

# Statut

# BNP Paribas Banku Polska SA

Tekst jednolity ustalony przez Radę Nadzorczą BNP Paribas Banku Polska SA, działającą na podstawie upoważnienia wynikającego z § 15 ust. 3 pkt. 12 niniejszego Statutu, sporządzony w oparciu o dotychczas obowiązujący tekst jednolity Statutu i uwzględniający zmiany uchwalone Uchwałą nr 11 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w dniu 7 kwietnia 2014 r.

## I. Postanowienia ogólne

### § 1

1. Bank prowadzony jest w formie spółki akcyjnej działającej na podstawie przepisów Kodeksu spółek handlowych, Prawa bankowego, decyzji nr 46 z dnia 6 października 1990 roku Prezesa Narodowego Banku Polskiego oraz Statutu tu określonego, zwanej w dalszej części Statutu "bankiem".
2. Nazwa Banku brzmi: "BNP PARIBAS BANK POLSKA SPÓŁKA AKCYJNA".

### § 2

1. Siedzibą Banku jest miasto stołeczne Warszawa.
2. Bank działa na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej i poza jej granicami.

### § 3

1. Bank może tworzyć i prowadzić w kraju i za granicą oddziały, filie oddziałów, centra biznesowe do obsługi określonych segmentów klientów oraz przedstawicielstwa.
2. Bank może zakładać i uczestniczyć w zakładaniu banków, spółdzielni, spółek prawa cywilnego i handlowego oraz innych podmiotów prawa.

### § 4

Czas trwania Banku jest nieograniczony.

## II. Przedmiot działalności Banku

### § 5

1. Do zakresu działania Banku należy:
  - 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 i pożyczek pieniężnych, w tym kredytów i pożyczek konsumenckich,
  - 4) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, w tym przy użyciu kart płatniczych oraz wydawanie kart płatniczych,
  - 5) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych i poręczeń oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw,



- 6) emitowanie papierów wartościowych, w tym obligacji zamiennych oraz bankowych papierów wartościowych a nadto wykonywanie czynności zleconych oraz zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych,
- 7) uczestnictwo w obrocie instrumentami finansowymi, w tym także prowadzenie rachunków papierów wartościowych,
- 8) wykonywanie operacji na rynku pieniężnym i walutowym, w tym także terminowych i pochodnych operacji finansowych,
- 9) wykonywanie operacji czekowych i wekslowych oraz operacji, których przedmiotem są warranty,
- 10) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 11) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 12) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 13) świadczenie następujących usług finansowych:
  - a) konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,
  - b) powierniczych,
  - c) leasingowych,
  - d) działalności maklerskiej,
- 14) prowadzenie działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych i przechowywanie aktywów funduszy emerytalnych,
- 15) pośrednictwo w prowadzeniu zapisów na jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne lub tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, pośrednictwo w ich zbywaniu i w odkupywaniu, tudzież przechowywanie aktywów funduszy inwestycyjnych,
- 16) pośrednictwo w zakresie usług ubezpieczeń majątkowych,
- 17) pośrednictwo w zakresie usług ubezpieczeń osobowych, w tym ubezpieczeń na życie,
- 18) świadczenie usług certyfikacyjnych w rozumieniu przepisów o podpisie elektronicznym, z wyłączeniem wydawania certyfikatów kwalifikowanych wykorzystywanych przez banki w czynnościach, których są stronami,
- 19) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
- 20) wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego,

2. W ramach posiadanej zdolności prawnej Bank może:

- 1) zaciągać kredyty i pożyczki,
- 2) obejmować lub nabywać akcje, udziały, prawa z akcji i udziałów innych osób prawnych, a także jednostki uczestnictwa, certyfikaty i tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
- 3) nabywać i zbywać nieruchomości,
- 4) dokonywać, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- 5) wykonywać i pośredniczyć w dokonywaniu czynności maklerskich, których wykonywanie przez bank nie stanowi działalności maklerskiej lub nie wymaga zgody Komisji Nadzoru Finansowego,
- 6) pośredniczyć w wykonywaniu usług finansowych na rzecz innych banków krajowych i zagranicznych, instytucji finansowych lub kredytowych,
- 7) wykonywać czynności, stanowiące przedmiot działalności Banku, na rzecz innych banków krajowych i zagranicznych, instytucji finansowych lub kredytowych,
- 8) świadczyć na rzecz spółek powiązanych z Bankiem lub podmiotem dominującym wobec Banku pomocnicze usługi bankowe z wykorzystaniem systemów i technologii informatycznych, w tym usługi w zakresie przetwarzania danych, tworzenia i eksploatacji oprogramowania oraz infrastruktury informatycznej,
- 9) świadczyć usługi doradztwa dla przedsiębiorstw w zakresie struktury kapitałowej, strategii przedsiębiorstw lub innych zagadnień związanych z taką strukturą lub strategią;



- 10) świadczyć usługi doradztwa i inne usługi w zakresie łączenia, podziału oraz przejmowania przedsiębiorstw;
- 11) świadczyć usługi dodatkowe związane z subemisją usługową lub inwestycyjną;
- 12) pełnić funkcję banku reprezentanta w rozumieniu ustawy z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach;

### III. Kapitał zakładowy Banku

#### § 6

Kapitał zakładowy Banku wynosi 1 532 886 878,90 złotych (jeden miliard pięćset trzydzieści dwa miliony osiemset osiemdziesiąt sześć tysięcy osiemset siedemdziesiąt osiem złotych i dziewięćdziesiąt groszy) i dzieli się na 33 719 465 (trzydzieści trzy miliony siedemset dziewięćdziesiąt tysięcy czterysta sześćdziesiąt pięć) akcji zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 45,46 złotych (czterdzieści pięć złotych i czterdzieści sześć groszy) każda.

### IV. Umorzenie akcji

#### § 7

1. Akcje mogą być umorzone.
2. Akcje umarza się z czystego zysku lub z odrębnego kapitału, który Bank może na ten cel tworzyć z części corocznych zysków. Umorzenie akcji z czystego zysku może nastąpić dopiero po przyznaniu dywidendy za poprzedni rok obrotowy.
3. Za umorzone akcje wypłaca się kwotę obliczoną na podstawie ostatniego bilansu Banku.
4. Szczegółowe warunki umorzenia akcji określa uchwała Walnego Zgromadzenia. Umorzenie wymaga zgody akcjonariusza, którego akcje mają być umorzone.
5. Umorzenie akcji wymaga obniżenia kapitału zakładowego.

### V. Organy Banku

#### § 8

Organami Banku są:

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

### Walne Zgromadzenie

#### § 9

1. Do wyłącznych kompetencji Walnego Zgromadzenia należy w szczególności:
  - 1) rozpatrywanie i zatwierdzanie sprawozdania z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego a także sprawozdań skonsolidowanych jeżeli powstanie obowiązek ich tworzenia i zatwierdzania, jak również udzielanie absolutorium członkom organów Banku z wykonania przez nich obowiązków,
  - 2) podjęcie uchwał w sprawie podziału zysków lub pokrycia strat, a w razie potrzeby uchwały określającej dzień dywidendy oraz dzień wypłaty dywidendy. Dzień dywidendy może być wyznaczony na dzień powzięcia uchwały o podziale zysku albo w okresie kolejnych trzech miesięcy, licząc od tego dnia,
  - 3) wszelkie postanowienia dotyczące roszczeń o naprawienie szkody wyrządzonej przy zawiązywaniu Banku, sprawowaniu zarządu lub nadzoru,
  - 4) dokonywanie zmian Statutu Banku,
  - 5) wybór i odwoływanie Rady Nadzorczej oraz poszczególnych jej członków,
  - 6) ustalanie wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej,
  - 7) umarzanie akcji oraz określanie szczegółowych warunków ich umorzenia,
  - 8) tworzenie i likwidacja kapitałów i funduszy oraz określanie ich przeznaczenia, z zastrzeżeniem § 20,



- 9) połączenie lub likwidacja Banku oraz wybór likwidatorów,
  - 10) zatwierdzanie regulaminu działalności Rady Nadzorczej,
  - 11) rozpatrywanie spraw wnoszonych przez Radę Nadzorczą lub Zarząd,
  - 12) podejmowanie uchwał w innych sprawach, w których przepisy wymagają uchwały Walnego Zgromadzenia.
2. Nie wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia nabycie i zbycie nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości.

#### § 10

1. Zwyczajne Walne Zgromadzenie powinno odbyć się w ciągu sześciu miesięcy po upływie każdego roku obrotowego.
2. Zwyczajne lub Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie może odbyć się w Warszawie lub w Krakowie.
3. Zwyczajne Walne Zgromadzenie zwołuje Zarząd Banku. Radzie Nadzorczej przysługuje prawo zwołania Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jeżeli Zarząd Banku nie zwoła go w terminie ustalonym w Statucie oraz Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jeżeli zwołanie go uzna za wskazane.
4. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie może być zwołane również przez akcjonariuszy reprezentujących co najmniej połowę kapitału zakładowego Banku lub co najmniej połowę ogólnej liczby głosów w Banku.
5. Zarząd Banku zwołuje Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie z własnej inicjatywy oraz na żądanie akcjonariusza lub akcjonariuszy reprezentujących co najmniej jedną dwudziestą część kapitału zakładowego. Żądanie zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia oraz umieszczenia określonych spraw w porządku obrad tego Walnego Zgromadzenia należy złożyć Zarządowi Banku na piśmie lub w postaci elektronicznej. Jeżeli w terminie dwóch tygodni od dnia przedstawienia Zarządowi Banku żądania akcjonariusza lub akcjonariuszy, Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie nie zostanie zwołane, sąd rejestrowy, w drodze postanowienia, może upoważnić do zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia akcjonariusza lub akcjonariuszy występujących z tym żądaniem. Upoważnieni przez sąd rejestrowy akcjonariusze w zawiadomieniu o zwołaniu Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia powołują się na postanowienie sądu rejestrowego.
6. Walne Zgromadzenie jest zwoływane przez ogłoszenie na stronie internetowej Banku oraz w sposób właściwy dla przekazywania informacji bieżących przez spółki publiczne, z zastrzeżeniem, że takie ogłoszenie powinno być dokonane co najmniej na dwadzieścia sześć dni przed terminem Walnego Zgromadzenia.
7. Odwołanie Walnego Zgromadzenia może być dokonane przez tego przez kogo zostało zwołane. Odwołanie Walnego Zgromadzenia następuje w taki sam sposób jak zwołanie Walnego Zgromadzenia, niezwłocznie po powzięciu przez odwołującego wiadomości o przeszkodzie do odbycia Walnego Zgromadzenia w terminie, w którym zostało zwołane.
8. Akcjonariusz lub akcjonariusze reprezentujący co najmniej jedną dwudziestą kapitału zakładowego Banku są uprawnieni do żądania umieszczenia określonej sprawy w porządku obrad najbliższego Walnego Zgromadzenia. W tym celu powinni zgłosić wniosek do Zarządu Banku na piśmie lub w postaci elektronicznej, wraz z uzasadnieniem lub projektem uchwały dotyczącej proponowanego punktu porządku obrad, nie później niż na dwadzieścia jeden dni przed wyznaczonym terminem Walnego Zgromadzenia. Zarząd Banku ogłasza w sposób właściwy dla zwoływania Walnych Zgromadzeń zmiany porządku obrad wprowadzone na żądanie akcjonariuszy niezwłocznie, nie później jednak niż na osiemnaście dni przed wyznaczonym terminem Walnego Zgromadzenia.
9. Akcjonariusz lub akcjonariusze reprezentujący co najmniej jedną dwudziestą kapitału zakładowego Banku mogą przed terminem Walnego Zgromadzenia zgłaszać Bankowi na piśmie lub przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej projekty uchwał dotyczące spraw wprowadzonych do porządku obrad Walnego Zgromadzenia lub spraw, które mają zostać wprowadzone do porządku obrad. Bank niezwłocznie ogłasza projekty uchwał na swojej stronie internetowej.
10. W zakresie nieuregulowanym w Kodeksie spółek handlowych ani w Statucie obrady Walnego Zgromadzenia odbywają się według regulaminu zatwierdzonego przez Walne Zgromadzenie. Regulamin Walnego Zgromadzenia nie wymaga zatwierdzenia na kolejnych Walnych Zgromadzeniach, chyba że zachodzi potrzeba jego zmiany.



#### § 11

O ile Kodeks spółek handlowych lub postanowienia niniejszego Statutu nie przewidują surowszych warunków, uchwały Walnego Zgromadzenia zapadają bezwzględną większością oddanych głosów.

#### § 12

Prawo uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu mają osoby będące akcjonariuszami Banku na szesnaście dni przed datą Walnego Zgromadzenia.

### Rada Nadzorcza

#### § 13

1. Rada Nadzorcza składa się z 5 (pięciu) do 10 (dziesięciu) członków.
  - 1.a. Co najmniej dwóch członków Rady Nadzorczej legitymuje się dobrą znajomością rynku bankowego w Polsce, w szczególności posiada miejsce zamieszkania w kraju, włada językiem polskim i posiada odpowiednie doświadczenie na rynku polskim, które można wykorzystać przy nadzorowaniu działalności Banku.
  - 1.b. W Radzie Nadzorczej zasiada co najmniej dwóch członków niezależnych, wolnych od powiązań z Bankiem i akcjonariuszami lub pracownikami, które mogłyby istotnie wpłynąć na zdolność podejmowania bezstronnych decyzji.
2. Rada Nadzorcza wybiera ze swego składu Przewodniczącego i przynajmniej jednego Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej.
3. Kadencja członka Rady Nadzorczej wynosi pięć lat. Członków Rady Nadzorczej powołuje się na okres wspólnej kadencji, mandat członka Rady Nadzorczej powołanego przed upływem danej kadencji Rady wygasa równocześnie z wygaśnięciem mandatów pozostałych członków Rady.
4. Każdy członek Rady Nadzorczej może zostać wybrany na dalsze kadencje.
5. Członkowie Rady Nadzorczej mają prawo do wynagrodzenia za swe czynności.

#### § 14

1. Członkowie Rady Nadzorczej winni przy wykonywaniu swoich zadań ustawowych i statutowych kierować się zasadami racjonalnego zarządzania i prawem. Nie mogą oni powierzać swoich zadań innym osobom.
2. Członkowie Rady Nadzorczej zobowiązani są do zachowania poufności wszelkich informacji stanowiących tajemnicę bankową lub tajemnicę handlową Banku. Obowiązek ten trwa także po zakończeniu sprawowania funkcji przez członków Rady Nadzorczej.
3. W posiedzeniach Rady Nadzorczej uczestniczy z urzędu Prezes Zarządu Banku. Mogą w nich brać udział również inne osoby zaproszone.
4. Zarząd lub członek Rady Nadzorczej mogą żądać zwołania Rady Nadzorczej, podając proponowany porządek obrad. Przewodniczący Rady zwołuje posiedzenie w terminie dwóch tygodni od dnia otrzymania wniosku.
5. Uchwała Rady Nadzorczej jest ważnie podjęta, jeżeli na posiedzenie Rady zostali zaproszeni wszyscy jej członkowie przynajmniej na 14 dni przed terminem posiedzenia i w posiedzeniu uczestniczy co najmniej połowa członków Rady, w tym Przewodniczący lub Wiceprzewodniczący Rady.
6. Uchwały Rady zapadają większością głosów członków Rady. W razie równości głosów decyduje głos Przewodniczącego Rady.
7. Członkowie Rady Nadzorczej mogą brać udział w podejmowaniu uchwał Rady, oddając swój głos na piśmie za pośrednictwem innego członka Rady Nadzorczej.
8. Rada Nadzorcza może podejmować uchwały w trybie pisemnym.
9. Rada Nadzorcza może podejmować uchwały przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, w tym telefonu oraz internetu.
10. Uchwała Rady Nadzorczej podjęta w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się jest ważna, gdy wszyscy członkowie Rady zostali powiadomieni o treści projektu uchwały.



11. Uchwała Rady Nadzorczej nie może być podjęta w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się w przypadku wyborów Przewodniczącego i Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej, powołania Członka Zarządu oraz odwołania i zawieszenia w czynnościach tych osób.
12. Postanowienia ustępów 6-12 nie dotyczą sytuacji, w których Rada Nadzorcza wyraźnie delegowała umocowanie do zatwierdzenia danej czynności jednemu lub kilku członkom Rady.
13. Szczegółowe zasady działania Rady Nadzorczej określa regulamin, uchwalany przez Walne Zgromadzenie.

## § 15

1. Rada Nadzorcza obowiązana jest wykonywać stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich sferach działalności, a w szczególności zaś dbać o zgodność działań Zarządu z interesami akcjonariuszy, dobrem Banku, obowiązującym prawem i Statutem.
2. Do obowiązków Rady Nadzorczej należy:
  - 1) informowanie Komisji Nadzoru Finansowego o składzie Zarządu oraz o zmianie jego składu niezwłocznie po jego powołaniu lub po dokonaniu zmiany jego składu,
  - 2) informowanie Komisji Nadzoru Finansowego o członkach Zarządu, którym w ramach podziału kompetencji podlega zarządzanie ryzykiem kredytowym i komórka audytu wewnętrznego,
  - 3) nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania, obejmującego system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej, oraz ocena jego adekwatności i skuteczności,
  - 4) nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku,
  - 5) nadzór nad zarządzaniem ryzykiem braku zgodności oraz coroczna ocena stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank.
3. Do kompetencji Rady Nadzorczej należy w szczególności:
  - 1) ocena sprawozdań finansowych Banku,
  - 2) ocena sprawozdania Zarządu Banku oraz jego wniosków co do podziału zysków i pokrycia strat, a także składanie Walnemu Zgromadzeniu dorocznych sprawozdań z wyników tych ocen,
  - 3) zatwierdzanie projektu rocznego budżetu, wieloletnich programów rozwoju Banku oraz strategii działania Banku jak też zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem,
  - 4) uchwalanie rocznych planów ekonomiczno-finansowych Banku,
  - 5) zatwierdzanie wniosków Zarządu Banku w sprawie otwarcia lub likwidacji za granicą oddziałów, filii oddziałów oraz przedstawicielstw Banku,
  - 6) zatwierdzanie wniosków Zarządu Banku w sprawach dotyczących przystąpienia w charakterze wspólnika (akcjonariusza) do innego banku, spółki lub innej organizacji gospodarczej, z wyjątkiem: (i) inwestycji giełdowych zawartych na czas nie dłuższy niż 6 miesięcy; oraz (ii) dokonywanych w ramach ustalanych przez Radę Nadzorczą limitów (na pojedyncze inwestycje oraz na wszystkie inwestycje) inwestycji w udziały i akcje spółek w celu osiągnięcia średnio- i długoterminowych zysków z przyrostu wartości kapitału, z zamiarem ich odsprzedaży w przyszłości (w ramach tzw. capital development),
  - 7) powoływanie i odwoływanie Prezesa Zarządu Banku, Wiceprezesów i pozostałych Członków Zarządu Banku oraz ustalanie ich wynagrodzeń. Rada Nadzorcza może wskazać spośród swoich członków osoby, które tworzyć będą Komitet ustalający wynagrodzenia dla Członków Zarządu,
  - 8) wybór na wniosek Zarządu biegłego rewidenta przeprowadzającego badanie sprawozdania finansowego Banku,
  - 9) zatwierdzanie ogólnych zasad podejmowania decyzji kredytowych, w tym regulaminów komitetów kredytowych - organów upoważnionych do podejmowania decyzji w sprawach pożyczek i kredytów w zakresie wynikającym z regulaminów,
  - 10) podejmowanie uchwał w sprawie nabycia i zbycia nieruchomości lub udziału w nieruchomości a także nabycia lub zbycia użytkownika wieczystego,
  - 11) podejmowanie uchwał w sprawie emisji obligacji ,



- 12) ustalanie jednolitego tekstu zmienionego Statutu oraz dokonywanie w nim zmian redakcyjnych określonych uchwałą Walnego Zgromadzenia,
- 13) powoływanie spośród członków Rady Nadzorczej komitetu audytu, do którego zadań należy między innymi:
  - a) sprawowanie nadzoru nad działalnością Departamentu Audytu;
  - b) monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej;
  - c) monitorowanie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem;
  - d) monitorowanie wykonywania czynności rewizji finansowej;
  - e) monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych;
  - f) rekomendowanie Radzie Nadzorczej przyjęcia lub odrzucenia sprawozdania finansowego,
- 14) zatwierdzanie założeń polityki Banku w zakresie ryzyka zgodności,
- 15) zatwierdzanie procedur wewnętrznych, dotyczących procesów szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego oraz planowania kapitałowego
- 16) zatwierdzanie zasad sprawowania kontroli wewnętrznej,

## Zarząd

### § 16

1. Zarząd Banku składa się z trzech do dziesięciu Członków, w tym Prezesa Zarządu, jednego lub kilku Wiceprezesów Zarządu i pozostałych Członków Zarządu w liczbie określonej przez Radę Nadzorczą. Kadencja Członka Zarządu wynosi pięć lat. Członków Zarządu powołuje się na okres wspólnej kadencji, mandat Członka Zarządu powołanego przed upływem danej kadencji Zarządu, wygasa równocześnie z wygaśnięciem mandatów pozostałych Członków Zarządu.
  - 1.a. Co najmniej połowa składu Zarządu, w tym Prezes Zarządu, legitymuje się dobrą znajomością rynku bankowego w Polsce, w szczególności posiada miejsce zamieszkania w kraju, włada językiem polskim, posiada odpowiednie doświadczenie na rynku polskim, które można wykorzystać przy zarządzaniu działalnością Banku.
2. Powołanie dwóch Członków Zarządu, w tym Prezesa Zarządu, następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego, wyrażoną na wniosek Rady Nadzorczej.
3. Zarząd Banku kieruje działalnością operacyjną Banku i reprezentuje Bank na zewnątrz. Do zakresu działania Zarządu należą wszystkie sprawy niezastrzeżone do kompetencji innych organów Banku.
4. Zarząd może przekazać prowadzenie oznaczonych spraw należących do jego kompetencji poszczególnym członkom Zarządu lub pracownikom Banku.
5. Uchwały Zarządu zapadają zwykłą większością głosów. W przypadku równości głosów decyduje głos Prezesa Zarządu.
6. Do ważności uchwał konieczna jest obecność na posiedzeniu więcej niż połowy składu Zarządu.
7. Zarząd może podejmować uchwały poza posiedzeniem w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania na odległość. Uchwała podjęta w tym trybie jest ważna, gdy jej treść została przekazana wszystkim członkom Zarządu.
8. Zarząd Banku jest obowiązany do administrowania aktywami Banku w sposób zgodny z zasadami gospodarności oraz wykonywania swoich obowiązków skutecznie i zgodnie z przepisami prawa, postanowieniami Statutu oraz regulaminu Zarządu.
9. Zarząd jest zobowiązany do zachowania poufności wszelkich informacji stanowiących tajemnicę bankową lub tajemnicę handlową Banku. Obowiązek ten trwa także po zakończeniu sprawowania funkcji przez członków Zarządu.
10. Zarząd projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania, obejmującego w szczególności system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej, dostosowanego do wielkości i profilu ryzyka wiążącego się z działalnością Banku.
11. Szczegółowe zasady działania Zarządu określa regulamin Zarządu, zatwierdzany przez Radę Nadzorczą.

### § 16a

1. Członkowie Zarządu ponoszą wobec Banku odpowiedzialność za sfery działalności Banku powierzone im przez Zarząd i Radę Nadzorczą.



2. Do podstawowych kompetencji Prezesa Zarządu należy kierowanie pracami Zarządu, zwoływanie posiedzeń Zarządu i przewodniczenie obradom, prezentowanie stanowiska Zarządu wobec organów Banku i w stosunkach zewnętrznych, nadzorowanie działalności komórek wykonujących zadania w zakresie audytu wewnętrznego oraz sprawujących kontrolę nad przestrzeganiem wewnętrznych regulacji Banku i przepisów powszechnie obowiązujących (Compliance).
3. Do podstawowych kompetencji członka Zarządu, powoływanego za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego należy zarządzanie ryzykiem, w tym ryzykiem kredytowym.
4. Rada Nadzorcza i Zarząd powierzają poszczególnym członkom Zarządu zarządzanie pozostałymi sferami działalności Banku.

## VI. Zasady reprezentacji

### § 17

1. Do składania w imieniu Banku oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych upoważnieni są:
  - a) dwaj członkowie Zarządu lub dwaj prokurenci działający łącznie,
  - b) członek Zarządu działający łącznie z prokurentem.
2. Do wykonywania czynności określonego rodzaju lub czynności szczególnych Bank może ustanowić pełnomocników, którzy działać mogą łącznie z członkiem Zarządu, prokurentem lub innym pełnomocnikiem albo samodzielnie, ale zawsze w granicach swego umocowania.

## VII. Struktura organizacyjna

### § 17a

1. Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą:
  - 1) Centrala
  - 2) jednostki operacyjne, powołane do obsługi klientów.
2. Zadaniem Centrali Banku jest zapewnienie prawidłowego funkcjonowania Banku we wszystkich sferach działalności.
3. W ramach Centrali funkcjonują tworzone przez Zarząd:
  - 1) departamenty (biura) – wyodrębnione organizacyjnie i funkcjonalnie jednostki organizacyjne powołane do realizacji stałych, oznaczonych zadań, kierowane przez dyrektora departamentu (biura),
  - 2) zespoły stałe lub doraźne – wyodrębnione organizacyjnie i funkcjonalnie jednostki organizacyjne, działające w strukturze departamentu (biura) lub samodzielnie, powołane do realizacji stałych lub okresowych specjalistycznych zadań, kierowane przez kierownika zespołu,
  - 3) sekcje – wyodrębnione organizacyjnie i funkcjonalnie jednostki organizacyjne, działające w strukturze zespołu stałego, powołane do realizacji stałych, oznaczonych zadań, koordynowane przez koordynatora sekcji
  - 4) komitety stałe lub doraźne – wyodrębnione funkcjonalnie jednostki organizacyjne o charakterze opiniodawczo – doradczym lub decyzyjnym, których cele i zasady działania określają regulaminy komitetów.
4. Do jednostek operacyjnych, powołanych do obsługi klientów, należą:
  - 1) oddziały, filie oddziałów, punkty sprzedaży,
  - 2) centra biznesowe do obsługi określonych segmentów klientów.
5. Zarząd może grupować określone jednostki organizacyjne tworząc pionowy. Pionem kieruje dyrektor zarządzający.
6. Szczegółową strukturę organizacyjną, w tym schemat organizacyjny i zakresy działania komórek i jednostek organizacyjnych Banku, określa regulamin organizacyjny Banku.





## **VIII. Zasady podejmowania decyzji i wydawania regulacji wewnętrznych**

### § 17b

1. Uchwały organów Banku podejmowane są w sprawach należących do ich kompetencji zgodnie z przepisami powszechnie obowiązującymi, Statutem i regulaminami wewnętrznymi Banku.
2. Decyzje dotyczące działalności operacyjnej Banku, w tym decyzje o zaciągnięciu zobowiązań lub rozporządzeniu aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Banku, wymagają uchwały Zarządu, z zastrzeżeniem ust. 5.
3. W sprawach nie wymagających uchwał organów Banku decyzje podejmuje kierujący poszczególnymi sferami działalności Banku lub jednostkami organizacyjnymi Banku zgodnie z właściwością.
4. Zasady podejmowania decyzji przez komitety Banku określają odpowiednie regulaminy wewnętrzne.
5. Decyzje o zaciągnięciu zobowiązań lub rozporządzeniu aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Banku, mogą być podejmowane przez komitety Banku lub określone osoby, działające na podstawie uchwały Zarządu, określającej zakres upoważnienia i tryb podejmowania decyzji.

### § 17c

1. Członkowie Zarządu wydają zarządzenia i pisma okólne.
2. Zarządzenia dotyczą przede wszystkim trybu wprowadzenia w życie, zmiany lub uchylecia:
  - 1) regulaminów bankowych, za wyjątkiem tych, które wymagają uchwały odpowiedniego organu Banku,
  - 2) instrukcji, określających zasady postępowania w poszczególnych sferach działalności operacyjnej Banku,
  - 3) taryf, określających wysokość opłat i prowizji z tytułu wykonywania przez Bank czynności bankowych i innych usług
  - 4) metodyk, szczegółowo opisujących metody zastosowane do analizy lub wykonania przez Bank czynności bankowych,
  - 5) tabel oprocentowania dotyczących czynności bankowych wykonywanych przez Bank
3. Pisma okólne dotyczą przede wszystkim interpretacji obowiązujących przepisów i wskazówek co do ich stosowania.

## **IX. Fundusze własne oraz zasady gospodarki finansowej**

### § 18

1. Bank prowadzi rachunkowość w sposób umożliwiający sporządzanie sprawozdań finansowych zgodnie z obowiązującymi zasadami sprawozdawczości i rachunkowości finansowej.
2. Rokiem obrotowym jest rok kalendarzowy.

### § 19

1. W ciągu trzech miesięcy po upływie roku obrotowego Zarząd zobowiązany jest sporządzić i udostępnić Radzie Nadzorczej sprawozdanie finansowe oraz pisemne sprawozdanie z działalności Banku. Sprawozdanie finansowe podlega badaniu przez podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego spółki.



2. Dokumenty wymienione w ust. 1 przedstawione Radzie Nadzorczej winny być podpisane przez Zarząd i wraz z opinią Rady Nadzorczej i opinią biegłego rewidenta udostępnione do wglądu akcjonariuszom na 15 (piętnaście) dni przed terminem Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia.

#### § 20

1. Bank tworzy następujące fundusze:
  - a) kapitał zakładowy,
  - b) kapitał zapasowy, przeznaczony na pokrycie strat bilansowych Banku,
  - c) kapitał rezerwowy, przeznaczony na pokrycie szczególnych strat i wydatków,
  - d) fundusz ogólnego ryzyka, przeznaczony na pokrycie nie zidentyfikowanych ryzyk działalności bankowej,
  - e) inne fundusze prawem przewidziane.
2. Wszystkie kapitały i fundusze są tworzone z zysku netto, chyba że przepisy nakazują lub pozwalają na ich tworzenie, powiększanie lub odtwarzanie w inny sposób. Kapitał zapasowy tworzony jest z odpisów z zysku w wysokości ustalonej przez Walne Zgromadzenie. Na kapitał ten kierowane będą również różnice między wartością emisyjną i nominalną akcji Banku.
3. O utworzeniu i zniesieniu kapitału lub funduszu innego niż wymienione w ust. 1, o przeznaczeniu środków na utworzenie, zwiększenie albo odtworzenie jakiegokolwiek kapitału lub funduszu decyduje Walne Zgromadzenie, o ile środki te pochodzą z zysku netto. W sprawie przeznaczenia środków pochodzących z innych źródeł decyzję podejmuje Zarząd. Do Zarządu należy także decyzja o utworzeniu funduszu finansowanego wyłącznie z innych źródeł.
4. O użyciu kapitałów i funduszy decyduje Walne Zgromadzenie, chyba że przepisy stanowią inaczej. Zarząd może decydować o użyciu funduszy pochodzących wyłącznie z innych źródeł niż z zysku netto.

#### § 21

1. Nadwyżka wykazana w bilansie rocznym, zatwierdzonym przez Walne Zgromadzenie dzielona jest w następujący sposób:
  - 1) kwota do wysokości 8% zysku przekazywana jest na kapitał zapasowy aż do osiągnięcia przez ten kapitał jednej trzeciej wartości kapitału zakładowego; po osiągnięciu tej wielkości wymieniona kwota może być nadal przekazywana na kapitał zapasowy,
  - 2) pozostała część zysku może być przeznaczona na uzupełnienie innych kapitałów lub funduszy Banku, dywidendę dla akcjonariuszy oraz inne cele, stosownie do uchwał Walnego Zgromadzenia.
2. Straty bilansowe Banku pokrywane są w pierwszej kolejności z kapitału zapasowego, a gdy te środki okażą się niewystarczające - z pozostałych kapitałów lub funduszy.

## X. System zarządzania

#### § 22

System zarządzania obejmuje system kontroli wewnętrznej i system zarządzania ryzykiem.

#### § 22a

1. W Banku działa system kontroli wewnętrznej. Jego celem jest wspomaganie procesów decyzyjnych w sposób umożliwiający zapobieganie powstawaniu ryzyk lub też ich wczesne wykrycie, w szczególności poprzez zapewnienie:
  - 1) skuteczności i wydajności działania Banku,
  - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
  - 3) zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi,
  - 4) bezpieczeństwa transakcji i aktywów.
2. W procesie kontroli wewnętrznej uczestniczą Rada Nadzorcza, Zarząd, kadra kierownicza oraz wszyscy pozostali pracownicy Banku. Kontroli tej podlega działalność wszystkich jednostek organizacyjnych centrali Banku, oddziałów oraz podmiotów zależnych.



3. System kontroli wewnętrznej obejmuje:
  - 1) mechanizmy kontroli ryzyka,
  - 2) badanie zgodności działania banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi,
  - 3) audyt wewnętrzny.
4. Mechanizmy kontroli ryzyka obejmują między innymi kontrolę funkcjonalną oraz stałą kontrolę operacyjną, wykonywane zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami kontroli wewnętrznej.
5. Nadzór nad funkcjonowaniem systemu kontroli wewnętrznej sprawuje Rada Nadzorcza. Dla wykonywania czynności nadzorczych w tym zakresie, Rada Nadzorcza może powołać zgodnie z przepisami prawa, spośród swoich członków komitet audytu.
6. Oceny jakości funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej dokonuje w sposób niezależny i obiektywny Departament Audytu. Do jego zadań należy monitorowanie, badanie i ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz opiniowanie systemu zarządzania Bankiem, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku.
7. Departament Audytu posiada status gwarantujący autonomię i bezstronność działania oraz uprawnienia niezbędne do realizacji jego celu. Pracami Departamentu kieruje Dyrektor Departamentu Audytu.
8. Informacje na temat stwierdzonych nieprawidłowości i wniosków wynikających z przeprowadzonych audytów wewnętrznych oraz działań podejmowanych w celu ich usunięcia lub realizacji są przekazywane okresowo komitetowi audytu, a co najmniej raz w roku, Radzie Nadzorczej.
9. Szczegółowe zasady funkcjonowania oraz zakres działania Departamentu Audytu określają zatwierdzone przez Zarząd Banku regulacje wewnętrzne.

#### § 22b

1. W Banku działa system zarządzania ryzykiem.
2. Celem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikacja, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku. Służy zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności.
3. 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 lub szacowanie oraz monitorowanie 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.
4. Bank sprawuje nadzór nad ryzykiem związanym z działalnością podmiotów zależnych.

## XI . Postanowienia końcowe

#### § 23

Zmiana Statutu wywołuje skutki prawne z chwilą jej zarejestrowania w Krajowym Rejestrze Sądowym.