

UCHWAŁA nr /2023
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Powszechnej Kasy Oszczędności
Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
z dnia 21 czerwca 2023 r.

w sprawie zmian Statutu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej

Działając na podstawie art. 430 § 1 Kodeksu spółek handlowych, Zwyczajne Walne Zgromadzenie uchwała, co następuje:

§ 1.

W Statucie Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej wprowadza się następujące zmiany:

1. w § 4 ust. 2 pkt 15 po lit. d dodaje się lit. e o następującym brzmieniu:
„e) wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek dającego zlecenie,”
2. w § 7 ust. 4 otrzymuje brzmienie:
„4. Nabycie przez Bank akcji własnych w celu umorzenia wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia oraz uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego.”

§ 2.

Upoważnia się Radę Nadzorczą do sporządzenia tekstu jednolitego Statutu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej uwzględniającego zmiany, o których mowa w § 1 niniejszej uchwały.

§ 3.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

do projektu uchwały w sprawie zmian Statutu
Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego („UKNF”) w dniu 27 maja 2022 r. wystosował do Zarządów banków komercyjnych pismo (znak: DBK-DBK6A.7111.1.2022.EP), w którym zobowiązał banki działające w formie spółek akcyjnych do przeglądu statutów w zakresie występowania w statutach tych banków postanowień dotyczących nabycia akcji własnych w celu ich umorzenia oraz – w razie potrzeby – dokonania odpowiednich zmian w tym zakresie. Ponadto, UKNF zwrócił szczególną uwagę na potrzebę literalnego odzwierciedlenia w treści statutów banków obowiązku uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego na nabycie akcji własnych banku w celu umorzenia.

UKNF wskazał, że „Nie ulega przy tym wątpliwości, że banki mają świadomość konieczności uzyskania zgody KNF na przeprowadzenie procesu umorzenia lub wykupu akcji, tym niemniej w celu kompleksowego uregulowania zagadnienia w statucie banku i zapewnienia jego pełnej zgodności z przepisami CRR, wskazane jest wprowadzenie przez banki do swoich statutów przepisu wskazującego, że wykup akcji lub/i ich umorzenie (a więc zmniejszenie kapitału podstawowego CET1) wymaga uzyskania zgody KNF. Zapisy statutu banku, jako instytucji zaufania publicznego, nie powinny pozostawiać wątpliwości co do zgodności z przepisami prawa działań podejmowanych przez organy Banku. Posiadanie w statucie postanowień o charakterze ogólnym, wskazujących na uzgadnianie lub konsultowanie z organem nadzoru wykupu akcji lub ich umorzenia. KNF uznaje za niewystarczające i niespełniające ww. wymogu.”.

W odpowiedzi na przedmiotowe pismo UKNF, Bank zapewnił, że pozostawał do tej pory oraz pozostaje świadomy ciężącego na nim obowiązku uzyskania zezwolenia organu nadzoru na działania związane z wykupem i umorzeniem akcji własnych. Jednocześnie, Bank zadeklarował podjęcie działań w celu dokonania koniecznych zmian w statucie przez jedno z najbliższych walnych zgromadzeń, najpóźniej w 2023 roku. Tym samym, przedkładana uchwała jest realizacją ww. deklaracji i wypełnieniem oczekiwań UKNF.

W § 4 ust. 2 pkt 15 Statutu Banku po lit. d dodaje się lit. e. Celem wprowadzenia zmiany jest dostosowanie przepisów dotyczących czynności wykonywanych przez Bank jako przedmiot działalności Banku. Zmiana wynika z wydania w październiku 2022 r. przez Komisję Nadzoru Finansowego Rekomendacji A dotyczącej zarządzania przez banki ryzykiem związanym z działalnością na instrumentach pochodnych. Zgodnie z przywołaną rekomendacją, zawieranie przez firmę inwestycyjną usługi transakcji na rachunek własny, o której mowa w art. 69 ust. 2 pkt 3 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi¹ należy uznać za realizację zleceń klientów. Konieczne jest wobec tego wdrożenie nowej usługi wykonywania zleceń (art. 69 ust. 2 pkt 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi), co wiąże się ze zmianą Statutu Banku. Dotychczasowe ukształtowanie przedmiotu działalności Banku nie umożliwiło świadczenia usługi wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek dającego zlecenie.

Zgodnie z wydaną przez Komisję Nadzoru Finansowego w październiku 2022 r. Rekomendacją A zawieranie przez firmę inwestycyjną transakcji na własny rachunek z udziałem klientów należy uznać za realizację zleceń klientów. Przedmiotowa zmiana statutu służy zmianie kwalifikacji świadczonych usług zgodnie z obowiązującą Rekomendacją. Bank jako instytucja finansowa śledzi opracowywane przez Komisję Nadzoru Finansowego rekomendacje jako źródło informacji odnośnie sposobu rozumienia przepisów prawa i znaczenia przesłanki ostrożnego i stabilnego zarządzania bankiem. Rekomendacje wydawane przez Komisję Nadzoru Finansowego jako akty generalne i abstrakcyjne uważane są za środek nadzoru nad rynkiem bankowym zawierający wykładnię przepisów oraz doprecyzowanie pojęć niedookreślonych. Wobec pośredniego związania Rekomendacją, Bank dostosowuje postanowienia Statutu do jej zmienionej treści.

¹ Ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz.U. z 2005 Nr 183 poz. 1538 z późn. zm.)

Możliwość świadczenia usług wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek dającego zlecenie (klienta) została wpisana w dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych (dyrektywę MIFID II). Zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 5 „*wykonywanie zleceń na rachunek klientów*” oznacza *działanie prowadzące do zawarcia na rachunek klientów umowy kupna lub sprzedaży jednego lub większej liczby instrumentów finansowych i obejmuje zawieranie umów sprzedaży instrumentów finansowych wyemitowanych przez firmę inwestycyjną lub instytucję kredytową w momencie ich emisji*. Wykonywanie zleceń na rachunek klientów zostało opisane również w Załączniku I. do dyrektywy MIFID II – Wykazie usług i działalności oraz instrumentów finansowych w sekcji A Usługi inwestycyjne i działalność inwestycyjna. Ponadto, stosownie do art. 73 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, „*wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych może również polegać na zawieraniu przez firmę inwestycyjną na własny rachunek umów kupna lub sprzedaży instrumentów finansowych ze zleceniodawcą (...)*”.

Projekt uchwały został pozytywnie zaopiniowany przez Radę Nadzorczą.