



PKO BANK POLSKI
SPÓŁKA AKCYJNA

STATUT

POWSZECHNA KASA OSZCZĘDNOŚCI **BANK POLSKI** **SPÓŁKA AKCYJNA**

Tekst jednolity Statutu PKO BP S.A. ze zmianami wprowadzonymi uchwałami nr 29/2005 i nr 30/2005 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PKO BP S.A. z dnia 19.05.2005 r. Repertorium A 6819/2005

I. Postanowienia ogólne-----

§ 1

1. Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna, zwana w dalszej treści Statutu „**Bankiem**”, jest bankiem prowadzącym działalność na podstawie obowiązujących przepisów prawa oraz 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 w oznaczonym terminie i 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 rozliczeń bankowych w formach stosowanych w obrocie krajowym i zagranicznym,-----
 - 7) prowadzenie operacji czekowych i wekslowych,-----
 - 8) emitowanie bankowych papierów wartościowych,-----
 - 9) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,-----
 - 10) prowadzenie terminowych operacji finansowych z bankami krajowymi, zagranicznymi i innymi instytucjami finansowymi,-----
 - 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 odrębnych przepisach,-----
 - 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,-----
 - 7) prowadzenie obrotu papierami wartościowymi wyemitowanymi w kraju lub za granicą, w zakresie i na zasadach określonych w odrębnych przepisach oraz prowadzenie depozytu tych papierów,-----
 - 8) prowadzenie szkolnych kas oszczędności,-----
 - 9) świadczenie usług powierniczych,-----
 - 10) świadczenie usług pośrednictwa w zakresie dopuszczonym przepisami ustawy o działalności ubezpieczeniowej,-----
 - 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.-----
3. Ponadto Bank może:-----
- 1) obejmować lub nabywać akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej, a także nabywać jednostki uczestnictwa w funduszach powierniczych,-----

- 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.-----

§ 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 1.000.000.000 (jeden miliard) złotych i dzieli się na 1.000.000.000 (jeden miliard) 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.-----
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 zgody 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 przepisami prawa lub postanowieniami Statutu, należy podejmowanie uchwał w następujących sprawach:-----
 - 1) powoływania oraz odwoływania członków Rady Nadzorczej zgodnie z § 11,
 - 2) zatwierdzenia Regulaminu Rady Nadzorczej,-----
 - 3) ustalania trybu umorzenia akcji oraz wysokości wynagrodzenia za umarzone akcje,-----
 - 4) tworzenia i znoszenia funduszy specjalnych tworzonych z zysku netto,-----
 - 5) zbycia przez Bank nieruchomości lub użytkowania wieczystego nieruchomości, na których prowadzona jest działalność 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 powinny być uprzednio przedstawione przez Zarząd Radzie Nadzorczej do rozpatrzenia i zaopiniowania, zgodnie z Regulaminem, o którym mowa w § 14.-----
3. Projekty uchwał proponowane do przyjęcia przez Walne Zgromadzenie oraz inne istotne materiały powinny być przedstawiane 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 Polski, wskazanym w ogłoszeniu o zwołaniu Walnego Zgromadzenia.-----
2. Walne Zgromadzenie uchwała swój Regulamin.-----

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 kandydaty ma prawo zgłaszać Uprawniony Akcjonariusz, będzie obliczana zgodnie z następującym wzorem:

$$L = 11 * U-----$$

gdzie:-----

L – oznacza liczbę członków Rady Nadzorczej, których kandydaty 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 kandydaty 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 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 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 wygaśnięcia mandatu członka Rady Nadzorczej 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.-----

§ 15

1. Do kompetencji Rady Nadzorczej, oprócz uprawnień i obowiązków przewidzianych w przepisach prawa i postanowieniach Statutu, należy podejmowanie uchwał w sprawach:-----

- 1) zatwierdzania uchwalonej przez Zarząd strategii 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, gwarancji bankowych oraz poręczeń członkom organów Banku oraz osobom zajmującym kierownicze stanowiska w Banku zgodnie z art. 79 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 Wiceprezesa I Zastępcę Prezesa Zarządu, Wiceprezesów oraz innych członków Zarządu,-----
- 9) zawieszanie, 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 Regulaminów:-----
 - a) Zarządu,-----
 - b) Gospodarowania funduszami specjalnymi tworzonymi z zysku netto,-----
 - c) Organizacyjnego Banku,-----
- 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 1/10 funduszy własnych 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 powiązaniem, jeżeli wartość tej transakcji przekracza wyrażoną w złotych równowartość kwoty 500.000 (pięćset tysięcy) Euro, z wyjątkiem typowych i rutynowych transakcji, zawieranych na warunkach rynkowych pomiędzy jednostkami powiązanimi, 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,-----

f) przekazanie informacji określonych w art. 81 ustawy z dnia 21 sierpnia 1997 r. – Prawo o publicznym obrocie papierami wartościowymi, zwanej dalej „**Prawem o publicznym obrocie**”, w trybie określonym w art. 83 Prawa o publicznym obrocie podmiotowi określonemu w tym przepisie będącemu jednocześnie: a) podmiotem posiadającym, bezpośrednio lub pośrednio, samodzielnie lub działając w porozumieniu z innymi podmiotami, co najmniej 5% akcji Banku lub b) podmiotem powiązaniem z podmiotem, o którym mowa lit. a).-----

13) występowanie do Komisji Nadzoru Bankowego z wnioskiem o wyrażenie zgody na powołanie dwóch członków Zarządu, w tym Prezesa Zarządu oraz informowanie Komisji Nadzoru Bankowego o pozostałych członkach Zarządu i o każdorazowej zmianie w składzie Zarządu.-----

2. 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.-----
3. 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 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.-----

Zarząd-----

§ 18

1. Zarząd składa się z 3 (trzech) do 8 (ośmiu) członków.-----
2. W skład Zarządu wchodzi: Prezes Zarządu, Wiceprezes I Zastępca Prezesa 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. Członek Zarządu może zostać odwołany wyłącznie z ważnych powodów.-----

§ 20

Wszelkie sprawy związane z prowadzeniem spraw Banku, nie zastrzeżone przepisami prawa lub postanowieniami 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.-----

§ 21

1. Oświadczenia w imieniu Banku składają:-----
 - 1) Prezes Zarządu samodzielnie,-----
 - 2) dwóch członków Zarządu łącznie albo jeden członek Zarządu łącznie z prokurentem,-----
 - 3) dwóch prokurentów łącznie.-----

2. Tryb działania Zarządu określa szczegółowo Regulamin uchwalony przez Zarząd i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą.-----

§ 22

1. 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.-----

2. Zarząd w drodze uchwały, w szczególności:-----

- 1) określa strategię Banku,-----
- 2) ustala zasady polityki cenowej,-----
- 3) ustala roczne plany finansowe, w tym środki na inwestycje własne,-----
- 4) ustala zasady polityki zatrudniania i wynagradzania,-----
- 5) uchwała regulaminy organizacyjne oraz zasady podziału kompetencji,-----
- 6) tworzy i znosi stałe komitety Banku oraz określa ich właściwość,-----
- 7) uchwała Regulamin Zarządu,-----
- 8) uchwała regulaminy gospodarowania funduszami specjalnymi tworzonymi z zysku netto,-----
- 9) określa daty wypłaty dywidendy w terminach ustalonych przez Walne Zgromadzenie,-----
- 10) ustanawia prokurentów,-----
- 11) określa założenia nowych czynności i usług bankowych i finansowych,-----
- 12) ustala zasady uczestnictwa Banku w spółkach i innych organizacjach z uwzględnieniem § 15 ust. 1 pkt. 12 lit. c,-----
- 13) ustala zasady kontroli wewnętrznej oraz roczne plany kontroli,-----

- 14) tworzy, przekształca i likwiduje jednostki organizacyjne Banku w kraju i za granicą.-----

§ 23

1. Prezes Zarządu:-----
 - 1) kieruje pracami Zarządu,-----
 - 2) zwołuje posiedzenia Zarządu i przewodniczy obradom,-----
 - 3) prezentuje stanowisko Zarządu wobec organów Banku oraz w stosunkach zewnętrznych,-----
 - 4) zapewnia wykonanie uchwał Zarządu,-----
 - 5) wydaje zarządzenia i regulaminy,-----
 - 6) ustala zasady podpisywania dokumentów Banku,-----
 - 7) przedstawia Radzie Nadzorczej wnioski w sprawie powołania i odwołania Wiceprezesa I Zastępcy Prezesa Zarządu, Wiceprezesów oraz pozostałych członków Zarządu,-----
 - 8) decyduje w sprawach obsady stanowisk zastrzeżonych dla jego kompetencji.---
2. Pod nieobecność Prezesa Zarządu jego obowiązki wykonuje Wiceprezes I Zastępca Prezesa Zarządu.-----

§ 24

1. Delegowany członek Rady Nadzorczej zawiera w imieniu Banku umowy o pracę oraz inne umowy z członkami Zarządu.-----
2. Inne czynności prawne pomiędzy Bankiem a członkami Zarządu dokonywane są w tym samym trybie.-----

V. Organizacja i kontrola wewnętrzna Banku-----

§ 25

Organizację Banku określa Regulamin Organizacyjny uchwalony przez Zarząd a zatwierdzony przez Radę Nadzorczą.-----

§ 26

Cele i zadania Banku realizują centrala, oddziały i inne jednostki organizacyjne.-----

§ 27

1. W Banku działa system kontroli wewnętrznej.-----
2. Przedmiotem kontroli wewnętrznej jest wszelka działalność Banku określona Statutem.-----
3. Celem kontroli wewnętrznej jest zabezpieczenie interesów Banku i jego klientów oraz dobrego imienia i sprawności działania Banku, w tym w szczególności:-----
 - 1) sprawdzanie, czy działalność Banku prowadzona jest w granicach akceptowanego ryzyka, w tym także mogącego wystąpić w przyszłości,-----
 - 2) badanie i ocenę działań podejmowanych dla realizacji celów strategii działań Banku,-----
 - 3) identyfikację zagrożeń i wskazywanie sposobów ich eliminacji, w tym także ustalenie wiarygodności, kompletności i aktualności informacji finansowych i zarządczych niezbędnych do podejmowania decyzji,-----
 - 4) badanie i ocenę metod zarządzania,-----
 - 5) badanie zgodności działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa oraz przepisami wewnętrznymi.-----

§ 28

1. Zasady 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 i komórkach organizacyjnych określa Prezes Zarządu.-----

VI. Fundusze Banku-----

§ 29

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) kapitał zakładowy,-----
 - 2) kapitał zapasowy,-----
 - 3) kapitał rezerwowy,-----
 - 4) fundusz ogólnego ryzyka.-----
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 znoszone na mocy uchwał Walnego Zgromadzenia.-----

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

§ 30

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.-----

§ 31

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.-----

§ 32

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.-----

VII. Gospodarka Finansowa Banku-----

§ 33

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

§ 34

Organizację i sposób prowadzenia rachunkowości ustala Zarząd.-----

§ 35

1. O podziale zysku netto Banku na:-----
 - 1) kapitał zapasowy,-----
 - 2) kapitał rezerwowy,-----
 - 3) fundusz ogólnego ryzyka,-----
 - 4) dywidendę,-----
 - 5) fundusze specjalne,-----
 - 6) inne cele,-----

decyduje Walne Zgromadzenie, określając wysokość odpisów na poszczególne cele.--

VIII. Wstąpienie w prawa Uprawnionego Akcjonariusza-----

§ 36

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 Prawa o publicznym obrocie, 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 art. 158a ust. 3 Prawa o publicznym obrocie, 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 Prawie o publicznym obrocie),--- pod warunkiem, że taki akcjonariusz uzyska zgodę Komisji Papierów Wartościowych i Giełd na nabycie akcji Banku w liczbie powodującej przekroczenie 50% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu oraz zgodę Komisji Nadzoru Bankowego na wykonywanie praw głosu z co najmniej 75% ogólnej głosów na Walnym Zgromadzeniu.-----

IX. Definicje-----

§ 37

Ilekroć w Statucie jest mowa o:-----

1) „**podmiocie powiązanym**” - - rozumie się przez to podmiot powiązany w rozumieniu przepisów Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 16 października 2001 r. w sprawie

informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. Nr 139, poz. 1569, z późn. zm.),-----

- 2) **„podmiocie zależnym”** oraz **„podmiocie dominującym”** - rozumie się przez to odpowiednio „podmiot zależny” i „podmiot dominujący” w rozumieniu przepisów Prawa o publicznym obrocie,-----
- 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.).-----