to podmiot powiązany w rozumieniu przepisów z zakresu obrotu instrumentami finansowymi,

2) „**podmiocie zależnym**” oraz „**podmiocie dominującym**” - rozumie się przez to odpowiednio „podmiot zależny” i „podmiot dominujący” w rozumieniu przepisów z zakresu obrotu instrumentami finansowymi,

3) „**jednostce podporządkowanej**” – rozumie się przez to „jednostkę podporządkowaną” w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (t.j. Dz. U. z 2002 r., Nr 76, poz. 694, z późn. zm.).