



# STATUT

## BANKU BPH SPÓŁKA AKCYJNA

(Tekst jednolity przyjęty Uchwałą Nr \_\_\_/2013 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia  
z dnia \_\_\_\_\_ 2013 roku)

STAN PRAWNY NA DZIEŃ \_\_\_\_\_ 2013 R.

## I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

### § 1.

Firma Banku brzmi: „Bank BPH Spółka Akcyjna”.

### § 2.

Założycielem Banku jest Skarb Państwa.

### § 3.

Siedzibą Banku jest miasto Gdańsk.

### § 4.

Bank działa na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i za granicą.

### § 5.

1. Bank może tworzyć oddziały i inne jednostki organizacyjne w kraju i za granicą.
2. Bank może obejmować lub nabywać udziały lub akcje w spółkach komandytowych jako komandytariusz oraz komandytowo-akcyjnych jako akcjonariusz.

## II. PRZEDMIOT DZIAŁALNOŚCI BANKU

### § 6.

1. Przedmiot działalności Banku obejmuje 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 i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw,
  - 5) emitowanie bankowych papierów wartościowych,
  - 6) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
  - 7) wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego,
  - 8) udzielanie pożyczek pieniężnych,
  - 9) operacje czekowe i wekslowe oraz operacje, których przedmiotem są warranty,
  - 10) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
  - 11) terminowe operacje finansowe,
  - 12) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
  - 13) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
  - 14) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
  - 15) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
  - 16) wykonywanie czynności zleconych związanych z emisją papierów wartościowych,
  - 17) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.

2. Bank jest uprawniony do wykonywania również następujących czynności:
  - 1) zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych,
  - 2) dokonywanie obrotu instrumentami finansowymi, w szczególności prowadzenie rachunków, rejestrów a także rozliczeń instrumentów finansowych,
  - 3) prowadzenie działalności maklerskiej,
  - 4) prowadzenie rachunków bankowych papierów wartościowych,
  - 5) dokonywanie, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
  - 6) nabywanie i zbywanie nieruchomości,
  - 7) świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,
  - 8) prowadzenie działalności powierniczej,
  - 9) świadczenie innych usług finansowych, takich jak:
    - a) usługi w zakresie działalności pomocniczej umożliwiające prawidłowe administrowanie przez ubezpieczyciela umowami zawartymi w trybie art. 808 k.c.,
    - b) usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego,
    - c) usługi pośrednictwa rozliczeń pieniężnych na rzecz banków, instytucji finansowych, agentów rozliczeniowych oraz na rzecz domów maklerskich, podmiotów świadczących usługi leasingowe, towarzystw funduszy inwestycyjnych, funduszy inwestycyjnych
    - d) usługi leasingowe, faktoringowe, forfaitingowe oraz usługi pośrednictwa przy zawieraniu tych umów,
    - e) usługi finansowe związane z emitowanymi za granicą papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi oraz ich przechowywaniem w tym prowadzenie ewidencji instrumentów finansowych rejestrowanych przez zagraniczne instytucje finansowe, zagraniczne instytucje kredytowe i depozytowo-rozliczeniowe,
  - 10) prowadzenie działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych,
  - 11) wykonywanie funkcji depozytariusza funduszy emerytalnych i inwestycyjnych, prowadzenie na zlecenie rejestrów uczestników funduszu inwestycyjnego oraz rejestru członków funduszu emerytalnego,
  - 12) dokonywanie czynności inkasowych,
  - 13) wykonywanie czynności banku reprezentanta w rozumieniu ustawy o obligacjach,
  - 14) wykonywanie czynności zleconych przez inne banki w zakresie należącym do przedmiotu działania tych banków,
  - 15) przyjmowanie zleceń zbywania i odkupywania jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych oraz prowadzenia zapisów na jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych,
  - 16) świadczenie usług agenta rozliczeniowego w rozumieniu ustawy o elektronicznych instrumentach płatniczych,
  - 17) prowadzenie imiennych rachunków oszczędnościowo-kredytowych i udzielanie kredytów kontraktowych w ramach działalności kasy mieszkaniowej.
3. Bank może również obejmować lub nabywać akcje i prawa z akcji oraz udziały innej osoby prawnej, a także nabywać jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych.

#### § 7.

Jeżeli przepis szczególny nakłada obowiązek uzyskania wymaganych zezwoleń, wykonywanie czynności wskazanych w § 6, może mieć miejsce dopiero po ich uzyskaniu.

### III. KAPITAŁ ZAKŁADOWY

#### § 8.

Kapitał zakładowy Banku wynosi 383.339.555 - zł (słownie: trzysta osiemdziesiąt trzy miliony trzysta trzydzieści dziewięć tysięcy pięćset pięćdziesiąt pięć złotych) i dzieli się na:

- a) 9.791.714 (słownie: dziewięć milionów, siedemset dziewięćdziesiąt jeden tysięcy siedemset czternaście) akcji serii A, B, C i D na okaziciela o wartości nominalnej po 5,- zł (słownie: pięć złotych) każda akcja,
- b) 66.876.197 (słownie: sześćdziesiąt sześć milionów osiemset siedemdziesiąt sześć tysięcy sto dziewięćdziesiąt siedem) akcji serii E na okaziciela o wartości nominalnej po 5,- zł (słownie: pięć złotych) każda akcja.

#### § 9.

Akcje mogą być umarzone.

#### § 10.

Akcje umarza się z zysku netto lub odrębnego kapitału, który Bank może na ten cel tworzyć z części corocznych odpisów z zysku. Umorzenie akcji z zysku netto może nastąpić dopiero po ustaleniu dywidendy za poprzedni rok obrotowy.

#### § 11.

Za każdą umorzoną akcję wypłaca się kwotę wynikającą z podzielenia wartości księgowej netto kapitału zakładowego obliczonej na podstawie ostatniego bilansu rocznego Banku przez liczbę akcji Banku.

#### § 12.

Szczegółowe warunki umarzania akcji określi uchwała Walnego Zgromadzenia. Umorzenie wymaga zgody akcjonariusza, którego akcje mają być umorzone.

#### § 13.

Umorzenie akcji może nastąpić również wskutek obniżenia kapitału zakładowego.

### IV. ORGANY BANKU

#### § 14.

Organami Banku są:

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

## V. WALNE ZGROMADZENIE

### § 15.

1. Walne Zgromadzenia mogą być zwyczajne lub nadzwyczajne.
2. Zwyczajne Walne Zgromadzenie powinno odbywać się corocznie najpóźniej w czerwcu.
3. Walne Zgromadzenie odbywa się w siedzibie Spółki lub w Warszawie.
4. Dopuszcza się udział akcjonariuszy w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, co obejmuje w szczególności:
  - 1) transmisję obrad w czasie rzeczywistym,
  - 2) 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,
  - 3) wykonywanie osobiście lub przez pełnomocnika prawa głosu przed lub w toku Walnego Zgromadzenia.
5. Warunki uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej określa Regulamin Walnego Zgromadzenia oraz każdorazowo ogłoszenie o zwołaniu Walnego Zgromadzenia. Zarząd jest upoważniony do określenia szczegółowych zasad dotyczących uczestnictwa przez akcjonariuszy w Walnym Zgromadzeniu w sposób, o którym mowa w ust. 4, w szczególności określających zasady identyfikacji akcjonariuszy, pełnomocników oraz zapewniających bezpieczeństwo komunikacji.

### § 16.

1. Wszelkie sprawy wnoszone na Walne Zgromadzenie powinny być uprzednio przedstawione Radzie Nadzorczej do zaopiniowania. Sprawy wnoszone na Walne Zgromadzenie przez akcjonariuszy powinny być ponadto uprzednio zaopiniowane przez Zarząd Banku.
2. Postanowienia ust. 1 nie dotyczą spraw wnoszonych pod obrady Walnego Zgromadzenia w trybie art. 404 Kodeksu spółek handlowych.

### § 17.

1. Uchwały Walnego Zgromadzenia zapadają zwykłą większością głosów, o ile przepisy Kodeksu spółek handlowych nie stanowią inaczej.
2. W przypadku przewidzianym w art. 397 Kodeksu spółek handlowych uchwała o rozwiązaniu spółki zapada większością 3/4 ważnie oddanych głosów.
3. Zdjęcie z porządku obrad lub zaniechanie rozpatrywania sprawy umieszczonej w porządku obrad na wniosek akcjonariuszy wymaga podjęcia uchwały Walnego Zgromadzenia, po uprzednio wyrażonej zgodzie przez wszystkich obecnych na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy, którzy zgłosili taki wniosek, większością  $\frac{3}{4}$  głosów.

### § 18.

Każda akcja daje prawo do jednego głosu.

#### § 19.

Walne Zgromadzenie otwiera Przewodniczący Rady Nadzorczej albo jeden z jego Zastępców i przeprowadza wybór Przewodniczącego Zgromadzenia. W przypadku gdyby żaden z nich nie mógł otworzyć Walnego Zgromadzenia otwiera je Prezes Zarządu albo osoba wyznaczona przez Zarząd.

#### § 20.

Walne Zgromadzenie podejmuje uchwały w sprawach:

- 1) emisji obligacji zamiennych lub z prawem pierwszeństwa,
- 2) ustalenia zasad wynagradzania członków Rady Nadzorczej,
- 3) tworzenia i znoszenia funduszy specjalnych; nie dotyczy to funduszy, których obowiązek tworzenia wynika z ustawy,
- 4) innych przewidzianych przepisami prawa, Statutu albo wnoszonych przez Radę Nadzorczą, Zarząd lub akcjonariuszy.

### **VI. RADA NADZORCZA**

#### § 21.

1. Rada Nadzorcza składa się z pięciu do czternastu członków powoływanych przez Walne Zgromadzenie na wspólną kadencję trwającą trzy lata.
2. Co najmniej połowa członków Rady Nadzorczej, w tym jej Przewodniczący, powinna posiadać dobrą znajomość rynku bankowego w Polsce, tzn. powinna stale zamieszkiwać w Polsce, posługiwać się językiem polskim oraz mieć stosowne doświadczenie w zakresie polskiego rynku, które może być wykorzystane podczas nadzorowania działalności Banku.
3. Co najmniej 30% członków Rady Nadzorczej powinni stanowić członkowie niezależni.
4. Niezależni członkowie Rady powinni być wolni od jakichkolwiek powiązań z Bankiem i akcjonariuszami lub pracownikami, które to powiązania mogłyby istotnie wpłynąć na zdolność niezależnego członka do podejmowania bezstronnych decyzji.
5. Rada Nadzorcza przynajmniej raz w roku dokonuje oceny swoich członków pod kątem niezależności.
6. Jeżeli liczba członków Rady spadnie poniżej pięciu, Zarząd Banku obowiązany jest zwołać niezwłocznie Walne Zgromadzenie, celem uzupełnienia składu Rady Nadzorczej.

#### § 22.

1. Członkowie Rady Nadzorczej mogą sprawować swoje obowiązki tylko osobiście.
2. Ustępujący członkowie Rady Nadzorczej mogą być ponownie powołani.
3. Mandaty członków Rady Nadzorczej wygasają wskutek śmierci, rezygnacji lub odwołania.
4. Członek Rady Nadzorczej może być w każdym czasie odwołany.

#### § 23.

Rada Nadzorcza wybiera ze swego grona Przewodniczącego oraz pierwszego i drugiego Zastępcę Przewodniczącego. Wybór odbywa się bezwzględną większością głosów

obecnych na posiedzeniu członków Rady w głosowaniu tajnym, chyba że wszyscy obecni na posiedzeniu postanowią, że głosowanie będzie jawne.

#### § 24.

1. Rada Nadzorcza działa na podstawie uchwalonego przez siebie Regulaminu, który określa jej organizację i sposób wykonywania czynności.
2. Posiedzenia Rady odbywają się co najmniej cztery razy w roku.

#### § 25.

Do ważności uchwał Rady Nadzorczej wymagane jest zaproszenie na posiedzenie wszystkich jej członków i obecność na posiedzeniu co najmniej połowy członków Rady, w tym jej Przewodniczącego lub jednego z Zastępców.

#### § 26.

1. Uchwały Rady Nadzorczej zapadają bezwzględną większością głosów obecnych na posiedzeniu członków Rady. Jeżeli liczba członków Rady głosujących za uchwałą jest równa łącznej liczbie członków Rady głosujących przeciw i wstrzymujących się od głosu, o rezultacie głosowania decyduje głos osoby przewodniczącej obradom.
2. W uzasadnionych przypadkach uchwały Rady Nadzorczej mogą być podjęte w trybie obiegowym (pisemnym) albo przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, gdy wszyscy członkowie Rady zostali powiadomieni o treści projektu uchwały. Zasady podejmowania uchwał w trybie obiegowym (pisemnym) oraz przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość określa Regulamin Rady Nadzorczej.
3. Członkowie Rady Nadzorczej mogą brać udział w podejmowaniu uchwał, oddając swój głos na piśmie za pośrednictwem innego członka Rady. Oddanie głosu na piśmie nie może dotyczyć spraw wprowadzonych do porządku obrad na posiedzeniu Rady Nadzorczej. Uchwała podjęta w tym trybie jest ważna, gdy wszyscy członkowie Rady zostali powiadomieni o treści projektu uchwały.
4. Bez zgody większości niezależnych członków Rady Nadzorczej nie powinny być podejmowane uchwały w sprawach:
  - 1) świadczenia z jakiegokolwiek tytułu przez Bank i jakiegokolwiek podmioty powiązane z Bankiem na rzecz członków Zarządu,
  - 2) wyrażania zgody na zawarcie przez Bank lub podmiot od niego zależny istotnej umowy z podmiotem powiązany z Bankiem, członkiem Rady Nadzorczej albo członkiem Zarządu oraz z podmiotami z nimi powiązanymi,
  - 3) wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych Banku.

#### § 27.

1. Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku.
2. Do kompetencji Rady Nadzorczej należy w szczególności:
  - 1) powołanie i odwołanie członków Zarządu,
  - 2) zawieranie, zmiany i rozwiązywanie umów z członkami Zarządu,
  - 3) uchwalanie regulaminu Rady Nadzorczej, powoływanie komitetów Rady Nadzorczej i uchwalanie ich regulaminów,
  - 4) uchwalanie Regulaminu Zarządu, zawierającego ustalony przez Prezesa ogólny zakres odpowiedzialności członków Zarządu,

- 5) reprezentowanie Banku w sprawach pomiędzy członkami Zarządu a Bankiem,
  - 6) występowanie do odpowiedniej komórki organizacyjnej Banku o przeprowadzenie przeglądu lub kontroli określonych zakresów działalności Banku. Rada Nadzorcza niezwłocznie informuje Zarząd o takim wystąpieniu,
  - 7) zatwierdzanie ogólnych zasad polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku związane z zarządzaniem ryzykiem oraz dokonywanie okresowych przeglądów tych zasad,
  - 8) wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych Banku,
  - 9) sprawowanie nadzoru nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowanego ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku oraz ocena czy działania Zarządu dotyczące kontroli wewnętrznej nad działalnością Banku są skuteczne i zgodne z przyjętą polityką,
  - 10) nadzór nad systemami zarządzania ryzykiem i kapitałem oraz systemem kontroli wewnętrznej, w tym dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności tych systemów.
3. Rada Nadzorcza akceptuje uchwały Zarządu dotyczące:
- 1) kierunków rozwoju, planów strategicznych oraz rocznych planów finansowych Banku,
  - 2) nabywania i rozporządzania udziałami kapitałowymi Banku w spółkach i przedsiębiorstwach o innym statusie prawnym niż spółka, jeżeli równowartość poszczególnego nabywanego lub przenoszonego udziału lub równowartość spółki lub innego przedsiębiorstwa będącego przedmiotem nabycia lub rozporządzenia przekracza jedną dwudziestą kapitału zakładowego,
  - 3) likwidacji spółek zależnych,
  - 4) rozporządzenia lub obciążenia nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości, jeśli wartość poszczególnej nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości podlegające rozporządzeniu lub całkowita wartość ich obciążenia przekracza jedną dwudziestą kapitału zakładowego. Zgoda nie jest wymagana, gdy rozporządzenie następuje w celu zaspokojenia roszczeń Banku,
  - 5) polityki w zakresie kompetencji kredytowych,
  - 6) inwestycji własnych, jeżeli wydatki w ramach poszczególnej inwestycji przekraczają jedną dwudziestą kapitału zakładowego,
  - 7) zaciągnięcia zobowiązania oraz rozporządzenia aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych, z zastrzeżeniem postanowień pkt 2, 4 i 6,
  - 8) zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym ogólnego poziomu ryzyka Banku, z zapewnieniem niezależności funkcji identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika to ryzyko,
  - 9) zawarcia przez Bank istotnej umowy z podmiotem powiązaniem. Powyższemu obowiązkowi nie podlegają transakcje typowe, zawierane na warunkach rynkowych w ramach prowadzonej działalności operacyjnej przez Bank z podmiotem zależnym, w którym Bank posiada większościowy udział kapitałowy,
  - 10) objęcia lub nabycia udziałów lub akcji w spółkach komandytowych oraz komandytowo-akcyjnych.
4. Członkowie Rady Nadzorczej mają prawo uczestniczenia w posiedzeniach Zarządu za zgodą Rady Nadzorczej lub na zaproszenie Zarządu.
5. Rada Nadzorcza powinna:



- 1) raz w roku sporządzać i przedstawiać Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu zwięzłą ocenę sytuacji Banku, z uwzględnieniem oceny systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla Banku,
- 2) raz w roku dokonać i przedstawiać Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu ocenę swojej pracy.

§ 28.

Rada Nadzorcza może uchylać zalecenia dla Zarządu Banku we wszystkich sprawach wchodzących w zakres jej kompetencji.

## VII. ZARZĄD BANKU

§ 29.

1. Zarząd Banku składa się z trzech do dziesięciu członków powoływanych na wspólną trwającą trzy lata kadencję, w tym Prezesa, Wiceprezesów i członków Zarządu.
2. Co najmniej połowa członków Zarządu, w tym Prezes Zarządu, powinna posiadać dobrą znajomość rynku bankowego w Polsce, tzn. powinna stale zamieszkiwać w Polsce, posługiwać się językiem polskim oraz mieć stosowne doświadczenie w zakresie polskiego rynku, które może być wykorzystane podczas zarządzania działalnością Banku.

§ 30.

Rada Nadzorcza powołuje i odwołuje Prezesa Zarządu. Rada Nadzorcza powołuje i odwołuje pozostałych członków Zarządu na wniosek lub po zasięgnięciu opinii Prezesa.

§ 31.

1. Prezes Zarządu reprezentuje Bank i kieruje pracami Zarządu, a w szczególności:
  - 1) zatwierdza plan pracy Zarządu, zwołuje i ustala porządek obrad posiedzeń Zarządu oraz przewodniczy im,
  - 2) wyznacza zadania o charakterze doraźnym lub szczególnym dla członków Zarządu oraz dokonuje oceny pracy członków Zarządu,
  - 3) wyznacza spośród członków Zarządu osobę zastępującą podczas jego nieobecności oraz ustala zasady i tryb zastępowania nieobecnych członków Zarządu,
  - 4) wydaje przepisy regulujące działalność wewnętrzną Banku.
2. Za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego powołuje się członka Zarządu odpowiedzialnego za zarządzanie ryzykiem kredytowym.

§ 32.

1. Zarząd działa na podstawie Regulaminu uchwalonego przez Radę Nadzorczą. Regulamin określa szczegółowe kompetencje Prezesa Zarządu oraz szczegółowy tryb podejmowania przez Zarząd uchwał w trybie obiegowym.
2. Zarząd podejmuje decyzje w formie uchwał. Zarząd może wydawać opinie i zalecenia.

### § 33.

1. Zarząd zarządza Bankiem i reprezentuje go. Wszelkie sprawy niezastrzeżone na mocy przepisów prawa lub Statutu do kompetencji innych władz Banku, należą do zakresu działania Zarządu.
2. Do kompetencji Zarządu w szczególności należy, z zastrzeżeniem postanowień § 27 ust. 3 Statutu, podejmowanie decyzji w sprawach:
  - 1) nabycia i zbycia nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości, z zastrzeżeniem ust. 5,
  - 2) emisji obligacji, z wyłączeniem emisji obligacji zamiennych lub z prawem pierwszeństwa,
  - 3) wypłaty akcjonariuszom zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy, po uzyskaniu zgody Rady Nadzorczej.
3. Zarząd odpowiada za przyjęcie strategii oraz zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem oraz przejrzystość działań Banku, która umożliwi ocenę skuteczności działania w zakresie zarządzania Bankiem i monitorowania stanu bezpieczeństwa działalności Banku jak też ocenę jego sytuacji finansowej.
4. Uchwały Zarządu zapadają bezwzględną większością głosów. W przypadku równości głosów decyduje głos Prezesa Zarządu.
5. Nie wymaga uchwały Zarządu nabycie oraz zbycie przez Bank nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości, o ile wartość nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości nie przekracza jednej dwudziestej kapitału zakładowego.”

### § 34.

Do składania oświadczeń woli w imieniu Banku upoważnieni są:

- 1) dwaj członkowie Zarządu działający łącznie, albo jeden członek Zarządu działający łącznie z prokurentem lub z pełnomocnikiem albo dwaj prokurenci działający łącznie,
- 2) pełnomocnicy w granicach otrzymanych pełnomocnictw.

## **VIII. TRYB WYDAWANIA REGULACJI WEWNĘTRZNYCH**

### § 35.

1. Regulacje wewnętrzne Banku wydawane są przez:
  - 1) Walne Zgromadzenie w formie uchwał – w sprawach wymagających decyzji Walnego Zgromadzenia,
  - 2) Radę Nadzorczą w formie uchwał – w sprawach wymagających decyzji Rady Nadzorczej,
  - 3) Zarząd w formie uchwał – w sprawach wymagających kolegialnego działania Zarządu,
  - 4) Prezesa Zarządu w formie zarządzeń – w sprawach organizacyjnych i porządkowych,
  - 5) Członków Zarządu w formie zarządzeń – w zakresie działalności podległych im pionów, z wyłączeniem spraw wymagających kolegialnego działania Zarządu,
  - 6) Osoby upoważnione na podstawie uchwał Zarządu Banku – w formie zarządzeń w zakresie udzielonego im upoważnienia,
  - 7) Stałe komitety w formie decyzji – w zakresie spraw określonych w regulaminach poszczególnych komitetów.

2. Zakres i zasady wydawania regulacji wewnętrznych przez Zarząd Banku i podmioty wskazane w ust. 1 pkt 4) – 7) określają odrębnie przepisy wewnętrzne Banku.

## **IX. ORGANIZACJA BANKU**

### **§ 36.**

1. Bank posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka.
2. Bank posiada system zarządzania dostosowany do skali i złożoności jego działania.
3. W ramach systemu zarządzania w szczególności wyróżnia się:
  - 1) system zarządzania ryzykiem i kapitałem,
  - 2) system kontroli wewnętrznej.
4. Zarząd Banku sprawuje kontrolę nad procesem zarządzania ryzykiem w Banku oraz zapewnia efektywność i skuteczność tego procesu.
5. Szczegółowe zasady przyjętego systemu zarządzania ryzykiem i kapitałem określa Strategia zarządzania ryzykiem i kapitałem przyjęta Uchwałą Zarządu i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą.

### **§ 37.**

1. Celem systemu zarządzania ryzykiem i kapitałem jest odpowiednie zarządzanie wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka w działalności Banku i utrzymywanie wartości i struktury kapitału w zależności od skali i profilu prowadzonej przez Bank działalności. System ten wspiera realizację strategii i planów finansowych Banku.
2. System zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje zarządzanie ryzykiem braku zgodności.

### **§ 38.**

1. System kontroli wewnętrznej umożliwia sprawowanie wewnętrznego nadzoru nad działalnością Banku. Jego celem jest wspomaganie zarządzania Bankiem, usprawnienie realizacji jego zadań oraz zapewnienie bezpieczeństwa i stabilności funkcjonowania Banku.
2. System kontroli wewnętrznej Banku wspomaga procesy decyzyjne poprzez dostarczenie informacji o:
  - 1) skuteczności i wydajności działania Banku,
  - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
  - 3) zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.
3. Zarząd Banku zapewnia prawidłowe działanie systemu kontroli wewnętrznej dostosowanego do wielkości i profilu ryzyka wiążącego się z działalnością Banku.
4. Na system kontroli wewnętrznej składają się dwa niezależne elementy:
  - 1) kontrola funkcjonalna - sprawowana jest przez każdego pracownika w zakresie jakości i poprawności wykonywanych przez niego czynności oraz dodatkowo sprawowana przez jego bezpośredniego przełożonego lub wyspecjalizowane jednostki kontrolne Banku,
  - 2) kontrola instytucjonalna - sprawowana przez departament audytu wewnętrznego.
5. Departament audytu wewnętrznego podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu.
6. Na wniosek Prezesa Zarządu Rada Nadzorczą zatwierdza:

- 1) decyzję o zatrudnieniu lub rozwiązaniu umowy z dyrektorem departamentu audytu wewnętrznego, chyba że z inicjatywą rozwiązania umowy za wypowiedzeniem lub bez wypowiedzenia występuje dyrektor,
  - 2) poziom zatrudnienia w departamencie audytu wewnętrznego,
  - 3) wysokość budżetu przeznaczanego na wynagrodzenia pracowników departamentu audytu wewnętrznego, jak również poziom wynagrodzenia dyrektora departamentu audytu wewnętrznego wraz z jego premią,
  - 4) strategiczne (trzyletnie) i operacyjne (roczne) plany audytu wewnętrznego oraz istotne poprawki do tych planów,
  - 5) wysokość budżetu przeznaczanego na realizację szkoleń dla pracowników departamentu audytu wewnętrznego,
  - 6) politykę, strategię i procedury audytu wewnętrznego, opracowane zgodnie ze standardami audytu wewnętrznego grupy.
7. Szczegółowy cel, zakres i zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej określa uchwała Zarządu zatwierdzona przez Radę Nadzorczą.

#### § 39.

1. Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą:
  - 1) Centrala,
  - 2) Oddziały,
  - 3) Biuro Maklerskie,
  - 4) Kasa Mieszkaniowa.
2. W Banku mogą być na mocy uchwały Zarządu Banku tworzone także jednostki organizacyjne inne niż wymienione w ust. 1.
3. Zasady organizacji i działania jednostek organizacyjnych Banku określa Regulamin Organizacyjny Banku uchwalony przez Zarząd, a zatwierdzony przez Radę Nadzorczą.
4. W Banku działają komitety powoływane przez Zarząd z wyjątkiem komitetów, których powoływanie zastrzeżone jest dla innych organów Banku.

### **X. FUNDUSZE BANKU**

#### § 40.

1. Fundusze własne Banku obejmują:
  - 1) fundusze podstawowe,
  - 2) fundusze uzupełniające w kwocie nie przewyższającej funduszy podstawowych,
2. Fundusze podstawowe Banku obejmują:
  - 1) fundusze zasadnicze, które stanowią:
    - a) kapitał zakładowy,
    - b) kapitał zapasowy,
    - c) kapitały rezerwowe, w tym fundusz na działalność maklerską,
  - 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,
- d) inne pozycje bilansu Banku, określone przez Komisję Nadzoru Finansowego,
- 3) pozycje pomniejszające fundusze podstawowe, określone w ustawie Prawo bankowe.
3. Fundusze uzupełniające tworzone są na zasadach i w trybie określonym w ustawie Prawo bankowe.
4. Bank może tworzyć fundusze specjalne.

#### § 41.

1. Fundusze specjalne są tworzone i znoszone na mocy uchwały Walnego Zgromadzenia, chyba że obowiązek tworzenia funduszy wynika z ustawy.
2. Regulaminy funduszy specjalnych i kapitału rezerwowego uchwała Rada Nadzorcza; nie dotyczy to regulaminu gospodarowania środkami Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych, który uchwała Zarząd Banku w uzgodnieniu z zakładowymi organizacjami związkowymi.

#### § 42.

1. Kapitał zapasowy tworzy się z corocznych odpisów z zysku netto z przeznaczeniem na pokrycie strat bilansowych, jakie mogą wyniknąć w związku z działalnością Banku.
2. Coroczne odpisy na kapitał zapasowy powinny wynosić co najmniej 8% zysku netto i dokonywane są do czasu osiągnięcia przez kapitał zapasowy wysokości co najmniej  $\frac{1}{3}$  kapitału zakładowego Banku.

#### § 43.

Kapitał rezerwowy tworzony jest z corocznych odpisów z zysku netto w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie. Kapitał ten może być zasilany środkami pochodzącymi z innych źródeł.

#### § 44.

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

### **XI. GOSPODARKA FINANSOWA BANKU, PODZIAŁ ZYSKU, RACHUNKOWOŚĆ**

#### § 45.

Zarządzanie finansami Banku prowadzone jest w oparciu o roczne plany finansowe, które określa Zarząd Banku.

#### § 46.

1. Zysk netto Banku przeznacza się, w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie, na:
- 1) kapitał zapasowy,
  - 2) kapitał rezerwowy,

- 3) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
  - 4) fundusz na działalność maklerską,
  - 5) dywidendę dla akcjonariuszy.
2. Dzień dywidendy oraz termin wypłaty dywidendy ustala Walne Zgromadzenie.
  3. Pokrycie strat, jakie mogą wyniknąć w związku z działalnością Banku następuje z kapitału zapasowego. Decyzję o użyciu kapitału zapasowego podejmuje Walne Zgromadzenie.

#### § 47.

1. Bank prowadzi księgi rachunkowe i sporządza sprawozdania finansowe zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości (MSR), Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) oraz związanymi z nimi interpretacjami ogłoszonymi w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej.
2. Szczegółowe zasady (politykę) rachunkowości ustala Zarząd.

#### § 48.

1. Roczny bilans, rachunek zysków i strat oraz roczne sprawozdania powinny być sporządzone najpóźniej w ciągu trzech miesięcy po zakończeniu roku obrotowego.
2. Rokiem obrotowym jest rok kalendarzowy.

### **XII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

#### § 49.

Wymagane przez prawo ogłoszenia Banku publikowane są w przeznaczonych na ten cel dziennikach urzędowych.