

UCHWAŁA nr /2016
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Powszechnej Kasy Oszczędności
Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
z dnia 30 czerwca 2016 r.

w sprawie zmian statutu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej

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

§ 1.

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

1) § 1 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna, zwana w dalszej treści Statutu **„Bankiem”**, jest bankiem prowadzącym działalność na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa i niniejszego Statutu oraz zgodnie ze standardami rynkowymi przyjętymi przez Bank do stosowania, z zachowaniem narodowego charakteru Banku.”,

2) po § 5 dodaje się § 5a w brzmieniu:

„§ 5a

„Bank może wykonywać czynności przewidziane dla banków krajowych, o których mowa w ustawie z dnia 11 lutego 2016 r. o pomocy państwa w wychowaniu dzieci.”,

3) w § 9 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Sprawy wnoszone pod obrady Walnego Zgromadzenia powinny być, zgodnie z Regulaminem, o którym mowa w § 14, uprzednio przedstawione przez Zarząd Radzie Nadzorczej do rozpatrzenia i zaopiniowania.”,

4) w § 9 ust. 3 skreśla się,

5) § 15 otrzymuje brzmienie:

„§ 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,
 - 2) zatwierdzania uchwalonej przez Zarząd strategii zarządzania ryzykiem oraz akceptowania ogólnego poziomu tolerancji na ryzyko,
 - 3) zatwierdzania uchwalonego przez Zarząd rocznego planu finansowego,
 - 4) 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,
 - 5) uchwalania Regulaminu Rady Nadzorczej,
 - 6) 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 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
 - 7) powołania i odwołania, w głosowaniu tajnym, Prezesa Zarządu, Wiceprezesów oraz członków Zarządu,
 - 8) 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,

9) wyrażania zgody na otwarcie lub zamknięcie oddziału za granicą,

10) 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 adekwatnością kapitałową i kapitałem własnym, które dotyczą w szczególności procesów szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego, planowania kapitałowego oraz polityki dywidendowej,
- zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej,

11) 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 istotnej umowy z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w Banku lub z podmiotem powiązanym, powyższemu obowiązkowi nie podlegają transakcje typowe i zawierane na warunkach rynkowych w ramach prowadzonej działalności operacyjnej przez Bank, jeżeli zawierane są z podmiotami wchodzącymi w skład grupy kapitałowej Banku,
- 13) występowania do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o wyrażenie zgody na powołanie Prezesa Zarządu oraz członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, a także na powierzenie funkcji członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku dotychczasowemu członkowi Zarządu, który nie nadzorował zarządzania tym ryzykiem,
 - 14) oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku oraz przedstawiania raportu w tym zakresie Walnemu Zgromadzeniu,
 - 15) opinii o stosowaniu przez Bank „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”.
2. Rada Nadzorcza niezwłocznie po powołaniu Zarządu i dokonaniu zmiany jego składu przekazuje Komisji Nadzoru Finansowego informację o składzie Zarządu i zmianie jego składu oraz informację, wynikającą z oceny dokonanej uprzednio przez Radę Nadzorczą, o spełnieniu przez członków Zarządu wymogów przewidzianych w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe dla członków zarządu banku istotnego. Rada Nadzorcza informuje również Komisję Nadzoru Finansowego o zatwierdzeniu i zmianie wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie.

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 1-4, 6-8 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.”,
- 6) w § 17 w ust. 4 zdanie pierwsze otrzymuje brzmienie:

„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 1-4 i 6-8 oraz uchwał podejmowanych w głosowaniu tajnym.”,
- 7) w § 17a w ust. 1 zdanie pierwsze otrzymuje brzmienie:

„Rada Nadzorcza powołuje ze swego grona Komitet Audytu, Komitet ds. Wynagrodzeń oraz Komitet ds. Ryzyka.”,
- 8) § 19 otrzymuje brzmienie:

„§ 19

- „Członkowie Zarządu powoływani są przez Radę Nadzorczą na wspólną trzyletnią kadencję.”,
- 9) w § 22 ust. 2-4 otrzymują brzmienie:
 - „2. Zarząd podejmuje decyzje w formie uchwały.
 3. Uchwały Zarządu wymagają wszystkie sprawy przekraczające zakres zwykłych czynności Banku. Uchwały Zarządu zapadają bezwzględną większością głosów. W przypadku równości głosów rozstrzyga głos Prezesa Zarządu.
 4. Tryb działania Zarządu oraz sprawy, które wymagają podjęcia uchwały przez Zarząd określa Regulamin Zarządu.”,
 - 10) w § 22 ust. 5 skreśla się,
 - 11) w § 23 ust. 4-5 otrzymują brzmienie:

„4. Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku powoływany jest za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. Członkowi Zarządu, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, nie może być powierzony

nadzór nad obszarem działalności Banku stwarzającym ryzyko, którym zarządzanie nadzoruje.

5. Członkowie Zarządu uczestniczą w kierowaniu działalnością Banku, zgodnie z zasadami ustalonymi w Regulaminie Zarządu i Regulaminie Organizacyjnym Banku.”,

12) w § 25 w ust. 1 w pkt 3 lit. a)-c) otrzymują brzmienie:

- „a) wymagających zgodnie z prawem, Statutem i Regulaminem Zarządu kolegalnego działania Zarządu – są wydawane w formie uchwał Zarządu podejmowanych zgodnie z odpowiednimi przepisami prawa, Statutem oraz Regulaminem Zarządu,
- b) niewymagających uchwały Zarządu, które zgodnie ze Statutem, Regulaminem Zarządu i Regulaminem Organizacyjnym Banku należą do kompetencji Prezesa Zarządu – są wydawane w formie zarządzenia,
- c) niewymagających uchwały Zarządu, które zgodnie ze Statutem, Regulaminem Zarządu i Regulaminem Organizacyjnym Banku zostały przekazane do kompetencji poszczególnych członków Zarządu – są wydawane w formie decyzji właściwego członka Zarządu,”,

13) Tytuł rozdziału VI Zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej otrzymuje brzmienie:

„VI. Zasady funkcjonowania systemu zarządzania”,

14) §§ 26-27 otrzymują brzmienie:

„§ 26

1. W Banku funkcjonuje system zarządzania.
2. System zarządzania stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, zachodzących w Banku oraz do oceny prowadzonej przez Bank działalności.
3. W ramach systemu zarządzania w Banku funkcjonuje w szczególności:
 - 1) system zarządzania ryzykiem,
 - 2) system kontroli wewnętrznej.
4. Zarząd projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór na wprowadzeniu systemu zarządzania oraz ocenia adekwatność i skuteczność działania tego systemu.

5. Zasady funkcjonowania systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej określone są w regulacjach wewnętrznych Banku.

§ 27

1. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:
 - 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
 - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
 - 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
 - 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.
 2. W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia:
 - 1) funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji;
 - 2) komórkę do spraw zgodności mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie;
 - 3) komórkę audytu wewnętrznego mającą za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, z wyłączeniem komórki audytu wewnętrznego.
 3. Komórka audytu wewnętrznego oraz komórka do spraw zgodności są niezależne i podlegają bezpośrednio Prezesowi Zarządu.
 4. Powołanie i odwołanie dyrektora komórki audytu wewnętrznego oraz dyrektora komórki do spraw zgodności wymaga uprzedniej akceptacji Rady Nadzorczej.”,
- 15) po § 27 dodaje się § 27a w brzmieniu:

„§ 27a

1. Zadaniami systemu zarządzania ryzykiem są identyfikacja, pomiar i ocena, kontrola, monitorowanie oraz raportowanie ryzyka występującego

w działalności Banku służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności.

2. W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank:

- 1) stosuje sformalizowane zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem;
- 2) stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar i ocenę, kontrolę, monitorowanie oraz raportowanie ryzyka występującego w działalności Banku, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości;
- 3) stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów;
- 4) stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka;
- 5) posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.”,

16) § 28 otrzymuje brzmienie:

„§ 28

1. Fundusze własne Banku stanowią sumę kapitału Tier I i kapitału Tier II.
2. Fundusze własne Banku tworzone są zgodnie z zasadami określonymi w obowiązujących przepisach prawa.”,

17) w § 29 w ust. 1 dodaje się zdanie drugie w brzmieniu:

„Kapitał zapasowy może być także przeznaczony na inne cele, w szczególności na podwyższenie kapitału zakładowego.”,

18) w § 29 ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Decyzję o wykorzystaniu kapitału zapasowego podejmuje Walne Zgromadzenie, jednak część kapitału zapasowego, w wysokości jednej trzeciej kapitału zakładowego, może być wykorzystana jedynie na pokrycie strat bilansowych.”,

19) w § 30 ust. 3 skreśla się,

20) po § 31 dodaje się § 31a w brzmieniu:

„§ 31a

1. Fundusze specjalne mogą być tworzone z odpisów z zysku netto na podstawie uchwał Walnego Zgromadzenia.

2. Walne Zgromadzenie tworząc fundusz specjalny określa jego przeznaczenie.”.

§ 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

Poniżej zostały opisane projektowane zmiany statutu Banku:

Ad. 1) Projektowana zmiana w § 1 ust. 1 ma na celu dostosowanie postanowień statutu Banku do terminologii wynikającej z ustawy 29 ustawy 1997 r. Prawo bankowe oraz ujednolicenie postanowień statutu Banku w związku z innymi proponowanymi zmianami w zakresie systemu kontroli wewnętrznej. Przez standardy rynkowe przyjęte do stosowania przez Bank należy rozumieć m.in. zbiory dobrych praktyk takie jak „Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” czy też „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2016”.

Ad. 2) Projektowana zmiana w postaci dodania § 5a ma na celu dostosowanie postanowień statutu Banku do art. 51 ustawy z dnia 11 lutego 2016 r. o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci. Czynności wykonywane na podstawie projektowanego postanowienia nie będą miały charakteru zarobkowego i tym samym nie będą stanowiły przedmiotu działalności gospodarczej Banku.

Ad. 3) i 4) Kwestia opiniowania i rozpatrywania uchwał Walnego Zgromadzenia przez Radę Nadzorczą jest obecnie odzwierciedlona w Regulaminie Rady Nadzorczej, natomiast kwestia publikacji projektów uchwał Walnego Zgromadzenia i innych materiałów w Regulaminie Walnego Zgromadzenia. W związku z powyższym zaproponowano wykreślenie § 9 ust. 3 statutu Banku regulującego kwestię publikacji materiałów związanych z Walnym Zgromadzeniem, gdyż kwestia ta jest już uregulowana

w innym akcie korporacyjnego oraz wynika z obowiązujących przepisów. Projektowane zmiany w § 9 ust. 2 statutu Banku nawiązują do zasady wyrażonej w pkt. II.Z.11 „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016”, zgodnie z którą rada nadzorcza rozpatruje i opiniuje sprawy mające być przedmiotem uchwał walnego zgromadzenia. Zarówno w Regulaminie Rady Nadzorczej oraz Regulaminie Walnego Zgromadzenia zostały zaproponowane równolegle zmiany w tym zakresie, które zostaną przedstawione Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu.

Ad. 5) Projektowane zmiany § 15 statutu Banku:

- zaproponowano ujęcie kwestii zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą strategii zarządzania ryzykiem oraz akceptowania ogólnego poziomu tolerancji na ryzyko w jednym punkcie i doprecyzowanie tych postanowień;
- zrezygnowano z postanowienia dotyczącego uchwalania przez Radę Nadzorczą Regulaminu wykorzystywania kapitału rezerwowego – zgodnie z Kodeksem spółek handlowych oraz statutem Banku o użyciu kapitału rezerwowego rozstrzyga Walne Zgromadzenie i kapitał ten może być przeznaczony wyłącznie na pokrycie mogących powstać strat bilansowych. W przypadku możliwości wystąpienia strat bilansowych Zarząd występuje do Walnego Zgromadzenia z wnioskiem o podjęcie uchwały przez Walne Zgromadzenie w sprawie wykorzystania kapitału rezerwowego. Projekt stosownej uchwały Walnego Zgromadzenia jest opiniowany przez Radę Nadzorczą, zatem proces zwrócenia się do Walnego Zgromadzenia z wnioskiem o wykorzystanie kapitału rezerwowego jest odpowiednio nadzorowany przez Radę Nadzorczą. W związku z powyższym Regulamin wykorzystywania kapitału rezerwowego ma dość ograniczony zakres;
- nawiązano do tytułu dokumentu, który jest zatwierdzany przez Radę Nadzorczą tj. zasad zarządzania adekwatnością kapitałową i kapitałem własnym oraz wyszczególniono kwestie, które powinny wchodzić w zakres tego dokumentu;
- zaproponowano zmiany w § 15 ust. 1 pkt 12 lit. d), które mają na celu implementację zasady wyrażonej w pkt V.Z.5. „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016” m.in. poprzez wskazanie, iż uprzedniej zgody Rady Nadzorczej wymaga zawarcie istotnej umowy przez Bank z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w Banku;

- zaproponowano zmiany w § 15 ust. 1 pkt 13 oraz w § 15 ust. 2, które mają na celu dostosowanie tych postanowień do aktualnego brzmienia art. 22a oraz 22b ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
- Dostosowano numerację punktów spraw, które są podejmowane przez Radę Nadzorczą większością kwalifikowaną wynoszącą 2/3 głosów do projektowanych zmian w § 15 ust. 1;
- zaproponowano również zmiany o charakterze redakcyjnym.

Ad. 6) Dostosowano numerację punktów spraw, które są podejmowane przez Radę Nadzorczą większością kwalifikowaną wynoszącą 2/3 głosów do projektowanych zmian w § 15 ust. 1.

Ad. 7) W § 17a ust. 1 zaproponowano wyszczególnienie komitetu do spraw ryzyka, który powinien zostać powołany w banku istotnym zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.

Ad. 8) Zaproponowano uproszczenie § 19 poprzez odpowiednią modyfikację treści obecnego § 19 ust. 1 i wykreślenie treści dotychczasowego ust. 2 i 3 w związku z ujednoliceniem trybu powoływania członków Zarządu oraz w związku z faktem, iż kwestia powoływania członków Zarządu za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego jest uregulowana już w innych postanowieniach statutu Banku (§ 15), a także wynika z art. 22b ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.

Ad. 9) i 10) Projektowane zmiany w § 22 przede wszystkim mają na celu wskazanie, iż w Regulaminie Zarządu zatwierdzanym przez Radę Nadzorczą zostaną wskazane sprawy, które wymagają podjęcia uchwały przez Zarząd. Obecne postanowienia statutu, zawierające otwarty katalog spraw wymagających uchwał Zarządu, zostaną odpowiednio przeniesione do Regulaminu Zarządu. Powyższe rozwiązanie wpisuje się w zasadę wynikającą z art. 22a ust. 5 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe tj., iż zarząd banku ustala, a rada nadzorcza zatwierdza wewnętrzny podział kompetencji w zarządzie banku. Dodatkowo doprecyzowano dotychczasowe postanowienia poprzez odpowiednią ich modyfikację, która ma na celu podkreślenie, iż podejmowanie uchwał bezwzględną większością głosów może mieć miejsce również poza posiedzeniem. Zaproponowano również zmianę kolejności dotychczasowych ustępów.

Ad. 11) Projektowana zmiana § 23 ust. 4 ma na celu doprecyzowanie postanowienia oraz dostosowanie jego treści do art. 22a i 22b ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo

bankowe. Zaproponowano również doprecyzowanie § 23 ust. 5 poprzez wskazanie, iż członkowie Zarządu uczestniczą w kierowaniu działalnością Banku zgodnie również z Regulaminem Organizacyjnym Banku, który jest uchwalany przez Zarząd i zatwierdzany przez Radę Nadzorczą. W przedmiotowym dokumencie wskazane są obszary działalności Banku podporządkowane poszczególnym członkom Zarządu.

Ad. 12) Projektowana zmiana § 25 w ust. 1 w pkt 3 lit. a)-c) jest konsekwencją innych zaproponowanych zmian oraz podkreśleniem, iż podporządkowanie obszarów działania poszczególnym członkom Zarządu znajduje wyraz w Regulaminie Organizacyjnym Banku.

Ad. 13)-15) Zgodnie ze zmianami w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe wprowadzonymi ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, statut banku powinien określać zasady funkcjonowania systemu zarządzania. W związku z powyższym w projektowanych postanowieniach wskazano zasady funkcjonowania systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej. Dotychczasowe postanowienia w zakresie systemu kontroli wewnętrznej zostały dostosowane do wyżej wspomnianych zmian w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.

Ad. 16) Projektowany § 28 odwołuje się do brzmienia art. 4 ust. 1 pkt 118 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, zgodnie z którym „fundusze własne” oznaczają sumę kapitału Tier I i kapitału Tier II. Zrezygnowano ze szczegółowego opisywania poszczególnych funduszy i odwołano się do obowiązujących przepisów w tym zakresie.

Ad. 17) i 18) Projektowane zmiany w § 29 zakładają, iż kapitał zapasowy może zostać przeznaczony uchwałą Walnego Zgromadzenia również na inne cele niż na pokrycie strat bilansowych.

Ad. 19) Propozycja wykreślenia zapisu odnoszącego się do uchwalania przez Radę Nadzorczą Regulaminu wykorzystania kapitału rezerwowego została uzasadniona przy okazji omawiania projektowanych zmian w § 15.

Ad. 20) W związku z projektowanymi zmianami w § 28, dotychczasowe postanowienia odnoszące się do funduszy specjalnych zostały przeniesione do nowej jednostki redakcyjnej. Wskazano również, iż Walne Zgromadzenie, tworząc fundusz specjalny powinno określić jego cel.

Zmiany, o których mowa w § 1 pkt 3-20 projektu uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w sprawie zmian statutu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej wymagają zgody Komisji Nadzoru Finansowego. Do niniejszego uzasadnienia została dołączona aktualnie obowiązująca treść statutu Banku z uwidocznionymi projektowanymi zmianami.

Uchwała została pozytywnie zaopiniowana przez Radę Nadzorczą.