

Sąd Rejestrowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego zarejestrował w dniu 18 maja 2020 r. następujące zmiany w Statucie Banku objęte zezwoleniami udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego:

1) zmieniono § 6 ust. 1 pkt 17 Statutu Banku poprzez nadanie mu następującego 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) W § 6 ust. 1 Statutu Banku dodaje się 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,”

3) dodano w § 6 ust.1 Statutu Banku nowy pkt 38 w następującym brzmieniu:

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

4) dodano w § 6 ust.1 Statutu Banku nowy pkt 39 w następującym brzmieniu:

„39) Prowadzenie ksiąg akcyjnych na podstawie zawartych umów,”

5) zmieniono § 13 pkt 17 Statutu Banku poprzez nadanie mu następującego brzmienia:

„17) Wybór firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych,”

6) dodano w § 14 ust. 5 Statutu Banku nowy pkt 11 w następującym brzmieniu:

„11) nie jest członkiem Rady Nadzorczej Banku dłużej niż 12 lat.”

7) zmieniono § 14 ust. 5a Statutu Banku poprzez nadanie mu następującego 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.”

8) zmieniono § 18 pkt 21 Statutu Banku poprzez nadanie mu następującego brzmienia:

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

9) zmieniono § 18 pkt 24 Statutu Banku poprzez nadanie mu następującego brzmienia:

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

10) zmieniono § 20 ust. 3 Statutu Banku poprzez nadanie mu następującego brzmienia:

„3. Zarząd Banku działa na podstawie uchwalonego przez siebie Regulaminu. Regulamin określa w szczególności sprawy, które wymagają kolegialnego 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.”

11) zmieniono § 20 ust. 4 Statutu Banku poprzez nadanie mu następującego 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.”

12) dodano w § 20 Statutu Banku nowy ust. 6 w następującym brzmieniu:

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

13) zmieniono § 25 Statutu Banku poprzez nadanie mu następującego 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.”

14) zmieniono § 26 ust. 2 Statutu Banku poprzez nadanie mu następującego brzmienia:

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

15) zmieniono tytuł Rozdziału VII Statutu Banku poprzez nadanie mu następującego brzmienia:

„VII. KONTROLA WEWNĘTRZNA I ZARZĄDZANIE RYZYKIEM”

16) zmieniono § 38 ust. 1 Statutu Banku poprzez nadanie mu następującego 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.”

17) zmieniono § 38 ust. 2 pkt 2 Statutu Banku poprzez nadanie mu następującego 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;”

18) dodano w § 38 Statutu Banku nowy ust. 5 w następującym 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.”

Postanowienia Statutu Banku zarejestrowane przez sąd pomimo niezakończenia postępowania przez Komisję Nadzoru Finansowego w przedmiocie udzielenia zgody na wprowadzenie poniższych zmian oraz niezgodnie z dokumentami złożonymi przez Bank w tymże sądzie

1) zmieniono § 6 ust. 1 pkt 20 Statutu Banku poprzez nadanie mu następującego 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,”

2) zmieniono § 6 ust. 1 pkt 24 Statutu Banku poprzez nadanie mu następującego brzmienia:

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

3) dodano w § 6 ust.1 Statutu Banku nowy pkt 40 w następującym brzmieniu:

„40) Uczestniczenie finansowe i operacyjne w projektach i przedsięwzięciach międzynarodowych,”

4) dodano w § 6 ust.1 Statutu Banku nowy pkt 41 w następującym brzmieniu:

„41) Prowadzenie internetowej platformy finansowania społecznościowego (crowdfunding), łączącej finansowanie udzielane przez Bank z finansowaniem społecznościowym,”

5) dodano w § 6 ust.1 Statutu Banku nowy pkt 42 w następującym 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 powiązаныmi kapitałowo z Bankiem lub akcjonariuszami Banku,”

6) dodano w § 6 ust.1 Statutu Banku nowy pkt 43 w następującym 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,”

7) dodano w § 6 ust.1 Statutu Banku nowy pkt 44: w następującym 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.”