

*Tekst jednolity Statutu Getin Noble Banku S.A. zawierający zmiany zgodnie z:*

- *Uchwałą nr XXVI/18/04/2016 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, zatwierdzone decyzją Komisji Nadzoru Finansowego DLB/DLB\_WL1/700/39/2/2016/MG z dnia 26.04.2016 r. oraz zarejestrowane przez Krajowy Rejestr Sądowy w dniu 20.09.2016 r.,*
- *Uchwałą nr XXV/12/05/2015 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, zatwierdzone decyzją Komisji Nadzoru Finansowego DLB/WL2/700/153/20/15/16/KM z dnia 07.09.2016 r. oraz zarejestrowane przez Krajowy Rejestr Sądowy w dniu 06.10.2016 r.*

*Tekst jednolity Statutu Getin Noble Banku S.A. została zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Banku Uchwałą nr 93/2016 z dnia 18.10.2016 r.*

## **STATUT GETIN NOBLE BANK S.A.**

**Warszawa, wrzesień 2016 r.**

# STATUT Getin Noble Bank S.A.

## ROZDZIAŁ 1

### POSTANOWIENIA OGÓLNE

#### § 1

Getin Noble Bank Spółka Akcyjna, zwany dalej „Bankiem” lub „Spółką”, jest bankiem działającym w formie spółki akcyjnej na podstawie obowiązujących przepisów prawa, w szczególności ustawy Prawo bankowe, Kodeksu spółek handlowych i niniejszego Statutu.

#### § 2

Firma Banku brzmi: „Getin Noble Bank Spółka Akcyjna”. Spółka może posługiwać się skrótem firmy: „Getin Noble Bank S.A.”.

#### § 3

1. Siedzibą Banku jest miasto stołeczne Warszawa.
2. Bank prowadzi działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i za granicą.
3. Bank może tworzyć oddziały na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i za granicą.
4. Czas trwania spółki jest nieograniczony.

## ROZDZIAŁ 2

### DZIAŁALNOŚĆ BANKU

#### § 4

1. Przedmiotem działalności Banku jest wykonywanie czynności bankowych oraz świadczenie innych usług finansowych w obrocie krajowym i zagranicznym.
2. Działalność Banku obejmuje wykonywanie następujących czynności bankowych:
  - 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,
  - 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw,
  - 5) emitowanie bankowych papierów wartościowych,
  - 6) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
  - 7) udzielanie pożyczek pieniężnych,
  - 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
  - 9) terminowe operacje finansowe,
  - 10) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
  - 11) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,

- 12) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- 13) wykonywanie czynności zleconych, związanych z emisją papierów wartościowych,
- 14) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
- 15) operacje czekowe i wekslowe oraz operacje, których przedmiotem są warranty,
- 16) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnienie skrytek sejfowych,
- 17) wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego.

3. Poza czynnościami wymienionymi w ust. 2, Bank może:

- 1) obejmować lub nabywać akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- 2) zaciągać zobowiązania związane z emisją papierów wartościowych,
- 3) dokonywać obrotu papierami wartościowymi,
- 4) dokonywać, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- 5) nabywać i zbywać nieruchomości,
- 6) świadczyć usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
- 7) świadczyć usługi pośrednictwa:
  - a. ubezpieczeniowego,
  - b. na rzecz banków, domów maklerskich, podmiotów świadczących usługi leasingowe, towarzystw funduszy inwestycyjnych,
- 8) wykonywać funkcję depozytariusza funduszy emerytalnych i inwestycyjnych,
- 9) prowadzić na zlecenie rejestry uczestników funduszu inwestycyjnego oraz rejestry członków funduszu emerytalnego,
- 10) administrować funduszami na zlecenie,
- 11) nabywać certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych,
- 12) pośredniczyć w obrocie wierzytelnościami,
- 13) usługowo prowadzić księgi rachunkowe na rzecz jednostek powiązanych z Bankiem w rozumieniu ustawy o rachunkowości,
- 14) zarządzać powierzonymi środkami finansowymi,
- 15) pośredniczyć w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych
- 16) wykonywać czynności polegające na przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski lub innych niedopuszczonych do obrotu zorganizowanego instrumentów finansowych,
- 17) wykonywać zlecenia nabycia lub zbycia papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa lub innych niedopuszczonych do obrotu zorganizowanego instrumentów finansowych na rachunek dającego zlecenie,

- 18) nabywać lub zbywać na własny rachunek papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski lub inne niedopuszczone do obrotu zorganizowanego instrumenty finansowe,
  - 19) wykonywać stale lub okresowo w imieniu i na rachunek firmy inwestycyjnej czynności pośrednictwa w zakresie działalności prowadzonej przez tę firmę inwestycyjną,
  - 20) świadczyć usługi leasingu finansowego,
  - 21) prowadzić działalność w zakresie faktoringu i forfaitingu,
  - 22) oferowanie instrumentów finansowych w zakresie certyfikatów inwestycyjnych.
4. Bank może zlecać bankom i innym podmiotom wykonywanie czynności należących do zakresu jego działalności, a także wykonywać na ich rzecz usługi finansowe, z zastrzeżeniem obowiązujących przepisów prawa, w szczególności ustawy Prawo bankowe, regulujących powierzanie czynności bankowych i czynności związanych z działalnością bankową podmiotom trzecim.

#### § 4<sup>1</sup>

Bank może wykonywać czynności związane ze składaniem drogą elektroniczną za pomocą systemu teleinformatycznego wniosków o ustalenie praw do świadczeń wychowawczych oraz przekazywaniem, na wniosek klienta, do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych danych niezbędnych do uwierzytelnienia, pozwalającego na założenie konta w systemie udostępnionym przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych.

### **ROZDZIAŁ 3 ORGANY BANKU**

#### § 5

Organami Banku są:

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

#### **Oddział 1**

#### **Walne Zgromadzenie**

#### § 6

1. Walne Zgromadzenie zwołuje Zarząd Banku.
2. Walne Zgromadzenie zwołuje się w trybie zwyczajnym bądź nadzwyczajnym i odbywa się w siedzibie Banku lub w innym miejscu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
3. Zwyczajne Walne Zgromadzenie powinno się odbyć w terminie sześciu miesięcy po upływie każdego roku obrotowego.
4. Rada Nadzorcza ma prawo zwołania zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jeżeli Zarząd nie zwoła go w terminie określonym w ust. 3, oraz nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jeżeli zwołanie go uzna za wskazane, a Zarząd nie zwoła Walnego Zgromadzenia w terminie dwóch tygodni od dnia zgłoszenia odpowiedniego żądania przez Radę Nadzorczą.

5. Akcjonariusz lub akcjonariusze reprezentujący co najmniej 1/20 kapitału zakładowego mogą żądać umieszczenia określonych spraw w porządku obrad najbliższego Walnego Zgromadzenia. Żądanie powinno zostać zgłoszone Zarządowi nie później niż na dwadzieścia jeden dni przed wyznaczonym terminem Walnego Zgromadzenia i zawierać powinno uzasadnienie lub projekt uchwały dotyczącej proponowanego punktu porządku obrad. Akcjonariusz lub akcjonariusze reprezentujący co najmniej 1/20 kapitału zakładowego mogą żądać zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia. Żądanie to należy złożyć Zarządowi na piśmie lub w postaci elektronicznej.
6. Przedmiotem obrad zwyczajnego Walnego Zgromadzenia powinno być:
  - 1) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy,
  - 2) powzięcie uchwały o podziale zysku albo o pokryciu straty,
  - 3) udzielenie członkom Zarządu i Rady Nadzorczej absolutorium z wykonania przez nich obowiązków.
7. Do kompetencji Walnego Zgromadzenia należy również:
  - 1) zmiana Statutu oraz ustalanie jego jednolitego tekstu,
  - 2) podwyższenie lub obniżenie kapitału zakładowego Banku,
  - 3) wybór i odwoływanie członków Rady Nadzorczej oraz ustalanie zasad ich wynagradzania,
  - 4) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej,
  - 5) emisja obligacji zamiennych, obligacji z prawem pierwszeństwa oraz warrantów subskrypcyjnych,
  - 6) określanie dnia dywidendy oraz terminu jej wypłaty,
  - 7) tworzenie i znoszenie funduszy specjalnych,
  - 8) umarzanie akcji i określanie szczegółowych warunków umorzenia,
  - 9) zbycie i wydzierżawienie przedsiębiorstwa lub zorganizowanej jego części oraz ustanowienie na nim ograniczonego prawa rzeczowego,
  - 10) połączenie, podział lub likwidacja Banku,
  - 11) wybór likwidatorów,
  - 12) uchwalenie Regulaminu Walnego Zgromadzenia,
  - 13) podejmowanie uchwał w innych sprawach wniesionych pod obrady Walnego Zgromadzenia przez uprawnione podmioty oraz zastrzeżonych do jego kompetencji przepisami prawa i Statutu.
8. Walne Zgromadzenie może podejmować uchwały mimo braku formalnego zwołania, jeżeli cały kapitał zakładowy jest reprezentowany, a nikt z obecnych nie zgłosił sprzeciwu dotyczącego odbycia Walnego Zgromadzenia lub wniesienia poszczególnych spraw do porządku obrad.
9. Nie wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia nabycie i zbycie nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości.
10. Sprawy wnoszone przez Zarząd pod obrady Walnego Zgromadzenia powinny być uprzednio przedstawione przez Zarząd do zaopiniowania Radzie Nadzorczej.

## § 7

1. Jedna akcja daje prawo do jednego głosu na Walnym Zgromadzeniu.
2. Każdy akcjonariusz jest uprawniony do uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu osobiście albo przez swego przedstawiciela posiadającego pisemne pełnomocnictwo upoważniające go do udziału w Zgromadzeniu oraz, o ile objęte jest to zakresem umocowania, do wykonywania prawa głosu.
3. Od dnia uzyskania przez Bank statusu spółki publicznej pełnomocnictwo do uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu i wykonywania prawa głosu może być udzielona na piśmie lub w postaci elektronicznej.
4. Dopuszczalne jest uczestnictwo w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, jeżeli Zarząd podejmie taką decyzję. Zarząd podejmuje decyzję, o której mowa w zdaniu poprzedzającym w przypadku spełnienia przez Bank warunków technicznych niezbędnych do udziału w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej obejmujących w szczególności:
  - a. transmisję obrad Walnego Zgromadzenia w czasie rzeczywistym,
  - b. dwustronną komunikację w czasie rzeczywistym, w ramach której akcjonariusze mogą wypowiadać się w toku obrad Walnego Zgromadzenia, przebywając w miejscu innym niż miejsce obrad Walnego Zgromadzenia,
  - c. wykonywanie osobiście lub przez pełnomocnika prawa głosu przed lub w toku Walnego Zgromadzenia.
5. W każdym przypadku zwołania Walnego Zgromadzenia, Zarząd określa czy możliwe jest uczestnictwo w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej oraz jakie wymagania i ograniczenia tego uczestnictwa są niezbędne do identyfikacji akcjonariuszy i zapewnienia bezpieczeństwa komunikacji elektronicznej.
6. Zasady uczestnictwa akcjonariuszy w Walnym Zgromadzeniu oraz tryb postępowania podczas Walnego Zgromadzenia, a także sposób komunikacji akcjonariuszy z Bankiem przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej określa Regulamin Walnego Zgromadzenia. Regulamin Walnego Zgromadzenia może upoważnić Zarząd do określenia dodatkowych, innych niż określone w tym Regulaminie, sposobów komunikacji akcjonariuszy z Bankiem przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej. Dodatkowe sposoby komunikacji Zarząd zamieści w ogłoszeniu o zwołaniu Walnego Zgromadzenia.
7. Niezależnie od powyższego Bank może przeprowadzić samą transmisję obrad Walnego Zgromadzenia w sieci Internet oraz dokonać rejestracji obrad i umieszczenia zapisu z obrad na stronie internetowej Banku po ich zakończeniu.

## § 8

1. Walne Zgromadzenie jest ważne, jeśli reprezentowana jest na nim przynajmniej jedna czwarta kapitału zakładowego.
2. Jeżeli obowiązujące przepisy nie przewidują dalej idących wymogów, uchwały Walnego Zgromadzenia zapadają bezwzględną większością głosów.

## § 9

1. Głosowanie uchwał Walnego Zgromadzenia jest jawne.

2. Tajne głosowanie zarządza się przy wyborach oraz nad wnioskami o odwołanie członków Rady Nadzorczej Banku, o pociągnięcie ich do odpowiedzialności, jak również w sprawach osobowych. Poza tym należy zarządzić tajne głosowanie na żądanie choćby jednego z akcjonariuszy obecnych lub reprezentowanych na Walnym Zgromadzeniu.
3. Postanowień ust. 1 i 2 nie stosuje się, gdy w Walnym Zgromadzeniu uczestniczy tylko jeden akcjonariusz.

## **Oddział 2**

### **Rada Nadzorcza**

#### § 10

1. Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku.
2. Rada Nadzorcza działa zgodnie z właściwymi przepisami prawa, Statutu i uchwalonym przez siebie regulaminem Rady.
3. Do kompetencji Rady Nadzorczej oprócz innych spraw wymienionych w obowiązujących przepisach i w Statucie należy w szczególności:
  - 1) ustalanie wynagrodzenia członków Zarządu Banku,
  - 2) nadzorowanie działalności Banku we wszystkich jej dziedzinach,
  - 3) zatwierdzanie wieloletnich programów rozwoju Banku, jak też rocznych planów finansowych;
  - 4) wyrażanie zgody na przystępowanie Banku do spółek handlowych kapitałowych, w tym nabywanie i obejmowanie udziałów lub akcji w spółkach, z wyłączeniem:
    - a. decyzji o nabywaniu akcji dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym,
    - b. nabywania udziałów i akcji w postępowaniu windykacyjnym,
    - c. nabywania udziałów i akcji do kwoty 1.000.000 złotych łącznego zaangażowania w jedną spółkę, według ceny nabycia,
  - 5) wyrażanie zgody na zbywanie udziałów i akcji, z wyłączeniem:
    - a. decyzji o zbywaniu akcji dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym,
    - b. zbywania udziałów lub akcji nabytych w postępowaniu windykacyjnym,
    - c. zbywania udziałów lub akcji o wartości nie przekraczającej 1.000.000 złotych w odniesieniu do jednej spółki, według wartości księgowej netto udziałów lub akcji w księgach banku,
  - 6) rozpatrywanie i opiniowanie wniosków i spraw wymagających uchwał Walnego Zgromadzenia,
  - 7) uchwalanie regulaminów udzielania kredytów, pożyczek, gwarancji lub poręczenia dla osób i podmiotów wymienionych w art. 79 ust. 1 prawa bankowego, a także decydowanie o udzieleniu kredytu, pożyczki, gwarancji lub poręczenia członkom Zarządu i Rady Nadzorczej w określonej wysokości,
  - 8) wyznaczanie biegłego rewidenta do przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego Banku,

- 9) wyrażanie zgody na nabycie i zbycie nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości za wyjątkiem nabycia i zbycia dokonywanego w postępowaniu windykacyjnym,
- 10) opiniowanie transakcji zawieranych z podmiotami powiązаныmi z Bankiem, zgodnie z warunkami i na zasadach ustalanych przez Radę,
- 11) zatwierdzanie regulaminu Zarządu oraz innych regulaminów przewidzianych w statucie i prawie bankowym,
- 12) rozpatrywanie i wydawanie rekomendacji oraz dokonywanie ocen w zakresie procesu whistleblowing.

#### § 11

1. Rada Nadzorcza ma w każdej chwili dostęp do obiektów Banku, jego ksiąg i dokumentów oraz wszelkich składników majątku, a także może żądać informacji i wyjaśnień, jeżeli uzna to za konieczne dla należytego wykonywania swoich zadań statutowych.
2. Rada Nadzorcza w szczególności sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania Bankiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.
3. Rada Nadzorcza, o ile uzna to za stosowne, przy wykonywaniu swych zadań może wspierać się usługami zewnętrznych doradców i ekspertów.

#### § 12

1. Rada Nadzorcza składa się z pięciu do ośmiu członków powoływanych na okres wspólnej kadencji trwającej trzy lata.
2. Mandaty członków Rady Nadzorczej wygasają z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe i sprawozdanie z działalności za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej.
3. Mandaty członków Rady Nadzorczej wygasają wskutek śmierci, rezygnacji lub odwołania.
4. Członek Rady Nadzorczej może być odwołany w każdym czasie.
5. W przypadku wygaśnięcia mandatu członka Rady Nadzorczej przed końcem kadencji, najbliższe Walne Zgromadzenie powinno dokonać wyboru nowego członka na okres do końca kadencji.

#### § 13

1. Rada Nadzorcza wybiera spośród swych członków Przewodniczącego i Wiceprzewodniczącego.
2. Posiedzenia Rady Nadzorczej zwołuje jej Przewodniczący z własnej inicjatywy lub na wniosek innego członka Rady lub Zarządu. Posiedzenie Rady Nadzorczej może być także zwołane przez Wiceprzewodniczącego Rady upoważnionego do tego przez Przewodniczącego Rady.
3. Przewodniczący obowiązany jest zwołać posiedzenie Rady Nadzorczej, jeżeli z takim wnioskiem wystąpi Zarząd lub członek Rady. Posiedzenie powinno odbyć się w terminie dwóch tygodni od otrzymania wniosku.

#### § 14

1. Rada Nadzorcza podejmuje uchwały, jeżeli na posiedzeniu jest obecna co najmniej połowa jej członków, w tym Przewodniczący lub Wiceprzewodniczący, a wszyscy jej członkowie zostali zaproszeni.



2. Uchwały Rady Nadzorczej zapadają zwykłą większością głosów. W przypadku równości głosów, przeważa głos Przewodniczącego.
3. Członkowie Rady Nadzorczej mogą brać udział w podejmowaniu uchwał Rady oddając swój głos na piśmie za pośrednictwem innego członka Rady Nadzorczej. Oddanie głosu na piśmie nie może dotyczyć spraw wprowadzonych do porządku obrad na posiedzeniu Rady Nadzorczej.
4. Rada Nadzorcza może podejmować uchwały w trybie pisemnym, jak również przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, o ile wszyscy członkowie Rady zostali powiadomieni o treści uchwały.
5. Trybu określonego w ust. 3 i 4 nie stosuje się w przypadku wyboru, odwołania lub zawieszenia w czynnościach Przewodniczącego lub Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej, a także wyboru, odwołania lub zawieszenia w czynnościach członka Zarządu, w tym Prezesa.

#### § 15

1. Rada Nadzorcza może ustanawiać ze swego grona stałe lub doraźne komitety dla wykonywania określonych czynności, w szczególności Komitet Audytu.
2. Zadania i regulamin działania komitetu, ustala Rada Nadzorcza w formie uchwały.

### **Oddział 3**

#### **Zarząd**

#### § 16

1. Zarząd kieruje działalnością Banku i reprezentuje go na zewnątrz.
2. Zarząd działa zgodnie z właściwymi przepisami prawa, Statutu oraz uchwalonym przez siebie i zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą regulaminem.
3. Do kompetencji Zarządu należą wszystkie sprawy nie zastrzeżone do kompetencji Walnego Zgromadzenia i Rady Nadzorczej.

#### § 17

1. Zarząd składa się z trzech do ośmiu członków powoływanych przez Radę Nadzorczą na okres wspólnej kadencji trwającej trzy lata.
2. Mandaty członków Zarządu wygasają z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe i sprawozdanie z działalności za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Zarządu.
3. Mandaty członków Zarządu wygasają wskutek śmierci, rezygnacji lub odwołania.
4. Członek Zarządu, w tym Prezes, może być odwołany w każdym czasie.

#### § 18

1. Prezes Zarządu Banku w szczególności:
  - 1) kieruje pracami Zarządu,
  - 2) zwołuje posiedzenia Zarządu i przewodniczy obradom,
  - 3) prezentuje stanowisko Zarządu wobec Walnego Zgromadzenia i Rady Nadzorczej, organów Rzeczypospolitej Polskiej oraz innych osób zainteresowanych,

- 4) może wnioskować do Rady Nadzorczej o powołanie lub odwołanie wiceprezesów oraz innych członków Zarządu,
  - 5) wydaje wewnętrzne przepisy regulujące działalność Banku,
  - 6) odpowiada za bieżące funkcjonowanie kontroli wewnętrznej.
2. Członek Zarządu powołany za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego nadzoruje w szczególności pion controllingu, rachunkowości Banku oraz obszar ryzyka kredytowego.
  3. Kompetencje poszczególnych członków Zarządu, w tym Prezesa, określa uchwała Zarządu w sprawie podziału czynności między członków Zarządu.

#### § 19

1. Zarząd podejmuje decyzje w formie uchwały, chyba że ze Statutu lub Regulaminu Zarządu uchwalonego w trybie określonym w § 16 ust. 2, wynika co innego. Uchwały podejmowane są na posiedzeniach.
2. Uchwały Zarządu zapadają zwykłą większością głosów. W przypadku równości głosów, przeważa głos Prezesa Zarządu.

### ROZDZIAŁ 4

#### ZASADY PODEJMOWANIA DECYZJI I SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH

#### § 20

Decyzje w sprawach, w których nie jest wymagana uchwała Zarządu, oraz które nie są zastrzeżone do kompetencji innych organów, podejmowane są przez osoby pełniące funkcje zarządcze w Banku lub utworzone przez Zarząd komitety bądź inne ciała kolegialne, w zakresie przyznanym im kompetencji i w ramach zadań zarządzanej przez nich jednostki organizacyjnej.

#### § 21

1. Z zastrzeżeniem § 10 ust. 3 pkt 4), 5), 7) oraz 9), decyzje o zaciągnięciu zobowiązań lub rozporządzeniu aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza pięć procent funduszy własnych Banku, podejmuje w drodze uchwały Zarząd.
2. Uprawnienia do podejmowania decyzji o zaciągnięciu zobowiązań lub rozporządzeniu aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu nie przekracza pięć procent funduszy własnych Banku, Zarząd może delegować w drodze uchwały, na poszczególnych członków Zarządu, komitety bądź inne ciała kolegialne funkcjonujące w Banku. Komitety i inne ciała kolegialne powoływane są uchwałą Zarządu, nadającą równocześnie tym ciałom regulamin określający zasady ich funkcjonowania, w szczególności zakres upoważnienia oraz zasady i tryb podejmowania decyzji.

#### § 22

1. Do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Banku oraz do podpisywania dokumentów w imieniu Banku upoważnieni są:
  - 1) dwaj członkowie Zarządu łącznie,
  - 2) członek Zarządu z prokurentem,
  - 3) członek zarządu wraz z pełnomocnikiem, działającym w granicach udzielonego pełnomocnictwa.

2. Powołanie prokurenta wymaga zgody wszystkich członków Zarządu. Odwołać prokurę może każdy członek Zarządu.
3. Prokurenci mogą być ustanowieni wyłącznie na zasadach prokury łącznej, tj. upoważniającej do działania z co najmniej jedną z pozostałych osób posiadających prokurę łączną.
4. Do wykonywania czynności określonego rodzaju lub czynności szczególnych mogą być ustanawiani pełnomocnicy, działający w granicach umocowania.
5. Jeżeli nie jest wymagana forma szczególna, pełnomocnictwa udzielane są w formie pisemnej ze wskazaniem granic umocowania i sposobu reprezentacji.
6. Szczegółowe zasady udzielania pełnomocnictw ustala Zarząd.

## **ROZDZIAŁ 5**

### **PODSTAWOWA STRUKTURA ORGANIZACYJNA BANKU**

#### **§ 23**

1. Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą jednostki organizacyjne w postaci departamentów i biur nadzorowanych przez poszczególnych członków Zarządu, zgodnie z przyjętym podziałem ich kompetencji.
2. W strukturze organizacyjnej Banku wyodrębnione są jednostki operacyjne realizujące zadania statutowe Banku w zakresie obsługi klientów, usług i produktów bankowych.
3. W celu zwiększenia efektywności zarządzania, departamenty i biura wykonujące powiązane ze względu na przedmiot lub cel zadania, mogą być grupowane w pionry, zarządzane bezpośrednio przez właściwego członka Zarządu lub przez dyrektora zarządzającego podległego właściwemu członkowi Zarządu.
4. Decyzja o utworzeniu lub zniesieniu jednostki organizacyjnej podejmowana jest przez Zarząd.
5. Strukturę organizacyjną Banku oraz cele i podstawowe zadania jednostek organizacyjnych określają regulaminy organizacyjne wydawane przez Zarząd.

#### **§ 24**

Wewnętrzna struktura oraz szczegółowy zakres zadań jednostek organizacyjnych Banku określają wewnętrzne regulaminy organizacyjne tych jednostek, zatwierdzone przez nadzorującego je członka Zarządu.

## **ROZDZIAŁ 6**

### **ZASADY FUNKCJONOWANIA SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ**

#### **§ 25**

1. W ramach funkcjonującego w Banku systemu zarządzania działa system kontroli wewnętrznej, którego celem jest wspomaganie zarządzania Bankiem.
2. Zarząd Banku projektuje, wprowadza oraz zapewnia sprawne działanie systemu kontroli wewnętrznej.

3. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniające się do zapewnienia:
  - a. skuteczności i efektywności działania Banku,
  - b. wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
  - c. zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.
4. System kontroli wewnętrznej obejmuje całą działalność Banku określoną niniejszym Statutem.
5. System kontroli wewnętrznej obejmuje:
  - 1) mechanizmy kontroli ryzyka,
  - 2) badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi,
  - 3) audyt wewnętrzny,którego 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.
6. Szczegółowe zasady działania systemu kontroli wewnętrznej określone są przez Zarząd Banku i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą.

#### § 26

1. Departament Audytu Wewnętrznego posiada status gwarantujący autonomię i bezstronność działania oraz uprawnienia niezbędne do realizacji jego zadań.
2. Departament Audytu Wewnętrznego podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku.
3. Kierujący Departamentem Audytu Wewnętrznego ma obowiązek zapewnić funkcjonowanie audytu wewnętrznego Banku z uwzględnieniem najlepszych praktyk.

### ROZDZIAŁ 7

#### TRYB WYDAWANIA REGULACJI WEWNĘTRZNYCH

#### § 27

1. Działalność Banku reguluje Statut oraz przepisy wewnętrzne, wydawane w oparciu o delegacje zawarte w statucie lub w ogólnie obowiązujących przepisach prawa.
2. W Banku wydaje się w szczególności następujące regulacje wewnętrzne:
  - 1) uchwały – Rada Nadzorczą i Zarząd,
  - 2) zarządzenia – Prezes Zarządu,
  - 3) pisma okólna, decyzje i komunikaty – podmioty uprawnione do tego w odrębnych regulacjach wewnętrznych.
3. Określenie produktu bankowego oraz innych usług bankowych i finansowych wymaga uchwały Zarządu.
4. Tryb wydawania regulacji wewnętrznych określają odrębne przepisy.

## ROZDZIAŁ 8 FUNDUSZE WŁASNE

### § 28

1. Fundusze własne Banku obejmują:
  - a. fundusze podstawowe,
  - b. fundusze uzupełniające w kwocie nie przewyższającej funduszy podstawowych.
2. Fundusze podstawowe Banku obejmują:
  - 1) fundusze zasadnicze,
  - 2) pozycje dodatkowe funduszy podstawowych,
  - 3) pozycje pomniejszające fundusze podstawowe.
3. Fundusze uzupełniające tworzone są na warunkach i w trybie określonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa i obejmują w szczególności:
  - 1) kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych - tworzony na podstawie odrębnych przepisów,
  - 2) za zgodą właściwych władz nadzorczych, wydaną przy zachowaniu warunków określonych w ustawie – Prawo bankowe:
    - a. zobowiązania podporządkowane,
    - b. fundusze tworzone ze środków własnych lub obcych,
    - c. zobowiązania z tytułu papierów wartościowych o nieokreślonym terminie wymagalności oraz inne instrumenty o podobnym charakterze.
  - 3) inne pozycje określone przez właściwe władze nadzorcze w celu bezpiecznego prowadzenia działalności bankowej i prawidłowego zarządzania ryzykiem w Banku,
  - 4) pomniejszenia funduszy uzupełniających, określone przez właściwe władze nadzorcze.

### § 29

1. Kapitał zakładowy Banku wynosi 2.411.630.419,38 zł (dwa miliardy czterysta jednaście milionów sześćset trzydzieści tysięcy czterysta dziewiętnaście złotych trzydzieści osiem groszy) i dzieli się na 883 381 106 (osiemset osiemdziesiąt trzy miliony trzysta osiemdziesiąt jeden tysięcy sto sześć) akcji serii A o wartości nominalnej 2,73 zł (słownie: dwa złote siedemdziesiąt trzy grosze) każda.
2. Kapitał zakładowy Banku może być podwyższony poprzez emisję nowych akcji lub poprzez podwyższenie wartości nominalnej akcji dotychczasowych. Walne Zgromadzenie może podwyższyć kapitał zakładowy, przeznaczając na to środki z kapitału zapasowego lub z innych kapitałów utworzonych z zysku, jeżeli mogą być one użyte na ten cel zgodnie z Kodeksem spółek handlowych.
3. Bank może emitować obligacje zamienne na akcje lub obligacje z prawem pierwszeństwa.
4. Akcje Banku mogą być umarżane za zgodą akcjonariusza w drodze nabycia akcji przez Bank (umorzenie dobrowolne).
5. Umorzenie akcji wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia. Uchwała powinna określać w szczególności podstawę prawną umorzenia, wysokość wynagrodzenia przysługującego

akcjonariuszowi, bądź uzasadnienie umorzenia akcji bez wynagrodzenia oraz sposób obniżenia kapitału zakładowego.

6. Akcje imienne ulegają zamianie na akcje na okaziciela z chwilą ich dematerializacji na podstawie przepisów ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.

#### § 29a

1. Zarząd Banku jest uprawniony do podwyższania kapitału zakładowego o kwotę nie wyższą niż 240.000.000,00 złotych (słownie: dwieście czterdzieści milionów złotych) w drodze jednego lub wielokrotnych podwyższeń kapitału zakładowego w granicach określonych powyżej, poprzez emisję akcji na okaziciela (kapitał docelowy).
2. Upoważnienie, o którym mowa w ust. 1 wygasa po upływie 3 lat od dnia zarejestrowania w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego zmiany statutu Banku przewidującej niniejszy kapitał docelowy.
3. Warunkiem dokonania przez Zarząd Banku podwyższenia kapitału zakładowego w granicach kapitału docelowego jest uzyskanie zgody Rady Nadzorczej Banku na dokonanie takiego podwyższenia oraz podjęcie stosownej uchwały w formie aktu notarialnego.
4. Upoważnia się Zarząd Banku do ustalenia szczegółowych warunków i sposobu przeprowadzenia subskrypcji akcji emitowanych w związku z podwyższeniem kapitału zakładowego w granicach kapitału docelowego, a w przypadku podjęcia decyzji o emisji akcji w ramach subskrypcji zamkniętej lub otwartej w szczególności do:
  - ustalenia terminów otwarcia i zamknięcia subskrypcji akcji,
  - określenia sposobu i warunków składania zapisów,
  - dokonania przydziału akcji, w tym przydziału akcji nieobjętych z tytułu wykonywania prawa poboru.
5. Uchwały Zarządu Banku w sprawie ustalenia ceny emisyjnej akcji emitowanych w ramach kapitału docelowego wymagają zgody Rady Nadzorczej Banku.
6. Zarząd Banku nie jest upoważniony do pozbawienia akcjonariuszy prawa poboru (w całości lub w części) akcji emitowanych w ramach podwyższenia kapitału zakładowego w granicach kapitału docelowego.
7. Zarząd Banku przy podwyższaniu kapitału w ramach kapitału docelowego może wydawać akcje tylko w zamian za wkłady pieniężne.
8. Zarząd Banku nie może wydawać akcjonariuszom obejmującym akcje w związku z podwyższeniem kapitału zakładowego w ramach kapitału docelowego akcji uprzywilejowanych, jak również nie może przyznawać im przywilejów osobistych.
9. O ile przepisy prawa lub niniejszego paragrafu nie stanowią inaczej Zarząd Banku jest upoważniony do decydowania o wszystkich sprawach związanych z podwyższeniem kapitału zakładowego w granicach kapitału docelowego, w szczególności Zarząd Banku jest upoważniony do:
  - 1) zawierania umów o subemisję inwestycyjną, subemisję usługową lub innych umów zabezpieczających powodzenie emisji akcji,
  - 2) podejmowania wszelkich czynności faktycznych i prawnych, mających na celu dopuszczenie akcji do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę

Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., w tym do złożenia wszelkich wniosków, dokumentów lub zawiadomień do Komisji Nadzoru Finansowego oraz dokonania odpowiednich czynności i złożenia wszelkich wniosków, dokumentów lub zawiadomień w celu dopuszczenia akcji do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

- 3) podejmowania uchwał oraz innych działań w sprawie dematerializacji akcji oraz zawierania umów z Krajowym Depozytem Papierów Wartościowych o rejestrację i dematerializację akcji.

#### § 30

1. Kapitał zapasowy tworzy się z nadwyżek osiągniętych przy emisji akcji powyżej ich wartości nominalnej pozostałych po pokryciu kosztów emisji oraz z corocznych odpisów z zysku w wysokości co najmniej 8% zysku za dany rok obrotowy, do momentu uzyskania przezeń wysokości co najmniej 1/3 kapitału zakładowego.
2. Z zastrzeżeniem, że nie jest przeznaczony na pokrycie strat bilansowych Banku, kapitał zapasowy może być przeznaczony na inne cele, w tym na wypłatę dywidendy dla akcjonariuszy, przy czym część kapitału zapasowego w wysokości 1/3 kapitału zakładowego może być użyta jedynie do pokrycia straty bilansowej Banku.
3. O użyciu kapitału zapasowego rozstrzyga Walne Zgromadzenie.

#### § 31

1. Kapitał rezerwowy tworzony jest z odpisów z zysku netto, z zastrzeżeniem § 36 ust. 2 Statutu, w wysokości uchwalanej przez Walne Zgromadzenie lub z innych źródeł.
2. Z zastrzeżeniem, że nie jest przeznaczony na pokrycie strat bilansowych Banku, kapitał rezerwowy może być przeznaczony na inne cele, w tym na wypłatę dywidendy dla akcjonariuszy.
3. O użyciu kapitału rezerwowego rozstrzyga Walne Zgromadzenie.

#### § 31a

Walne Zgromadzenie Banku może utworzyć osobny kapitał rezerwowy (inny niż określony w § 31), na który będą przelewane kwoty uzyskane z obniżenia kapitału zakładowego Banku, o którym mowa w art. 457 § 1 pkt 2 Kodeksu Spółek Handlowych.

#### § 32

1. Fundusz ogólnego ryzyka tworzony jest z zysku z przeznaczeniem na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej.
2. Zasilenie funduszu ogólnego ryzyka dokonuje się z zysku, na podstawie i w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie.

### ROZDZIAŁ 9

#### GOSPODARKA FINANSOWA, PODZIAŁ ZYSKU, POKRYWANIE STRAT, RACHUNKOWOŚĆ

#### § 33

Gospodarka finansowa Banku prowadzona jest na podstawie rocznych planów finansowych.

#### § 34

1. Zysk roczny netto może być przeznaczony, w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie na:
  - 1) kapitał zapasowy,
  - 2) fundusz ogólnego ryzyka,
  - 3) kapitały rezerwowe,
  - 4) dywidendę,
  - 5) fundusze specjalne,
  - 6) inne prawnie dopuszczalne cele.
2. Roszczenie o wypłatę dywidendy przedawnia się z upływem trzech lat. Od nieodebranej dywidendy nie należą się odsetki.
3. Przeznaczenie do podziału między akcjonariuszy kwoty przekraczającej zysk za ostatni rok obrotowy, pomniejszony o niepokryte straty, akcje własne oraz o kwoty, które nie mogą być przeznaczone na wypłatę dywidendy, wymaga zgody uprawnionego organu nadzorczego.

#### § 35

Bank tworzy w ciężar kosztów rezerwę na ryzyko ogólne, służącą pokryciu niezidentyfikowanych ryzyk związanych z prowadzeniem działalności bankowej.

#### § 36

1. Straty bilansowe pokrywane są w sposób określony uchwałą Walnego Zgromadzenia.
2. Zysk osiągniany przez Bank jest przeznaczany w pierwszej kolejności na pokrycie strat, a następnie na zwiększenie funduszy własnych.

#### § 37

1. Bank prowadzi rachunkowość według planu kont i zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
2. Organizację i sposób prowadzenia rachunkowości ustala Zarząd Banku.

### ROZDZIAŁ 10

#### POSTANOWIENIA KOŃCOWE

#### § 38

1. W przypadku likwidacji Banku, Walne Zgromadzenie wyznacza na wniosek Rady Nadzorczej jednego lub więcej likwidatorów oraz określa sposób prowadzenia likwidacji.
2. Z chwilą wyznaczenia likwidatorów ustają prawa i obowiązki Zarządu Banku.

#### § 39

Obowiązkowe ogłoszenia Banku dokonywane będą w Monitorze Sądowym i Gospodarczym. Jeżeli prawo wymaga ponadto ogłoszenia w czasopiśmie ogólnopolskim, zamieszczane ono będzie w dzienniku „Rzeczpospolita”.



## § 40

We wszystkich sprawach nie przewidzianych w Statucie zastosowanie znajdują obowiązujące przepisy prawa.