

STATUT

Bank Millennium S.A.

Tekst jednolity

Ustalony przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 33/2018 z dnia 25 lipca 2018 r.

STATUT

Bank Millennium Spółka Akcyjna

I. Postanowienia ogólne

§ 1

Bank Millennium jest bankiem w formie spółki akcyjnej, działającym na podstawie przepisów Kodeksu spółek handlowych, ustawy Prawo bankowe, innych obowiązujących przepisów i niniejszego Statutu.

§ 2

Firma Banku brzmi: "Bank Millennium Spółka Akcyjna". Spółka może używać skróconej firmy „Bank Millennium S.A.”.

§ 3

Bank jest samodzielną jednostką organizacyjną, prowadzi działalność na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej i za granicą. Bank może tworzyć i likwidować oddziały i inne placówki terenowe. Siedzibą Banku jest m.st. Warszawa.

II. Działalność Banku

§ 4

Bank wykonuje obsługę bankową przedsiębiorców oraz innych osób prawnych, fizycznych i jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, wspiera rozwój przedsiębiorczości gospodarczej, upowszechnia bankowe formy gromadzenia oszczędności, prowadzi finansowanie, kredytowanie i rozliczenia obrotów towarowych i usługowych.

§ 5

1. 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 akredytyw,
 - 5) emitowanie bankowych papierów wartościowych,
 - 6) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
 - 7) udzielanie pożyczek pieniężnych oraz kredytów konsumenckich w rozumieniu przepisów odrębnej ustawy,
 - 8) operacje czekowe i wekslowe oraz operacje, których przedmiotem są warranty,
 - 9) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
 - 10) terminowe operacje finansowe,
 - 11) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
 - 12) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
 - 13) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
 - 14) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
 - 15) wykonywanie czynności zleconych, związanych z emisją papierów wartościowych,
 - 16) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
 - 17) wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego,
 - 18) wykonywanie czynności banku reprezentanta w rozumieniu ustawy o obligacjach.

2. Działalność Banku obejmuje także wykonywanie następujących czynności, innych niż wymienione w ust. 1, tj.:
- 1) obejmowanie lub nabywanie akcji i praw z akcji, udziałów innej osoby prawnej i jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, realizowanie przedsięwzięć gospodarczych wspólnie z innymi osobami prawnymi i fizycznymi,
 - 2) organizowanie i prowadzenie działalności leasingowej,
 - 3) zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych,
 - 4) dokonywanie obrotu papierami wartościowymi,
 - 5) prowadzenie kont depozytowych papierów wartościowych,
 - 6) dokonywanie, w granicach określonych ustawowo i na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
 - 7) nabywanie i zbywanie nieruchomości,
 - 8) świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,
 - 9) prowadzenie działalności w zakresie factoringu i forfaitingu,
 - 10) świadczenie usług pośrednictwa ubezpieczeniowego,
 - 11) świadczenie usług zaufania oraz wydawanie środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,
 - 12) świadczenie usług pośrednictwa, w tym usług agencji, na rzecz podmiotów oraz instytucji finansowych, a w szczególności na rzecz domów maklerskich, podmiotów świadczących usługi leasingowe oraz innych banków,
 - 13) wykonywanie czynności zleconych, związanych z zarządzaniem papierami wartościowymi, obrót tymi papierami na rachunek własny lub osób trzecich,
 - 14) czynności, do których wykonywania Bank uprawniony jest na podstawie przepisów odrębnych ustaw:
 - a/ świadczenie usług pośrednictwa na rzecz towarzystw funduszy inwestycyjnych oraz funduszy inwestycyjnych, w zakresie określonym ustawą o funduszach inwestycyjnych,
 - b/ wykonywanie funkcji depozytariusza funduszy emerytalnych i inwestycyjnych,
 - c/ prowadzenie rachunków papierów wartościowych i rachunków zbiorczych,
 - 15) świadczenie usług finansowych związanych z obrotem emitowanymi za granicą instrumentami finansowymi i papierami wartościowymi i ich przechowywaniem,
 - 16) pośrednictwo w obrocie udziałami w spółkach prawa handlowego,
 - 17) administrowanie funduszami na zlecenie,
 - 18) nabywanie certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych,
 - 19) prowadzenie na zlecenie rejestru uczestników funduszu inwestycyjnego oraz rejestru członków funduszu emerytalnego,
 - 20) pośrednictwo w obrocie wierzytelnościami,
 - 21) wykonywanie czynności powierniczych,
 - 22) wykonywanie czynności związanych z emisją oraz obsługą instrumentów finansowych nie stanowiących papierów wartościowych,
 - 23) świadczenie usług underwritingowych,
 - 24) usługowe prowadzenie ksiąg rachunkowych na rzecz jednostek, o których mowa w ust. 5,
 - 25) prowadzenie działalności maklerskiej, w zakresie dopuszczalnym odrębnymi przepisami,
 - 26) świadczenie niestanowiących działalności maklerskiej usług doradztwa inwestycyjnego, w zakresie nie wymagającym zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego,
 - 27) świadczenie usług 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, informacji na temat kontraktu pochodnego zawartego przez kontrahenta z Bankiem,
 - 28) potwierdzanie danych przy wykorzystaniu środków identyfikacji elektronicznej systemu teleinformatycznego Banku, stosownie do przepisów prawa telekomunikacyjnego.

3. Bank może emitować obligacje, w tym obligacje zamienne oraz obligacje z prawem pierwszeństwa.
4. Bank może wykonywać na zlecenie czynności należące do zakresu działalności banków zlecających.
5. Bank może działać w ramach grupy z jednostkami powiązanymi z Bankiem (w rozumieniu ustawy o rachunkowości) i współpracować z nimi, wykonując na ich rzecz wyspecjalizowane usługi.
6. Bank może:
 - 1) wykonywać czynności określone w ustawie o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci, związane:
 - a/ ze składaniem drogą elektroniczną za pomocą systemu teleinformatycznego wniosków o ustalenie praw do świadczeń wychowawczych i załączników do takich wniosków,
 - b/ z przekazywaniem na wniosek klienta do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych danych niezbędnych do uwierzytelnienia, pozwalających na założenie konta w systemie teleinformatycznym udostępnianym przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych,
 - 2) wykonywać czynności związane z potwierdzaniem profilu zaufanego ePUAP, stosownie do przepisów ustawy o informatyzacji działalności podmiotów realizujących zadania publiczne.

§ 6

Bank przestrzega tajemnicy obrotów i stanów rachunków bankowych oraz tajemnicy informacji o wynajęciu skrytek sejfowych i przyjęciu na przechowanie przedmiotów, zgodnie z prawem bankowym.

III. Organy Banku

§ 7

Organami Banku są: Walne Zgromadzenie określone w dalszej części Statutu także jako Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy, Rada Nadzorcza i Zarząd.

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy

§ 8

1. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy zwołuje się w trybie zwyczajnym lub nadzwyczajnym. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy zwołuje Zarząd raz w roku po zakończeniu roku obrotowego. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy odbywa się w terminie sześciu miesięcy po upływie roku obrotowego. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy zwołuje w miarę potrzeby Zarząd, z inicjatywy własnej bądź na wniosek Rady Nadzorczej lub zgłoszony Zarządowi na piśmie lub w postaci elektronicznej wniosek akcjonariuszy reprezentujących razem co najmniej jedną dwudziestą kapitału zakładowego. Rada Nadzorcza ma prawo zwoływania Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, jeśli Zarząd nie uczynił tego w trybie przewidzianym Statutem, oraz prawo zwoływania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jeżeli zwołanie go uzna za wskazane. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie mogą zwołać akcjonariusze reprezentujący co najmniej połowę kapitału zakładowego lub co najmniej połowę ogółu głosów w Banku. W takiej sytuacji Akcjonariusze wyznaczają przewodniczącego tego Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia. Przedmiotem obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy powinno być:
 - 1/ rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności za ubiegły rok obrotowy,
 - 2/ podjęcie uchwały o podziale zysków lub pokryciu strat,
 - 3/ udzielenie absolutorium członkom organów Banku z wykonania przez nich obowiązków.

2. Do kompetencji Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy należy również:
 - 1/ zmiana Statutu, w tym podwyższenie i obniżenie kapitału zakładowego, z wyjątkiem przypadków określonych w Kodeksie spółek handlowych,
 - 2/ emisja obligacji zamiennych, obligacji z prawem pierwszeństwa oraz warrantów subskrypcyjnych, o których mowa w art. 453 § 2 Kodeksu spółek handlowych,
 - 3/ tworzenie i znoszenie kapitałów i funduszy oraz podejmowanie uchwał o ich użyciu,
 - 4/ wybór i odwoływanie członków Rady Nadzorczej oraz ustalanie ich wynagrodzenia,
 - 5/ rozwiązanie Banku lub jego zbycie albo połączenie,
 - 6/ wybór likwidatorów,
 - 7/ wszelkie postanowienia dotyczące roszczeń o naprawieniu szkody wyrządzonej przy zawiązywaniu Banku lub sprawowaniu zarządu albo nadzoru,
 - 8/ podejmowanie uchwał w innych sprawach wniesionych przez Radę Nadzorczą i uprawnionych akcjonariuszy w trybie przewidzianym w przepisach prawa,
 - 9/ umarzanie akcji i określenie szczegółowych warunków umorzenia,
 - 10/ podejmowanie uchwał w innych sprawach zastrzeżonych do kompetencji Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy przepisami prawa i innymi postanowieniami Statutu.
3. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy działa na podstawie uchwalonego przez siebie regulaminu.
4. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy otwiera Przewodniczący lub Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej, zaś prowadzi je Przewodniczący Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, z tym zastrzeżeniem, że nie uchybia to prawu akcjonariuszy reprezentujących co najmniej połowę kapitału zakładowego lub co najmniej połowę ogółu głosów w Banku do wyznaczenia przewodniczącego Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy stosownie do postanowień ust. 1 niniejszego paragrafu.

§ 9

Sprawy wnoszone pod obrady Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy powinny być uprzednio przedstawione przez Zarząd do rozpatrzenia Radzie Nadzorczej. Akcjonariusze posiadający łącznie co najmniej dwudziestą część kapitału zakładowego, którzy w sposób wskazany w § 8 ust. 1 domagają się zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy albo składają, na piśmie lub w postaci elektronicznej, żądanie umieszczenia określonych spraw w porządku obrad najbliższego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, bądź występują na piśmie lub przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej z własnym projektem uchwały w sprawie objętej lub wnioskowanej o objęcie porządkiem obrad, zobowiązani są do zgłoszenia zawczasu swych żądań, wniosków lub projektów Zarządowi. Żądanie umieszczenia określonych spraw w porządku obrad najbliższego Walnego Zgromadzenia należy zgłosić nie później niż 21 dni przed wyznaczonym jego terminem, wraz z uzasadnieniem lub projektem uchwały dotyczącej proponowanego punktu porządku obrad.

§ 10

Z zastrzeżeniem przypadków określonych w Kodeksie spółek handlowych Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy jest ważne, jeśli reprezentowana jest na nim przynajmniej jedna czwarta kapitału zakładowego. Do ważności uchwał wymagana jest zwykła większość głosów. W sprawach dotyczących zmian Statutu, rozwiązania lub połączenia Banku, emisji obligacji zamiennych i obligacji z prawem pierwszeństwa objęcia akcji, umorzenia akcji (z zastrzeżeniem art. 415 § 4 Kodeksu spółek handlowych), obniżenia kapitału zakładowego, podwyższenia kapitału zakładowego oraz zbycia przedsiębiorstwa albo jego zorganizowanej części, do ważności uchwały wymagana jest większość trzech czwartych głosów, a w sprawach dotyczących istotnej zmiany przedmiotu działalności Banku – większość dwóch trzecich głosów.

§ 11

Głosowanie jest jawne. Tajne głosowanie zarządza się przy wyborach i w przypadku wniosku o usunięcie z organów Banku, nad wnioskami o odwołanie likwidatorów, o pociągnięcie do odpowiedzialności członków organów Banku lub likwidatorów, jak również w sprawach

osobowych. Poza tym należy zarządzać tajne głosowanie na żądanie choćby jednego z akcjonariuszy obecnych lub reprezentowanych na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy.

Rada Nadzorcza

§ 12

1. Rada Nadzorcza składa się przynajmniej z pięciu członków. Co najmniej połowa członków Rady Nadzorczej, w tym jej Przewodniczący, powinna legitymować się obywatelstwem polskim. Co najmniej dwaj członkowie Rady powinni być członkami niezależnymi. Liczbę członków Rady Nadzorczej określa Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.
2. Członków Rady Nadzorczej powołuje się na okres wspólnej kadencji.
3. Niezależnym członkiem Rady Nadzorczej jest osoba, która nie ma bezpośrednich i pośrednich powiązań z Bankiem, członkami Zarządu i innymi członkami Rady, ze znaczącymi akcjonariuszami, ani z podmiotami z nimi powiązanymi, w szczególności powiązań mogących być źródłem konfliktów interesów zagrażających zdolności dokonywania oceny przez tę osobę, przy czym, w szczególności, osoba ta:
 - 1/ nie posiada, bezpośrednio lub pośrednio, 5% lub więcej ogólnej liczby głosów w Banku,
 - 2/ nie otrzymuje od banku jakichkolwiek świadczeń majątkowych w znaczącej wysokości, poza wynagrodzeniem z tytułu członkostwa w Radzie Nadzorczej,
 - 3/ nie jest i nie była, w okresie 3 lat poprzedzających powołanie w skład Rady Nadzorczej, biegłym rewidentem Banku lub podmiotu zależnego od Banku, bądź pracownikiem podmiotu świadczącego usługi biegłego rewidenta dla Banku lub podmiotu zależnego od Banku,
 - 4/ nie była, w okresie 3 lat poprzedzających powołanie w skład Rady Nadzorczej, członkiem Zarządu Banku lub osobą pełniącą kluczową funkcję kierowniczą w Banku lub podmiocie od niego zależnym lub wobec niego dominującym,
 - 5/ nie jest podmiotem dominującym wobec podmiotu świadczącego stałe odpłatne usługi na rzecz Banku lub podmiotu zależnego od Banku (w rozumieniu ustawy o obrocie instrumentami finansowymi) i nie zajmuje stanowiska zarządczego w podmiocie świadczącym takie usługi,
 - 6/ nie jest małżonkiem, konkubentem lub dzieckiem członka Rady Nadzorczej, członka Zarządu lub osoby pełniącej kluczową funkcję kierowniczą w Banku,
 - 7/ nie jest jednocześnie członkiem zarządu innej spółki, w której członek Zarządu Banku pełni funkcję członka rady nadzorczej,
 - 8/ zasiada w Radzie Nadzorczej Banku nie dłużej niż 12 lat.
4. Kryteria w zakresie ustalenia niezależności powinny być określone przez właściwy organ Banku i zgodne z wymogami zawartymi w obowiązujących w danym czasie regulacjach i przepisach prawa, przy czym decyzja w przedmiocie takiego określenia winna być należycie uzasadniona w przypadkach, gdy wprowadzane kryteria odbiegają od wymienionych w ust. 3 lub tych, które wynikają z nieobligatoryjnych zaleceń znajdujących zastosowanie wobec Banku.

§ 13

1. Członkowie Rady Nadzorczej są wybierani przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy, z tym jednak, że mandaty członków Rady Nadzorczej wygasają z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy zatwierdzającego sprawozdanie finansowe i sprawozdanie z działalności za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członków Rady Nadzorczej. Kadencja Rady Nadzorczej trwa 3 lata. Mandat członka Rady Nadzorczej wygasa również wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania go ze składu Rady Nadzorczej. W razie wygaśnięcia mandatu członka Rady Nadzorczej przed upływem kadencji najbliższe Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy uzupełnia skład Rady.
2. Rada Nadzorcza wybiera ze swego grona Przewodniczącego, Wiceprzewodniczących i Sekretarza.

§ 14

Rada Nadzorcza działa na podstawie uchwalonego przez siebie regulaminu.

§ 15

1. Z zastrzeżeniem ust. 2 niniejszego paragrafu, do ważności uchwał Rady Nadzorczej wymagane jest zaproszenie na posiedzenie wszystkich członków Rady i obecność na posiedzeniu co najmniej połowy członków Rady. Uchwały Rady Nadzorczej zapadają zwykłą większością głosów. W razie równości głosów przeważa głos Przewodniczącego Rady Nadzorczej.
2. 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. W razie równości głosów przeważa głos Przewodniczącego Rady Nadzorczej.
3. Rada Nadzorcza może podejmować uchwały także w drodze głosowania pisemnego, jak również przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, o ile wszyscy członkowie Rady zostali powiadomieni o treści projektu uchwały. Głosowanie pisemne jest dopuszczalne, jeżeli wszyscy członkowie Rady Nadzorczej wyrazili zgodę na piśmie na taki tryb podejmowania uchwał. W razie równości głosów przeważa głos Przewodniczącego Rady Nadzorczej.
4. Trybu określonego w ust. 2 i 3 nie stosuje się w przypadku wyboru, odwołania lub zawieszenia w piastowanej funkcji Przewodniczącego lub Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej, a także powołania, odwołania lub zawieszania w czynnościach członka Zarządu.

§ 16

Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w miarę potrzeby na wezwanie Przewodniczącego Rady Nadzorczej, względnie na wniosek członka Rady Nadzorczej lub Zarządu Banku skierowany na ręce Przewodniczącego Rady. Posiedzenia te nie mogą odbywać się jednak rzadziej niż raz w kwartale.

§ 17

1. Rada Nadzorcza określa ilość członków Zarządu Banku oraz powołuje i odwołuje Prezesa, Wiceprezesów i członków Zarządu Banku, a nadto ustala ich wynagrodzenie i zatwierdza ustalany przez Zarząd wewnętrzny podział kompetencji w Zarządzie.
2. Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku, w tym w zakresie funkcjonowania systemów zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej, bezpośrednio oraz za pośrednictwem Komitetu Audytu i innych komitetów Rady Nadzorczej. W szczególności do kompetencji Rady Nadzorczej należą decyzje w sprawach:
 - 1/ zatwierdzania wieloletnich programów rozwoju Banku i rocznych ekonomiczno-finansowych planów działalności Banku,
 - 1¹/ zastrzeżonych w przepisach prawa i regulacjach nadzorczych do wyłącznej kompetencji rady nadzorczej banku,
 - 2/ z zastrzeżeniem § 20, zatwierdzania wniosków Zarządu Banku w przedmiocie przystępowania Banku w charakterze udziałowca do innego banku, przedsiębiorstwa lub innej jednostki organizacyjnej, emisji obligacji lub innych papierów wartościowych, nabywania, obciążania i zbywania przez Bank nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości,
 - 2¹/ wyrażania opinii dotyczących transakcji z podmiotami powiązanymi z Bankiem, które – stosownie do regulacji wewnętrznych Banku – kwalifikowane są jako transakcje w istotny sposób wpływające na sytuację finansową lub prawną lub prowadzą do nabycia lub zbycia albo innego rozporządzenia znacznym majątkiem,
 - 3/ wydawania aktów normatywnych określonych w Statucie, a których wydawanie zastrzeżone jest dla Rady oraz zatwierdzanie aktów normatywnych na wniosek Zarządu, w tym regulaminu tworzenia i wykorzystywania rezerwy na ryzyko ogólne służącej pokryciu ryzyk związanych z prowadzeniem działalności bankowej,

- 4/ wyboru biegłego rewidenta dla badania sprawozdań finansowych Banku i grupy kapitałowej,
 - 5/ ustalania tekstu jednolitego Statutu, chyba że Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy postanowi inaczej,
 - 6/ zawieszania, z ważnych powodów, w czynnościach poszczególnych lub wszystkich członków Zarządu oraz delegowanie członków Rady Nadzorczej do czasowego wykonywania czynności członków Zarządu nie mogących sprawować swoich czynności,
 - 7/ zgody na wypłatę przez Zarząd Banku akcjonariuszom zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy na koniec roku obrotowego,
 - 8/ występowania do Zarządu o powołanie wybranego podmiotu zewnętrznego w celu przeprowadzenia określonych analiz lub zasięgnięcia jego opinii w określonych sprawach, jeżeli jest to niezbędne dla sprawowania prawidłowego i efektywnego nadzoru.
3. Rada Nadzorcza rozpatruje wszelkie wnioski i sprawy wymagające uchwał Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy. Do szczególnych obowiązków Rady należy ocena sprawozdań, o których mowa w art. 395 § 2 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych, w zakresie ich zgodności z księgami i dokumentami, jak i ze stanem faktycznym, oraz wniosków Zarządu dotyczących podziału zysku albo pokrycia straty, a także składanie Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy corocznego pisemnego sprawozdania z wyników tej oceny.

§ 18

1. Rada Nadzorcza może ustanawiać stałe lub doraźne komitety dla wykonywania określonych czynności. Powoływanie komitetów o charakterze wyspecjalizowanym lub monitorującym, w szczególności w zakresie ładu korporacyjnego oraz zrównoważonego rozwoju, może być także przez Radę Nadzorczą rekomendowane Zarządowi.
2. Stałymi komitetami Rady Nadzorczej są: Komitet Audytu, Komitet Personalny, Komitet Strategiczny i Komitet do Spraw Ryzyka.
3. Większość członków Komitetu Audytu, w tym jego przewodniczący, jest niezależna. Członkowie Komitetu posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu branży finansowej, zaś przynajmniej jeden członek Komitetu posiada wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych.
4. Komitet Audytu zbiera się w trybie zwyczajnym raz na kwartał oraz w trybie nadzwyczajnym, zwoływany przez Przewodniczącego Rady Nadzorczej z jego inicjatywy lub na składany na jego ręce wniosek członka Rady Nadzorczej lub Zarządu.
5. Komitet Audytu wykonuje kontrolę w zakresie dopuszczalnym prawem, w szczególności:
 - 1/ przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendację wyboru firmy audytorskiej, stale monitoruje działania biegłego rewidenta Banku i firmy audytorskiej oraz kontroluje i wydaje oceny w przedmiocie ich niezależności i innych relacji z Bankiem,
 - 2/ opracowuje politykę i procedurę wyboru firmy audytorskiej oraz warunki świadczenia usług nieaudytowych przez taką firmę i podmioty z nią powiązane,
 - 3/ stale monitoruje skuteczność systemów kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem oraz systemy i procesy sprawozdawczości finansowej,
 - 4/ ocenia i monitoruje systemy kontroli, w tym przyjmowania i obsługi skarg oraz związanych z nimi wątpliwości, zgłaszanych przez pracowników lub samodzielnie zidentyfikowanych,
 - 5/ wnioskuje do Rady Nadzorczej o złożenie wniosku do Zarządu o wyasygnowanie funduszy lub środków o innym charakterze, koniecznych do wykonywania czynności przez Komitet Audytu,
 - 6/ w wyniku przeprowadzonych czynności – wnioskuje do Rady Nadzorczej o wystąpienie do Zarządu o zastosowanie takich środków lub zmian, które Komitet Audytu uważa za celowe, przy czym Komitet Audytu może podejmować działania dla pozyskania niezależnego doradztwa, o ile będzie to konieczne,
 - 7/ zatwierdza własne regulacje wewnętrzne.

6. Komitet Personalny w szczególności:
 - 1/ ocenia kandydatów na członków Zarządu Banku,
 - 2/ ustala warunki zatrudnienia nowo powoływanych członków Zarządu Banku,
 - 3/ negocjuje zmiany warunków zatrudnienia członków Zarządu Banku,
 - 4/ ustala warunki ustania zatrudnienia członków Zarządu Banku,
 - 5/ realizuje zadania w zakresie polityki zmiennych składników wynagrodzeń,
 - 6/ opiniuje i monitoruje politykę wynagrodzeń oraz wspiera organy Banku w zakresie kształtowania i realizacji tej polityki.
7. Komitet Strategiczny w szczególności:
 - 1/ bada trendy makroekonomiczne,
 - 2/ bada nowe trendy, wydarzenia i nowe rozwiązania w sektorze bankowym,
 - 3/ analizuje pozycję konkurencyjną Banku i wzorce referencyjne,
 - 4/ analizuje i rekomenduje strategię długookresową, cele i zadania Banku.
8. Kompetencje Komitetu do Spraw Ryzyka obejmują zadania wskazane dla takiego komitetu w ustawie Prawo bankowe oraz przypisane mu w innych wiążących banki przepisach prawa i we wdrożonych przez Bank rekomendacjach nadzorczych.

Zarząd Banku

§ 19

1. Zarząd Banku składa się z co najmniej 3 (trzech) osób, w tym z Prezesa; w skład Zarządu mogą być powoływani także Wiceprezes lub Wiceprezesi. W skład Zarządu mogą być powoływani akcjonariusze, jak i osoby nie będące akcjonariuszami. Członkowie Zarządu są powoływani na trzy lata. Co najmniej połowa członków Zarządu powinna legitymować się obywatelstwem polskim.
2. Członków Zarządu powołuje się na okres wspólnej kadencji.
3. Mandaty członków Zarządu wygasają z odbyciem Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członków Zarządu.
4. Mandat członka Zarządu wygasa również wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania go ze składu Zarządu.
5. Członek Zarządu może być odwołany w każdym czasie.
6. Zarząd działa zgodnie z Regulaminem czynności Zarządu Banku.
7. Powołanie prokurenta wymaga zgody wszystkich członków Zarządu. Odwołać prokurę może każdy członek Zarządu.

§ 20

Zarząd Banku decyduje o przystąpieniu Banku w charakterze udziałowca do innego banku, przedsiębiorstwa lub do innej jednostki organizacyjnej, emisji obligacji lub innych papierów wartościowych oraz nabywaniu, obciążaniu i zbywaniu przez Bank nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości, jeżeli wartość przedsięwzięcia nie przekracza jednorazowo 30 (trzydzieści) % kapitału zakładowego.

§ 21

1. Zarząd kieruje całokształtem działalności Banku. Sposób działania Zarządu określa Regulamin czynności Zarządu uchwalony przez Radę Nadzorczą.
2. Do kompetencji Zarządu należą wszystkie sprawy nie zastrzeżone dla innych organów Banku. Kompetencje poszczególnych członków Zarządu, z zastrzeżeniem ust. 3, określa uchwała Zarządu w sprawie wewnętrznego podziału kompetencji między członków Zarządu.
3. Prezes Zarządu a w jego zastępstwie Wiceprezes Zarządu lub inny wyznaczony członek Zarządu kieruje pracami Zarządu Banku. Prezes Zarządu nadzoruje jednostkę audytu wewnętrznego i inne jednostki organizacyjne Banku będące w obszarze jego kompetencji

określonych w uchwale, o której mowa w ust. 2. Kompetencje członka Zarządu zajmującego wyodrębnione stanowisko członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku i powoływanego za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego, obejmują nadzór nad jednostkami organizacyjnymi Banku realizującymi zadania w zakresie zarządzania ryzykiem. Powierzenie nadzoru nad innymi jednostkami organizacyjnymi Banku następuje z zachowaniem ograniczeń wynikających z prawa.

4. Uchwały Zarządu zapadają bezwzględną większością głosów członków Zarządu obecnych na posiedzeniu. W razie równości głosów, decyduje głos Prezesa Zarządu. Uchwały mogą być podjęte, o ile w posiedzeniu uczestniczy co najmniej połowa członków Zarządu.

§ 22

1. Do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Banku oraz do podpisywania dokumentów w imieniu Banku są upoważnieni:
 - 1/ Prezes Zarządu - samodzielnie,
 - 2/ łącznie dwaj inni członkowie Zarządu, albo członek Zarządu z prokurentem, bądź dwaj prokurenci.
2. Zarząd decyduje o zaciągnięciu zobowiązań lub rozporządzeniu aktywami Banku, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Banku, co nie narusza postanowień § 17 ust. 2 pkt 2 oraz ust. 3 poniżej.
3. W określonych odrębnie przez Zarząd granicach, Zarząd Banku może upoważnić do podejmowania decyzji o zaciąganiu zobowiązań lub rozporządzaniu aktywami poszczególnych członków Zarządu, oznaczone osoby lub komitety bądź inne ciała kolegialne powołane w Banku. W przypadku komitetów i innych ciał kolegialnych Zarząd ustala w regulaminie ich funkcjonowania zakres upoważnienia, zasady i tryb podejmowania decyzji.

§ 23

Do dokonywania czynności określonego rodzaju mogą być ustanawiani pełnomocnicy, działający samodzielnie w granicach umocowania. Osoby upoważnione do działania w imieniu Banku nie odpowiadają osobiście względem osób trzecich za zobowiązania zaciągnięte w imieniu Banku.

§ 24

1. Jeżeli nie jest wymagana forma szczególna, pełnomocnictwa udzielane są w formie pisemnej ze wskazaniem granic umocowania i sposobu reprezentacji.
2. Szczegółowe zasady udzielania pełnomocnictw ustala Zarząd.

IV. Organizacja Banku. System kontroli wewnętrznej

§ 25

1. Strukturę organizacyjną Banku tworzą wyodrębnione organizacyjnie i funkcjonalnie samodzielne jednostki, w szczególności oddziały, jednostki działające na zasadach oddziału, departamenty, projekty i biura.
2. Strukturę jednostek organizacyjnych tworzą komórki organizacyjne (każda mogąca stanowić placówkę terenową), w szczególności wydziały, zespoły, stanowiska pracy. W przypadku oddziałów i jednostek działających na zasadach oddziału, ich strukturę mogą tworzyć też departamenty bądź inne jednostki.

§ 26

1. Na podstawie zasadniczej struktury organizacyjnej zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą, Zarząd, w uchwalanym regulaminie organizacyjnym Banku, określa szczegółowy schemat organizacyjny Banku oraz cele i zakres działania jednostek organizacyjnych. Wewnętrzną strukturę oraz szczegółowy zakres zadań jednostek organizacyjnych Banku określają

wewnętrzne regulaminy organizacyjne tych jednostek. Decyzja o utworzeniu lub zniesieniu jednostki organizacyjnej podejmowana jest przez Zarząd w formie uchwały.

2. Zarząd może powoływać struktury organizacyjne, stosownie do przepisów regulaminu organizacyjnego Banku, w tym komitety i inne ciała kolegialne.
3. Utworzenie oddziału Banku za granicą wymaga zgody Rady Nadzorczej.

§ 27

1. Zarząd projektuje, wprowadza oraz zapewnia funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej we wszystkich jednostkach organizacyjnych Banku.
2. Celem systemu kontroli wewnętrznej w Banku jest zapewnienie skuteczności i efektywności działania Banku, wiarygodności sprawozdawczości finansowej, przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem oraz zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.
3. W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia:
 - 1/ funkcję kontroli przypisaną komórkom organizacyjnym Banku, mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku,
 - 2/ jednostkę do spraw zgodności mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie i raportowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi,
 - 3/ jednostkę audytu wewnętrznego mającą za zadanie – z wyłączeniem jej samej – badanie i ocenę w sposób niezależny i obiektywny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.
4. W Banku zapewnia się niezależność jednostki audytu wewnętrznego i jednostki do spraw zgodności stosownie do właściwych regulacji, w tym rekomendacji nadzorczych.

§ 28

1. Regulacje wewnętrzne Banku uchwalają lub wydają:
 - 1/ organy Banku,
 - 2/ poszczególni członkowie Zarządu,
 - 3/ kierujący jednostkami organizacyjnymi.
2. Zasady i zakres wydawania regulacji wewnętrznych przez Radę Nadzorczą określa Statut.
3. Zakres i zasady wydawania regulacji wewnętrznych przez Zarząd Banku i osoby, o których mowa w ust. 1 pkt 2-3, określone są odrębnie w przepisach wewnątrzbankowych.
4. W przypadkach określonych Statutem, Rada Nadzorcza zatwierdza akty normatywne przedstawiane jej na wniosek Zarządu.
5. Regulacje wewnętrzne Banku obejmują w szczególności takie akty normatywne jak uchwały, zarządzenia, ogólne warunki, regulaminy, instrukcje i komunikaty.

V. Kapitał zakładowy i akcje Banku

§ 29

Każda akcja Banku daje prawo do jednego głosu. Akcje imienne założycielskie są uprzywilejowane w ten sposób, że jedna akcja daje prawo do dwóch głosów.

§ 30

1. Kapitał zakładowy wynosi 1.213.116.777 zł (jeden miliard dwieście trzynaście milionów sto szesnaście tysięcy siedemset siedemdziesiąt siedem złotych) i dzieli się na 1.213.116.777 (jeden miliard dwieście trzynaście milionów sto szesnaście tysięcy siedemset siedemdziesiąt siedem) równych i niepodzielnych akcji na okaziciela i akcji imiennych. Wartość nominalna każdej akcji wynosi 1 złoty.
2. Akcje mogą być emitowane w odcinkach pojedynczych lub zbiorowych.

3. Akcje założycielskie w liczbie 106.850 (sto sześć tysięcy osiemset pięćdziesiąt) oznacza się jako akcje serii A, zaś akcje z kolejnych emisji odpowiednio następnymi literami alfabetu.
4. Akcje Banku mogą być przedmiotem publicznego obrotu, w tym obrotu giełdowego, po uzyskaniu wymaganych zezwoleń.
5. Asymilacja akcji w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych, po złożeniu przez akcjonariuszy wniosków o przekształcenie akcji z akcji imiennych na akcje na okaziciela (konwersji) na koszt Banku, odbywa się jeden raz w każdym roku kalendarzowym i obejmuje wszystkie wnioski złożone w tej sprawie w Banku do końca drugiego kwartału danego roku.
6. Akcje na okaziciela nie mogą być przekształcane na akcje imienne.

§ 31

1. Bank może emitować akcje nieme.
2. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy określa, w odniesieniu do każdej emisji akcji niemych, zakres uprzywilejowania tych akcji co do dywidendy.

§ 32

1. Zbycie akcji imiennych wymaga zgody Zarządu Banku, który wskazuje osobę nabywcy w terminie 14 dni od daty powzięcia wiadomości o zamiarze zbycia, oznaczając cenę według rynkowej wartości akcji oraz wyznacza własną lub inną jednostkę organizacyjną upoważnioną do pobierania należności za akcje.
2. Akcje imienne - założycielskie zbywane za zgodą co najmniej trzech czwartych założycieli innym założycielom nie tracą uprzywilejowania. Zbycie akcji imiennych założycielskich w pozostałych przypadkach powoduje utratę uprzywilejowania akcji.

§ 33

1. Akcje mogą być umarżane poprzez obniżenie kapitału zakładowego.
2. Sposób i warunki umorzenia określa każdorazowo Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w uchwale o umorzeniu akcji.
3. W zamian za akcje umarżane Bank może wydawać świadectwa użytkowe, na warunkach określonych przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

VI. Fundusze Banku, gospodarka finansowa i podział zysku.

§ 34

Funduszami własnymi Banku są:

- a/ wpłacony i zarejestrowany kapitał zakładowy,
- b/ kapitał zapasowy,
- c/ kapitały rezerwowe,
- d/ fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
- e/ niepodzielony zysk z lat ubiegłych,
- f/ określone w Statucie fundusze specjalne dopuszczalne prawem.

§ 35

1. Kapitał zapasowy tworzy się z odpisów z zysku netto oraz nadwyżki ceny obejmowanych akcji nad ich wartością nominalną po pokryciu kosztów emisji akcji.
Na kapitał zapasowy przelewa się co najmniej 8% zysku za dany rok obrotowy, dopóki kapitał ten nie osiągnie co najmniej jednej trzeciej kapitału zakładowego. Do kapitału zapasowego wpływają również dopłaty, które uiszczają akcjonariusze w zamian za przyznanie szczególnych uprawnień ich dotychczasowym akcjom, o ile te dopłaty nie będą użyte na wyrównanie nadzwyczajnych odpisów lub strat.
2. Kapitał zapasowy w części przekraczającej 1/3 wysokości kapitału zakładowego może być przeznaczony na podwyższenie kapitału zakładowego.

3. W granicach określonych w ust. 2, kapitał zapasowy może być przeznaczony także na inne cele.
4. Łączną kwotę, jaka z kapitału zapasowego może być użyta - stosownie do postanowienia ust. 3 - określa Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. W braku odmiennych postanowień uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, szczegółowe zasady użycia kapitału zapasowego ustala Rada Nadzorcza.
5. Kapitał zapasowy, w wysokości jednej trzeciej kapitału zakładowego, może być użyty jedynie na pokrycie straty wykazanej w sprawozdaniu finansowym.

§ 36

1. Kapitały rezerwowe oraz fundusz ogólnego ryzyka tworzone są z odpisów z zysku netto.
2. Kapitały rezerwowe mogą być przeznaczone na pokrycie strat wykazanych w rachunku wyników lub niepokrytej straty z lat ubiegłych, na wypłatę dywidendy, na nabycie akcji własnych w przypadkach, o których mowa w art. 362 § 1 pkt 1 i 2 Kodeksu spółek handlowych oraz na inne cele stosownie do uchwał Walnych Zgromadzeń Akcjonariuszy.
3. Fundusz ogólnego ryzyka przeznaczony jest na pokrycie niezidentyfikowanych ryzyk działalności bankowej.
4. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy może tworzyć i znosić fundusze specjalne dopuszczalne prawem.

§ 37

1. Zysk netto Banku przeznacza się:
 - 1/ w co najmniej 8% (ośmiu procentach) na kapitał zapasowy,
 - 2/ na kapitały rezerwowe i fundusze w wysokości uchwalanej corocznie przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy, oddzielnie na każdy z tych kapitałów i funduszy,
 - 3/ na dywidendę dla akcjonariuszy w wysokości uchwalanej corocznie przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.
Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy może przeznaczyć dywidendę lub jej część na opłacenie w podwyższonym kapitale zakładowym Banku, akcji przeznaczonych do objęcia przez dotychczasowych akcjonariuszy,
 - 4/ na inne cele stosownie do uchwał Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy.
2. Dywidenda może być wypłacona w gotówce lub papierach wartościowych.
3. Jeżeli wysokość kapitału zapasowego wynosi przynajmniej jedną trzecią część kapitału zakładowego można zaniechać dokonywania odpisu przewidzianego w ust. 1 pkt 1.

§ 38

1. Wypłata dywidend od akcji dokonywana jest w terminach ustalonych przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.
2. Zarząd Banku jest upoważniony do wypłaty akcjonariuszom zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy na koniec roku obrotowego, jeżeli Bank posiada środki wystarczające na wypłatę.
3. Bank może wypłacić zaliczkę na poczet przewidywanej dywidendy, jeżeli jego zatwierdzone sprawozdanie finansowe za poprzedni rok obrotowy wykazuje zysk. Zaliczka może stanowić najwyżej połowę zysku osiągniętego od końca poprzedniego roku obrotowego, wykazanego w sprawozdaniu finansowym, zbadanym przez biegłego rewidenta, powiększonego o kapitały rezerwowe utworzone z zysku, którymi w celu wypłaty zaliczek może dysponować Zarząd Banku, oraz pomniejszonego o niepokryte straty i akcje własne.

§ 39

O sposobie pokrycia straty rozstrzyga Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Jeżeli co innego nie wynika z uchwały Zgromadzenia, straty pokrywane są z kapitału zapasowego, następnie – w przypadkach i w granicach dopuszczalnych prawem – z innych kapitałów i funduszy, a w ostatniej kolejności z kapitału zakładowego.

§ 40

O użyciu kapitałów rezerwowych i funduszy rozstrzyga Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy może określić łączną kwotę, jaka może być użyta z kapitałów rezerwowych i funduszy na poszczególne cele. W braku odmiennych postanowień uchwał Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy szczegółowe zasady użycia tych kapitałów i funduszy ustala Rada Nadzorcza w formie odpowiednich regulaminów.

§ 41

Roczne sprawozdanie finansowe oraz coroczne sprawozdanie z działalności Banku powinny być sporządzone w ciągu trzech miesięcy po zakończeniu roku obrotowego i przedłożone przez Zarząd Banku Radzie Nadzorczej. Rokiem obrotowym jest rok kalendarzowy. Pierwszy po zmianie rok obrotowy kończy się w dniu 31 grudnia 2000 roku.

§ 42

Roczne sprawozdanie finansowe (oraz roczne skonsolidowane sprawozdanie grupy kapitałowej) wraz z corocznym sprawozdaniem z działalności Banku, Zarząd Banku przedkłada Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy.

VII. Postanowienia końcowe.

§ 43

W razie rozwiązania Banku, Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy wyznacza na wniosek Rady Nadzorczej jednego lub więcej likwidatorów spośród członków Zarządu Banku i określa sposób prowadzenia likwidacji. Z chwilą wyznaczenia likwidatorów ustają prawa i obowiązki Zarządu Banku.

§ 44

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy i Rada Nadzorcza zachowują nadal swe uprawnienia przez cały czas trwania likwidacji aż do jej zakończenia, o ile co innego nie wynika z postanowień Kodeksu spółek handlowych i Prawa bankowego.

§ 45

Obowiązkowe ogłoszenia Banku dokonywane będą, w zakresie określonym prawem, w Monitorze Sądowym i Gospodarczym. Jeżeli prawo wymaga ponadto ogłoszenia w piśmie, zamieszczane ono będzie w dzienniku Rzeczpospolita.

§ 46

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