

## Treść projektowanych zmian Statutu Banku Pekao SA oraz dotychczasowe brzmienie zmienianych postanowień

Proponowane przez Zarząd Banku zmiany Statutu polegają na:

- 1) nadaniu dotychczasowemu § 6 ust. 1 pkt 17 Statutu Banku w brzmieniu:

„17) Świadczenie usług płatniczych:

- a) w zakresie wydawania instrumentów płatniczych i wykonywania transakcji płatniczych przy ich użyciu
  - b) jako agent rozliczeniowy
- oraz wykonywanie czynności związanych z tymi usługami,”

nowego brzmienia:

„17) Świadczenie usług płatniczych:

- a) w zakresie wydawania instrumentów płatniczych i wykonywania transakcji płatniczych przy ich użyciu,
  - b) jako agent rozliczeniowy,
  - c) w zakresie inicjowania transakcji płatniczej oraz
  - d) w zakresie dostępu do informacji o rachunku
- oraz wykonywanie czynności związanych z tymi usługami,”

- 2) nadaniu dotychczasowemu § 6 ust. 1 pkt 20 Statutu Banku w brzmieniu:

„20) Obejmowanie lub nabywanie akcji i praw z akcji, udziałów innej osoby prawnej nie będącej bankiem lub jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,”

nowego brzmienia:

„20) Obejmowanie lub nabywanie akcji i praw z akcji, udziałów innej osoby prawnej nie będącej bankiem lub jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych,”

- 3) nadaniu dotychczasowemu § 6 ust. 1 pkt 24 Statutu Banku w brzmieniu:

„24) Nabywanie i zbywanie nieruchomości,”

nowego brzmienia:

„24) Nabywanie i zbywanie nieruchomości, a także oddawanie ich w najem lub dzierżawę,”

- 4) zastąpieniu kropki przecinkiem w § 6 ust.1 pkt 36 Statutu Banku i dodaniu nowego pkt 37 w brzmieniu:

„37) Wykonywanie działalności akwizycyjnej na rzecz podmiotów oferujących pracownicze plany kapitałowe oraz wykonywanie czynności związanych z obsługą uczestników pracowniczych planów kapitałowych,”

- 5) dodaniu w § 6 ust.1 Statutu Banku nowego pkt 38 w brzmieniu:

„38) Wykonywanie działalności akwizycyjnej na rzecz dobrowolnych funduszy emerytalnych oraz obsługa uczestników dobrowolnych funduszy emerytalnych,”

- 6) dodaniu w § 6 ust.1 Statutu Banku nowego pkt 39 w brzmieniu:  
„39) Prowadzenie ksiąg akcyjnych na podstawie zawartych umów,”
- 7) dodaniu w § 6 ust.1 Statutu Banku nowego pkt 40 w brzmieniu:  
„40) Uczestniczenie finansowe i operacyjne w projektach i przedsięwzięciach międzynarodowych,”
- 8) dodaniu w § 6 ust.1 Statutu Banku nowego pkt 41 w brzmieniu:  
„41) Prowadzenie internetowej platformy finansowania społecznościowego (crowdfunding), łączącej finansowanie udzielane przez Bank z finansowaniem społecznościowym,”
- 9) dodaniu w § 6 ust.1 Statutu Banku nowego pkt 42 w brzmieniu:  
„42) Świadczenie usług na rzecz spółek powiązanych kapitałowo z Bankiem lub akcjonariuszami Banku, między innymi w zakresie:  
a) wykorzystania systemów i technologii informatycznych obejmujących m.in. eksploatację oprogramowania, infrastruktury informatycznej i przetwarzania danych,  
b) prowadzenia ksiąg rachunkowych  
oraz uczestnictwo finansowe i organizacyjne w projektach realizowanych wspólnie ze spółkami powiązanymi kapitałowo z Bankiem lub akcjonariuszami Banku,”
- 10) dodaniu w § 6 ust.1 Statutu Banku nowego pkt 43 w brzmieniu:  
„43) Współpraca w ramach grupy kapitałowej z innymi podmiotami, w szczególności z wykorzystaniem wolnych zasobów technicznych, organizacyjnych i kadrowych lub systemów informatycznych, zgodnie z ich gospodarczym przeznaczeniem oraz ze szczególnym uwzględnieniem bezpieczeństwa działania Banku oraz tych podmiotów,”
- 11) dodaniu w § 6 ust.1 Statutu Banku nowego pkt 44 w brzmieniu:  
„44) Realizowanie samodzielnie lub wspólnie z innymi podmiotami innych przedsięwzięć gospodarczych w kraju i za granicą, w tym pośredniczenie w oferowaniu usług finansowych i pozafinansowych.”
- 12) nadaniu dotychczasowemu § 13 pkt 17 Statutu Banku w brzmieniu:  
„17) Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych oraz przeglądu sprawozdań finansowych,”  
nowego brzmienia:  
„17) Wybór firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych,”
- 13) dodaniu w § 14 ust. 5 Statutu Banku nowego pkt 11 w brzmieniu:  
„11) nie jest członkiem Rady Nadzorczej Banku dłużej niż 12 lat.”
- 14) nadaniu dotychczasowemu § 14 ust. 5a Statutu Banku w brzmieniu:  
„5a. Co najmniej trzech niezależnych członków Rady Nadzorczej powinno posiadać kompetencje z dziedziny rachunkowości lub rewizji finansowej, w tym, co najmniej jeden z nich powinien dodatkowo spełniać warunki niezależności w rozumieniu art. 86 ust. 5 ustawy z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym.”

nowego brzmienia:

„5a. Większość członków Rady Nadzorczej wchodzących w skład Komitetu ds. Audytu, w tym jego przewodniczący, powinna spełniać warunki niezależności w rozumieniu art. 129 ust. 3 ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym. Członkowie Rady Nadzorczej wchodzący w skład Komitetu ds. Audytu powinni posiadać wiedzę i umiejętności z zakresu branży, w której działa Bank, przy czym warunek ten uznaje się za spełniony, jeżeli przynajmniej jeden członek Komitetu ds. Audytu posiada wiedzę i umiejętności z zakresu tej branży lub poszczególni członkowie w określonych zakresach posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu tej branży. Co najmniej jeden członek Rady Nadzorczej wchodzący w skład Komitetu ds. Audytu powinien posiadać wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych.”

- 15) skreśleniu w § 18 Statutu Banku dotychczasowego pkt 18 w brzmieniu:

„18) Zatwierdzanie wniosków Zarządu Banku dotyczących outsourcingu w strategicznych obszarach działalności biznesowej prowadzonej przez Bank lub w przypadku zlecenia usług o wartości nie mniejszej niż 1.000.000 euro,”

- 16) nadaniu dotychczasowemu § 18 pkt 21 Statutu Banku w brzmieniu:

„21) Dokonywanie oceny zamiaru rozwiązania umowy z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych,”

nowego brzmienia:

„21) Dokonywanie oceny zamiaru rozwiązania umowy z firmą audytorską uprawnioną do badania sprawozdań finansowych,”

- 17) nadaniu dotychczasowemu § 18 pkt 24 Statutu Banku w brzmieniu:

„24) Zatwierdzanie planu naprawy Banku lub planu naprawy grupy kapitałowej Banku sporządzonego na podstawie przepisów ustawy Prawo bankowe.”

nowego brzmienia:

„24) Zatwierdzanie Planu Naprawy Banku lub Grupowego Planu Naprawy sporządzonego na podstawie przepisów ustawy Prawo bankowe.”

- 18) nadaniu dotychczasowemu § 20 ust. 3 Statutu Banku w brzmieniu:

„3. Zarząd Banku działa na podstawie uchwalonego przez siebie Regulaminu. Regulamin określa w szczególności sprawy, które wymagają kolegiального rozpatrzenia przez Zarząd Banku oraz zasady podejmowania uchwał w trybie pisemnym.”

nowego brzmienia:

„3. Zarząd Banku działa na podstawie uchwalonego przez siebie Regulaminu. Regulamin określa w szczególności sprawy, które wymagają kolegiального rozpatrzenia przez Zarząd Banku. Regulamin powinien określać zasady odbywania posiedzeń Zarządu, w tym posiedzeń zarządu przy wykorzystaniu środków porozumiewania się na odległość, oraz zasady podejmowania uchwał w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków porozumiewania się na odległość.”

19) nadaniu dotychczasowemu § 20 ust. 4 Statutu Banku w brzmieniu:

„4. Uchwały Zarządu Banku mogą być powzięte, jeżeli wszyscy członkowie zostali prawidłowo zawiadomieni o posiedzeniu Zarządu. Do ważności uchwały wymagana jest obecność co najmniej połowy członków Zarządu.”

nowego brzmienia:

„4. Uchwały Zarządu Banku mogą być powzięte, jeżeli wszyscy członkowie zostali prawidłowo zawiadomieni o posiedzeniu Zarządu. Do ważności uchwały podejmowanej na posiedzeniu Zarządu wymagana jest obecność co najmniej połowy członków Zarządu.”

20) dodaniu w § 20 Statutu Banku nowego ust. 6 w brzmieniu:

„6. Podejmowanie uchwał w trybie pisemnym oraz za pomocą środków porozumiewania się na odległość nie dotyczy uchwał podejmowanych w głosowaniu tajnym.”

21) nadaniu dotychczasowemu § 25 Statutu Banku w brzmieniu:

„§ 25

1. Funduszami własnym Banku, z uwzględnieniem pozycji je pomniejszających, zgodnie z przepisami ustawy Prawo bankowe, są:

- 1) Fundusze podstawowe,
- 2) Fundusze uzupełniające w kwocie nie przewyższającej funduszy podstawowych Banku.

2. Funduszami podstawowymi Banku są:

- 1) Kapitał zakładowy,
- 2) Kapitał zapasowy,
- 3) Kapitały rezerwowe, w tym fundusz na prowadzenie działalności maklerskiej,
- 4) Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
- 5) Niepodzielony zysk z lat ubiegłych,
- 6) Zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego, obliczone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszone o wszelkie przewidywane obciążenia i dywidendy, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłych rewidentów.”

nowego brzmienia:

„§ 25. Funduszami własnymi Banku są:

- 1) Kapitał zakładowy,
- 2) Kapitał zapasowy,
- 3) Kapitały rezerwowe, w tym fundusz na prowadzenie działalności maklerskiej,
- 4) Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
- 5) Kapitał z aktualizacji wyceny,
- 6) Niepodzielony wynik z lat ubiegłych,
- 7) Wynik netto bieżącego okresu sprawozdawczego.”

22) nadaniu dotychczasowemu § 26 ust. 2 Statutu Banku w brzmieniu:

„2. Bank tworzy fundusze przewidziane w obowiązujących ustawach.”

nowego brzmienia:

„2. Bank tworzy fundusze na zasadach przewidzianych w obowiązujących przepisach prawa.”

23) nadaniu dotychczasowemu tytułowi Rozdziału VII Statutu Banku w brzmieniu:

„VII. KONTROLA WEWNĘTRZNA”

nowego brzmienia:

„VII. KONTROLA WEWNĘTRZNA I ZARZĄDZANIE RYZYKIEM”

24) nadaniu dotychczasowemu § 38 ust. 1 Statutu Banku w brzmieniu:

„1. Celem system kontroli wewnętrznej Banku jest zapewnienie:

- 1) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi, standardami wewnętrznymi oraz ze strategią Banku,
- 2) efektywności i skuteczności działania Banku,
- 3) ochrony aktywów,
- 4) przeciwdziałania stratom i błędom,
- 5) bezpieczeństwa, stabilności i efektywności operacji,
- 6) niezawodności i kompletności rachunkowości, informacji zarządczej oraz wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- 7) zgodności transakcji z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, regulacjami nadzorczymi i wewnętrznymi politykami, planami, przepisami i procedurami,
- 8) wsparcia procesu decyzyjnego,
- 9) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku.”

nowego brzmienia:

„1. Celem systemu kontroli wewnętrznej Banku 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.”

25) nadaniu dotychczasowemu § 38 ust. 2 pkt 2 Statutu Banku w brzmieniu:

„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;”

nowego brzmienia:

„2) niezależną 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;”

26) dodaniu w § 38 Statutu Banku nowego ust. 5 w brzmieniu:

„5. W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank:

- 1) stosuje sformalizowane zasady służące określeniu 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.”