



Projekty uchwał
na Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki,
w dniu 24 sierpnia 2018 roku

**Uchwała Nr x
Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku BGŻ BNP Paribas S.A.
z dnia 24 sierpnia 2018 roku**

**w sprawie: wyboru Przewodniczącego Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BGŻ
BNP Paribas S.A.**

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie postanawia wybrać na Przewodniczącego / Przewodniczącą
.....

Uchwała Nr x
Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku BGŻ BNP Paribas S.A.
z dnia 24 sierpnia 2018 roku

w sprawie: przyjęcia porządku obrad Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BGŻ BNP Paribas S.A.

§ 1

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie postanawia przyjąć następujący porządek obrad:

1. Otwarcie Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia.
2. Wybór Przewodniczącego Zgromadzenia.
3. Stwierdzenie prawidłowości zwołania Zgromadzenia oraz jego zdolności do podejmowania uchwał.
4. Przyjęcie porządku obrad Zgromadzenia.
5. Przedstawienie istotnych elementów treści planu podziału Raiffeisen Bank Polska S.A., sprawozdania Zarządu z dnia 28 kwietnia 2018 r. uzasadniającego podział Raiffeisen Bank Polska S.A., opinii biegłego oraz wszelkich istotnych zmian w zakresie aktywów i pasywów, które nastąpiły między dniem sporządzenia planu podziału a dniem powzięcia uchwały o podziale Raiffeisen Bank Polska S.A.
6. Podjęcie uchwały w sprawie podziału Raiffeisen Bank Polska S.A. zakładającej podwyższenie kapitału zakładowego Banku BGŻ BNP Paribas S.A. oraz zmianę statutu Banku BGŻ BNP Paribas S.A.
7. Podjęcie uchwały w sprawie zmiany par. 21 ust.1 Statutu.
8. Podjęcie uchwał w sprawie przyjęcia tekstu jednolitego Statutu Banku BGŻ BNP Paribas S.A.
9. Podjęcie uchwały w sprawie zmiany uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BGŻ BNP Paribas S.A. z dnia 30 czerwca 2016 roku w sprawie ustalenia liczby członków Rady Nadzorczej Banku.
10. Podjęcie uchwał w sprawie zmian w składzie Rady Nadzorczej Banku BGŻ BNP Paribas S.A.
11. Podjęcie uchwały w sprawie ustalenia i przyjęcia Polityki wynagradzania członków Rady Nadzorczej Banku BGŻ BNP Paribas S.A.
12. Podjęcie uchwały w sprawie zmiany Uchwały Nr 62 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 30 czerwca 2016 r. w sprawie ustalenia wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej Banku BGŻ BNP Paribas S.A.
13. Zamknięcie obrad Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała Nr x
Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku BGŻ BNP Paribas S.A.
z dnia 24 sierpnia 2018 roku

w sprawie: podziału Raiffeisen Bank Polska S.A.

§ 1

Ogólne zasady podziału

1. Działając na podstawie art. 541 kodeksu spółek handlowych („k.s.h.”) postanawia się dokonać podziału Raiffeisen Bank Polska S.A., z siedzibą w Warszawie („**Bank Dzielony**”), w trybie określonym w art. 529 § 1 pkt 4 k.s.h., tj. w wyniku przeniesienia części majątku Banku Dzielonego na Bank BGŻ BNP Paribas S.A., z siedzibą w Warszawie („**Bank Przejmujący**”), w formie zorganizowanej części przedsiębiorstwa Banku Dzielonego, zgodnie z zakresem wskazanym w Załączniku 1 do planu podziału Banku Dzielonego uzgodnionego pomiędzy zarządami Banku Dzielonego i Banku Przejmującego w dniu 28 kwietnia 2018 r. i udostępnionego od tego dnia do dnia niniejszej uchwały, z tym dniem włącznie, do publicznej wiadomości na stronie internetowej Banku Dzielonego (<https://raiffeisenpolbank.com/artykuly/555,633,podpisanie-planu-podzialu-raiffeisen-bank-polska-s-a>) i na stronie internetowej Banku Przejmującego (<https://www.bgzbnpparibas.pl/relacje-inwestorskie/plan-podzialu-raiffeisen-bank-polska>) („**Plan Podziału**”) (tak wydzielona zorganizowana część przedsiębiorstwa Banku Dzielonego nazywana będzie „**Działalnością Podstawową Banku**”) („**Podział**”). W ramach Podziału część przedsiębiorstwa Banku Dzielonego, tj. Działalność Podstawowa Banku, zostanie przeniesiona na Bank Przejmujący, podczas gdy pozostała część działalności Banku Dzielonego, stanowiąca zorganizowaną część przedsiębiorstwa Banku Dzielonego, zgodnie z zakresem wskazanym w Załączniku 1 do Planu Podziału, pozostanie w Banku Dzielonym.
2. Zgodnie z przepisami art. 541 § 6 k.s.h., niniejszym wyraża się zgodę na Plan Podziału, który stanowi Załącznik 1 do niniejszej uchwały, zastrzeżeniem § 5 ust. 3 poniżej.
3. W związku z Podziałem niniejszym zatwierdza się przeniesienie Działalności Podstawowej Banku na rzecz Banku Przejmującego w zakresie i na warunkach określonych w niniejszej uchwale oraz w Planie Podziału.
4. Zgodnie z przepisami art. 541 § 6 k.s.h., walne zgromadzenie niniejszym zatwierdza zmiany statutu Banku Przejmującego wskazane w Załączniku 4 do Planu Podziału oraz w § 4 poniżej.

§ 2

Podwyższenie kapitału zakładowego Banku Przejmującego i parytet wymiany

1. Na skutek Podziału, podwyższa się niniejszym kapitał zakładowy Banku Przejmującego o kwotę 49.880.600 PLN (czterdzieści dziewięć milionów osiemset osiemdziesiąt tysięcy sześćset złotych), tj. do kwoty 147.418.918 PLN (sto czterdzieści siedem milionów czterysta osiemnaście tysięcy dziewięćset osiemnaście złotych), w wyniku emisji 49.880.600

- (czterdziestu dziewięciu milionów osiemset osiemdziesięciu tysięcy sześciuset) imiennych akcji zwykłych serii L o wartości nominalnej 1 PLN (jeden złoty) każda („**Akcje Podziałowe**”).
2. Na skutek Podziału Akcje Podziałowe zostaną przydzielone BNP Paribas S.A. („**BNPP**”) i Raiffeisen Bank International AG („**RBI**”) posiadającym akcje w Banku Dzielonym (z których każdy będzie dalej nazywany „**Uprawnionym Akcjonariuszem**”).
 3. Akcje Podziałowe zostaną przydzielone Uprawnionym Akcjonariuszom z tytułu posiadanych przez nich akcji referencyjnych w liczbie 137.886.467 (sto trzydzieści siedem milionów, osiemset osiemdziesiąt sześć tysięcy czterysta sześćdziesiąt siedem) akcji z wyemitowanych i istniejących akcji w kapitale zakładowym Banku Dzielonego („**Akcje Referencyjne**”) w dniu roboczym bezpośrednio poprzedzającym dzień, w którym odpowiedni sąd rejestrowy dokona wpisu do rejestru obniżenia kapitału zakładowego Banku Dzielonego w związku z Podziałem („**Dzień Referencyjny**”).
 4. Uprawnionym Akcjonariuszom przyznane zostaną i przydzielone Akcje Podziałowe zgodnie z następującym parytetem wymiany akcji: za 1 (jedną) Akcję Referencyjną posiadaną w Dniu Referencyjnym Uprawnionemu Akcjonariuszowi zostanie przyznane 0,3617512340 Akcji Podziałowej („**Parytet Wymiany Akcji**”) (co zostało ustalone zgodnie z zasadami przedstawionymi w Planie Podziału).
 5. Liczba Akcji Referencyjnych należących do RBI („**Akcje Referencyjne RBI**”) zostanie ustalona jako liczba, która, na podstawie Parytetu Wymiany Akcji skutkuje emisją Akcji Podziałowych w liczbie równej 9,8% (dziewięć i osiem dziesiątych procenta) łącznego kapitału zakładowego Banku Przejmującego w dniu, w którym Podział stanie się skuteczny, tj. dniu dokonania wpisu podwyższenia kapitału zakładowego Banku Przejmującego w drodze emisji Akcji Podziałowych w wyniku Podziału („**Dzień Podziału**”) (po emisji Akcji Podziałowych), przy czym liczba ta zostanie zaokrąglona do najbliższej liczby całkowitej, jeżeli nie jest liczbą całkowitą.
 6. Liczba Akcji Referencyjnych należących do BNPP będzie równa łącznej liczbie Akcji Referencyjnych pomniejszonej o liczbę Akcji Referencyjnych RBI.
 7. Walne zgromadzenie niniejszym zatwierdza powyższy Parytet Wymiany Akcji uzgodniony przez zarządy Banku Przejmującego i Banku Dzielonego.
 8. Jeżeli Akcje Podziałowe zostaną po raz pierwszy zapisane na rachunku papierów wartościowych Uprawnionego Akcjonariusza do dnia dywidendy, o którym mowa w art. 348 § 2 k.s.h., określonego w 2019 r., z tym dniem włącznie, Akcje Podziałowe będą uczestniczyły w zyskach po zakończeniu roku obrotowego upływającego w dniu 31 grudnia 2018 r. Jednakże jeżeli Akcje Podziałowe zostaną po raz pierwszy zarejestrowane na rachunku papierów wartościowych Uprawnionego Akcjonariusza po dniu dywidendy ustalonym w 2019 r., Akcje Podziałowe będą uczestniczyły w zyskach po zakończeniu roku obrotowego upływającego w dniu 31 grudnia 2019 r.

§ 3

Zasady przydziału Akcji

1. Akcje Podziałowe zostaną przydzielone Uprawnionym Akcjonariuszom na podstawie Parytetu Wymiany Akcji w sposób określony poniżej:
 - (a) łączna liczba Akcji Podziałowych zostanie określona poprzez pomnożenie łącznej liczby Akcji Referencyjnych posiadanych przez Uprawnionych Akcjonariuszy w Dniu Referencyjnym przez Parytet Wymiany Akcji oraz zaokrąglenie iloczynu do najbliższej liczby całkowitej (jeżeli iloczyn nie jest liczbą całkowitą); oraz
 - (b) liczba Akcji Podziałowych, które zostaną przydzielone RBI zostanie określona poprzez pomnożenie liczby Akcji Referencyjnych RBI przez Parytet Wymiany Akcji oraz zaokrąglenie iloczynu do najbliższej liczby całkowitej (jeżeli iloczyn nie jest liczbą całkowitą); oraz
 - (c) liczba Akcji Podziałowych, które zostaną przydzielone BNPP zostanie określona jako łączna liczba Akcji Podziałowych pomniejszona o liczbę Akcji Podziałowych przydzielonych RBI zgodnie z ust. (b) powyżej.
2. W wyniku Podziału:
 - (i) BNPP przestanie być akcjonariuszem Banku Dzielonego w wyniku unicestwienia wszystkich akcji Banku Dzielonego posiadanych przez BNPP; oraz
 - (ii) RBI będzie jedynym akcjonariuszem Banku Dzielonego, posiadającym 100% akcji oraz 100% głosów na walnym zgromadzeniu Banku Dzielonego.
3. Uprawnionym Akcjonariuszom nie zostaną przyznane żadne dopłaty w znaczeniu art. 529 § 3 k.s.h.
4. Zgodnie z przepisami art. 550 § 1 k.s.h., nie wydaje się żadnych Akcji Podziałowych w zamian za akcje własne posiadane przez Bank Dzielony, jeżeli takie istnieją.

§ 4

Zmiany statutu Banku Przejmującego

1. W związku z Podziałem walne zgromadzenie niniejszym zatwierdza i uchwała następujące zmiany statutu Banku Przejmującego:
 - Skreśla się § 4 ust. 2 oraz numerację ust. 1;
 - § 5 ust. 3 pkt 11 statutu Banku Przejmującego otrzymuje następujące brzmienie:
„wykonywanie funkcji depozytariusza w rozumieniu przepisów ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi i prowadzenie rejestrów i ewidencji uczestników funduszy inwestycyjnych,”
 - § 5 ust. 3 pkt 15 statutu Banku Przejmującego otrzymuje następujące brzmienie:
„świadczanie usług faktoringowych i forfaitingowych oraz pośredniczenie przy ich świadczeniu,”
 - W § 5 ust. 3 statutu Banku Przejmującego dodaje się punkty 21) i 22) w następującym brzmieniu:
„21) świadczenie usługi raportowania do repozytoriów transakcji w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 w sprawie instrumentów

pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji,”

„22) prowadzenie rachunków papierów wartościowych (działalność powiernicza).”

– § 29 ust. 1 statutu Banku Przejmującego otrzymuje następujące brzmienie:

„1. Kapitał zakładowy Banku wynosi 147.418.918 (sto czterdzieści siedem milionów czterysta osiemnaście tysięcy dziewięćset osiemnaście) zł i dzieli się na 147.418.918 (sto czterdzieści siedem milionów czterysta osiemnaście tysięcy dziewięćset osiemnaście) akcji imiennych oraz akcji na okaziciela o wartości nominalnej 1 (jeden) złoty każda, w tym:

- a) 15.088.100 (piętnaście milionów osiemdziesiąt osiem tysięcy sto) akcji serii A od numeru 00000001 do numeru 15088100;*
- b) 7.807.300 (siedem milionów osiemset siedem tysięcy trzysta) akcji serii B od numeru 0000001 do numeru 7807300;*
- c) 247.329 (dwieście czterdzieści siedem tysięcy trzysta dwadzieścia dziewięć) akcji serii C od numeru 000001 do numeru 247329;*
- d) 3.220.932 (trzy miliony dwieście dwadzieścia tysięcy dziewięćset trzydzieści dwie) akcje serii D od numeru 0000001 do numeru 3220932;*
- e) 10.640.643 (dziesięć milionów sześćset czterdzieści tysięcy sześćset czterdzieści trzy) akcje serii E od numeru 00000001 do numeru 10640643;*
- f) 6.132.460 (sześć milionów sto trzydzieści dwa tysiące czterysta sześćdziesiąt) akcji serii F od numeru 0000001 do numeru 6132460;*
- g) 8.000.000 (osiem milionów) akcji serii G od numeru 0000001 do numeru 8000000;*
- h) 5.002.000 (pięć milionów dwa tysiące) akcji serii H od numeru 0000001 do numeru 5002000;*
- i) 28.099.554 (dwadzieścia osiem milionów dziewięćdziesiąt dziewięć tysięcy pięćset pięćdziesiąt cztery) akcje serii I od numeru 00000001 do numeru 28099554;*
- j) 2.500.000 (dwa miliony pięćset tysięcy) akcji serii J od numeru 0000001 do numeru 2500000;*
- k) 10.800.000 (dziesięć milionów osiemset tysięcy) akcji serii K od numeru 00000001 do numeru 10800000; oraz*
- l) 49.880.600 (czterdzieści dziewięć milionów osiemset osiemdziesiąt tysięcy sześćset) akcji serii L od numeru 00000001 do numeru 49880600.”*

§ 5

Postanowienia końcowe

1. Zgodnie z przepisami art. 530 § 2 k.s.h, Podział zostanie dokonany z Dniem Podziału.
2. Realizacja Planu Podziału jest uzależniona od:
 - (i) uzyskania decyzji Komisji Nadzoru Finansowego („KNF”) w sprawie zezwolenia na Podział zgodnie z art. 124c ust. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2017 r., poz. 1876, ze zm.) („Prawo Bankowe”);

- (ii) uzyskania decyzji KNF w sprawie zezwolenia na zmiany statutu Banku Przejmującego w związku z Podziałem zgodnie z postanowieniami §4 powyżej zgodnie z art. 34 ust. 2 Prawa Bankowego;
 - (iii) uzyskania decyzji KNF w sprawie zezwolenia na zmiany statutu Banku Dzielonego w związku z Podziałem zgodnie z art. 34 ust. 2 Prawa Bankowego;
 - (iv) uzyskania decyzji KNF stwierdzającej brak podstaw do zgłoszenia sprzeciwu wobec przekroczenia przez BNPP progu 33% kapitału zakładowego i głosów w Banku Dzielonym lub, alternatywnie, upływ ustawowego terminu na zgłoszenie przez KNF sprzeciwu wobec przekroczenia przez BNPP progu 33% kapitału zakładowego i praw głosu w Banku Dzielonym przy czym potwierdzenie upływu powyższego terminu ustawowego zostanie dokonane przez KNF na piśmie;
 - (v) uzyskania decyzji KNF wydanej zgodnie z przepisami ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (tj. Dz. U. z 2018 r., poz. 56) potwierdzającej brak sprzeciwu wobec nabycia przez Bank Przejmujący akcji Raiffeisen Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. stanowiących więcej niż 50% kapitału zakładowego i głosów w Raiffeisen Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. lub upływ ustawowego terminu na zgłoszenie przez KNF sprzeciwu wobec powyższego, przy czym potwierdzenie upływu powyższego terminu ustawowego zostanie dokonane przez KNF na piśmie; oraz
 - (vi) (i) uzyskania od właściwego organu antymonopolowego („**Organ Antymonopolowy**”) (bezwarunkowej lub warunkowej) decyzji wyrażającej zgodę na dokonanie koncentracji w drodze przejęcia kontroli przez Bank Przejmujący nad Działalnością Podstawową Banku (w tym podmiotami zależnymi Banku Dzielonego) zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa; lub (ii) uzyskania od właściwego sądu (w wyniku zaskarżenia przez Bank Przejmujący) prawomocnego wyroku uznającego żądania Banku Przejmującego i zmieniającego decyzję w sprawie zgody na koncentrację; lub (iii) uzyskania decyzji Organu Antymonopolowego w sprawie umorzenia postępowania lub zwrot przez Organ Antymonopolowy wniosku o wydanie zgody na koncentrację z uwagi na brak wymogu złożenia takiego wniosku w odniesieniu do nabycia kontroli przez Bank Przejmujący nad Działalnością Podstawową Banku (w tym podmiotami zależnymi Banku Dzielonego) zgodnie z obowiązującymi przepisami; lub (iv) upływ terminu określonego w obowiązujących przepisach prawa na wydanie przez Organ Antymonopolowy decyzji w sprawie koncentracji, pod warunkiem, że zgodnie z odpowiednimi przepisami w sytuacji braku wydania przez Organ Antymonopolowy decyzji w określonym terminie możliwe jest dokonanie koncentracji bez uzyskania zgody Organu Antymonopolowego.
3. Walne zgromadzenie niniejszym uchyla przyjęty w pkt. 3.2 Planu Podziału warunek Podziału, przewidujący uzyskanie decyzji KNF potwierdzającej brak sprzeciwu wobec nabycia przez Bank Przejmujący udziałów Raiffeisen Solutions Sp. z o.o. stanowiących więcej niż 50%

kapitału zakładowego i głosów w Raiffeisen Solutions Sp. z o.o. lub upływu ustawowego terminu na zgłoszenie przez KNF sprzeciwu wobec takiego nabycia.

Uzasadnienie do § 5 ust. 3 niniejszego projektu Uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BGŻ BNP Paribas S.A., z siedzibą w Warszawie w sprawie Podziału Raiffeisen Bank Polska S.A.

Uchylenie warunku Podziału, o którym mowa w § 5 ust. 3 projektu *Uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BGŻ BNP Paribas S.A., z siedzibą w Warszawie w sprawie Podziału Raiffeisen Bank Polska S.A.* jest związane ze zmianą ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, która weszła w życie w dniu 20 czerwca 2018 r., i z niewydaniem z odpowiednim wyprzedzeniem w stosunku do przewidywanego Dnia Podziału rozporządzenia wykonawczego do tej ustawy, stanowiącego podstawę oceny przez KNF zamiaru nabycia przez Bank Przejmujący udziałów Raiffeisen Solutions Sp. z o.o.

Uchwała Nr x
Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku BGŻ BNP Paribas S.A.
z dnia 24 sierpnia 2018 roku

w sprawie: zmiany Statutu Banku

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku BGŻ BNP Paribas S.A. z siedzibą w Warszawie („Bank”), działając na podstawie art. 430 ustawy z dnia 15 września 2000 roku – Kodeks spółek handlowych (tekst jedn. Dz.U. z 2017 roku, poz. 1577 ze zm.) („Kodeks spółek handlowych”) i § 12 ust. 2 pkt 1 Statutu Banku, uchwała co następuje:

§ 1

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku zmienia § 21 ust. 1 Statutu Banku i nadaje mu następujące brzmienie:

„Zarząd Banku liczy od czterech do dwunastu członków, a od 1 stycznia 2019 r. od czterech do dziesięciu, zaś od dnia 1 stycznia 2020 r. – od czterech do dziewięciu członków. Członkowie Zarządu są powoływani na okres wspólnej kadencji, która trwa trzy lata”.

§ 2

Zmiana Statutu dokonana w niniejszej uchwale wymaga zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego na podstawie art. 34 ust. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku – Prawo bankowe (tekst jedn. Dz.U. z 2017 roku, poz. 1876, ze zm.).

§ 3

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia z zastrzeżeniem, iż zmiany nią objęte staną się skuteczne z dniem zarejestrowania w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego.

Uchwała Nr x
Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku BGŻ BNP Paribas S.A.
z dnia 24 sierpnia 2018 roku

w sprawie: przyjęcia tekstu jednolitego Statutu Banku BGŻ BNP Paribas S.A.

Działając na podstawie art. 430 § 1 Kodeksu spółek handlowych oraz § 12 ust. 2 pkt. 1) Statutu Banku BGŻ BNP Paribas S.A., Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie uchwala przyjęcie tekstu jednolitego Statutu Banku BGŻ BNP Paribas S.A. w następującym brzmieniu:

§ 1

STATUT
BANKU BGŻ BNP PARIBAS
SPÓŁKA AKCYJNA
(tekst jednolity)
STATUT BANKU BGŻ BNP PARIBAS SPÓŁKA AKCYJNA

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

Bank BGŻ BNP Paribas Spółka Akcyjna, zwany dalej „Bankiem”, jest bankiem powstałym z przekształcenia Banku Gospodarki Żywnościowej, dokonanego na podstawie art. 29 ustawy z dnia 24 czerwca 1994 r. o restrukturyzacji banków spółdzielczych i Banku Gospodarki Żywnościowej oraz o zmianie niektórych ustaw (Dz. U. Nr 80, poz. 369) i działa na podstawie niniejszego Statutu i obowiązujących przepisów.

§ 2

1. Bank działa pod firmą „Bank BGŻ BNP Paribas Spółka Akcyjna”. Bank może używać skrótu firmy w brzmieniu „Bank BGŻ BNP Paribas S.A.”, a także wyróżniającego znaku graficznego.
2. Bank posiada osobowość prawną.
3. Siedzibą Banku jest miasto stołeczne Warszawa.
4. Bank działa na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej i poza jej granicami.
5. Bank może tworzyć, przekształcać i likwidować oddziały, przedstawicielstwa i inne jednostki organizacyjne w kraju i za granicą.

§ 3

(skreślony)

II. PRZEDMIOT I ZAKRES DZIAŁANIA BANKU

§ 4

Bank prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych i osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nie mających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną.

§ 5

1. Przedmiotem działalności Banku jest wykonywanie czynności bankowych i świadczenie usług finansowych.
2. Bank wykonuje następujące czynności bankowe:
 - 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,
 - 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw,
 - 5) emitowanie bankowych papierów wartościowych,
 - 6) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
 - 7) operacje czekowe i wekslowe oraz operacje, których przedmiotem są warranty,
 - 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
 - 9) terminowe operacje finansowe,
 - 10) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
 - 11) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
 - 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
 - 13) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
 - 14) wykonywanie czynności zleconych, związanych z emisją papierów wartościowych,
 - 15) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
 - 16) wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego.
3. Poza wykonywaniem czynności bankowych Bank może wykonywać następujące czynności w zakresie ustalonym w ustawie Prawo bankowe:
 - 1) obejmowanie i nabywanie akcji i praw z akcji, udziałów innej osoby prawnej lub jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
 - 2) zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych,
 - 3) dokonywanie obrotu papierami wartościowymi,
 - 4) dokonywanie na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
 - 5) nabywanie i zbywanie nieruchomości,
 - 6) świadczenie usług konsultacyjno - doradczych w sprawach finansowych,
 - 7) prowadzenie działalności maklerskiej (przedsiębiorstwa maklerskiego),
 - 8) wykonywanie niestanowiących działalności maklerskiej czynności polegających na:
 - a) przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia niedopuszczonych do obrotu zorganizowanego instrumentów finansowych oraz papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski,

- b) wykonywaniu zleceń, nabycia lub zbycia niedopuszczonych do obrotu zorganizowanego instrumentów finansowych, na rachunek dającego zlecenie,
 - c) nabywaniu lub zbywaniu na własny rachunek niedopuszczonych do obrotu zorganizowanego instrumentów finansowych, w tym opcji, kontraktów terminowych, swapów i kontraktów na różnicę oraz papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski,
 - d) doradztwie inwestycyjnym dotyczącym papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski lub innych instrumentów finansowych niedopuszczonych do obrotu zorganizowanego,
- 9) prowadzenie działalności akwizycyjnej w rozumieniu przepisów o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,
 - 10) wykonywanie funkcji depozytariusza w rozumieniu przepisów o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,
 - 11) wykonywanie funkcji depozytariusza w rozumieniu przepisów ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi i prowadzenie rejestrów i ewidencji uczestników funduszy inwestycyjnych,
 - 12) prowadzenie depozytu papierów wartościowych,
 - 13) (skreślony),
 - 14) świadczenie usług finansowo rozliczeniowych i doradczych w zakresie instrumentów rynków finansowych,
 - 15) świadczenie usług faktoringowych i forfaitingowych oraz pośredniczenie przy ich świadczeniu,
 - 16) świadczenie usług w zakresie transportu wartości pieniężnych,
 - 17) świadczenie usług pośrednictwa ubezpieczeniowego w zakresie dopuszczonym przepisami ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym,
 - 18) prowadzenie leasingu finansowego,
 - 19) obrót znakami skarbowymi i wartościami numizmatycznymi,
 - 20) świadczenie usług certyfikacyjnych w rozumieniu przepisów o podpisie elektronicznym, z wyłączeniem wydawania certyfikatów kwalifikowanych wykorzystywanych przez banki w czynnościach, których są stronami.
 - 21) świadczenie usługi raportowania do repozytoriów transakcji w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 w sprawie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji,
 - 22) prowadzenie rachunków papierów wartościowych (działalność powiernicza).
4. Jeżeli do wykonywania czynności wymienionych w niniejszym paragrafie wymagane jest w świetle obowiązujących przepisów uzyskanie szczególnego zezwolenia, czynności te Bank wykonuje po uzyskaniu zezwolenia, w granicach, które zostały w nim określone.
5. Bank może zlecać, na podstawie umowy, innym podmiotom, w tym innym bankom, wykonywanie w imieniu Banku czynności należących do zakresu jego działania.

§ 6

Bank może ponadto:

- 1) emitować obligacje, w tym obligacje zamienne na akcje, obligacje z prawem pierwszeństwa objęcia akcji Banku, jak również warranty subskrypcyjne,
- 2) zaciągać kredyty i pożyczki pieniężne,
- 3) prowadzić działalność lokacyjno - depozytową na rynku międzybankowym,
- 4) przyjmować poręczenia i gwarancje,
- 5) realizować samodzielnie lub wspólnie z innymi podmiotami inne przedsięwzięcia gospodarcze w kraju i za granicą,
- 6) używać na oznaczenie oferowanych usług wyróżniających je znaków towarowych,
- 7) świadczyć usługi szkoleniowe,
- 8) wykonywać na zlecenie czynności należące do zakresu działania innych banków lub instytucji kredytowych lub instytucji finansowych, w tym w szczególności będących członkami grupy kapitałowej akcjonariusza większościowego,
- 9) pełnić funkcję banku reprezentanta w rozumieniu ustawy z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach.

Ila. INNE UPRAWNIENIA BANKU**§ 6a**

Bank ma prawo wykonywać przewidziane dla banków krajowych czynności związane z obsługą wniosków w postępowaniach w sprawie o świadczenie wychowawcze, o których jest mowa w przepisach Ustawy z dnia 11 lutego 2016r. o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci (Dz. U. z 2016r., poz. 195).

III. ORGANY BANKU**§ 7**

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

1. WALNE ZGROMADZENIE**§ 8**

1. Walne Zgromadzenia zwoływane są jako zwyczajne i nadzwyczajne. Walne Zgromadzenie zwołuje Zarząd Banku.
2. Zwyczajne Walne Zgromadzenie odbywa się raz w roku, nie później niż w ciągu 6 miesięcy po upływie każdego roku obrotowego.
3. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie zwoływane jest w miarę potrzeby przez Zarząd Banku z własnej inicjatywy lub na wniosek Rady Nadzorczej, bądź na żądanie akcjonariusza lub akcjonariuszy reprezentujących łącznie co najmniej 1/20 części kapitału zakładowego.

- Żądanie akcjonariusza lub akcjonariuszy winno być przekazane Zarządowi Banku na piśmie lub w postaci elektronicznej.
4. Rada Nadzorcza ma prawo zwoływania:
 - Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jeżeli Zarząd Banku nie uczynił tego w terminie określonym w ust. 2;
 - Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jeżeli uzna zwołanie go za wskazane.
 5. Akcjonariusz lub akcjonariusze reprezentujący łącznie, co najmniej 1/20 części kapitału zakładowego Banku mogą żądać zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia jak również umieszczenia określonych spraw w porządku obrad tego Walnego Zgromadzenia. Akcjonariusze reprezentujący co najmniej połowę kapitału zakładowego Banku lub co najmniej połowę ogółu głosów w Banku mogą zwołać Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie. Akcjonariusze wyznaczają przewodniczącego tego zgromadzenia.
 6. Walne Zgromadzenie zwołuje się poprzez ogłoszenie dokonywane na stronie internetowej Banku oraz w sposób określony dla przekazywania informacji bieżących zgodnie z przepisami o ofercie publicznej i warunkach wprowadzenia instrumentów finansowych do zorganizowanego obrotu oraz o spółkach publicznych, na co najmniej dwadzieścia sześć dni przed terminem Walnego Zgromadzenia.
 7. Odwołanie lub zmiana terminu Walnego Zgromadzenia, które zostało zwołane na wniosek akcjonariuszy Banku możliwe jest jedynie za zgodą wnioskodawców. W innych przypadkach Walne Zgromadzenie może być odwołane, jeżeli jego odbycie napotyka nadzwyczajne przeszkody. W przypadku odwołania lub zmiany terminu Walnego Zgromadzenia, nowy termin Walnego Zgromadzenia powinien zostać wyznaczony w taki sposób, aby akcjonariusze Banku zostali powiadomieni o nowym terminie Walnego Zgromadzenia, nie później niż na trzy tygodnie przed tym terminem.

§ 9

1. Wszystkie sprawy wnoszone przez Zarząd na Walne Zgromadzenie powinny być uprzednio przedstawione Radzie Nadzorczej do rozpatrzenia. Akcjonariusz lub akcjonariusze reprezentujący łącznie, co najmniej 1/20 części kapitału zakładowego Banku mogą żądać umieszczenia określonych spraw w porządku obrad najbliższego Walnego Zgromadzenia, powinni je zgłosić na piśmie lub w postaci elektronicznej Zarządowi Banku, który z kolei przedstawi go ze swoją opinią Radzie Nadzorczej.
2. Wniosek, o którym mowa w ust. 1 zawierający uzasadnienie lub projekt uchwały dotyczącej proponowanego punktu porządku obrad winien być zgłoszony Zarządowi Banku nie później niż w terminie 21 dni przed wyznaczoną datą Walnego Zgromadzenia.
3. Usunięcie z porządku obrad bądź zaniechanie rozpatrywania sprawy umieszczonej w porządku obrad na wniosek akcjonariuszy Banku wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia Banku oraz zgody wszystkich akcjonariuszy Banku, którzy zgłosili wniosek o umieszczenie określonej sprawy w porządku obrad Walnego Zgromadzenia.

§ 10

1. Akcjonariusze mogą uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu osobiście lub przez pełnomocników.
2. Pełnomocnictwo do uczestniczenia w Walnym Zgromadzeniu i wykonywania prawa głosu wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności i powinno być dołączone do protokołu. Przedstawiciele akcjonariuszy i ich pełnomocnicy winni okazać wyciągi z rejestrów, bądź inne dokumenty wymieniające osoby uprawnione do reprezentowania tych podmiotów. Pełnomocnictwo do uczestniczenia w Walnym Zgromadzeniu i wykonywania prawa głosu może mieć także postać elektroniczną. Udzielenie pełnomocnictwa w postaci elektronicznej nie wymaga opatrzenia bezpiecznym podpisem elektronicznym weryfikowanym przy pomocy ważnego kwalifikowanego certyfikatu. Szczegółowe zasady uczestnictwa akcjonariuszy w Walnym Zgromadzeniu oraz tryb postępowania podczas Walnego Zgromadzenia, a także sposób komunikacji akcjonariuszy z Bankiem przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, w tym zawiadamiania o udzieleniu pełnomocnictwa w postaci elektronicznej określa Regulamin Walnego Zgromadzenia.
3. Głosowanie jest jawne. Tajne głosowanie zarządza się przy wyborach oraz nad wnioskami o odwołanie członków organów Banku lub likwidatorów, o pociągnięcie ich do odpowiedzialności, jak również w sprawach osobowych. Poza tym należy zarządzić tajne głosowanie na żądanie choćby jednego z obecnych akcjonariuszy lub jego pełnomocnika.
4. Każda akcja daje prawo do jednego głosu na Walnym Zgromadzeniu.

§ 11

Walne Zgromadzenie otwiera Przewodniczący lub Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej. W razie, gdyby żaden z nich nie mógł otworzyć Walnego Zgromadzenia - otwiera je jeden z członków Rady Nadzorczej. W razie nieobecności tych osób Walne Zgromadzenie otwiera Prezes Zarządu lub osoba wskazana przez Zarząd Banku. Walne Zgromadzenie wybiera przewodniczącego spośród osób uprawnionych do głosowania w Walnym Zgromadzeniu lub ich pełnomocników.

§ 12

1. Przedmiotem Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia powinno być:
 - 1) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy,
 - 2) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności bankowej Grupy Kapitałowej oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego bankowej Grupy Kapitałowej za ubiegły rok obrotowy,
 - 3) powzięcie uchwały o podziale zysku albo pokryciu straty,
 - 4) udzielenie członkom organów Banku absolutorium z wykonania przez nich obowiązków.
2. Do kompetencji Walnego Zgromadzenia należy poza tym podejmowanie uchwał w sprawach:
 - 1) zmiany statutu Banku,
 - 2) powołania i odwołania członków Rady Nadzorczej,
 - 3) podwyższenia lub obniżenia kapitału zakładowego Banku,

- 4) emitowania obligacji zamiennych oraz obligacji z prawem pierwszeństwa objęcia akcji Banku, jak również warrantów subskrypcyjnych,
 - 5) umorzenia akcji i określenia szczegółowych warunków tego umorzenia,
 - 6) połączenia lub likwidacji Banku, wyboru likwidatorów oraz sposobu prowadzenia likwidacji,
 - 7) ustalania zasad wynagradzania i wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej,
 - 8) wniesionych przez Radę Nadzorczą lub Zarząd Banku,
 - 9) wniesionych przez akcjonariuszy zgodnie z obowiązującymi przepisami i niniejszym Statutem,
 - 10) innych, zastrzeżonych z mocy przepisów prawa i niniejszego Statutu.
3. Nie wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia nabycie lub zbycie nieruchomości lub udziału w nieruchomości albo prawa użytkowania wieczystego.

§ 13

1. Walne Zgromadzenie może podejmować uchwały tylko wówczas, gdy zostało zwołane zgodnie z postanowieniami § 8 i gdy na zgromadzeniu obecni są akcjonariusze posiadający akcje reprezentujące co najmniej 50% kapitału zakładowego. W przypadku, gdy na zgromadzeniu nie będzie reprezentowane co najmniej 50% kapitału zakładowego, Zarząd ponownie zwoła Walne Zgromadzenie z takim samym porządkiem obrad, wyznaczając nowy termin takiego Zgromadzenia, przypadający na najwcześniejszy termin dopuszczalny przez przepisy prawa dla zwołania Zgromadzenia. W takim przypadku, podczas kolejnego Walnego Zgromadzenia Zgromadzenie to będzie ważne bez względu na ilość reprezentowanego na nim kapitału zakładowego Banku, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów Kodeksu spółek handlowych.
2. Z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa oraz postanowień niniejszego Statutu, uchwały Walnego Zgromadzenia zapadają zwykłą większością głosów oddanych. W sprawach zmiany Statutu, w tym w szczególności w zakresie zmiany firmy Banku, jego siedziby, profilu działalności, o którym mowa w § 5 ust. 2, podwyższenia lub obniżenia kapitału zakładowego Banku, emisji obligacji zamiennych oraz obligacji z prawem pierwszeństwa objęcia akcji Banku, jak również warrantów subskrypcyjnych, a także likwidacji lub rozwiązania Banku, sprzedaży całości lub części przedsiębiorstwa bankowego, uchwały Walnego Zgromadzenia zapadają większością 3/4 głosów oddanych. Uchwała w sprawie łączenia Banku z innym bankiem lub instytucją kredytową wymaga uchwały walnego zgromadzenia powziętej większością dwóch trzecich głosów.

§ 14

1. Bank może emitować akcje imienne i na okaziciela.
2. Akcje na okaziciela nie podlegają zamianie na akcje imienne, chyba że obowiązek zamiany wynika z przepisów prawa.

§ 15

Walne Zgromadzenia odbywają się w siedzibie Banku.

2. RADA NADZORCZA

§ 16

1. Rada Nadzorcza Banku będzie składać się z pięciu do dwunastu członków powoływanych na wspólną pięcioletnią kadencję przez Walne Zgromadzenie. Liczba członków Rady Nadzorczej danej kadencji będzie ustalana przez Walne Zgromadzenie. Co najmniej połowę członków Rady Nadzorczej Banku stanowią osoby, które dobrze znają rynek bankowy w Polsce, tj. władające językiem polskim i posiadające odpowiednie doświadczenie na rynku polskim.
2. Rada Nadzorcza wybiera ze swego grona Przewodniczącego i Wiceprzewodniczących.
3. Przynajmniej dwóch członków Rady Nadzorczej powinno być członkami niezależnymi. Niezależni członkowie Rady Nadzorczej nie powinni być powiązani z Bankiem, akcjonariuszami Banku lub pracownikami w sposób, który mógłby istotnie wpłynąć lub rodzić uzasadnione przypuszczenie, że istotnie wpływa na możliwość podejmowania przez niezależnego członka Rady Nadzorczej bezstronnych decyzji.
4. Za niezależnego członka Rady Nadzorczej uważa się osobę, która łącznie spełnia następujące warunki:
 - a) nie sprawuje i nie sprawowała w okresie ostatnich pięciu lat w Banku, jego spółkach zależnych i spółce dominującej wobec Banku funkcji członka Zarządu lub innej funkcji kierowniczej, bez względu na formę prawną zatrudnienia;
 - b) nie jest i nie była w okresie ostatnich trzech lat zatrudniona w Banku, jego spółkach zależnych lub spółce dominującej wobec Banku, jak również podmiotach stowarzyszonych Banku;
 - c) nie otrzymuje żadnego dodatkowego wynagrodzenia, poza należnym z tytułu członkostwa w Radzie Nadzorczej lub jakichkolwiek innych świadczeń majątkowych od Banku, jego spółek zależnych lub spółki dominującej wobec Banku, z wyjątkiem świadczeń należnych jej jako konsumentowi, który zawarł z Bankiem, jego spółką zależną lub spółką dominującą wobec Banku umowę na standardowych warunkach;
 - d) nie jest akcjonariuszem bądź członkiem kierownictwa, kadry zarządzającej bądź pracownikiem akcjonariusza dysponującego akcjami reprezentującymi więcej niż 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku, ani nie jest członkiem kierownictwa, kadry zarządzającej bądź pracownikiem akcjonariusza Banku posiadającego taką liczbę akcji, która umożliwiłaby efektywną kontrolę nad Bankiem;
 - e) w okresie roku poprzedzającego wybór w skład Rady Nadzorczej oraz obecnie nie posiada istotnych powiązań handlowych lub biznesowych z Bankiem, jego spółkami zależnymi lub spółką dominującą wobec Banku, które mogłyby istotnie wpłynąć na jej niezależność;
 - f) nie jest i nie była w okresie ostatnich trzech lat biegłym rewidentem lub pracownikiem, członkiem kierownictwa, kadry zarządzającej albo wspólnikiem

podmiotu świadczącego usługi biegłego rewidenta na rzecz Banku, jego spółek zależnych lub spółki dominującej wobec Banku;

- g) nie jest członkiem zarządu w innej spółce, w której członek Zarządu Banku jest członkiem rady nadzorczej;
- h) nie posiada znaczących powiązań z członkami Zarządu Banku przejawiających się wspólnym udziałem w innych spółkach lub organach tych spółek;
- i) nie jest i nie była w okresie ostatnich trzech lat małżonkiem, konkubentem, krewnym ani powinowatym członka Zarządu Banku, lub pracownika zajmującego w Banku stanowisko bezpośrednio podporządkowane Zarządowi Banku lub członkowi Zarządu Banku.

5. W przypadku, gdy wskutek wygaśnięcia mandatów niektórych członków Rady Nadzorczej lub w przypadku niemożności powołania przez Walne Zgromadzenie jednego lub większej liczby członków Rady Nadzorczej, liczba członków Rady Nadzorczej jest mniejsza niż określona w uchwale Walnego Zgromadzenia powołującej członków Rady Nadzorczej Banku, lecz nie mniejsza niż 5 (pięć), Rada Nadzorcza będzie mogła podejmować ważne uchwały do czasu uzupełnienia jej składu. W takim przypadku Zarząd niezwłocznie zwołuje Walne Zgromadzenie w celu uzupełnienia składu Rady Nadzorczej. Jeśli liczba niezależnych członków Rady Nadzorczej jest mniejsza niż wskazana w ust. 3, a liczba członków Rady Nadzorczej jest nie mniejsza niż 5 (pięć), Rada Nadzorcza jest zdolna do podejmowania ważnych uchwał do czasu uzupełnienia składu Rady o właściwą liczbę niezależnych członków. W takim przypadku Zarząd niezwłocznie zwoła Walne Zgromadzenie w celu uzupełnienia składu Rady Nadzorczej o właściwą liczbę niezależnych członków.
6. Członkowie Rady Nadzorczej mogą sprawować swoje obowiązki tylko osobiście, przy czym członkowie Rady Nadzorczej mogą brać udział w podejmowaniu uchwał Rady Nadzorczej, oddając swój głos na piśmie za pośrednictwem innego członka Rady Nadzorczej. Oddanie głosu na piśmie za pośrednictwem innego członka Rady Nadzorczej nie może dotyczyć spraw wprowadzonych do porządku obrad na posiedzeniu Rady Nadzorczej. Podejmowanie uchwał w tym trybie nie może dotyczyć wyboru przewodniczącego i wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej, powołania członka Zarządu oraz odwołania i zawieszenia w czynnościach tych osób.
7. Członek Rady Nadzorczej może być powołany do Rady Nadzorczej ponownie, nie więcej jednak niż w sumie na trzy kolejne kadencje.

§ 17

1. Bez uszczerbku dla postanowień § 16 ust. 1 mandat członka Rady Nadzorczej wygasa najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe Banku za ostatni pełny rok pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej. Mandat członka Rady Nadzorczej powołanego przed upływem danej kadencji Rady Nadzorczej wygasa równocześnie z wygaśnięciem mandatów pozostałych członków Rady Nadzorczej.

Mandat członka Rady Nadzorczej wygasa także wskutek śmierci, rezygnacji lub odwołania go ze składu Rady Nadzorczej.

2. Powołanie do składu Rady Nadzorczej nowego członka w miejsce członka, którego mandat wygasł w czasie trwania kadencji Rady Nadzorczej, następuje zgodnie z zasadami określonymi w § 16.

§ 18

1. Rada Nadzorcza działa na podstawie uchwalonego przez siebie regulaminu.
2. Posiedzenia Rady Nadzorczej zwołuje oraz im przewodniczy Przewodniczący, a w razie jego nieobecności Wiceprzewodniczący. Posiedzenia Rady Nadzorczej zwoływane są za pomocą pisemnego zawiadomienia wysłanego nie później niż na czternaście dni przed proponowanym terminem posiedzenia. Zawiadomienie o zwołaniu posiedzenia Rady Nadzorczej powinno określać proponowany termin, miejsce oraz porządek obrad.
3. Posiedzenia Rady Nadzorczej zwoływane są w miarę potrzeby, nie rzadziej jednak niż raz na kwartał.
4. Członek Rady Nadzorczej, a także Zarząd Banku, mogą wystąpić do Przewodniczącego lub Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej z wnioskiem o zwołanie posiedzenia Rady Nadzorczej, podając proponowany porządek obrad. Przewodniczący, a w razie potrzeby Wiceprzewodniczący, zwołuje posiedzenia Rady Nadzorczej w terminie dwóch tygodni od dnia otrzymania wniosku. Jeżeli Przewodniczący lub Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej nie zwoła posiedzenia w terminie dwóch tygodni od dnia otrzymania wniosku, o którym mowa w niniejszym ust. 4, wnioskodawca może zwołać posiedzenie Rady Nadzorczej samodzielnie określając proponowany termin, miejsce oraz porządek obrad.
5. Posiedzenia Rady Nadzorczej są protokołowane.

§ 19

1. Do ważności uchwał Rady Nadzorczej wymagane jest zawiadomienie pisemne o posiedzeniu wszystkich członków Rady Nadzorczej oraz obecność na posiedzeniu co najmniej połowy członków Rady Nadzorczej, w tym jej Przewodniczącego lub Wiceprzewodniczącego. W przypadku, gdy na skutek nieobecności na posiedzeniu Rady Nadzorczej Przewodniczącego i Wiceprzewodniczącego, Rada Nadzorcza nie mogła podjąć skutecznie uchwały, posiedzenie Rady Nadzorczej zwołane zostanie ponownie za czternastodniowym zawiadomieniem wysłanym niezwłocznie po zakończeniu pierwszego posiedzenia Rady Nadzorczej, zachowując ten sam porządek obrad. Na ponownym posiedzeniu Rady Nadzorczej obecność Przewodniczącego ani Wiceprzewodniczącego nie jest konieczna do skutecznego podjęcia uchwał przez Radę Nadzorczą.
2. Uchwały Rady Nadzorczej zapadają zwykłą większością głosów obecnych na posiedzeniu członków Rady. W razie równej liczby głosów decyduje głos Przewodniczącego Rady Nadzorczej.
3. Uchwały w sprawach określonych w § 20 ust. 1 pkt 1 lit. (k) zapadają, o ile większość niezależnych członków Rady Nadzorczej odda głos "za" takimi uchwałami.

§ 20

1. Do kompetencji Rady Nadzorczej, oprócz uprawnień i obowiązków przewidzianych w przepisach prawa i niniejszego Statutu, należy również:
 - 1) podejmowanie uchwał w sprawach:
 - a) rocznego planu finansowego Banku,
 - b) powoływania i odwoływania członków Zarządu Banku,
 - c) ustalania zasad określających zaangażowanie Banku w charakterze udziałowca lub akcjonariusza w bankach i innych podmiotach gospodarczych w kraju i za granicą,
 - d) wyrażenia zgody na nabycie lub zbycie nieruchomości, udziału w nieruchomości albo prawa użytkowania wieczystego, jeżeli ich wartość wynosi co najmniej 5.000.000 (pięć milionów) zł, zastrzega się jednak, że uchwała Rady Nadzorczej nie jest wymagana w przypadku gdy nabycie i zbycie nieruchomości, udziału w nieruchomości albo prawa użytkowania wieczystego jest związane z zaspokajaniem roszczeń Banku wobec jego dłużnika, zabezpieczaniem wierzytelności Banku lub umową leasingu, w której Bank występuje jako strona finansująca, w tym w szczególności w przypadku nabycia w wykonaniu umowy leasingu, zbycia po upływie okresu leasingu lub w jego trakcie oraz zbycia po wypowiedzeniu umowy leasingu dotyczącej danej nieruchomości, udziału w nieruchomości albo prawa użytkowania wieczystego, bez względu na wartość nieruchomości, udziału w nieruchomości lub prawa użytkowania wieczystego,
 - e) zatwierdzania wniosków Zarządu Banku w sprawie utworzenia oddziału Banku za granicą,
 - f) uchwalania regulaminu udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych lub poręczeń członkom organów Banku, osobom zajmującym stanowiska kierownicze oraz podmiotom powiązanim z nimi organizacyjnie i kapitałowo,
 - g) wyboru biegłego rewidenta badającego sprawozdanie finansowe Banku oraz skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej,
 - h) określania zasad wynagradzania oraz wysokość wynagrodzenia członków Zarządu,
 - i) zatwierdzania strategii rozwoju Banku opracowanej przez Zarząd,
 - j) wyrażania zgody na dokonanie czynności, której przedmiotem jest zaciągnięcie zobowiązania lub rozporządzenie aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 10% funduszy własnych, z wyłączeniem czynności bankowych, o których mowa w § 5 ust. 2, czynności, o których mowa w § 5 ust. 3 pkt. 3 i § 6 pkt. 3 oraz zaciągania pożyczek lombardowych,

- k) wyrażania zgody na dokonanie transakcji z podmiotami powiązаныmi z Bankiem, które nie mogą zostać zakwalifikowane łącznie, jako typowe transakcje dokonywane w ramach działalności bieżącej Banku zawierane na warunkach rynkowych,
 - l) (skreślony)
 - m) ustalania tekstu jednolitego statutu niezwłocznie pod odbyciu Walnego Zgromadzenia uchwalającego zmiany statutu oraz wprowadzanie innych zmian do statutu o charakterze redakcyjnym określonych w uchwale Walnego Zgromadzenia.
- 2) sprawowanie stałego nadzoru nad działalnością Banku, a w szczególności:
- a) ocena sprawozdania Zarządu z działalności Banku, oraz sprawozdania finansowego Banku za poprzedni rok obrotowy, w zakresie ich zgodności z księgami i dokumentami, jak i ze stanem faktycznym, ocena wniosków Zarządu dotyczących podziału zysku albo pokrycia straty,
 - b) ocena sprawozdania z działalności oraz sprawozdania finansowego za poprzedni rok obrotowy bankowej grupy kapitałowej, w zakresie ich zgodności z księgami i dokumentami, jak i ze stanem faktycznym,
 - c) zawieszenie z ważnych powodów w czynnościach poszczególnych lub wszystkich członków Zarządu,
 - d) delegowanie członków Rady Nadzorczej na okres nie dłuższy niż trzy miesiące do czasowego wykonywania obowiązków członków Zarządu, którzy zostali odwołani, złożyli rezygnację, albo z innych przyczyn nie mogą sprawować swoich czynności,
 - e) składanie Walnemu Zgromadzeniu corocznego pisemnego sprawozdania z wyników oceny, o której mowa w lit. a, b i f niniejszego postanowienia Statutu Banku,
 - f) sprawowanie nadzoru nad wprowadzaniem systemu kontroli wewnętrznej oraz ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej Banku.
2. Rada Nadzorcza opiniuje wszelkie wnioski i sprawy wymagające uchwały Walnego Zgromadzenia z wyjątkiem projektów uchwał w sprawach porządkowych i formalnych. Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą w obradach Walnego Zgromadzenia. Nie przedstawienie opinii przez Radę Nadzorczą nie ogranicza prawa Zarządu do zwołania Walnego Zgromadzenia lub postawienia poszczególnych spraw w jego porządku obrad.
3. Rada Nadzorcza reprezentuje Bank w umowach i sporach z członkami Zarządu Banku, działając przez dwóch upoważnionych przez siebie członków.
4. Rada Nadzorcza może podejmować uchwały w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.
5. Rada Nadzorcza tworzy wewnętrzne komitety składające się z członków Rady Nadzorczej, w szczególności w zakresie audytu wewnętrznego Banku. Organizację, kompetencje oraz zakres obowiązków wewnętrznych komitetów określa Regulamin Rady Nadzorczej. Do

obowiązków Komitetu Audytu należy w szczególności wykonywanie czynności nadzorczych nad działalnością Pionu Audytu Wewnętrznego.

6. W skład Komitetu Audytu wchodzi co najmniej jeden niezależny członek Rady Nadzorczej Banku, o którym mowa w § 16 ust. 4 Statutu, posiadający kwalifikacje i doświadczenie w zakresie rachunkowości i finansów.
7. W skład Komitetu Audytu wchodzi co najmniej jeden członek Rady Nadzorczej Banku, który spełnia warunki niezależności określone w ustawie o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym oraz posiada kwalifikacje w dziedzinie rachunkowości i rewizji finansowej. Powyższy wymóg uznaje się za spełniony, jeżeli warunki określone w niniejszym ustępie są spełnione przez osoby określone w ust. 6.

3. ZARZĄD BANKU

§ 21

1. Zarząd Banku liczy od czterech do dwunastu członków, zaś od dnia 1 stycznia 2019 r. – od czterech do dziewięciu członków. Członkowie Zarządu są powoływani na okres wspólnej kadencji, która trwa trzy lata.
2. W skład Zarządu wchodzi Prezes, Pierwszy Wiceprezes, Wiceprezesa i/lub Członkowie Zarządu, którzy są powoływani, odwoływani i zawieszani w czynnościach przez Radę Nadzorczą.
3. Co najmniej dwóch spośród członków Zarządu Banku, w tym Prezes Zarządu, powinno posiadać wiedzę i doświadczenie umożliwiające stabilne i ostrożne zarządzanie Bankiem.
4. Co najmniej połowę członków Zarządu Banku stanowią osoby, które dobrze znają rynek bankowy w Polsce, tj. stale zamieszkałe w Polsce, władające językiem polskim i posiadające odpowiednie doświadczenie na rynku polskim.

§ 22

1. Zarząd Banku prowadzi sprawy Banku i reprezentuje Bank na zewnątrz.
2. Do kompetencji Zarządu Banku należą wszystkie sprawy nie zastrzeżone przepisami prawa lub niniejszego statutu do kompetencji innych organów Banku, w szczególności uchwały Zarządu wymaga:
 - 1) przygotowanie projektu strategii rozwoju Banku i przedłożenie Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia,
 - 2) przygotowanie planu finansowego oraz przyjęcie sprawozdania z jego realizacji,
 - 2a) przyjęcie sprawozdania z działalności Banku, sprawozdania finansowego Banku oraz sprawozdania z działalności i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej,
 - 3) określanie polityki kadrowej, obejmującej w szczególności zasady wynagradzania, strukturę i profil zatrudnienia, zasady polityki socjalnej,
 - 4) określanie polityki produktowej Banku,
 - 5) ustalanie struktury organizacyjnej Banku,
 - 6) tworzenie i znoszenie komitetów Banku oraz określanie ich właściwości,

- 7) ustanawianie prokurentów,
 - 8) określanie obszarów zarządzania nadzorowanych przez poszczególnych członków Zarządu,
 - 9) uchwalanie i przedkładanie Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia Regulaminu Zarządu,
 - 10) ustalanie zasad funkcjonowania kontroli i audytu wewnętrznego,
 - 11) wyrażenie zgody na nabycie lub zbycie nieruchomości, udziału w nieruchomości albo prawa użytkowania wieczystego, jeżeli ich wartość jest niższa niż 5.000.000 (pięć milionów) zł, zastrzega się jednak, że uchwała Zarządu nie jest wymagana w przypadku gdy nabycie i zbycie nieruchomości, udziału w nieruchomości albo prawa użytkowania wieczystego jest związane z zaspokajaniem roszczeń Banku wobec jego dłużnika, zabezpieczaniem wierzytelności Banku lub umową leasingu, w której Bank występuje jako strona finansująca, w tym w szczególności w przypadku nabycia w wykonaniu umowy leasingu, zbycia po upływie okresu leasingu lub w jego trakcie oraz zbycia po wypowiedzeniu umowy leasingu dotyczącej danej nieruchomości, udziału w nieruchomości albo prawa użytkowania wieczystego, bez względu na wartość nieruchomości, udziału w nieruchomości lub prawa użytkowania wieczystego,
 - 12) z zastrzeżeniem pkt. 11 i ust. 3 poniżej podejmowanie decyzji o zaciągnięciu zobowiązania lub rozporządzeniu prawem, którego łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych.
3. Uchwała Zarządu, o której mowa w ust. 2 pkt. 12 nie jest wymagana w przypadku dokonywania czynności bankowych wskazanych w § 5 ust. 2 pkt. 9, czynności wskazanych w § 6 pkt. 3 oraz zaciągania pożyczek lombardowych, w takim przypadku członkowie Zarządu winni być powiadomieni o planowanej czynności za pośrednictwem poczty elektronicznej. Szczegółowy tryb i zasady dokonywania tych czynności, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych określa uchwała Zarządu Banku.
4. Zarząd działa na podstawie regulaminu uchwalonego przez Zarząd i zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą.

§ 23

Uchwały Zarządu Banku zapadają bezwzględną większością głosów oddanych. W razie równej liczby głosów decyduje głos Prezesa Zarządu.

§ 24

1. Powołanie prokurenta wymaga zgody wszystkich członków Zarządu. Odwołać prokurę może każdy członek Zarządu.
2. Pełnomocnictwa udzielają dwaj członkowie Zarządu działający łącznie, jeden członek Zarządu działający łącznie z prokurentem lub dwaj prokurenci działający łącznie oraz pełnomocnicy w granicach udzielonych pełnomocnictw.

§ 25

1. Prezes Zarządu Banku kieruje bieżącą działalnością Banku i reprezentuje Zarząd Banku wobec osób trzecich, jak również koordynuje pracę pozostałych członków Zarządu Banku,

zwołuje posiedzenia Zarządu i przewodniczy obradom oraz wnioskuje do Rady Nadzorczej o powołanie pozostałych członków Zarządu. Prezes Zarządu nadzoruje w szczególności Pion Prawny, Pion Audytu Wewnętrznego, Pion Monitoringu Zgodności i Ryzyka Operacyjnego.

2. Do podstawowych kompetencji członka Zarządu powoływanego za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego należy zarządzanie ryzykiem, w tym ryzykiem kredytowym.

§ 26

1. Oświadczenia woli w imieniu Banku składają:
 - 1) dwaj członkowie Zarządu działający łącznie lub jeden członek Zarządu łącznie z prokurentem lub pełnomocnikiem działającym w granicach udzielonego pełnomocnictwa,
 - 2) prokurenci – działający w granicach uprawnień wynikających z przepisów o prokurze, a w przypadku ustanowienia prokury łącznej dwaj prokurenci działający łącznie.
2. Do wykonywania czynności, o których mowa w ust. 1, ustanowieni mogą zostać także pełnomocnicy działających samodzielnie lub z drugą upoważnioną osobą (pełnomocnikiem, prokurentem lub członkiem Zarządu Banku) w granicach udzielonych im pełnomocnictw.

IV. ORGANIZACJA BANKU

§ 27

1. Jednostkami organizacyjnymi Banku są:
 - 1) Centrala Banku, w skład której wchodzi: obszary, piony, biura, departamenty, zespoły,
 - 2) oddziały,
 - 3) biuro maklerskie,
 - 4) inne jednostki organizacyjne, określone w regulaminie, o którym mowa w ust. 2,
 - 5) przedstawicielstwa i oddziały zagraniczne.
2. Strukturę organizacyjną Banku i Centrali Banku określają regulaminy organizacyjne ustalone przez Zarząd Banku.

V. KAPITAŁY I FUNDUSZE BANKU

§ 28

Funduszami własnymi Banku są:

- 1) wpłacony i zarejestrowany kapitał zakładowy,
- 2) kapitał zapasowy,
- 3) fundusz z aktualizacji wyceny,
- 4) kapitał rezerwowy,
- 5) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
- 6) niepodzielony zysk z lat ubiegłych,
- 7) 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.

§ 29

1. Kapitał zakładowy Banku wynosi 147.418.918 (sto czterdzieści siedem milionów czterysta osiemnaście tysięcy dziewięćset osiemnaście) zł i dzieli się na 147.418.918 (sto czterdzieści siedem milionów czterysta osiemnaście tysięcy dziewięćset osiemnaście) akcji imiennych oraz akcji na okaziciela o wartości nominalnej 1 (jeden) złoty każda, w tym:
- a) 15.088.100 (piętnaście milionów osiemdziesiąt osiem tysięcy sto) akcji serii A od numeru 00000001 do numeru 15088100;
 - b) 7.807.300 (siedem milionów osiemset siedem tysięcy trzysta) akcji serii B od numeru 0000001 do numeru 7807300;
 - c) 247.329 (dwieście czterdzieści siedem tysięcy trzysta dwadzieścia dziewięć) akcji serii C od numeru 000001 do numeru 247329;
 - d) 3.220.932 (trzy miliony dwieście dwadzieścia tysięcy dziewięćset trzydzieści dwie) akcje serii D od numeru 0000001 do numeru 3220932;
 - e) 10.640.643 (dziesięć milionów sześćset czterdzieści tysięcy sześćset czterdzieści trzy) akcje serii E od numeru 00000001 do numeru 10640643;
 - f) 6.132.460 (sześć milionów sto trzydzieści dwa tysiące czterysta sześćdziesiąt) akcji serii F od numeru 0000001 do numeru 6132460;
 - g) 8.000.000 (osiem milionów) akcji serii G od numeru 0000001 do numeru 8000000;
 - h) 5.002.000 (pięć milionów dwa tysiące) akcji serii H od numeru 0000001 do numeru 5002000;
 - i) 28.099.554 (dwadzieścia osiem milionów dziewięćdziesiąt dziewięć tysięcy pięćset pięćdziesiąt cztery) akcje serii I od numeru 00000001 do numeru 28099554;
 - j) 2.500.000 (dwa miliony pięćset tysięcy) akcji serii J od numeru 0000001 do numeru 2500000;
 - k) 10.800.000 (dziesięć milionów osiemset tysięcy) akcji serii K od numeru 00000001 do numeru 10800000; oraz
 - l) 49.880.600 (czterdzieści dziewięć milionów osiemset osiemdziesiąt tysięcy sześćset) akcji serii L od numeru 00000001 do numeru 49880600.

Wszystkie akcje imienne, które zostały uprzednio zdeponowane w depozycie prowadzonym przez firmę inwestycyjną wskazaną przez Bank zgodnie z art. 6 ust. 1 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 o obrocie instrumentami finansowymi (tekst jedn. Dz. U. z 2014 r., poz. 94), będą zamienione na akcje na okaziciela pod warunkiem ich dematerializacji. Zamiana akcji imiennych zdeponowanych w depozycie, o którym mowa w zdaniu poprzednim, na akcje na okaziciela nastąpi automatycznie, z chwilą ich dematerializacji. Dematerializacja akcji zgodnie z art. 5 ust. 1 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi następuje wraz z rejestracją akcji na podstawie umowy z Krajowym Depozytem Papierów Wartościowych S.A. Wszystkie zdematerializowane akcje Banku będą przedmiotem ubiegania się o dopuszczenie ich do

obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Akcje niezdematerializowane pozostają akcjami imiennymi w formie dokumentu.

2. Bank może emitować inne akcje.
3. Akcje Banku mogą być wydawane w odcinkach zbiorowych.
4. Akcjonariusze mają prawo pierwszeństwa objęcia nowych akcji proporcjonalnie do liczby posiadanych akcji.
5. W przypadku złożenia do Zarządu Banku przez akcjonariusza, wpisanego do księgi akcyjnej wniosku o wydanie duplikatu dokumentu akcji, który został zniszczony lub utracony, nie stosuje się przepisów dekretu o umarzaniu utraconych dokumentów z dnia 10 grudnia 1946 r. (Dz. U. z 1947 r. Nr 5, poz. 20). Wniosek powinien wskazywać serię i numer akcji, której dotyczy oraz oświadczenie akcjonariusza o utracie lub zniszczeniu dokumentu akcji. Zarząd Banku ogłosi o zniszczeniu lub utracie dokumentu akcji wzywając wszystkich, aby, jeżeli są w jego posiadaniu, w wyznaczonym przez Zarząd Banku terminie, nie krótszym niż tydzień od dnia ogłoszenia, złożyli ten dokument w Banku oraz zgłosili swoje roszczenia do niego, pod rygorem unieważnienia dokumentu akcji przez Zarząd Banku i wydania jego duplikatu osobie wpisanej jako uprawniona do księgi akcyjnej. W przypadku złożenia w tym terminie dokumentu akcji przez osobę, która zgłasza roszczenia do tego dokumentu, Zarząd Banku zawiadomi wnioskodawcę o tym fakcie, zakończy postępowanie o wydanie duplikatu dokumentu akcji oraz zwróci dokument akcji składającemu. W przypadku złożenia dokumentu akcji przez osobę, która nie zgłasza roszczeń do tego dokumentu, Zarząd Banku wyda złożony dokument akcji osobie wpisanej jako uprawniona do księgi akcyjnej. Koszty ogłoszeń oraz wydania duplikatu obciążają wnioskodawcę. Te same zasady stosuje się do odcinków zbiorowych akcji.

§ 30

1. Akcje Banku mogą być umarżane.
2. Sposób, tryb i warunki umorzenia akcji określa każdorazowo Walne Zgromadzenie.

§ 31

1. Akcje imienne serii B są akcjami uprzywilejowanymi.
2. Przywilej, o którym mowa w ust. 1, obejmuje prawo uzyskania wypłaty pełnej sumy nominalnej przypadającej na akcję w razie likwidacji Banku po zaspokojeniu wierzycieli, w pierwszej kolejności przed wypłatami przypadającymi na akcje zwykłe, które to wypłaty wobec wykonania przywileju mogą nie pokryć sumy nominalnej tych akcji.
3. W przypadku zamiany akcji imiennych serii B na akcje na okaziciela przywilej, o którym mowa w ust. 2, wygasa.

§ 32

1. Kapitał zapasowy jest tworzony z odpisów z zysku netto osiągniętego w roku obrotowym, a także z nadwyżki osiągniętej przy emisji akcji powyżej wartości nominalnej, pozostałej po pokryciu kosztów emisji, z dopłat, które uiszczają akcjonariusze w zamian za przyznanie szczególnych uprawnień ich dotychczasowym akcjom bez podwyższania kapitału

- zakładowego. Kapitał zapasowy może być przeznaczony na pokrycie strat bilansowych. Decyzję o wykorzystaniu kapitału zapasowego podejmuje Walne Zgromadzenie.
2. Kapitał rezerwowy jest tworzony niezależnie od kapitału zapasowego z odpisów z zysku netto osiągniętego w roku obrotowym, z przeznaczeniem na pokrycie straty bilansowej. Decyzję o wykorzystaniu kapitału rezerwowego podejmuje Walne Zgromadzenie.
 3. Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej jest tworzony z odpisów z zysku netto w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie. Fundusz ogólnego ryzyka przeznaczony jest na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej.

VI. TRYB WYDAWANIA PRZEPISÓW WEWNĘTRZNYCH

§ 33

1. Przepisy wewnętrzne Banku są wydawane w następujących formach:
 - 1) Uchwał Walnego Zgromadzenia,
 - 2) Uchwał Rady Nadzorczej,
 - 3) Uchwał Zarządu Banku,
 - 4) Pism okólnych członków Zarządu Banku,
 - 5) Pism okólnych dyrektorów wykonawczych i zarządzających Banku,
 - 6) Pism okólnych osób upoważnionych przez Prezesa Zarządu Banku,
 - 7) Pism okólnych dyrektorów podstawowych komórek organizacyjnych Centrali Banku,
 - 8) Regulaminów organizacyjnych jednostek organizacyjnych Banku wydawanych przez dyrektorów jednostek organizacyjnych Banku,
 - 9) Regulaminów wewnętrznych wydawanych przez dyrektorów wykonawczych i zarządzających Banku lub dyrektorów podstawowych komórek organizacyjnych Centrali Banku.
2. Kompetencje do wydawania przepisów wewnętrznych przysługują:
 - 1) Walnemu Zgromadzeniu – w zakresie określonym przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku,
 - 2) Radzie Nadzorczej – w zakresie określonym przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku,
 - 3) Zarządowi Banku – w zakresie określonym przepisami prawa, w tym także do wydawania w formie uchwał wzorów umów, ogólnych warunków umów, regulaminów, za wyjątkiem regulaminów promocji i konkursów, a także polityk i metodyk, o ile postanowienia statutu Banku nie stanowią inaczej,
 - 4) członkowi Zarządu Banku – w odniesieniu do obszarów zarządzanych przez danego członka Zarządu określonych w strukturze organizacyjnej Banku, w tym do wydawania wzorów druków i formularzy, instrukcji operacyjnych, procedur oraz instrukcji służbowych, taryf prowizji i opłat, tabeli oprocentowania, regulaminów promocji i konkursów, a także polityk i metodyk w zakresie określonym w uchwale, o której mowa w ust. 3,
 - 5) dyrektorom wykonawczym i zarządzającym Banku – w odniesieniu do pionów nadzorowanych przez danego dyrektora wykonawczego lub zarządzającego określonych

- w strukturze organizacyjnej Banku, w tym do wydawania wzorów druków i formularzy, procedur oraz instrukcji służbowych,
- 6) dyrektorowi jednostki organizacyjnej Banku – w zakresie wydawania regulaminu organizacyjnego jednostki organizacyjnej Banku,
 - 7) dyrektorowi podstawowej komórki organizacyjnej Centrali Banku – w zakresie wydawania przepisów wewnętrznych w formie pism okólnych oraz regulaminu organizacyjnego podstawowej komórki organizacyjnej Centrali Banku.
3. Szczegółowe zasady i tryb opracowywania, opiniowania, wydawania (w tym zatwierdzania) i rozpowszechniania przepisów wewnętrznych w Banku określa uchwała Zarządu Banku.

§ 34

W Banku jest tworzony zakładowy fundusz świadczeń socjalnych. Zasady tworzenia i wykorzystywania tego funduszu regulują odrębne przepisy.

VII. ZASADY FUNKCJONOWANIA SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

§ 35

1. Bank posiada system kontroli wewnętrznej dostosowany do struktury organizacyjnej, który obejmuje jednostki organizacyjne oraz podstawowe komórki organizacyjne Banku oraz podmioty zależne Banku.
2. Celem systemu kontroli wewnętrznej Banku jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniające się do zapewnienia:
 - 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
 - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
 - 3) zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.
3. System kontroli wewnętrznej Banku obejmuje:
 - 1) mechanizmy kontroli ryzyka,
 - 2) badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi,
 - 3) audyt wewnętrzny,
 - 4) kontrolę funkcjonalną.
4. W Banku funkcjonuje komórka organizacyjna przeprowadzająca audyt wewnętrzny, której zadaniem jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz opiniowanie systemu zarządzania Bankiem, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku. Szczegółowe zasady systemu kontroli wewnętrznej określają przepisy wewnętrzne Banku.
5. Dyrektor Zarządzający Pionu Audytu Wewnętrznego podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu.

VIII. GOSPODARKA FINANSOWA BANKU, PODZIAŁ ZYSKU, RACHUNKOWOŚĆ

§ 36

Gospodarka finansowa Banku prowadzona jest w oparciu o roczne plany finansowe, zatwierdzone przez Radę Nadzorczą. Szczegółowe zasady gospodarki finansowej Banku określa Zarząd Banku.

§ 37

Zysk bilansowy Banku, pomniejszony o świadczenia wynikające z zobowiązań podatkowych i płatności z nimi zrównanych na podstawie właściwych przepisów prawa, przeznacza się na:

- 1) kapitał zapasowy,
- 2) kapitał rezerwowy,
- 3) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
- 4) dywidendę,
- 5) inne cele,

na podstawie i w wysokości określonej w uchwale Walnego Zgromadzenia.

§ 38

Bank prowadzi rachunkowość w oparciu o obowiązujące w tym zakresie przepisy.

§ 39

1. Roczne sprawozdanie finansowe obejmujące bilans, rachunek zysków i strat oraz inne składniki sprawozdania finansowego, a także sprawozdanie z działalności Banku są sporządzane według zasad i w terminach określonych w odrębnych przepisach.
2. Rokiem obrotowym jest rok kalendarzowy.

IX. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 40

1. W razie likwidacji Banku i wyznaczenia likwidatorów ustają prawa i obowiązki Zarządu Banku.
2. Walne Zgromadzenie i Rada Nadzorcza zachowują nadal swoje uprawnienia przez cały czas trwania likwidacji, aż do jej zakończenia.

§ 41

We wszystkich sprawach nie uregulowanych Statutem mają zastosowanie obowiązujące przepisy prawa.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie pod warunkiem dokonania przez właściwy sąd rejestrowy wpisu zmian statutu zgodnie z uchwałą nr Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BGŻ BNP Paribas S.A. z dnia 24 sierpnia 2018 roku.

Uchwała Nr x
Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku BGŻ BNP Paribas S.A.
z dnia 24 sierpnia 2018 roku

w sprawie: przyjęcia tekstu jednolitego Statutu Banku BGŻ BNP Paribas S.A.

Działając na podstawie art. 430 § 1 Kodeksu spółek handlowych oraz § 12 ust. 2 pkt. 1) Statutu Banku BGŻ BNP Paribas S.A., Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie uchwala przyjęcie tekstu jednolitego Statutu Banku BGŻ BNP Paribas S.A. w następującym brzmieniu:

§ 1

STATUT
BANKU BGŻ BNP PARIBAS
SPÓŁKA AKCYJNA
(tekst jednolity)
STATUT BANKU BGŻ BNP PARIBAS SPÓŁKA AKCYJNA

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

Bank BGŻ BNP Paribas Spółka Akcyjna, zwany dalej „Bankiem”, jest bankiem powstałym z przekształcenia Banku Gospodarki Żywnościowej, dokonanego na podstawie art. 29 ustawy z dnia 24 czerwca 1994 r. o restrukturyzacji banków spółdzielczych i Banku Gospodarki Żywnościowej oraz o zmianie niektórych ustaw (Dz. U. Nr 80, poz. 369) i działa na podstawie niniejszego Statutu i obowiązujących przepisów.

§ 2

1. Bank działa pod firmą „Bank BGŻ BNP Paribas Spółka Akcyjna”. Bank może używać skrótu firmy w brzmieniu „Bank BGŻ BNP Paribas S.A.”, a także wyróżniającego znaku graficznego.
2. Bank posiada osobowość prawną.
3. Siedzibą Banku jest miasto stołeczne Warszawa.
4. Bank działa na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej i poza jej granicami.
5. Bank może tworzyć, przekształcać i likwidować oddziały, przedstawicielstwa i inne jednostki organizacyjne w kraju i za granicą.

§ 3

(skreślony)

II. PRZEDMIOT I ZAKRES DZIAŁANIA BANKU

§ 4

Bank prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych i osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nie mających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną.

§ 5

1. Przedmiotem działalności Banku jest wykonywanie czynności bankowych i świadczenie usług finansowych.
2. Bank wykonuje następujące czynności bankowe:
 - 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,
 - 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw,
 - 5) emitowanie bankowych papierów wartościowych,
 - 6) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
 - 7) operacje czekowe i wekslowe oraz operacje, których przedmiotem są warranty,
 - 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
 - 9) terminowe operacje finansowe,
 - 10) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
 - 11) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
 - 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
 - 13) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
 - 14) wykonywanie czynności zleconych, związanych z emisją papierów wartościowych,
 - 15) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
 - 16) wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego.
3. Poza wykonywaniem czynności bankowych Bank może wykonywać następujące czynności w zakresie ustalonym w ustawie Prawo bankowe:
 - 1) obejmowanie i nabywanie akcji i praw z akcji, udziałów innej osoby prawnej lub jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
 - 2) zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych,
 - 3) dokonywanie obrotu papierami wartościowymi,
 - 4) dokonywanie na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
 - 5) nabywanie i zbywanie nieruchomości,
 - 6) świadczenie usług konsultacyjno - doradczych w sprawach finansowych,
 - 7) prowadzenie działalności maklerskiej (przedsiębiorstwa maklerskiego),
 - 8) wykonywanie niestanowiących działalności maklerskiej czynności polegających na:

- a) przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia niedopuszczonych do obrotu zorganizowanego instrumentów finansowych oraz papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski,
 - b) wykonywaniu zleceń, nabycia lub zbycia niedopuszczonych do obrotu zorganizowanego instrumentów finansowych, na rachunek dającego zlecenie,
 - c) nabywaniu lub zbywaniu na własny rachunek niedopuszczonych do obrotu zorganizowanego instrumentów finansowych, w tym opcji, kontraktów terminowych, swapów i kontraktów na różnicę oraz papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski,
 - d) doradztwie inwestycyjnym dotyczącym papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski lub innych instrumentów finansowych niedopuszczonych do obrotu zorganizowanego,
- 9) prowadzenie działalności akwizycyjnej w rozumieniu przepisów o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,
 - 10) wykonywanie funkcji depozytariusza w rozumieniu przepisów o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,
 - 11) wykonywanie funkcji depozytariusza w rozumieniu przepisów ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi i prowadzenie rejestrów i ewidencji uczestników funduszy inwestycyjnych,
 - 12) prowadzenie depozytu papierów wartościowych,
 - 13) (skreślony),
 - 14) świadczenie usług finansowo rozliczeniowych i doradczych w zakresie instrumentów rynków finansowych,
 - 15) świadczenie usług faktoringowych i forfaitingowych oraz pośredniczenie przy ich świadczeniu,
 - 16) świadczenie usług w zakresie transportu wartości pieniężnych,
 - 17) świadczenie usług pośrednictwa ubezpieczeniowego w zakresie dopuszczonym przepisami ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym,
 - 18) prowadzenie leasingu finansowego,
 - 19) obrót znakami skarbowymi i wartościami numizmatycznymi,
 - 20) świadczenie usług certyfikacyjnych w rozumieniu przepisów o podpisie elektronicznym, z wyłączeniem wydawania certyfikatów kwalifikowanych wykorzystywanych przez banki w czynnościach, których są stronami.
 - 21) świadczenie usługi raportowania do repozytoriów transakcji w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 w sprawie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji,
 - 22) prowadzenie rachunków papierów wartościowych (działalność powiernicza).

4. Jeżeli do wykonywania czynności wymienionych w niniejszym paragrafie wymagane jest w świetle obowiązujących przepisów uzyskanie szczególnego zezwolenia, czynności te Bank wykonuje po uzyskaniu zezwolenia, w granicach, które zostały w nim określone.
5. Bank może zlecać, na podstawie umowy, innym podmiotom, w tym innym bankom, wykonywanie w imieniu Banku czynności należących do zakresu jego działania.

§ 6

Bank może ponadto:

- 1) emitować obligacje, w tym obligacje zamienne na akcje, obligacje z prawem pierwszeństwa objęcia akcji Banku, jak również warranty subskrypcyjne,
- 2) zaciągać kredyty i pożyczki pieniężne,
- 3) prowadzić działalność lokacyjno - depozytową na rynku międzybankowym,
- 4) przyjmować poręczenia i gwarancje,
- 5) realizować samodzielnie lub wspólnie z innymi podmiotami inne przedsięwzięcia gospodarcze w kraju i za granicą,
- 6) używać na oznaczenie oferowanych usług wyróżniających je znaków towarowych,
- 7) świadczyć usługi szkoleniowe,
- 8) wykonywać na zlecenie czynności należące do zakresu działania innych banków lub instytucji kredytowych lub instytucji finansowych, w tym w szczególności będących członkami grupy kapitałowej akcjonariusza większościowego,
- 9) pełnić funkcję banku reprezentanta w rozumieniu ustawy z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach.

IIa. INNE UPRAWNIENIA BANKU

§ 6a

Bank ma prawo wykonywać przewidziane dla banków krajowych czynności związane z obsługą wniosków w postępowaniach w sprawie o świadczenie wychowawcze, o których jest mowa w przepisach Ustawy z dnia 11 lutego 2016r. o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci (Dz. U. z 2016r., poz. 195).

III. ORGANY BANKU

§ 7

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

1. WALNE ZGROMADZENIE

§ 8

1. Walne Zgromadzenia zwoływane są jako zwyczajne i nadzwyczajne. Walne Zgromadzenie zwołuje Zarząd Banku.

2. Zwyczajne Walne Zgromadzenie odbywa się raz w roku, nie później niż w ciągu 6 miesięcy po upływie każdego roku obrotowego.
3. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie zwoływane jest w miarę potrzeby przez Zarząd Banku z własnej inicjatywy lub na wniosek Rady Nadzorczej, bądź na żądanie akcjonariusza lub akcjonariuszy reprezentujących łącznie co najmniej 1/20 części kapitału zakładowego. Żądanie akcjonariusza lub akcjonariuszy winno być przekazane Zarządowi Banku na piśmie lub w postaci elektronicznej.
4. Rada Nadzorcza ma prawo zwoływania:
 - Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jeżeli Zarząd Banku nie uczynił tego w terminie określonym w ust. 2;
 - Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jeżeli uzna zwołanie go za wskazane.
5. Akcjonariusz lub akcjonariusze reprezentujący łącznie, co najmniej 1/20 części kapitału zakładowego Banku mogą żądać zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia jak również umieszczenia określonych spraw w porządku obrad tego Walnego Zgromadzenia. Akcjonariusze reprezentujący co najmniej połowę kapitału zakładowego Banku lub co najmniej połowę ogółu głosów w Banku mogą zwołać Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie. Akcjonariusze wyznaczają przewodniczącego tego zgromadzenia.
6. Walne Zgromadzenie zwołuje się poprzez ogłoszenie dokonywane na stronie internetowej Banku oraz w sposób określony dla przekazywania informacji bieżących zgodnie z przepisami o ofercie publicznej i warunkach wprowadzenia instrumentów finansowych do zorganizowanego obrotu oraz o spółkach publicznych, na co najmniej dwadzieścia sześć dni przed terminem Walnego Zgromadzenia.
7. Odwołanie lub zmiana terminu Walnego Zgromadzenia, które zostało zwołane na wniosek akcjonariuszy Banku możliwe jest jedynie za zgodą wnioskodawców. W innych przypadkach Walne Zgromadzenie może być odwołane, jeżeli jego odbycie napotyka nadzwyczajne przeszkody. W przypadku odwołania lub zmiany terminu Walnego Zgromadzenia, nowy termin Walnego Zgromadzenia powinien zostać wyznaczony w taki sposób, aby akcjonariusze Banku zostali powiadomieni o nowym terminie Walnego Zgromadzenia, nie później niż na trzy tygodnie przed tym terminem.

§ 9

1. Wszystkie sprawy wnoszone przez Zarząd na Walne Zgromadzenie powinny być uprzednio przedstawione Radzie Nadzorczej do rozpatrzenia. Akcjonariusz lub akcjonariusze reprezentujący łącznie, co najmniej 1/20 części kapitału zakładowego Banku mogą żądać umieszczenia określonych spraw w porządku obrad najbliższego Walnego Zgromadzenia, powinni je zgłosić na piśmie lub w postaci elektronicznej Zarządowi Banku, który z kolei przedstawi go ze swoją opinią Radzie Nadzorczej.
2. Wniosek, o którym mowa w ust. 1 zawierający uzasadnienie lub projekt uchwały dotyczącej proponowanego punktu porządku obrad winien być zgłoszony Zarządowi Banku nie później niż w terminie 21 dni przed wyznaczoną datą Walnego Zgromadzenia.

3. Usunięcie z porządku obrad bądź zaniechanie rozpatrywania sprawy umieszczonej w porządku obrad na wniosek akcjonariuszy Banku wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia Banku oraz zgody wszystkich akcjonariuszy Banku, którzy zgłosili wniosek o umieszczenie określonej sprawy w porządku obrad Walnego Zgromadzenia.

§ 10

1. Akcjonariusze mogą uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu osobiście lub przez pełnomocników.
2. Pełnomocnictwo do uczestniczenia w Walnym Zgromadzeniu i wykonywania prawa głosu wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności i powinno być dołączone do protokołu. Przedstawiciele akcjonariuszy i ich pełnomocnicy winni okazać wyciągi z rejestrów, bądź inne dokumenty wymieniające osoby uprawnione do reprezentowania tych podmiotów. Pełnomocnictwo do uczestniczenia w Walnym Zgromadzeniu i wykonywania prawa głosu może mieć także postać elektroniczną. Udzielenie pełnomocnictwa w postaci elektronicznej nie wymaga opatrzenia bezpiecznym podpisem elektronicznym weryfikowanym przy pomocy ważnego kwalifikowanego certyfikatu. Szczegółowe zasady uczestnictwa akcjonariuszy w Walnym Zgromadzeniu oraz tryb postępowania podczas Walnego Zgromadzenia, a także sposób komunikacji akcjonariuszy z Bankiem przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, w tym zawiadamiania o udzieleniu pełnomocnictwa w postaci elektronicznej określa Regulamin Walnego Zgromadzenia.
3. Głosowanie jest jawne. Tajne głosowanie zarządza się przy wyborach oraz nad wnioskami o odwołanie członków organów Banku lub likwidatorów, o pociągnięcie ich do odpowiedzialności, jak również w sprawach osobowych. Poza tym należy zarządzić tajne głosowanie na żądanie choćby jednego z obecnych akcjonariuszy lub jego pełnomocnika.
4. Każda akcja daje prawo do jednego głosu na Walnym Zgromadzeniu.

§ 11

Walne Zgromadzenie otwiera Przewodniczący lub Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej. W razie, gdyby żaden z nich nie mógł otworzyć Walnego Zgromadzenia - otwiera je jeden z członków Rady Nadzorczej. W razie nieobecności tych osób Walne Zgromadzenie otwiera Prezes Zarządu lub osoba wskazana przez Zarząd Banku. Walne Zgromadzenie wybiera przewodniczącego spośród osób uprawnionych do głosowania w Walnym Zgromadzeniu lub ich pełnomocników.

§ 12

1. Przedmiotem Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia powinno być:
 - 1) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy,
 - 2) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności bankowej Grupy Kapitałowej oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego bankowej Grupy Kapitałowej za ubiegły rok obrotowy,
 - 3) powzięcie uchwały o podziale zysku albo pokryciu straty,
 - 4) udzielenie członkom organów Banku absolutorium z wykonania przez nich obowiązków.

2. Do kompetencji Walnego Zgromadzenia należy poza tym podejmowanie uchwał w sprawach:
 - 1) zmiany statutu Banku,
 - 2) powołania i odwołania członków Rady Nadzorczej,
 - 3) podwyższenia lub obniżenia kapitału zakładowego Banku,
 - 4) emitowania obligacji zamiennych oraz obligacji z prawem pierwszeństwa objęcia akcji Banku, jak również warrantów subskrypcyjnych,
 - 5) umorzenia akcji i określenia szczegółowych warunków tego umorzenia,
 - 6) połączenia lub likwidacji Banku, wyboru likwidatorów oraz sposobu prowadzenia likwidacji,
 - 7) ustalania zasad wynagradzania i wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej,
 - 8) wniesionych przez Radę Nadzorczą lub Zarząd Banku,
 - 9) wniesionych przez akcjonariuszy zgodnie z obowiązującymi przepisami i niniejszym Statutem,
 - 10) innych, zastrzeżonych z mocy przepisów prawa i niniejszego Statutu.
3. Nie wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia nabycie lub zbycie nieruchomości lub udziału w nieruchomości albo prawa użytkowania wieczystego.

§ 13

1. Walne Zgromadzenie może podejmować uchwały tylko wówczas, gdy zostało zwołane zgodnie z postanowieniami § 8 i gdy na zgromadzeniu obecni są akcjonariusze posiadający akcje reprezentujące co najmniej 50% kapitału zakładowego. W przypadku, gdy na zgromadzeniu nie będzie reprezentowane co najmniej 50% kapitału zakładowego, Zarząd ponownie zwoła Walne Zgromadzenie z takim samym porządkiem obrad, wyznaczając nowy termin takiego Zgromadzenia, przypadający na najwcześniejszy termin dopuszczalny przez przepisy prawa dla zwołania Zgromadzenia. W takim przypadku, podczas kolejnego Walnego Zgromadzenia Zgromadzenie to będzie ważne bez względu na ilość reprezentowanego na nim kapitału zakładowego Banku, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów Kodeksu spółek handlowych.
2. Z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa oraz postanowień niniejszego Statutu, uchwały Walnego Zgromadzenia zapadają zwykłą większością głosów oddanych. W sprawach zmiany Statutu, w tym w szczególności w zakresie zmiany firmy Banku, jego siedziby, profilu działalności, o którym mowa w § 5 ust. 2, podwyższenia lub obniżenia kapitału zakładowego Banku, emisji obligacji zamiennych oraz obligacji z prawem pierwszeństwa objęcia akcji Banku, jak również warrantów subskrypcyjnych, a także likwidacji lub rozwiązania Banku, sprzedaży całości lub części przedsiębiorstwa bankowego, uchwały Walnego Zgromadzenia zapadają większością 3/4 głosów oddanych. Uchwała w sprawie łączenia Banku z innym bankiem lub instytucją kredytową wymaga uchwały walnego zgromadzenia powziętej większością dwóch trzecich głosów.

§ 14

1. Bank może emitować akcje imienne i na okaziciela.

2. Akcje na okaziciela nie podlegają zamianie na akcje imienne, chyba że obowiązek zamiany wynika z przepisów prawa.

§ 15

Walne Zgromadzenia odbywają się w siedzibie Banku.

2. RADA NADZORCZA

§ 16

1. Rada Nadzorcza Banku będzie składać się z pięciu do dwunastu członków powoływanych na wspólną pięcioletnią kadencję przez Walne Zgromadzenie. Liczba członków Rady Nadzorczej danej kadencji będzie ustalana przez Walne Zgromadzenie. Co najmniej połowę członków Rady Nadzorczej Banku stanowią osoby, które dobrze znają rynek bankowy w Polsce, tj. władające językiem polskim i posiadające odpowiednie doświadczenie na rynku polskim.
2. Rada Nadzorcza wybiera ze swego grona Przewodniczącego i Wiceprzewodniczących.
3. Przynajmniej dwóch członków Rady Nadzorczej powinno być członkami niezależnymi. Niezależni członkowie Rady Nadzorczej nie powinni być powiązani z Bankiem, akcjonariuszami Banku lub pracownikami w sposób, który mógłby istotnie wpłynąć lub rodzić uzasadnione przypuszczenie, że istotnie wpływa na możliwość podejmowania przez niezależnego członka Rady Nadzorczej bezstronnych decyzji.
4. Za niezależnego członka Rady Nadzorczej uważa się osobę, która łącznie spełnia następujące warunki:
 - a) nie sprawuje i nie sprawowała w okresie ostatnich pięciu lat w Banku, jego spółkach zależnych i spółce dominującej wobec Banku funkcji członka Zarządu lub innej funkcji kierowniczej, bez względu na formę prawną zatrudnienia;
 - b) nie jest i nie była w okresie ostatnich trzech lat zatrudniona w Banku, jego spółkach zależnych lub spółce dominującej wobec Banku, jak również podmiotach stowarzyszonych Banku;
 - c) nie otrzymuje żadnego dodatkowego wynagrodzenia, poza należnym z tytułu członkostwa w Radzie Nadzorczej lub jakichkolwiek innych świadczeń majątkowych od Banku, jego spółek zależnych lub spółki dominującej wobec Banku, z wyjątkiem świadczeń należnych jej jako konsumentowi, który zawarł z Bankiem, jego spółką zależną lub spółką dominującą wobec Banku umowę na standardowych warunkach;
 - d) nie jest akcjonariuszem bądź członkiem kierownictwa, kadry zarządzającej bądź pracownikiem akcjonariusza dysponującego akcjami reprezentującymi więcej niż 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku, ani nie jest członkiem kierownictwa, kadry zarządzającej bądź pracownikiem akcjonariusza Banku posiadającego taką liczbę akcji, która umożliwia efektywną kontrolę nad Bankiem;
 - e) w okresie roku poprzedzającego wybór w skład Rady Nadzorczej oraz obecnie nie posiada istotnych powiązań handlowych lub biznesowych z

- Bankiem, jego spółkami zależnymi lub spółką dominującą wobec Banku, które mogłyby istotnie wpłynąć na jej niezależność;
- f) nie jest i nie była w okresie ostatnich trzech lat biegłym rewidentem lub pracownikiem, członkiem kierownictwa, kadry zarządzającej albo wspólnikiem podmiotu świadczącego usługi biegłego rewidenta na rzecz Banku, jego spółek zależnych lub spółki dominującej wobec Banku;
 - g) nie jest członkiem zarządu w innej spółce, w której członek Zarządu Banku jest członkiem rady nadzorczej;
 - h) nie posiada znaczących powiązań z członkami Zarządu Banku przejawiających się wspólnym udziałem w innych spółkach lub organach tych spółek;
 - i) nie jest i nie była w okresie ostatnich trzech lat małżonkiem, konkubentem, krewnym ani powinowatym członka Zarządu Banku, lub pracownika zajmującego w Banku stanowisko bezpośrednio podporządkowane Zarządowi Banku lub członkowi Zarządu Banku.
5. W przypadku, gdy wskutek wygaśnięcia mandatów niektórych członków Rady Nadzorczej lub w przypadku niemożności powołania przez Walne Zgromadzenie jednego lub większej liczby członków Rady Nadzorczej, liczba członków Rady Nadzorczej jest mniejsza niż określona w uchwale Walnego Zgromadzenia powołującej członków Rady Nadzorczej Banku, lecz nie mniejsza niż 5 (pięć), Rada Nadzorcza będzie mogła podejmować ważne uchwały do czasu uzupełnienia jej składu. W takim przypadku Zarząd niezwłocznie zwołuje Walne Zgromadzenie w celu uzupełnienia składu Rady Nadzorczej. Jeśli liczba niezależnych członków Rady Nadzorczej jest mniejsza niż wskazana w ust. 3, a liczba członków Rady Nadzorczej jest nie mniejsza niż 5 (pięć), Rada Nadzorcza jest zdolna do podejmowania ważnych uchwał do czasu uzupełnienia składu Rady o właściwą liczbę niezależnych członków. W takim przypadku Zarząd niezwłocznie zwoła Walne Zgromadzenie w celu uzupełnienia składu Rady Nadzorczej o właściwą liczbę niezależnych członków.
6. Członkowie Rady Nadzorczej mogą sprawować swoje obowiązki tylko osobiście, przy czym członkowie Rady Nadzorczej mogą brać udział w podejmowaniu uchwał Rady Nadzorczej, oddając swój głos na piśmie za pośrednictwem innego członka Rady Nadzorczej. Oddanie głosu na piśmie za pośrednictwem innego członka Rady Nadzorczej nie może dotyczyć spraw wprowadzonych do porządku obrad na posiedzeniu Rady Nadzorczej. Podejmowanie uchwał w tym trybie nie może dotyczyć wyboru przewodniczącego i wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej, powołania członka Zarządu oraz odwołania i zawieszenia w czynnościach tych osób.
7. Członek Rady Nadzorczej może być powołany do Rady Nadzorczej ponownie, nie więcej jednak niż w sumie na trzy kolejne kadencje.

§ 17

1. Bez uszczerbku dla postanowień § 16 ust. 1 mandat członka Rady Nadzorczej wygasa najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie

finansowe Banku za ostatni pełny rok pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej. Mandat członka Rady Nadzorczej powołanego przed upływem danej kadencji Rady Nadzorczej wygasa równocześnie z wygaśnięciem mandatów pozostałych członków Rady Nadzorczej. Mandat członka Rady Nadzorczej wygasa także wskutek śmierci, rezygnacji lub odwołania go ze składu Rady Nadzorczej.

2. Powołanie do składu Rady Nadzorczej nowego członka w miejsce członka, którego mandat wygasł w czasie trwania kadencji Rady Nadzorczej, następuje zgodnie z zasadami określonymi w § 16.

§ 18

1. Rada Nadzorcza działa na podstawie uchwalonego przez siebie regulaminu.
2. Posiedzenia Rady Nadzorczej zwołuje oraz im przewodniczy Przewodniczący, a w razie jego nieobecności Wiceprzewodniczący. Posiedzenia Rady Nadzorczej zwoływane są za pomocą pisemnego zawiadomienia wysłanego nie później niż na czternaście dni przed proponowanym terminem posiedzenia. Zawiadomienie o zwołaniu posiedzenia Rady Nadzorczej powinno określać proponowany termin, miejsce oraz porządek obrad.
3. Posiedzenia Rady Nadzorczej zwoływane są w miarę potrzeby, nie rzadziej jednak niż raz na kwartał.
4. Członek Rady Nadzorczej, a także Zarząd Banku, mogą wystąpić do Przewodniczącego lub Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej z wnioskiem o zwołanie posiedzenia Rady Nadzorczej, podając proponowany porządek obrad. Przewodniczący, a w razie potrzeby Wiceprzewodniczący, zwołuje posiedzenia Rady Nadzorczej w terminie dwóch tygodni od dnia otrzymania wniosku. Jeżeli Przewodniczący lub Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej nie zwoła posiedzenia w terminie dwóch tygodni od dnia otrzymania wniosku, o którym mowa w niniejszym ust. 4, wnioskodawca może zwołać posiedzenie Rady Nadzorczej samodzielnie określając proponowany termin, miejsce oraz porządek obrad.
5. Posiedzenia Rady Nadzorczej są protokołowane.

§ 19

1. Do ważności uchwał Rady Nadzorczej wymagane jest zawiadomienie pisemne o posiedzeniu wszystkich członków Rady Nadzorczej oraz obecność na posiedzeniu co najmniej połowy członków Rady Nadzorczej, w tym jej Przewodniczącego lub Wiceprzewodniczącego. W przypadku, gdy na skutek nieobecności na posiedzeniu Rady Nadzorczej Przewodniczącego i Wiceprzewodniczącego, Rada Nadzorcza nie mogła podjąć skutecznie uchwały, posiedzenie Rady Nadzorczej zwołane zostanie ponownie za czternastodniowym zawiadomieniem wysłanym niezwłocznie po zakończeniu pierwszego posiedzenia Rady Nadzorczej, zachowując ten sam porządek obrad. Na ponownym posiedzeniu Rady Nadzorczej obecność Przewodniczącego ani Wiceprzewodniczącego nie jest konieczna do skutecznego podjęcia uchwał przez Radę Nadzorczą.
2. Uchwały Rady Nadzorczej zapadają zwykłą większością głosów obecnych na posiedzeniu członków Rady. W razie równej liczby głosów decyduje głos Przewodniczącego Rady Nadzorczej.

3. Uchwały w sprawach określonych w § 20 ust. 1 pkt 1 lit. (k) zapadają, o ile większość niezależnych członków Rady Nadzorczej odda głos "za" takimi uchwałami.

§ 20

1. Do kompetencji Rady Nadzorczej, oprócz uprawnień i obowiązków przewidzianych w przepisach prawa i niniejszego Statutu, należy również:

- 1) podejmowanie uchwał w sprawach:
 - a) rocznego planu finansowego Banku,
 - b) powoływania i odwoływania członków Zarządu Banku,
 - c) ustalania zasad określających zaangażowanie Banku w charakterze udziałowca lub akcjonariusza w bankach i innych podmiotach gospodarczych w kraju i za granicą,
 - d) wyrażenia zgody na nabycie lub zbycie nieruchomości, udziału w nieruchomości albo prawa użytkowania wieczystego, jeżeli ich wartość wynosi co najmniej 5.000.000 (pięć milionów) zł, zastrzega się jednak, że uchwała Rady Nadzorczej nie jest wymagana w przypadku gdy nabycie i zbycie nieruchomości, udziału w nieruchomości albo prawa użytkowania wieczystego jest związane z zaspokajaniem roszczeń Banku wobec jego dłużnika, zabezpieczaniem wierzytelności Banku lub umową leasingu, w której Bank występuje jako strona finansująca, w tym w szczególności w przypadku nabycia w wykonaniu umowy leasingu, zbycia po upływie okresu leasingu lub w jego trakcie oraz zbycia po wypowiedzeniu umowy leasingu dotyczącej danej nieruchomości, udziału w nieruchomości albo prawa użytkowania wieczystego, bez względu na wartość nieruchomości, udziału w nieruchomości lub prawa użytkowania wieczystego,
 - e) zatwierdzania wniosków Zarządu Banku w sprawie utworzenia oddziału Banku za granicą,
 - f) uchwalania regulaminu udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych lub poręczeń członkom organów Banku, osobom zajmującym stanowiska kierownicze oraz podmiotom powiązanim z nimi organizacyjnie i kapitałowo,
 - g) wyboru biegłego rewidenta badającego sprawozdanie finansowe Banku oraz skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej,
 - h) określania zasad wynagradzania oraz wysokość wynagrodzenia członków Zarządu,
 - i) zatwierdzania strategii rozwoju Banku opracowanej przez Zarząd,
 - j) wyrażania zgody na dokonanie czynności, której przedmiotem jest zaciągnięcie zobowiązania lub rozporządzenie aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 10% funduszy własnych, z wyłączeniem czynności bankowych, o których mowa w § 5 ust. 2,

- czynności, o których mowa w § 5 ust. 3 pkt. 3 i § 6 pkt. 3 oraz zaciągania pożyczek lombardowych,
- k) wyrażania zgody na dokonanie transakcji z podmiotami powiązаныmi z Bankiem, które nie mogą zostać zakwalifikowane łącznie, jako typowe transakcje dokonywane w ramach działalności bieżącej Banku zawierane na warunkach rynkowych,
 - l) (skreślony)
 - m) ustalania tekstu jednolitego statutu niezwłocznie pod odbyciem Walnego Zgromadzenia uchwalającego zmiany statutu oraz wprowadzanie innych zmian do statutu o charakterze redakcyjnym określonych w uchwale Walnego Zgromadzenia.
- 2) sprawowanie stałego nadzoru nad działalnością Banku, a w szczególności:
- a) ocena sprawozdania Zarządu z działalności Banku, oraz sprawozdania finansowego Banku za poprzedni rok obrotowy, w zakresie ich zgodności z księgami i dokumentami, jak i ze stanem faktycznym, ocena wniosków Zarządu dotyczących podziału zysku albo pokrycia straty,
 - b) ocena sprawozdania z działalności oraz sprawozdania finansowego za poprzedni rok obrotowy bankowej grupy kapitałowej, w zakresie ich zgodności z księgami i dokumentami, jak i ze stanem faktycznym,
 - c) zawieszenie z ważnych powodów w czynnościach poszczególnych lub wszystkich członków Zarządu,
 - d) delegowanie członków Rady Nadzorczej na okres nie dłuższy niż trzy miesiące do czasowego wykonywania obowiązków członków Zarządu, którzy zostali odwołani, złożyli rezygnację, albo z innych przyczyn nie mogą sprawować swoich czynności,
 - e) składanie Walnemu Zgromadzeniu corocznego pisemnego sprawozdania z wyników oceny, o której mowa w lit. a, b i f niniejszego postanowienia Statutu Banku,
 - f) sprawowanie nadzoru nad wprowadzaniem systemu kontroli wewnętrznej oraz ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej Banku.
2. Rada Nadzorcza opiniuje wszelkie wnioski i sprawy wymagające uchwały Walnego Zgromadzenia z wyjątkiem projektów uchwał w sprawach porządkowych i formalnych. Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą w obradach Walnego Zgromadzenia. Nie przedstawienie opinii przez Radę Nadzorczą nie ogranicza prawa Zarządu do zwołania Walnego Zgromadzenia lub postawienia poszczególnych spraw w jego porządku obrad.
3. Rada Nadzorcza reprezentuje Bank w umowach i sporach z członkami Zarządu Banku, działając przez dwóch upoważnionych przez siebie członków.
4. Rada Nadzorcza może podejmować uchwały w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.

5. Rada Nadzorcza tworzy wewnętrzne komitety składające się z członków Rady Nadzorczej, w szczególności w zakresie audytu wewnętrznego Banku. Organizację, kompetencje oraz zakres obowiązków wewnętrznych komitetów określa Regulamin Rady Nadzorczej. Do obowiązków Komitetu Audytu należy w szczególności wykonywanie czynności nadzorczych nad działalnością Pionu Audytu Wewnętrznego.
6. W skład Komitetu Audytu wchodzi co najmniej jeden niezależny członek Rady Nadzorczej Banku, o którym mowa w § 16 ust. 4 Statutu, posiadający kwalifikacje i doświadczenie w zakresie rachunkowości i finansów.
7. W skład Komitetu Audytu wchodzi co najmniej jeden członek Rady Nadzorczej Banku, który spełnia warunki niezależności określone w ustawie o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym oraz posiada kwalifikacje w dziedzinie rachunkowości i rewizji finansowej. Powyższy wymóg uznaje się za spełniony, jeżeli warunki określone w niniejszym ustępie są spełnione przez osoby określone w ust. 6.

3. ZARZĄD BANKU

§ 21

1. Zarząd Banku liczy od czterech do dwunastu członków, a od 1 stycznia 2019 r. od czterech do dziesięciu, zaś od dnia 1 stycznia 2020 r. – od czterech do dziewięciu członków. Członkowie Zarządu są powoływani na okres wspólnej kadencji, która trwa trzy lata
2. W skład Zarządu wchodzi Prezes, Pierwszy Wiceprezes, Wiceprezesi i/lub Członkowie Zarządu, którzy są powoływani, odwoływani i zawieszani w czynnościach przez Radę Nadzorczą.
3. Co najmniej dwóch spośród członków Zarządu Banku, w tym Prezes Zarządu, powinno posiadać wiedzę i doświadczenie umożliwiające stabilne i ostrożne zarządzanie Bankiem.
4. Co najmniej połowę członków Zarządu Banku stanowią osoby, które dobrze znają rynek bankowy w Polsce, tj. stale zamieszkałe w Polsce, władające językiem polskim i posiadające odpowiednie doświadczenie na rynku polskim.

§ 22

1. Zarząd Banku prowadzi sprawy Banku i reprezentuje Bank na zewnątrz.
2. Do kompetencji Zarządu Banku należą wszystkie sprawy nie zastrzeżone przepisami prawa lub niniejszego statutu do kompetencji innych organów Banku, w szczególności uchwały Zarządu wymaga:
 - 1) przygotowanie projektu strategii rozwoju Banku i przedłożenie Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia,
 - 2) przygotowanie planu finansowego oraz przyjęcie sprawozdania z jego realizacji,
 - 2a) przyjęcie sprawozdania z działalności Banku, sprawozdania finansowego Banku oraz sprawozdania z działalności i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej,
 - 3) określanie polityki kadrowej, obejmującej w szczególności zasady wynagradzania, strukturę i profil zatrudnienia, zasady polityki socjalnej,

- 4) określanie polityki produktowej Banku,
 - 5) ustalanie struktury organizacyjnej Banku,
 - 6) tworzenie i znoszenie komitetów Banku oraz określanie ich właściwości,
 - 7) ustanawianie prokurentów,
 - 8) określanie obszarów zarządzania nadzorowanych przez poszczególnych członków Zarządu,
 - 9) uchwalanie i przedkładanie Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia Regulaminu Zarządu,
 - 10) ustalanie zasad funkcjonowania kontroli i audytu wewnętrznego,
 - 11) wyrażenie zgody na nabycie lub zbycie nieruchomości, udziału w nieruchomości albo prawa użytkowania wieczystego, jeżeli ich wartość jest niższa niż 5.000.000 (pięć milionów) zł, zastrzega się jednak, że uchwała Zarządu nie jest wymagana w przypadku gdy nabycie i zbycie nieruchomości, udziału w nieruchomości albo prawa użytkowania wieczystego jest związane z zaspokajaniem roszczeń Banku wobec jego dłużnika, zabezpieczaniem wiarygodności Banku lub umową leasingu, w której Bank występuje jako strona finansująca, w tym w szczególności w przypadku nabycia w wykonaniu umowy leasingu, zbycia po upływie okresu leasingu lub w jego trakcie oraz zbycia po wypowiedzeniu umowy leasingu dotyczącej danej nieruchomości, udziału w nieruchomości albo prawa użytkowania wieczystego, bez względu na wartość nieruchomości, udziału w nieruchomości lub prawa użytkowania wieczystego,
 - 12) z zastrzeżeniem pkt. 11 i ust. 3 poniżej podejmowanie decyzji o zaciągnięciu zobowiązania lub rozporządzeniu prawem, którego łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych.
3. Uchwała Zarządu, o której mowa w ust. 2 pkt. 12 nie jest wymagana w przypadku dokonywania czynności bankowych wskazanych w § 5 ust. 2 pkt. 9, czynności wskazanych w § 6 pkt. 3 oraz zaciągania pożyczek lombardowych, w takim przypadku członkowie Zarządu winni być powiadomieni o planowanej czynności za pośrednictwem poczty elektronicznej. Szczegółowy tryb i zasady dokonywania tych czynności, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych określa uchwała Zarządu Banku.
4. Zarząd działa na podstawie regulaminu uchwalonego przez Zarząd i zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą.

§ 23

Uchwały Zarządu Banku zapadają bezwzględną większością głosów oddanych. W razie równej liczby głosów decyduje głos Prezesa Zarządu.

§ 24

1. Powołanie prokurenta wymaga zgody wszystkich członków Zarządu. Odwołać prokurę może każdy członek Zarządu.
2. Pełnomocnictwa udzielają dwaj członkowie Zarządu działający łącznie, jeden członek Zarządu działający łącznie z prokurentem lub dwaj prokurenci działający łącznie oraz pełnomocnicy w granicach udzielonych pełnomocnictw.

§ 25

1. Prezes Zarządu Banku kieruje bieżącą działalnością Banku i reprezentuje Zarząd Banku wobec osób trzecich, jak również koordynuje pracę pozostałych członków Zarządu Banku, zwołuje posiedzenia Zarządu i przewodniczy obradom oraz wnioskuje do Rady Nadzorczej o powołanie pozostałych członków Zarządu. Prezes Zarządu nadzoruje w szczególności Pion Prawny, Pion Audytu Wewnętrznego, Pion Monitoringu Zgodności i Ryzyka Operacyjnego.
2. Do podstawowych kompetencji członka Zarządu powoływanego za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego należy zarządzanie ryzykiem, w tym ryzykiem kredytowym.

§ 26

1. Oświadczenia woli w imieniu Banku składają:
 - 1) dwaj członkowie Zarządu działający łącznie lub jeden członek Zarządu łącznie z prokurentem lub pełnomocnikiem działającym w granicach udzielonego pełnomocnictwa,
 - 2) prokurenci – działający w granicach uprawnień wynikających z przepisów o prokurze, a w przypadku ustanowienia prokury łącznej dwaj prokurenci działający łącznie.
2. Do wykonywania czynności, o których mowa w ust. 1, ustanowieni mogą zostać także pełnomocnicy działających samodzielnie lub z drugą upoważnioną osobą (pełnomocnikiem, prokurentem lub członkiem Zarządu Banku) w granicach udzielonych im pełnomocnictw.

IV. ORGANIZACJA BANKU

§ 27

1. Jednostkami organizacyjnymi Banku są:
 - 1) Centrala Banku, w skład której wchodzi: obszary, piony, biura, departamenty, zespoły,
 - 2) oddziały,
 - 3) biuro maklerskie,
 - 4) inne jednostki organizacyjne, określone w regulaminie, o którym mowa w ust. 2,
 - 5) przedstawicielstwa i oddziały zagraniczne.
2. Strukturę organizacyjną Banku i Centrali Banku określają regulaminy organizacyjne ustalone przez Zarząd Banku.

V. KAPITAŁY I FUNDUSZE BANKU

§ 28

Funduszami własnymi Banku są:

- 1) wpłacony i zarejestrowany kapitał zakładowy,
- 2) kapitał zapasowy,
- 3) fundusz z aktualizacji wyceny,
- 4) kapitał rezerwowy,
- 5) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
- 6) niepodzielony zysk z lat ubiegłych,

- 7) 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.

§ 29

1. Kapitał zakładowy Banku wynosi 147.418.918 (sto czterdzieści siedem milionów czterysta osiemnaście tysięcy dziewięćset osiemnaście) zł i dzieli się na 147.418.918 (sto czterdzieści siedem milionów czterysta osiemnaście tysięcy dziewięćset osiemnaście) akcji imiennych oraz akcji na okaziciela o wartości nominalnej 1 (jeden) złoty każda, w tym:
- a) 15.088.100 (piętnaście milionów osiemdziesiąt osiem tysięcy sto) akcji serii A od numeru 00000001 do numeru 15088100;
 - b) 7.807.300 (siedem milionów osiemset siedem tysięcy trzysta) akcji serii B od numeru 0000001 do numeru 7807300;
 - c) 247.329 (dwieście czterdzieści siedem tysięcy trzysta dwadzieścia dziewięć) akcji serii C od numeru 000001 do numeru 247329;
 - d) 3.220.932 (trzy miliony dwieście dwadzieścia tysięcy dziewięćset trzydzieści dwie) akcje serii D od numeru 0000001 do numeru 3220932;
 - e) 10.640.643 (dziesięć milionów sześćset czterdzieści tysięcy sześćset czterdzieści trzy) akcje serii E od numeru 00000001 do numeru 10640643;
 - f) 6.132.460 (sześć milionów sto trzydzieści dwa tysiące czterysta sześćdziesiąt) akcji serii F od numeru 0000001 do numeru 6132460;
 - g) 8.000.000 (osiem milionów) akcji serii G od numeru 0000001 do numeru 8000000;
 - h) 5.002.000 (pięć milionów dwa tysiące) akcji serii H od numeru 0000001 do numeru 5002000;
 - i) 28.099.554 (dwadzieścia osiem milionów dziewięćdziesiąt dziewięć tysięcy pięćset pięćdziesiąt cztery) akcje serii I od numeru 00000001 do numeru 28099554;
 - j) 2.500.000 (dwa miliony pięćset tysięcy) akcji serii J od numeru 0000001 do numeru 2500000;
 - k) 10.800.000 (dziesięć milionów osiemset tysięcy) akcji serii K od numeru 00000001 do numeru 10800000; oraz
 - l) 49.880.600 (czterdzieści dziewięć milionów osiemset osiemdziesiąt tysięcy sześćset) akcji serii L od numeru 00000001 do numeru 49880600.

Wszystkie akcje imienne, które zostały uprzednio zdeponowane w depozycie prowadzonym przez firmę inwestycyjną wskazaną przez Bank zgodnie z art. 6 ust. 1 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 o obrocie instrumentami finansowymi (tekst jedn. Dz. U. z 2014 r., poz. 94), będą zamienione na akcje na okaziciela pod warunkiem ich dematerializacji. Zamiana akcji imiennych zdeponowanych w depozycie, o którym mowa w zdaniu poprzednim, na akcje na

okaziciela nastąpi automatycznie, z chwilą ich dematerializacji. Dematerializacja akcji zgodnie z art. 5 ust. 1 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi następuje wraz z rejestracją akcji na podstawie umowy z Krajowym Depozytem Papierów Wartościowych S.A. Wszystkie zdematerializowane akcje Banku będą przedmiotem ubiegania się o dopuszczenie ich do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Akcje niezdematerializowane pozostają akcjami imiennymi w formie dokumentu.

2. Bank może emitować inne akcje.
3. Akcje Banku mogą być wydawane w odcinkach zbiorowych.
4. Akcjonariusze mają prawo pierwszeństwa objęcia nowych akcji proporcjonalnie do liczby posiadanych akcji.
5. W przypadku złożenia do Zarządu Banku przez akcjonariusza, wpisanego do księgi akcyjnej wniosku o wydanie duplikatu dokumentu akcji, który został zniszczony lub utracony, nie stosuje się przepisów dekretu o umarzaniu utraconych dokumentów z dnia 10 grudnia 1946 r. (Dz. U. z 1947 r. Nr 5, poz. 20). Wniosek powinien wskazywać serię i numer akcji, której dotyczy oraz oświadczenie akcjonariusza o utracie lub zniszczeniu dokumentu akcji. Zarząd Banku ogłosi o zniszczeniu lub utracie dokumentu akcji wzywając wszystkich, aby, jeżeli są w jego posiadaniu, w wyznaczonym przez Zarząd Banku terminie, nie krótszym niż tydzień od dnia ogłoszenia, złożyli ten dokument w Banku oraz zgłosili swoje roszczenia do niego, pod rygorem unieważnienia dokumentu akcji przez Zarząd Banku i wydania jego duplikatu osobie wpisanej jako uprawniona do księgi akcyjnej. W przypadku złożenia w tym terminie dokumentu akcji przez osobę, która zgłasza roszczenia do tego dokumentu, Zarząd Banku zawiadomi wnioskodawcę o tym fakcie, zakończy postępowanie o wydanie duplikatu dokumentu akcji oraz zwróci dokument akcji składającemu. W przypadku złożenia dokumentu akcji przez osobę, która nie zgłasza roszczeń do tego dokumentu, Zarząd Banku wyda złożony dokument akcji osobie wpisanej jako uprawniona do księgi akcyjnej. Koszty ogłoszeń oraz wydania duplikatu obciążają wnioskodawcę. Te same zasady stosuje się do odcinków zbiorowych akcji.

§ 30

1. Akcje Banku mogą być umarzone.
2. Sposób, tryb i warunki umorzenia akcji określa każdorazowo Walne Zgromadzenie.

§ 31

1. Akcje imienne serii B są akcjami uprzywilejowanymi.
2. Przywilej, o którym mowa w ust. 1, obejmuje prawo uzyskania wypłaty pełnej sumy nominalnej przypadającej na akcję w razie likwidacji Banku po zaspokojeniu wierzycieli, w pierwszej kolejności przed wypłatami przypadającymi na akcje zwykłe, które to wypłaty wobec wykonania przywileju mogą nie pokryć sumy nominalnej tych akcji.
3. W przypadku zamiany akcji imiennych serii B na akcje na okaziciela przywilej, o którym mowa w ust. 2, wygasa.

§ 32

1. Kapitał zapasowy jest tworzony z odpisów z zysku netto osiągniętego w roku obrotowym, a także z nadwyżki osiągniętej przy emisji akcji powyżej wartości nominalnej, pozostałej po pokryciu kosztów emisji, z dopłat, które uiszczają akcjonariusze w zamian za przyznanie szczególnych uprawnień ich dotychczasowym akcjom bez podwyższania kapitału zakładowego. Kapitał zapasowy może być przeznaczony na pokrycie strat bilansowych. Decyzję o wykorzystaniu kapitału zapasowego podejmuje Walne Zgromadzenie.
2. Kapitał rezerwowy jest tworzony niezależnie od kapitału zapasowego z odpisów z zysku netto osiągniętego w roku obrotowym, z przeznaczeniem na pokrycie straty bilansowej. Decyzję o wykorzystaniu kapitału rezerwowego podejmuje Walne Zgromadzenie.
3. Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej jest tworzony z odpisów z zysku netto w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie. Fundusz ogólnego ryzyka przeznaczony jest na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej.

VI. TRYB WYDAWANIA PRZEPISÓW WEWNĘTRZNYCH**§ 33**

1. Przepisy wewnętrzne Banku są wydawane w następujących formach:
 - 1) Uchwał Walnego Zgromadzenia,
 - 2) Uchwał Rady Nadzorczej,
 - 3) Uchwał Zarządu Banku,
 - 4) Pism okólnych członków Zarządu Banku,
 - 5) Pism okólnych dyrektorów wykonawczych i zarządzających Banku,
 - 6) Pism okólnych osób upoważnionych przez Prezesa Zarządu Banku,
 - 7) Pism okólnych dyrektorów podstawowych komórek organizacyjnych Centrali Banku,
 - 8) Regulaminów organizacyjnych jednostek organizacyjnych Banku wydawanych przez dyrektorów jednostek organizacyjnych Banku,
 - 9) Regulaminów wewnętrznych wydawanych przez dyrektorów wykonawczych i zarządzających Banku lub dyrektorów podstawowych komórek organizacyjnych Centrali Banku.
2. Kompetencje do wydawania przepisów wewnętrznych przysługują:
 - 1) Walnemu Zgromadzeniu – w zakresie określonym przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku,
 - 2) Radzie Nadzorczej – w zakresie określonym przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku,
 - 3) Zarządowi Banku – w zakresie określonym przepisami prawa, w tym także do wydawania w formie uchwał wzorów umów, ogólnych warunków umów, regulaminów, za wyjątkiem regulaminów promocji i konkursów, a także polityk i metodyk, o ile postanowienia statutu Banku nie stanowią inaczej,
 - 4) członkowi Zarządu Banku – w odniesieniu do obszarów zarządzanych przez danego członka Zarządu określonych w strukturze organizacyjnej Banku, w tym do wydawania

- wzorów druków i formularzy, instrukcji operacyjnych, procedur oraz instrukcji służbowych, taryf prowizji i opłat, tabeli oprocentowania, regulaminów promocji i konkursów, a także polityk i metodyk w zakresie określonym w uchwale, o której mowa w ust. 3,
- 5) dyrektorom wykonawczym i zarządzającym Banku – w odniesieniu do pionów nadzorowanych przez danego dyrektora wykonawczego lub zarządzającego określonych w strukturze organizacyjnej Banku, w tym do wydawania wzorów druków i formularzy, procedur oraz instrukcji służbowych,
 - 6) dyrektorowi jednostki organizacyjnej Banku – w zakresie wydawania regulaminu organizacyjnego jednostki organizacyjnej Banku,
 - 7) dyrektorowi podstawowej komórki organizacyjnej Centrali Banku – w zakresie wydawania przepisów wewnętrznych w formie pism okólnych oraz regulaminu organizacyjnego podstawowej komórki organizacyjnej Centrali Banku.
3. Szczegółowe zasady i tryb opracowywania, opiniowania, wydawania (w tym zatwierdzania) i rozpowszechniania przepisów wewnętrznych w Banku określa uchwała Zarządu Banku.

§ 34

W Banku jest tworzony zakładowy fundusz świadczeń socjalnych. Zasady tworzenia i wykorzystywania tego funduszu regulują odrębne przepisy.

VII. ZASADY FUNKCJONOWANIA SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

§ 35

1. Bank posiada system kontroli wewnętrznej dostosowany do struktury organizacyjnej, który obejmuje jednostki organizacyjne oraz podstawowe komórki organizacyjne Banku oraz podmioty zależne Banku.
2. Celem systemu kontroli wewnętrznej Banku jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniające się do zapewnienia:
 - 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
 - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
 - 3) zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.
3. System kontroli wewnętrznej Banku obejmuje:
 - 1) mechanizmy kontroli ryzyka,
 - 2) badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi,
 - 3) audyt wewnętrzny,
 - 4) kontrolę funkcjonalną.
4. W Banku funkcjonuje komórka organizacyjna przeprowadzająca audyt wewnętrzny, której zadaniem jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz opiniowanie systemu zarządzania Bankiem, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku. Szczegółowe zasady systemu kontroli wewnętrznej określają przepisy wewnętrzne Banku.

5. Dyrektor Zarządzający Pionu Audytu Wewnętrznego podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu.

VIII. GOSPODARKA FINANSOWA BANKU, PODZIAŁ ZYSKU, RACHUNKOWOŚĆ

§ 36

Gospodarka finansowa Banku prowadzona jest w oparciu o roczne plany finansowe, zatwierdzone przez Radę Nadzorczą. Szczegółowe zasady gospodarki finansowej Banku określa Zarząd Banku.

§ 37

Zysk bilansowy Banku, pomniejszony o świadczenia wynikające z zobowiązań podatkowych i płatności z nimi zrównanych na podstawie właściwych przepisów prawa, przeznaczona się na:

- 1) kapitał zapasowy,
- 2) kapitał rezerwowy,
- 3) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
- 4) dywidendę,
- 5) inne cele,

na podstawie i w wysokości określonej w uchwale Walnego Zgromadzenia.

§ 38

Bank prowadzi rachunkowość w oparciu o obowiązujące w tym zakresie przepisy.

§ 39

1. Roczne sprawozdanie finansowe obejmujące bilans, rachunek zysków i strat oraz inne składniki sprawozdania finansowego, a także sprawozdanie z działalności Banku są sporządzane według zasad i w terminach określonych w odrębnych przepisach.
2. Rokiem obrotowym jest rok kalendarzowy.

IX. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 40

1. W razie likwidacji Banku i wyznaczenia likwidatorów ustają prawa i obowiązki Zarządu Banku.
2. Walne Zgromadzenie i Rada Nadzorczą zachowują nadal swoje uprawnienia przez cały czas trwania likwidacji, aż do jej zakończenia.

§ 41

We wszystkich sprawach nie uregulowanych Statutem mają zastosowanie obowiązujące przepisy prawa.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie pod warunkiem dokonania przez właściwy sąd rejestrowy wpisu zmian statutu zgodnie z uchwałą nr Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BGŻ BNP Paribas S.A. z dnia 24 sierpnia 2018 roku oraz uchwałą nr Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BGŻ BNP Paribas S.A. z dnia 24 sierpnia 2018 roku.

Uchwała Nr x

**Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku BGŻ BNP Paribas S.A.
z dnia 24 sierpnia 2018 roku**

**w sprawie: zmiany uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BGŻ BNP Paribas S.A.
z dnia 30 czerwca 2016 roku w sprawie ustalenia liczby członków Rady Nadzorczej Banku**

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie, działając na podstawie § 16 ust. 1 Statutu Banku BGŻ BNP Paribas S.A., uchwala, co następuje:

§ 1

Zmienia się Uchwałę Nr 51 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BGŻ BNP Paribas S.A. z dnia 30 czerwca 2016 roku w sprawie ustalenia liczby członków Rady Nadzorczej Banku BGŻ BNP Paribas S.A. nowej kadencji, zmienioną Uchwałą Nr 3 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BGŻ BNP Paribas S.A. z dnia 23 stycznia 2018 roku w sprawie ustalenia liczby członków Rady Nadzorczej Banku BGŻ BNP Paribas S.A. obecnej kadencji, poprzez nadanie zdaniu:

„Ustala się liczbę członków Rady Nadzorczej Banku BGŻ BNP Paribas Spółka Akcyjna obecnej kadencji na 11 osób.”

nowej, następującej treści:

„Ustala się liczbę członków Rady Nadzorczej Banku BGŻ BNP Paribas Spółka Akcyjna obecnej kadencji na członków.”

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała Nr x
Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku BGŻ BNP Paribas S.A.
z dnia 24 sierpnia 2018 roku

w sprawie: powołania członka Rady Nadzorczej Banku BGŻ BNP Paribas S.A.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie, działając na podstawie § 12 ust. 2 pkt. 2 i § 16 ust. 1 Statutu Banku BGŻ BNP Paribas S.A., uchwała, co następuje:

§ 1

Powołuje się na członka Rady Nadzorczej Banku BGŻ BNP Paribas S.A.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała Nr x
Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku BGŻ BNP Paribas S.A.
z dnia 24 sierpnia 2018 roku

w sprawie: ustalenia i przyjęcia Polityki wynagradzania członków Rady Nadzorczej Banku BGŻ BNP Paribas S.A.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku BGŻ BNP Paribas S.A., działając na podstawie § 12 ust. 2 pkt. 7 statutu Banku, uchwała co następuje:

§ 1

1. Ustala się i przyjmuje „Politykę wynagradzania członków Rady Nadzorczej Banku BGŻ BNP Paribas S.A.” w brzmieniu określonym w załączniku nr 1 do niniejszej uchwały.
2. Uchyła się Uchwałę nr 5 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BGŻ BNP Paribas S.A. z dnia 23 stycznia 2018 r. w sprawie ustalenia i przyjęcia „Polityki wynagradzania członków Rady Nadzorczej Banku BGŻ BNP Paribas S.A.”.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała Nr x
Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku BGŻ BNP Paribas S.A.
z dnia 24 sierpnia 2018 roku

w sprawie: zmiany Uchwały Nr 62 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BGŻ BNP Paribas S.A. w sprawie ustalenia wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej Banku BGŻ BNP Paribas S.A. z dnia 30 czerwca 2016 r.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku BGŻ BNP Paribas S.A. (dalej jako „Bank”), działając na podstawie § 12 ust. 2 pkt 7 Statutu Banku, uchwała, co następuje:

§ 1

W Uchwale Nr 62 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 30 czerwca 2016 roku w sprawie ustalenia wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej Banku, dodaje się ustęp 11. o następującym brzmieniu:

„11. Członkowi Rady Nadzorczej, który jest jednocześnie zatrudniony w jakimkolwiek podmiocie w grupie kapitałowej BNP Paribas SA lub w jakimkolwiek podmiocie zależnym od jakiegokolwiek podmiotu wchodzącego w skład grupy kapitałowej BNP Paribas SA, nie przysługuje wynagrodzenie z tytułu pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku BGŻ BNP Paribas S.A.”

§ 2

Pozostałe postanowienia uchwały nr 62 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 30 czerwca 2016 roku w sprawie ustalenia wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej Banku nie ulegają zmianom.

§ 3

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.