

## **STATUT BANKU POCZTOWEGO S.A.**

***Tekst jednolity - ustalony uchwałą Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.  
nr IV/5/XI/2017 z dnia 24.11.2017 r.***

### **I. POSTANOWIENIA OGÓLNE**

#### **§ 1**

Bank Poczty Spółka Akcyjna, zwany dalej Bankiem, jest utworzony w formie spółki akcyjnej, działającym na podstawie przepisów ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe („Prawo bankowe”), ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych („Kodeks spółek handlowych”), innych obowiązujących przepisów oraz Statutu.

#### **§ 2**

1. Firma Banku brzmi: Bank Poczty - Spółka Akcyjna. Bank może używać skróconej nazwy: Bank Poczty S.A. lub BP S.A.
2. Siedzibą Banku jest miasto Bydgoszcz.
3. Bank działa na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej i poza granicami kraju.
4. Czas trwania spółki - Banku Poczty S.A. jest nieograniczony.

#### **§ 3**

1. Podstawowym celem Banku jest efektywne gospodarowanie kapitałami akcjonariuszy i środkami pieniężnymi powierzonymi przez klientów, zapewniające dochodowość działalności i bezpieczeństwo powierzonych środków.
2. Do zakresu działania Banku należą następujące czynności:
  - 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
  - 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
  - 3) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
  - 4) udzielanie kredytów, pożyczek pieniężnych oraz pożyczek i kredytów konsumenckich w rozumieniu przepisów odrębnej ustawy,
  - 5) wykonywanie operacji czekowych i wekslowych oraz operacji, których przedmiotem są warranty,
  - 6) wykonywanie terminowych operacji finansowych,
  - 7) udzielanie i potwierdzanie poręczeń i gwarancji bankowych oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw,
  - 8) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
  - 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
  - 10) wykonywanie czynności zleconych związanych z emisją papierów wartościowych,
  - 11) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
  - 12) emitowanie bankowych papierów wartościowych,
  - 13) wykonywanie czynności polegających na:
    - a) przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych,
    - b) wykonywaniu zleceń, o których mowa w pkt a), na rachunek dającego zlecenie,
    - c) nabywaniu lub zbywaniu na własny rachunek instrumentów finansowych,

- w zakresie papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski lub innych niedopuszczonych do obrotu zorganizowanego instrumentów finansowych,

- 14) świadczenie usług płatniczych
  - 15) prowadzenie działalności akwizycyjnej na rzecz otwartego funduszu emerytalnego,
  - 16) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
  - 17) wydawanie pieniądza elektronicznego,
  - 18) wykonywanie działalności powierniczej.
3. Bank może na zlecenie innych banków wykonywać określone czynności bankowe należące do zakresu działania banków zlecających.
4. Bank może prowadzić działalność gospodarczą wykraczającą poza czynności bankowe a mianowicie:
- 1) świadczyć usługi konsultacyjno - doradcze w sprawach finansowych,
  - 2) obejmować lub nabywać akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych z zachowaniem wymogów określonych w ustawie Prawo bankowe,
  - 3) dokonywać, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z zachowaniem wymogów określonych w ustawie Prawo bankowe,
  - 4) zaciągać zobowiązania związane z emisją papierów wartościowych oraz dokonywać obrotu papierami wartościowymi,
  - 5) wykonywać czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego - w rozumieniu i według zasad określonych odrębnymi, odnośnymi przepisami prawa,
  - 6) nabywać i zbywać nieruchomości oraz wierzytelności zabezpieczone hipoteką.
  - 7) pełnić funkcję agenta rozliczeniowego.
5. Przedmiot działalności Banku według Polskiej Klasyfikacji Działalności określa się w następujący sposób:
- 1) pozostałe pośrednictwo pieniężne - 64.19.Z,
  - 2) pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej nie sklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych - 64.99.Z,
  - 3) pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych - 66.19.Z,
  - 4) pozostała działalność wspomagająca ubezpieczenia i fundusze emerytalne - 66.29.Z,
  - 5) kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek - 68.10.Z.
6. Podjęcie przez Bank działalności wymagającej odrębnych zezwoleń następuje po ich uzyskaniu.

### § 3a

Bank może wykonywać czynności przewidziane w art. 51 ustawy z dnia 11 lutego 2016 r. o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci („Ustawa o pomocy państwa”), polegające na:

- 1) udostępnianiu własnego systemu teleinformatycznego celem składania przez klientów Banku drogą elektroniczną, wniosku, o którym mowa w art. 13 ust. 1 i ust.3 Ustawy o pomocy państwa i załączników do wniosku, o których mowa w art. 13 ust.4 Ustawy o pomocy państwa,
- 2) przekazywaniu, na wniosek klienta, do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, danych niezbędnych do uwierzytelnienia wniosku i załączników do wniosku, o których mowa w pkt 1), pozwalających na założenie konta w systemie teleinformatycznym udostępnianym przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych.

## II. ORGANY BANKU

### § 4

Organami Banku są:

- 3) Walne Zgromadzenie,
- 4) Rada Nadzorcza,
- 5) Zarząd.

### Walne Zgromadzenie

#### § 5

1. Walne Zgromadzenia są zwyczajne i nadzwyczajne. Odbywają się w siedzibie Banku lub w Warszawie.
2. Zwyczajne Walne Zgromadzenia zwołuje Zarząd. Zwyczajne Walne Zgromadzenie powinno się odbyć w terminie 6 miesięcy po zakończeniu każdego roku obrotowego.
3. Rada Nadzorcza ma prawo zwołania Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jeżeli Zarząd nie zwoła go w terminie określonym w ust. 2.
4. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie może być zwołane w miarę potrzeby przez Zarząd z własnej inicjatywy lub na wniosek akcjonariuszy reprezentujących co najmniej jedną dwudziestą kapitału zakładowego. Zwołanie Walnego Zgromadzenia w sytuacji, gdy wymaga tego dalsze prawidłowe funkcjonowanie Banku powinno następować niezwłocznie.
5. Akcjonariusze reprezentujący co najmniej połowę kapitału zakładowego lub co najmniej połowę głosów w spółce mogą zwołać Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie. Akcjonariusze wyznaczają przewodniczącego tego zgromadzenia.
6. Prawo zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia przysługuje również Radzie Nadzorczej, jeżeli zwołanie go uzna za wskazane.
7. Walne Zgromadzenie uchwała swój Regulamin.

#### § 6

1. Przedmiotem obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia powinno być w szczególności:
  - a) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy,
  - b) powzięcie uchwały o podziale zysku albo o pokryciu straty,
  - c) udzielenie absolutorium członkom organów Banku z wykonania przez nich obowiązków.
2. Do kompetencji Walnego Zgromadzenia, poza sprawami wymienionymi w ust. 1, należy w szczególności powzięcie uchwał w sprawach:
  - 1) powołania i odwołania członków Rady Nadzorczej,
  - 2) zmiany Statutu,
  - 3) podwyższenia lub obniżenia kapitału zakładowego,
  - 4) zatwierdzania regulaminu Rady Nadzorczej,
  - 5) umarzania akcji i warunków tego umarzania,
  - 6) tworzenia i znoszenia funduszy specjalnych,
  - 7) emisji obligacji,
  - 8) wyboru likwidatorów,
  - 9) wniesionych przez akcjonariuszy, Radę Nadzorczą,
  - 10) ustalania zasad kształtowania wynagrodzeń członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej,

- 11) zatwierdzenia Polityki doboru i oceny Członków Rady Nadzorczej,
- 12) rozpatrzenia sprawozdania Zarządu o wydatkach reprezentacyjnych, a także wydatkach na usługi prawne, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem,

2a. Zgody Walnego Zgromadzenia wymaga:

- 1) rozporządzenie składnikami aktywów trwałych w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, zaliczonymi do wartości niematerialnych i prawnych, rzeczowych aktywów trwałych lub inwestycji długoterminowych, w tym wniesienie jako wkładu do spółki lub spółdzielni, jeżeli wartość rynkowa tych składników przekracza wartość 5% sumy aktywów w rozumieniu ww. ustawy, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego,
- 2) oddanie składników aktywów trwałych w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, zaliczonych do wartości niematerialnych i prawnych, rzeczowych aktywów trwałych lub inwestycji długoterminowych, do korzystania innemu podmiotowi, na okres dłuższy niż 180 dni w roku kalendarzowym, na podstawie czynności prawnej, jeżeli wartość rynkowa przedmiotu czynności prawnej przekracza 5% sumy aktywów w rozumieniu ww. ustawy, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego, przy czym, oddanie do korzystania w przypadku:
  - a) umów najmu, dzierżawy i innych umów o oddanie składnika majątkowego do odpłatnego korzystania innym podmiotom – przez wartość rynkową przedmiotu czynności prawnej rozumie się wartość świadczeń za:
    - rok – jeżeli oddanie składnika majątkowego nastąpiło na podstawie umów zawieranych na czas nieoznaczony,
    - cały czas obowiązywania umowy – w przypadku umów zawieranych na czas oznaczony,
  - b) umów użyczenia i innych nieodpłatnych umów o oddanie składnika majątkowego do korzystania innym podmiotom
    - przez wartość rynkową przedmiotu czynności prawnej rozumie się równowartość świadczeń, jakie przysługiwałyby w razie zawarcia umowy najmu lub dzierżawy, za:
      - rok – jeżeli oddanie składnika majątkowego nastąpi na podstawie umowy zawieranej na czas nieoznaczony,
      - cały czas obowiązywania umowy – w przypadku umów zawartych na czas oznaczony;
- 3) nabycie składników aktywów trwałych w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, o wartości przekraczającej 100 000 000 PLN,
- 4) objęcie albo nabycie akcji lub udziałów innej spółki o wartości przekraczającej 100 000 000 PLN,
- 5) zbycie akcji lub udziałów innej spółki o wartości przekraczającej 100 000 000 PLN,

3. Uchwały Walnego Zgromadzenia są protokołowane przez notariusza pod rygorem nieważności.
4. Wszystkie sprawy wnoszone przez Zarząd pod obrady Walnego Zgromadzenia powinny być uprzednio przedstawione Radzie Nadzorczej do rozpatrzenia i zaopiniowania.

## § 7

1. Walne Zgromadzenie jest ważne bez względu na ilość reprezentowanych na nim akcji, chyba że Kodeks spółek handlowych stanowi inaczej.
2. Uchwały Walnego Zgromadzenia są podejmowane bezwzględną większością głosów, chyba, że Kodeks spółek handlowych stanowi inaczej.

## § 8

1. Głosowanie na Walnym Zgromadzeniu 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 akcjonariuszy obecnych lub reprezentowanych na Walnym Zgromadzeniu.
2. Tryb podejmowania uchwał przy powoływaniu członków Rady Nadzorczej określają powszechnie obowiązujące przepisy prawa, w tym Kodeks spółek handlowych, a także Statut.
3. Kandydaci zgłaszani na członków Rady Nadzorczej są wpisywani na listę kandydatów na członków Rady Nadzorczej po złożeniu pisemnych lub ustnych, jeżeli są obecni na Walnym Zgromadzeniu, oświadczeń o zgodzie na kandydowanie na członka Rady Nadzorczej, o korzystaniu z pełnej zdolności do czynności prawnych, o braku przeszkód do pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej, określonych w art. 18 § 2 i 387 Kodeksu spółek handlowych oraz w art. 4 i 7 ustawy z dnia 21.08.1997 r. o ograniczeniu prowadzenia działalności gospodarczej przez osoby pełniące funkcje publiczne – w przypadku osób podlegających tej ustawie, o spełnieniu wymogów, o których mowa w art. 19 ustawy z dnia 16 grudnia 2016 roku o zasadach zarządzania mieniem państwowym – w przypadku kandydatów na członków Rady Nadzorczej wskazywanych przez Poczta Polska S.A. (lub jej następców prawnych), a w przypadku kandydatów na członków Rady Nadzorczej mających spełniać kryteria określone w § 10 ust. 9 i § 10 ust. 10 Statutu - po złożeniu także pisemnego oświadczenia o spełnieniu także tych kryteriów. Oświadczenia składane pisemnie są dołączane do protokołu z Walnego Zgromadzenia, a oświadczenia składane ustnie - odnotowywane w tym protokole.
4. Z zastrzeżeniem postanowień określonych odpowiednio w § 10 ust. 4 i § 10 ust. 5 albo § 10 ust. 6 i § 10 ust. 6a Statutu Przewodniczący Walnego Zgromadzenia na podstawie otrzymanych zgłoszeń przygotowuje oraz ogłasza dwie listy kandydatów na członków Rady Nadzorczej:
  - (a) listę kandydatów na członków Rady Nadzorczej, którzy zostali zgłoszeni przez akcjonariusza Poczta Polska S.A. (lub jej następcę prawnego) i akcjonariusza PKO Bank Polski S.A. (lub jego następcę prawnego) w trybie określonym odpowiednio w § 10 ust. 4 i § 10 ust. 5 albo odpowiednio w § 10 ust. 6 i § 10 ust. 6a Statutu,
  - (b) listę pozostałych kandydatów na członków Rady Nadzorczej, zgłoszonych w trybie określonym w §10 ust. 7 Statutu.
5. Z chwilą ogłoszenia list(-y) uważa się je(ją) za zamknięte(-ą), z zastrzeżeniem § 8 ust. 8.
6. Wybory do Rady Nadzorczej odbywają się w głosowaniu tajnym, przeprowadzanym osobno w przedmiocie podjęcia uchwały o powołaniu każdego z kandydatów, w kolejności zgodnej z porządkiem alfabetycznym dla każdej z list kandydatów.
7. Kandydat zgłoszony w trybie § 10 ust. 4 lub § 10 ust. 5 albo § 10 ust. 6 lub § 10 ust. 6a zostaje powołany na członka Rady Nadzorczej, jeżeli jego kandydatura uzyska co najmniej bezwzględną większość głosów oddanych.
8. Jeżeli nie wszyscy kandydaci zgłoszeni odpowiednio w trybie § 10 ust. 4 i § 10 ust. 5 albo § 10 ust. 6 i § 10 ust. 6a Statutu zostaną powołani na członków Rady Nadzorczej, akcjonariusz Poczta Polska S.A. (lub jej następcę prawnego) lub PKO Bank Polski S.A. (lub jego następcę prawnego) ma prawo uzupełnić listę kandydatów do Rady Nadzorczej zgłoszonych odpowiednio zgodnie z § 10 ust. 4 i § 10 ust. 5 albo § 10 ust. 6 i § 10 ust. 6a Statutu o nowych kandydatów w liczbie odpowiadającej liczbie kandydatów uprzednio zgłoszonych przez tego akcjonariusza, którzy nie zostali powołani w skład Rady Nadzorczej.
9. Rada Nadzorcza Banku nie może się ukonstytuować i nie jest zdolna do działania, w tym do podejmowania uchwał, jeżeli
  - (i) do dnia dematerializacji jakichkolwiek akcji Banku, w skład Rady Nadzorczej nie zostanie powołanych 3 (trzech) członków Rady Nadzorczej spośród kandydatów wskazanych przez akcjonariusza Poczta Polska S.A. (lub jej następcę prawnego) w trybie określonym w § 10 ust. 4 Statutu oraz 2 (dwóch) członków Rady Nadzorczej spośród kandydatów

- wskazanych przez akcjonariusza PKO Bank Polski S.A. (lub jego następcę prawnego) w trybie określonym w § 10 ust. 5 Statutu, albo (ii) od dnia dematerializacji jakichkolwiek akcji Banku, w skład Rady Nadzorczej nie zostaną powołani członkowie Rady Nadzorczej spośród kandydatów wskazanych przez akcjonariusza Poczta Polska S.A. (lub jej następcę prawnego) w liczbie przysługującej mu zgodnie z postanowieniami § 10 ust. 6 z uwzględnieniem postanowień § 10 ust. 6a zd. 2 Statutu oraz członek Rady Nadzorczej będący kandydatem wskazanym przez akcjonariusza PKO Bank Polski S.A. (lub jego następcę prawnego) zgodnie z postanowieniami § 10 ust. 6a Statutu; dla uniknięcia wątpliwości w takim przypadku § 10 ust. 2 nie stosuje się. Zdanie poprzedzające nie stosuje się w zakresie, w jakim niepowołanie członków Rady Nadzorczej spośród kandydatów wskazanych przez akcjonariusza Poczta Polska S.A. (lub jej następcę prawnego) lub akcjonariusza PKO Bank Polski S.A. (lub jego następcę prawnego) wynika wyłącznie z niewskazania przez akcjonariusza kandydatów w liczbie określonej odpowiednio w § 10 ust. 4 i § 10 ust. 5 albo § 10 ust. 6 i § 10 ust. 6a Statutu.
10. Za powołanych na członków Rady Nadzorczej kandydatów z listy, o której mowa w § 8 ust. 4 lit. b) Statutu, uważa się kandydatów, którzy uzyskali największą liczbę głosów spośród kandydatów z listy, o której mowa w § 8 ust. 4 lit. b) Statutu, w każdym razie co najmniej bezwzględną większość głosów.

## **§ 9**

1. Akcjonariusz może uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu oraz wykonywać prawo głosu osobiście lub przez pełnomocników.
2. Począwszy od dnia dematerializacji jakichkolwiek akcji Banku, akcjonariusz może uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej według szczegółowych zasad określonych w Regulaminie Walnego Zgromadzenia, a w zakresie tam nieuregulowanym według szczegółowych zasad określonych przez Zarząd, jeżeli możliwość taką przewiduje przyjęte przez Zarząd ogłoszenie o zwołaniu Walnego Zgromadzenia.

## **Ograniczenie prawa głosowania akcjonariuszy**

### **§ 9a**

1. Z zastrzeżeniem ust. 2, prawo głosowania akcjonariuszy zostaje ograniczone w ten sposób, że żaden z nich nie może wykonywać na Walnym Zgromadzeniu więcej niż 10% ogólnej liczby głosów istniejących w Banku w dniu odbywania Walnego Zgromadzenia, z zastrzeżeniem, że dla potrzeb ustalania obowiązków nabywców znacznych pakietów akcji przewidzianych w ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych („Ustawa o Ofercie”), takie ograniczenie prawa głosowania uważane będzie za nieistniejące.
2. Ograniczenie prawa głosowania, o którym mowa w ust. 1, oraz postanowienia określone w ust. 3 - 7, nie dotyczy akcjonariuszy, którzy w dniu powzięcia uchwały Walnego Zgromadzenia wprowadzającej ograniczenie, o którym mowa w ust. 1 powyżej, byli uprawnieni do wykonywania prawa głosu z akcji reprezentujących więcej niż 20% ogólnej liczby głosów istniejących w Banku (lub ich następców prawnych), z zastrzeżeniem, że jeżeli w którymkolwiek momencie udział akcjonariusza objętego wyłączeniem spadnie poniżej 20% ogólnej liczby głosów istniejących w Banku (lub ich następców prawnych), to taki akcjonariusz będzie uprawniony do wykonywania prawa głosu z nie więcej niż 20% ogólnej liczby głosów, chociażby jego udział w ogólnej liczbie głosów istniejących w Banku (lub ich następców prawnych) ponownie przekroczył 20%.
3. Dla potrzeb ograniczenia prawa do głosowania zgodnie z ust. 1, głosy akcjonariuszy, między którymi istnieje stosunek dominacji lub zależności, są sumowane zgodnie z zasadami opisanymi poniżej.

4. Akcjonariuszem w rozumieniu ust. 1 jest każda osoba, w tym jej podmiot dominujący i zależny, której przysługuje bezpośrednio lub pośrednio prawo głosu na Walnym Zgromadzeniu na podstawie dowolnego tytułu prawnego; dotyczy to także osoby, która nie posiada akcji Banku, a w szczególności użytkownika, zastawnika, osoby uprawnionej z kwitu depozytowego w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi („Ustawa o obrocie instrumentami finansowymi”), a także osoby uprawnionej do udziału w Walnym Zgromadzeniu mimo zbycia posiadanych akcji po dniu ustalenia prawa do uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu.
5. Przez podmiot dominujący oraz podmiot zależny rozumie się odpowiednio osobę:
  - (a) spełniającą przesłanki wskazane w art. 4 § 1 pkt 4) Kodeksu spółek handlowych,
  - (b) mającą status przedsiębiorcy dominującego, przedsiębiorcy zależnego albo jednocześnie status przedsiębiorcy dominującego i zależnego w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów,
  - (c) mającą status jednostki dominującej, jednostki dominującej wyższego szczebla, jednostki zależnej, jednostki zależnej niższego szczebla, jednostki współzależnej albo mającą jednocześnie status jednostki dominującej (w tym dominującej wyższego szczebla) i zależnej (w tym zależnej niższego szczebla i współzależnej) w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości,
  - (d) która wywiera (podmiot dominujący) lub na którą jest wywierany (podmiot zależny) decydujący wpływ w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 22 września 2006 r. o przejrzystości stosunków finansowych pomiędzy organami publicznymi, a przedsiębiorcami publicznymi oraz o przejrzystości finansowej niektórych przedsiębiorców,
  - (e) której głosy wynikające z posiadanych bezpośrednio lub pośrednio akcji Banku podlegają kumulacji z głosami innej osoby lub innych osób na zasadach określonych w przepisach Ustawy o Ofercie w związku z posiadaniem, zbywaniem lub nabywaniem znacznych pakietów akcji Banku, o której mowa w art. 4 ust. 1 pkt 8) i 9) Prawa bankowego.
6. Akcjonariusze, których głosy podlegają kumulacji i redukcji zgodnie z postanowieniami ust. 3 - 7, zwani są łącznie Zgrupowaniem. Kumulacja głosów polega na zsumowaniu głosów, którymi dysponują poszczególni akcjonariusze wchodzący w skład Zgrupowania. Redukcja głosów polega na pomniejszeniu ogólnej liczby głosów w Banku przysługujących na Walnym Zgromadzeniu akcjonariuszom wchodzącym w skład Zgrupowania. Redukcja głosów jest dokonywana według następujących zasad:
  - (a) liczba głosów akcjonariusza, który dysponuje największą liczbą głosów w Banku spośród wszystkich akcjonariuszy wchodzących w skład Zgrupowania, ulega pomniejszeniu o liczbę głosów równą nadwyżce ponad 10% ogólnej liczby głosów w Banku przysługujących łącznie wszystkim akcjonariuszom wchodzącym w skład Zgrupowania,
  - (b) jeżeli mimo redukcji, o której mowa w pkt a) powyżej, łączna liczba głosów przysługujących na Walnym Zgromadzeniu akcjonariuszom wchodzącym w skład Zgrupowania przekracza próg określony w ust. 1 dokonuje się dalszej redukcji głosów należących do pozostałych akcjonariuszy wchodzących w skład Zgrupowania. Dalsza redukcja głosów poszczególnych akcjonariuszy następuje w kolejności ustalonej na podstawie liczby głosów, którymi dysponują poszczególni akcjonariusze wchodzący w skład Zgrupowania (od największej do najmniejszej). Dalsza redukcja jest dokonywana aż do osiągnięcia stanu, w którym łączna liczba głosów, którymi dysponują akcjonariusze wchodzący w skład Zgrupowania nie będzie przekraczać 10% ogólnej liczby głosów w Banku,
  - (c) jeżeli na potrzeby redukcji, o której mowa w pkt a) lub pkt. b) nie można ustalić kolejności redukcji głosów z uwagi na to, że dwóch lub więcej akcjonariuszy dysponuje tą samą liczbą głosów, to głosy akcjonariuszy dysponujących

tą samą liczbą głosów redukuje się proporcjonalnie, przy czym liczby ułamkowe zaokrągla się w dół do pełnej liczby akcji. W pozostałym zakresie zasady określone w pkt a) lub pkt b) stosuje się odpowiednio,

- (d) w każdym przypadku akcjonariusz, któremu ograniczono wykonywanie prawa głosu, zachowuje prawo wykonywania co najmniej jednego głosu,
  - (e) ograniczenie wykonywania prawa głosu dotyczy także akcjonariusza nieobecnego na Walnym Zgromadzeniu.
7. W celu ustalenia podstawy do kumulacji i redukcji głosów, każdy akcjonariusz Banku, Zarząd Banku, Rada Nadzorcza Banku oraz poszczególni członkowie tych organów, a także Przewodniczący Walnego Zgromadzenia, mogą żądać, aby akcjonariusz Banku, podlegający zasadzie ograniczenia prawa głosowania, udzielił informacji czy jest on w stosunku do dowolnego innego akcjonariusza Banku podmiotem dominującym lub zależnym w rozumieniu ust. 5. Uprawnienie, o którym mowa w zdaniu poprzednim obejmuje także prawo żądania ujawnienia liczby głosów, którymi akcjonariusz Banku dysponuje samodzielnie lub łącznie z innymi akcjonariuszami, w stosunku do których jest podmiotem dominującym lub zależnym w rozumieniu ust. 5. Osoba, która nie wykonała lub wykonała w sposób nienależyty obowiązek informacyjny, o którym mowa w zdaniu pierwszym, do chwili usunięcia uchybienia obowiązku informacyjnego, może wykonywać prawo głosu wyłącznie z jednej akcji, a wykonywanie przez taką osobę prawa głosu z pozostałych akcji jest bezskuteczne.
  8. W przypadku wątpliwości wykładni postanowień dotyczących ograniczenia prawa do głosowania należy dokonywać zgodnie z art. 65 § 2 kodeksu cywilnego.
  9. Od momentu, w którym udział Poczty Polskiej S.A. (lub jej następcy prawnego) w kapitale zakładowym Banku spadnie poniżej poziomu 5% ograniczenia prawa głosowania akcjonariuszy przewidziane w ust. 1 wygasają.
  10. Postanowienia zawarte w niniejszym §9a stosuje się od dnia dematerializacji jakichkolwiek akcji Banku.

## **Rada Nadzorcza**

### **§ 10**

1. Z zastrzeżeniem ust. 2, Rada Nadzorcza składa się: (i) do dnia dematerializacji jakichkolwiek akcji Banku - z 7 (siedmiu) członków powoływanych i odwoływanych przez Walne Zgromadzenie uwzględniając ocenę spełnienia wymogów, (ii) od dnia dematerializacji jakichkolwiek akcji Banku - z 5 (pięciu) do 9 (dziewięciu) członków powoływanych i odwoływanych przez Walne Zgromadzenie, przy czym liczbę członków Rady Nadzorczej w danej kadencji ustala Poczta Polska S.A. (lub jej następcą prawny), z zastrzeżeniem, że w przypadku wyboru Rady Nadzorczej oddzielnymi grupami Rada Nadzorcza będzie liczyć 5 (pięciu) członków. Członków Rady Nadzorczej powołuje się na wspólną kadencję trwającą 3 (trzy) lata, z uwzględnieniem oceny spełniania wymogów o których mowa w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe. Ponadto członkowie Rady Nadzorczej wskazywani przez Poczta Polską S.A. (lub jej następców prawnych) powinni spełniać wymogi określone w ustawie z dnia 16 grudnia 2016 roku o zasadach zarządzania mieniem państwowym.
2. Rada Nadzorcza jest zdolna do działania i podejmowania ważnych uchwał, także wtedy gdy liczba członków Rady Nadzorczej wynosi mniej niż liczba ustalona zgodnie z ust. 1, ale nie mniej niż 5 (pięć) osób, chyba że niemożliwość ukonstytuowania się Rady Nadzorczej wynika z przyczyn, o których mowa w § 8 ust. 9 Statutu. W każdym przypadku, gdy liczba członków Rady Nadzorczej jest mniejsza niż liczba ustalona zgodnie z ust. 1, Zarząd Spółki jest zobowiązany niezwłocznie, lecz najpóźniej w terminie 14 dni zwołać Walne Zgromadzenie celem uzupełnienia składu Rady Nadzorczej do liczby ustalonej zgodnie z ust. 1.
3. Co najmniej połowa członków Rady Nadzorczej, w tym jej Przewodniczący, powinna posiadać miejsce stałego zamieszkania w Polsce oraz władać językiem polskim.



4. Do dnia dematerializacji jakichkolwiek akcji Banku oraz tak długo jak Poczta Polska S.A. (lub jej następca prawny) jest akcjonariuszem Banku, przysługuje jej uprawnienie osobiste do wskazania 3 (trzech) kandydatów na członków Rady Nadzorczej na listę kandydatów, o której mowa w § 8 ust. 4 lit. a) Statutu.
5. Do dnia dematerializacji jakichkolwiek akcji Banku oraz tak długo jak PKO Bank Polski S.A. (lub jego następca prawny) jest akcjonariuszem Banku, przysługuje mu uprawnienie osobiste do wskazania 2 (dwóch) kandydatów na członków Rady Nadzorczej na listę kandydatów, o której mowa w § 8 ust. 4 lit. a) Statutu.
6. Z zastrzeżeniem ust. 6a i 8, od dnia dematerializacji jakichkolwiek akcji Banku oraz tak długo jak Poczta Polska S.A. (lub jej następca prawny) jest akcjonariuszem Banku, liczba kandydatów na członków Rady Nadzorczej, których ma prawo wskazać Poczta Polska S.A. (lub jej następca prawny), będzie obliczana zgodnie z następującym wzorem:  
Liczba kandydatów na członków Rady Nadzorczej wskazywana przez Pocztcę Polską S.A. (jej następcę prawnego)  
=  $N \times P$ , gdzie:  
P – to udział Poczty Polskiej S.A. (jej następcy prawnego) w kapitale zakładowym Banku obliczony jako iloraz liczby akcji, z których Poczta Polska S.A. (lub jej następca prawny) ma prawo wykonywać prawo głosu na Walnym Zgromadzeniu, którego przedmiotem jest wybór członków Rady Nadzorczej oraz wszystkich akcji w kapitale zakładowym Banku istniejących w dniu odbywania Walnego Zgromadzenia.  
N – liczba członków Rady Nadzorczej danej kadencji ustalona przez Pocztcę Polską S.A. (jej następcę prawnego) zgodnie z §10 ust. 1.  
W przypadku, gdy wynikiem określającym liczbę kandydatów na członków Rady Nadzorczej wskazywaną przez Pocztcę Polską S.A. (jej następcę prawnego) nie jest liczba całkowita zaokrągla się ją w górę do najbliższej liczby całkowitej.
- 6a. Od dnia dematerializacji jakichkolwiek akcji Banku oraz tak długo jak PKO Bank Polski S.A. (lub jego następca prawny) jest akcjonariuszem Banku, a jego udział w kapitale zakładowym Banku wynosi co najmniej 10%, PKO Bank Polski S.A. (lub jego następca prawny) jest uprawniony do wskazania jednego kandydata na członka Rady Nadzorczej. Postanowienia niniejszego ust. 6a mają pierwszeństwo przed postanowieniami ust. 6, co oznacza, że jeżeli jest to konieczne dla realizacji uprawnienia PKO Bank Polski S.A. (lub jego następcy prawnego) określonego w niniejszym ust. 6a, odpowiedniemu zmniejszeniu ulega liczba kandydatów na członków Rady Nadzorczej wskazywanych przez Pocztcę Polską S.A. (lub jej następcę prawnego) zgodnie z ust. 6.
7. Każdy z akcjonariuszy może zgłaszać kandydatów: (i) do dnia dematerializacji jakichkolwiek akcji Banku na pozostałe 2 (dwa) miejsca w Radzie Nadzorczej, (ii) od dnia dematerializacji jakichkolwiek akcji Banku na pozostałe miejsca w Radzie Nadzorczej tj. na miejsca w liczbie stanowiącej różnicę pomiędzy liczbą członków Rady Nadzorczej w danej kadencji określoną zgodnie z ust. 1 i łączną liczbą kandydatów na członków Rady Nadzorczej wskazywanych przez Pocztcę Polską S.A. (lub jej następcę prawnego) oraz przez PKO Bank Polski S.A. (lub jego następcę prawnego) na podstawie, odpowiednio, ust. 6 i ust. 6a. Nazwiska kandydatów zgłoszonych zgodnie z postanowieniami niniejszego § 10 ust. 7 są umieszczane na liście kandydatów, o której mowa w § 8 ust. 4 lit. b) Statutu.
8. Przynajmniej dwóch członków Rady Nadzorczej powinno spełniać kryteria niezależności od Banku i podmiotów pozostających w istotnym powiązaniu z Bankiem, zgodnie z ust. 9.
9. Na potrzeby ust. 8, za członka Rady Nadzorczej spełniającego kryteria niezależności od Banku i podmiotów pozostających w istotnym powiązaniu z Bankiem uważa się osobę, która spełnia łącznie następujące warunki:
  - 1) nie jest i nie była w okresie ostatnich 3 lat zatrudniona w Banku, jego spółkach zależnych lub w spółce dominującej,
  - 2) nie sprawuje i nie sprawowała w okresie ostatnich 3 lat w Banku, jego spółkach zależnych i spółce dominującej funkcji członka Zarządu lub innej funkcji kierowniczej, bez względu na formę prawną zatrudnienia,

- 3) nie jest i nie była w okresie ostatnich 3 lat biegłym rewidentem lub pracownikiem podmiotu świadczącego usługi biegłego rewidenta na rzecz Banku, jego spółek zależnych lub spółki dominującej,
  - 4) nie jest akcjonariuszem dysponującym więcej niż 5 % głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku, ani nie jest zatrudniona przez takiego akcjonariusza,
  - 5) 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, z wyjątkiem świadczeń należnych jej jako konsumentowi, który zawarł z Bankiem, jego spółką zależną lub spółką dominującą umowę na standardowych warunkach,
  - 6) nie jest i nie była w okresie ostatnich trzech lat małżonkiem, konkubentem, krewnym ani powinowatym członka Zarządu Banku lub pracownika zajmującego w Banku stanowisko kierownicze,
  - 7) nie jest członkiem zarządu w innej spółce, w której członek Zarządu Banku jest członkiem Rady Nadzorczej.
10. Bez uszczerbku dla ust. 8 i 9, począwszy od dnia dematerializacji jakichkolwiek akcji Banku niezależni członkowie Rady Nadzorczej powinni również spełniać kryteria niezależności od Banku i podmiotów pozostających w istotnym powiązaniu z Bankiem określone w Załączniku II do Zalecenia Komisji Europejskiej z dnia 15 lutego 2005 r. dotyczącego roli dyrektorów niewykonawczych lub będących członkami rady nadzorczej spółek giełdowych i komisji rady (nadzorczej). Niezależnie od postanowień pkt b) powyższego Załącznika osoba będąca pracownikiem Banku, podmiotu zależnego lub podmiotu stowarzyszonego nie może być uznana za spełniającą kryteria niezależności. Ponadto za powiązanie z akcjonariuszem wykluczające przymiot niezależności członka Rady Nadzorczej w rozumieniu niniejszej zasady rozumie się rzeczywiste i istotne powiązanie z akcjonariuszem mającym prawo do wykonywania 5% i więcej ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu. Brak członków spełniających kryteria niezależności nie powoduje niemożności działania Rady Nadzorczej.
11. W przypadku wyboru nowego członka Rady Nadzorczej w toku kadencji, mandat osoby nowo wybranej wygasa wraz z kadencją całej Rady Nadzorczej.
12. Rada Nadzorcza działa na podstawie Regulaminu uchwalanego przez Radę Nadzorczą zatwierdzanego przez Walne Zgromadzenie.
13. Posiedzenia Rady Nadzorczej zwołuje się w trybie określonym w Regulaminie Rady Nadzorczej, nie rzadziej niż cztery razy w roku obrotowym.
14. Mandaty członków Rady Nadzorczej wygasają najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej.
15. Mandat członka Rady Nadzorczej wygasa również wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania go ze składu Rady Nadzorczej.
16. Bank niezwłocznie po powołaniu Rady Nadzorczej i dokonaniu zmiany jej składu przekazuje Komisji Nadzoru Finansowego informację o składzie Rady Nadzorczej i zmianie jej składu oraz wynikającą z oceny, informację o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej wymogów, których dotyczy ta informacja, określonych w art. 22aa ustawy Prawo Bankowe.

## § 11

1. Do dnia dematerializacji jakichkolwiek akcji Banku Przewodniczącego Rady Nadzorczej wyznacza akcjonariusz Poczta Polska S.A. (lub jej następca prawny), zaś Wiceprzewodniczącego - wyznacza akcjonariusz PKO Bank Polski S.A. (lub jego następca prawny) spośród powołanych członków Rady Nadzorczej, w tym także w przypadku wyboru Rady Nadzorczej oddzielnymi grupami. Od dnia dematerializacji jakichkolwiek akcji Banku Przewodniczącego i Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej wyznacza akcjonariusz Poczta Polska S.A. (lub jej następca prawny) spośród

powołanych członków Rady Nadzorczej, w tym także w przypadku wyboru Rady Nadzorczej oddzielnymi grupami. Członkowie Rady Nadzorczej mogą wybrać spośród siebie Sekretarza.

2. Rada Nadzorcza powołuje spośród swoich członków Komitet Audytu i uchwała jego regulamin. Co najmniej jeden członek Komitetu Audytu powinien spełniać warunki niezależności w rozumieniu art. 86 ust. 5 ustawy z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym, i posiadać kwalifikacje w dziedzinie rachunkowości lub rewizji finansowej.
3. Do zadań Komitetu Audytu należy w szczególności:
  - 1) monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej,
  - 2) monitorowanie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem,
  - 3) monitorowanie wykonywania czynności rewizji finansowej,
  - 4) monitorowanie bezstronności i niezależności biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych,
  - 5) rekomendowanie Radzie Nadzorczej podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych do wykonywania badania lub przeglądu sprawozdań finansowych Banku.
4. Rada Nadzorcza może powołać spośród swoich członków Komitet Wynagrodzeń i uchwała jego regulamin.
5. Do zadań Komitetu Wynagrodzeń należy w szczególności:
  - 1) monitorowanie i nadzorowanie obszaru kadrowego i płacowego Banku,
  - 2) wydawanie opinii na temat polityki zmiennych składników wynagrodzeń.
6. Rada Nadzorcza może powołać spośród swoich członków także inne komitety i uchwałać ich regulamin.

## § 12

1. Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku w zakresie określonym przepisami Prawa bankowego, Kodeksu spółek handlowych, Statutu, Regulaminu Rady Nadzorczej, a w szczególności nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego i utrzymywania poziomu funduszy własnych na poziomie nie niższym niż oszacowany kapitał wewnętrzny banku, polityki wynagrodzeń oraz procedur anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych oraz ocenia ich adekwatność i skuteczność. Przy wykonywaniu swoich zadań Rada Nadzorcza kieruje się dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.
2. Do kompetencji Rady Nadzorczej należą w szczególności decyzje w sprawach:
  - 1) nabycia, zbycia, obciążenia lub wydzierżawienia nieruchomości, z wyłączeniem nieruchomości nabywanych w ramach czynności windykacyjnych Banku w celu ich dalszej odsprzedaży, z wyłączeniem czynności wymagających zgody Walnego Zgromadzenia, zgodnie z § 6 ust. 2a pkt 1 i pkt 3 Statutu,
  - 2) zawarcia przez Bank transakcji z podmiotem powiązany, jeżeli wartość tej transakcji przekracza 1/10 kapitału zakładowego, z wyjątkiem typowych i rutynowych transakcji, zawieranych na warunkach rynkowych pomiędzy jednostkami powiązany, których charakter i warunki wynikają z bieżącej działalności operacyjnej, prowadzonej przez Bank, z wyłączeniem czynności wymagających zgody Walnego Zgromadzenia, zgodnie z § 6 ust. 2a Statutu,
  - 3) zezwolenia na nabycie akcji, za wyjątkiem akcji nabywanych w związku z realizacją przyjętych zabezpieczeń oraz realizowanych stosunków umownych z klientami Banku, z wyłączeniem czynności wymagających zgody Walnego Zgromadzenia, zgodnie z § 6 ust. 2a pkt 4 Statutu,
  - 4) utworzenia spółki lub przystąpienia w charakterze udziałowca do innego banku, spółki lub przedsiębiorstwa,

- 5) zatwierdzania strategii Banku oraz rocznych planów finansowych,
- 6) opiniowania wniosków i spraw podlegających uchwałom Walnego Zgromadzenia,
- 7) zatwierdzania lub uchwalania regulaminów, o których mowa w Statucie i obowiązujących przepisach prawa,
- 8) wyboru, na wniosek Zarządu, po rekomendacji Komitetu Audytu, podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych do wykonywania badania lub przeglądu sprawozdań finansowych Banku oraz oceny rozwiązania umowy z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych,
- 9) oceny sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy,
- 10) ustalania wynagradzania oraz warunków zatrudniania członków Zarządu na podstawie zasad kształtowania wynagrodzeń ustalonych przez Walne Zgromadzenie,
- 11) uchwalania Regulaminu Rady Nadzorczej,
- 12) zatwierdzania Regulaminu Zarządu,
- 13) tworzenia i likwidacji jednostek organizacyjnych Banku,
- 14) zatwierdzania struktury organizacyjnej Banku,
- 14a) zatwierdzania wewnętrznego podziału kompetencji Zarządu,
- 15) zatwierdzania zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym:
  - a) zasad polityki w zakresie zarządzania ryzykiem,
  - b) zasad kontroli wewnętrznej,
  - c) zasad zarządzania kapitałem, w tym szacowania kapitału wewnętrznego.
- 16) akceptowania ogólnego poziomu ryzyka ponoszonego przez Bank,
- 17) zatwierdzania założeń polityki Banku w zakresie ryzyka braku zgodności,
- 18) zatwierdzania procedur wewnętrznych Banku dotyczących procesów szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego oraz planowania kapitałowego,
- 19) zatwierdzania zasad polityki informacyjnej ustalanych przez Zarząd,
- 20) zatwierdzania ogólnych zasad polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w banku oraz dokonywania przeglądu tych zasad,
- 21) oceny stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności dokonywanej co najmniej raz w roku,
- 22) zatwierdzania Polityki doboru i oceny Członków Zarządu,
- 23) corocznej oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego,
- 24) (uchylony)
- 25) oceny sprawozdania Zarządu o wydatkach reprezentacyjnych, a także wydatkach na usługi prawne, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem.

2a. Zgody Rady Nadzorczej wymaga:

- 1) zawarcie umowy o usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem, jeżeli wysokość wynagrodzenia przewidzianego łącznie za świadczone usługi przekracza 500 000 PLN netto, w stosunku rocznym albo w której maksymalna wysokość wynagrodzenia nie jest przewidziana,
- 2) zmiana umowy, o której mowa w pkt 1, dotycząca podwyższenia wynagrodzenia powyżej kwoty, o której mowa w pkt 1),
- 3) zawarcie umowy darowizny lub innej umowy o podobnym skutku o wartości przekraczającej 20 000 PLN,
- 4) zawarcie umowy zwolnienia z długu lub innej umowy o podobnym skutku o wartości przekraczającej 50 000 PLN,

3. Rada Nadzorcza sporządza i przedstawia zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu zwięzłą ocenę sytuacji Banku, z uwzględnieniem oceny systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykami istotnymi dla Banku.
4. Rada Nadzorcza sporządza i przedstawia raz w roku Walnemu Zgromadzeniu raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania,
5. Decyzje Rady Nadzorczej podejmowane są w formie uchwał.
6. Uchwały Rady Nadzorczej, z zastrzeżeniem § 13 ust. 1, podejmowane są w głosowaniu jawnym.
7. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się i są protokołowane w języku polskim.

### **§ 13**

1. Rada Nadzorcza w głosowaniu tajnym powołuje, odwołuje i zawieszają Prezesa Zarządu oraz na wniosek Prezesa Zarządu, albo z własnej inicjatywy, Wiceprezesów i pozostałych Członków Zarządu.
- 1a. Rada Nadzorcza powołuje Członków Zarządu po przeprowadzeniu postępowania kwalifikacyjnego, którego celem jest sprawdzenie i ocena kwalifikacji kandydatów oraz wyłonienie najlepszego kandydata na Członka Zarządu. Zasady i tryb postępowania kwalifikacyjnego ustala Rada Nadzorcza w Polityce dobru członków Zarządu.
2. Powołanie Prezesa Zarządu i Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, a także powierzenie funkcji Prezesa Zarządu oraz Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku powołanemu Członkowi Zarządu następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. Rada Nadzorcza występuje do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem w powyższej sprawie.
3. Rada Nadzorcza niezwłocznie po powołaniu zarządu i po dokonaniu zmiany jego składu przekazuje Komisji Nadzoru Finansowego informację o składzie zarządu i zmianie jego składu oraz wynikającą z oceny, informację o spełnieniu przez członków Zarządu wymogów, o których mowa w art. 22aa ustawy Prawo Bankowe. Rada Nadzorcza informuje Komisję Nadzoru Finansowego także o zatwierdzeniu i zmianie wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie.
4. W imieniu Banku umowy z członkami Zarządu zawierane są przez Radę Nadzorczą [albo przez pełnomocnika powołanego uchwałą Walnego Zgromadzenia]. Rada Nadzorcza może w formie uchwały wyznaczyć Przewodniczącą Rady Nadzorczej łącznie z drugim członkiem Rady Nadzorczej lub dwóch członków Rady Nadzorczej do złożenia określonego oświadczenia woli w tym zakresie.
5. Sprawy organizacyjne pomiędzy Bankiem a członkami Zarządu wykonuje Przewodniczący Rady Nadzorczej lub inny delegowany członek Rady Nadzorczej.

### **§ 14**

1. Rada Nadzorcza podejmuje uchwały jeżeli na posiedzeniu obecna jest co najmniej połowa jej członków, w tym Przewodniczący lub Wiceprzewodniczący, a wszyscy jej członkowie zostali na posiedzenie zaproszeni.
2. Uchwały Rady Nadzorczej zapadają bezwzględną większością głosów oddanych.
3. W przypadku równości głosów przeważa głos Przewodniczącego Rady, jeżeli uczestniczy on w posiedzeniu Rady Nadzorczej.

### **§ 15**

1. 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 nie może dotyczyć spraw wprowadzonych do porządku obrad na posiedzeniu Rady Nadzorczej.

2. Rada Nadzorcza może podejmować uchwały w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. Uchwała jest ważna, jeżeli wszyscy członkowie Rady zostali powiadomieni o treści projektu uchwały. Tryb pisemny lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość określa Regulamin Rady Nadzorczej.
3. Podejmowanie uchwał w trybie określonym w ust. 1 i 2 nie dotyczy wyborów Przewodniczącego i Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej, powoływania członków Zarządu oraz odwoływania i zawieszania w czynnościach tych osób.

## **Zarząd**

### **§ 16**

1. Zarząd składa się co najmniej z 3 osób, lecz nie więcej niż z 5 osób. W skład Zarządu wchodzi: Prezes Zarządu, Wiceprezesi Zarządu w tym I Wiceprezes Zarządu, Członkowie Zarządu. Co najmniej połowa członków Zarządu, w tym Prezes Zarządu, powinna posiadać miejsce stałego zamieszkania w Polsce oraz władać językiem polskim.
2. Członków Zarządu powołuje się na wspólną kadencję trwającą 3 lata.
3. Zarząd działa na podstawie Regulaminu Zarządu uchwalonego przez Zarząd, zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą.
4. Zarząd kieruje Bankiem i reprezentuje go na zewnątrz, w zakresie określonym przepisami Kodeksu spółek handlowych, Statutu i Regulaminu Zarządu.
5. Pracami Zarządu kieruje Prezes Zarządu.
6. Mandaty członków Zarządu wygasają najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Zarządu.
7. Mandat członka Zarządu wygasa również wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania go ze składu Zarządu.

### **§ 16 a**

1. Członkiem Zarządu może być osoba, która spełnia łącznie następujące warunki:
  - 1) posiada wykształcenie wyższe lub wykształcenie wyższe uzyskane za granicą uznane w Rzeczypospolitej Polskiej, na podstawie przepisów odrębnych;
  - 2) posiada co najmniej 5-letni okres zatrudnienia na podstawie umowy o pracę, powołania, wyboru, mianowania, spółdzielczej umowy o pracę, lub świadczenia usług na podstawie innej umowy lub wykonywania działalności gospodarczej na własny rachunek;
  - 3) posiada co najmniej 3-letnie doświadczenie na stanowiskach kierowniczych lub samodzielnych albo wynikające z prowadzenia działalności gospodarczej na własny rachunek;
  - 4) spełnia inne niż wymienione w pkt 1-3 wymogi określone w przepisach odrębnych, w tym określone w art. 22aa oraz art. 22b ustawy Prawo bankowe, a w szczególności nie narusza ograniczeń lub zakazów zajmowania stanowiska członka organu zarządzającego w spółkach handlowych.
2. Członkiem Zarządu nie może być osoba, która spełnia przynajmniej jeden z poniższych warunków:
  - 1) pełni funkcję społecznego współpracownika albo jest zatrudniona w biurze poselskim, senatorskim, poselsko-senatorskim lub biurze posła do Parlamentu Europejskiego na podstawie umowy o pracę lub świadczy pracę na podstawie umowy zlecenia lub innej umowy o podobnym charakterze;
  - 2) wchodzi w skład organu partii politycznej reprezentującego partię polityczną na zewnątrz oraz uprawnionego do zaciągania zobowiązań;

- 3) jest zatrudniona przez partię polityczną na podstawie umowy o pracę lub świadczy pracę na podstawie umowy zlecenia lub innej umowy o podobnym charakterze;
- 4) pełni funkcję z wyboru w zakładowej organizacji związkowej lub zakładowej organizacji związkowej spółki z grupy kapitałowej;
- 5) jej aktywność społeczna lub zarobkowa rodzi konflikt interesów wobec działalności Spółki.

### § 17

1. Realizując swoje funkcje Zarząd, z uwzględnieniem postanowień § 12 ust. 2, podejmuje decyzje w formie uchwał, a w szczególności:
  - 1) określa strategię Banku,
  - 2) ustala zasady polityki cenowej,
  - 3) ustala roczny plan finansowy,
  - 4) ustala zasady polityki zatrudniania i wynagradzania,
  - 5) uchwała regulamin Zarządu,
  - 6) uchwała regulamin organizacyjny Banku,
  - 7) ustanawia prokurentów,
  - 8) projektuje oraz zapewnia działanie systemu zarządzania,
  - 9) podejmuje decyzje, z zastrzeżeniem § 6 ust. 2a, o zaciągnięciu zobowiązań lub rozporządzeniu aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych, lub w tym zakresie udziela pełnomocnictwa rodzajowego albo pełnomocnictwa do poszczególnych czynności w odniesieniu do lokowania środków pieniężnych w papierach wartościowych krajowych i zagranicznych,
  - 10) uchwała zasady ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym:
    - a) zasady polityki w zakresie zarządzania ryzykiem,
    - b) zasady kontroli wewnętrznej,
    - c) zasady zarządzania kapitałem, w tym szacowania kapitału wewnętrznego,
    - d) polityki zmiennych składników wynagrodzeń.
  - 11) ustala ogólny poziom ryzyka ponoszonego przez Bank oraz dostosowane do tego poziomu limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku,
  - 12) uchwała założenia polityki Banku w zakresie ryzyka braku zgodności,
  - 13) uchwała procedury wewnętrzne Banku dotyczące procesów szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego oraz planowania kapitałowego,
  - 14) uchwała zasady polityki informacyjnej Banku,
  - 15) przyjmuje sprawozdania o wydatkach reprezentacyjnych, a także wydatkach na usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem, przekazuje je do zaopiniowania Radzie Nadzorczej, a następnie przedkłada je Walnemu Zgromadzeniu,
  - 16) ustala wewnętrzny podział kompetencji wskazujący członka zarządu, do którego są zgłaszane naruszenia oraz odpowiedzialnego za bieżące funkcjonowanie procedur anonimowego zgłaszania naruszeń.
2. Prezes Zarządu:
  - 1) kieruje pracami Zarządu,
  - 2) zwołuje posiedzenia Zarządu i przewodniczy obradom,
  - 3) realizuje zadania wynikające z odrębnych przepisów prawa, zastrzeżone dla Prezesa Zarządu,

- 4) wydaje zarządzenia w sprawach nie zastrzeżonych do kompetencji organów Banku.
3. Prezesowi Zarządu w ramach podziału kompetencji podlegają w szczególności sprawy z zakresu: zarządzania kadrami, audytu wewnętrznego i organizacji pracy Zarządu.
4. W Zarządzie Banku wyodrębnia się stanowisko Członka Zarządu nadzorującego lub stanowiska Członków Zarządu nadzorujących zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.
5. W strukturze organizacyjnej Banku wyodrębnia się niezależną komórkę do spraw zgodności i niezależną komórkę audytu wewnętrznego, które podlegają bezpośrednio Prezesowi Zarządu.

#### **§ 18**

1. Posiedzenia Zarządu zwołuje Prezes Zarządu, a w przypadku jego nieobecności I Wiceprezes Zarządu, a w przypadku jego nieobecności jeden z członków Zarządu zgodnie z kolejnością zastępstw ustaloną uchwałą Zarządu.
2. Posiedzeniom Zarządu przewodniczy Prezes Zarządu, a w przypadku jego nieobecności I Wiceprezes Zarządu, a w przypadku jego nieobecności jeden z członków Zarządu zgodnie z kolejnością zastępstw ustaloną uchwałą Zarządu.
3. Uchwały Zarządu zapadają bezwzględną większością głosów, a w przypadku równej ilości głosów decyduje głos Prezesa Zarządu, jeżeli uczestniczy w posiedzeniu Zarządu. Uchwały Zarządu mogą być podjęte, jeżeli wszyscy członkowie Zarządu zostali prawidłowo zawiadomieni o posiedzeniu Zarządu.
4. Głosowanie jest jawne. Głosowanie tajne zarządza się przy rozpatrywaniu spraw osobistych członków Zarządu.
5. Posiedzenia Zarządu odbywają się i są protokołowane w języku polskim. W przypadku udziału w posiedzeniu członków zarządu nie władających językiem polskim, zapewnia się udział tłumacza. Protokół podpisują obecni na posiedzeniu członkowie Zarządu.

#### **§ 19**

Członek Zarządu nie może bez zgody Banku zajmować się interesami konkurencyjnymi ani też uczestniczyć w spółce konkurencyjnej jako wspólnik spółki cywilnej, spółki osobowej lub jako członek organu spółki kapitałowej bądź uczestniczyć w innej konkurencyjnej osobie prawnej jako członek organu. Zakaz ten obejmuje także udział w konkurencyjnej spółce kapitałowej w przypadku posiadania w niej przez członka Zarządu co najmniej 10 % udziałów albo akcji bądź prawa do powołania co najmniej jednego członka Zarządu.

Wymaganego zezwolenia udziela członkowi Zarządu Rada Nadzorcza w postaci pisemnej uchwały na jego pisemny wniosek.

#### **§ 20**

1. Oświadczenia woli w imieniu Banku składają:
  - 1) dwaj członkowie Zarządu działający łącznie albo jeden członek Zarządu działający łącznie z prokurentem,
  - 2) prokurenci i pełnomocnicy w granicach udzielonych im pełnomocnictw.
2. Wszyscy uprawnieni składają podpisy pod firmą Banku.
3. Osoby uprawnione do działania w imieniu Banku nie odpowiadają osobiście wobec osób trzecich za zobowiązania zaciągnięte w imieniu Banku.

#### **§ 21**

1. Pełnomocnictwa w imieniu Spółki udzielają osoby reprezentujące ją zgodnie z § 20 ust. 1 Statutu.
2. Pełnomocnictwo udzielane jest zawsze w formie pisemnej.



### **III. ZASADY FUNKCJONOWANIA SYSTEMU ZARZĄDZANIA**

#### **§ 22**

1. W Banku funkcjonuje system zarządzania.
2. System zarządzania stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych zachodzących w Banku oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej.
3. W ramach systemu zarządzania funkcjonuje:
  - 1) system zarządzania ryzykiem,
  - 2) system kontroli wewnętrznej.
4. Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikacja, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności.
5. W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank:
  - 1) stosuje sformalizowane zasady służące określeniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem,
  - 2) stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
  - 3) stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
  - 4) stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
  - 5) posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.
6. Bank sprawuje nadzór nad ryzykiem związanym z działalnością podmiotów zależnych oraz dokonuje oceny wielkości i profilu ryzyka związanego z działalnością tych podmiotów.
7. Celem systemu kontroli wewnętrznej 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.
8. System kontroli wewnętrznej obejmuje:
  - 1) mechanizmy kontroli ryzyka,
  - 2) badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi,
  - 3) audyt wewnętrzny.
9. W Banku działa komórka audytu wewnętrznego, 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.
10. Informacje na temat stwierdzonych nieprawidłowości i wniosków wynikających z przeprowadzonego audytu wewnętrznego oraz działań podejmowanych w celu ich usunięcia są przekazywane okresowo, co najmniej raz w roku, Radzie Nadzorczej Banku.
11. Szczegółowe zasady funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej określają akty normatywne Banku.

### **IV. ORGANIZACJA BANKU**

#### **§ 23**

1. Cele i zadania Banku realizuje centrala, oddziały oraz inne jednostki organizacyjne.
2. Organizację Banku określa Regulamin organizacyjny Banku uchwalany przez Zarząd.

3. Regulacje wewnętrzne Banku uchwalają lub wydają:
  - 1) organy Banku,
  - 2) członkowie Zarządu,
  - 3) dyrektorzy zarządzający, dyrektorzy oraz inne osoby upoważnione do tego w odrębnych regulacjach wewnętrznych.
4. Zakres i zasady uchwalania regulacji wewnętrznych przez organy Banku określają powszechnie obowiązujące przepisy prawa, Statut, regulaminy określające organizację i tryb pracy organów Banku, a także odrębne przepisy wewnętrzne.
5. Zakres i zasady wydawania regulacji wewnętrznych przez członków Zarządu oraz osoby, o których mowa w ust. 3 pkt 3) określa Statut, Regulamin Zarządu oraz odrębne przepisy wewnętrzne.
6. Regulacje wewnętrzne Banku obejmują w szczególności takie akty normatywne jak uchwały, zarządzenia, decyzje normatywne, pisma okólne i listy informacyjne.

## **V. FUNDUSZE WŁASNE, KAPITAŁ WEWNĘTRZNY, GOSPODARKA FINANSOWA ORAZ ZASADY ZBYWANIA SKŁADNIKÓW AKTYWÓW TRWAŁYCH**

### **§ 24**

1. Fundusze własne Banku obejmują:
  - 1) fundusze podstawowe,
  - 2) fundusze uzupełniające w kwocie nie przewyższającej funduszy podstawowych.
2. Fundusze podstawowe Banku obejmują:
  - 1) fundusze zasadnicze, które stanowią:
    - a) wpłacony i zarejestrowany kapitał zakładowy,
    - b) kapitał zapasowy,
    - c) kapitały rezerwowe,z wyłączeniem wszelkich zobowiązań z tytułu akcji uprzywilejowanych.
  - 2) pozycje dodatkowe funduszy podstawowych, które stanowią:
    - a) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
    - b) niepodzielony zysk z lat ubiegłych,
    - c) 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,
    - d) inne pozycje bilansu Banku, określone przez Komisję Nadzoru Finansowego.
  - 3) pozycje pomniejszające fundusze podstawowe, określone w ustawie Prawo bankowe oraz przepisach szczególnych wydanych na jej podstawie.
3. Fundusze uzupełniające Banku obejmują:
  - 1) kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych - utworzony na podstawie odrębnych przepisów,
  - 2) inne fundusze i zobowiązania tworzone za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. O zaliczeniu ich do funduszy uzupełniających rozstrzygają przepisy ustawy - Prawo bankowe,
  - 3) inne pozycje określone przez Komisję Nadzoru Finansowego - w celu bezpiecznego prowadzenia działalności bankowej i prawidłowego zarządzania ryzykiem,
  - 4) pomniejszenia funduszy uzupełniających, określone przez Komisję Nadzoru Finansowego.

### § 25

1. Kapitał zakładowy Banku wynosi 128.278.080,00 (sto dwadzieścia osiem milionów dwieście siedemdziesiąt osiem tysięcy osiemdziesiąt) złotych i jest podzielony na 12.827.808 (dwanaście milionów osiemset dwadzieścia siedem tysięcy osiemset osiem) akcji po 10 (dziesięć) złotych wartości nominalnej każda, w tym:
  - 1) 291.300 (dwieście dziewięćdziesiąt jeden tysięcy trzysta) akcji imiennych zwykłych serii A,
  - 2) 9.437.740 (dziewięć milionów czterysta trzydzieści siedem tysięcy siedemset czterdzieści) akcji imiennych zwykłych serii B,
  - 3) 1.284.248 (jeden milion dwieście osiemdziesiąt cztery tysiące dwieście czterdzieści osiem) akcji imiennych zwykłych serii C1.
  - 4) 1.814.520 (jeden milion osiemset czternaście tysięcy pięćset dwadzieścia) akcji imiennych zwykłych serii C2.
2. Od chwili dematerializacji akcje Banku są akcjami na okaziciela. Akcje objęte dematerializacją nie mogą być zamienione na akcje imienne.
3. Kapitał zakładowy może być pokrywany wkładami pieniężnymi lub wkładami niepieniężnymi (aportami).
4. Umarzanie akcji za zgodą akcjonariusza jest możliwe na zasadach określonych w Kodeksie spółek handlowych.

### § 26

1. Kapitał zakładowy może być podwyższony lub obniżony na mocy uchwały Walnego Zgromadzenia.
2. Bank ma prawo podwyższać kapitał zakładowy w drodze emisji nowych akcji. Nowa emisja może być dokonana dopiero po całkowitym wpłaceniu co najmniej dziewięciu dziesiątych dotychczasowego kapitału zakładowego.
3. Akcjonariusze mają prawo pierwszeństwa do objęcia nowych akcji - prawo poboru - o ile uchwała Walnego Zgromadzenia podjęta większością czterech piątych oddanych głosów nie pozbawi ich tego prawa.

### § 27

1. W przypadku, gdy akcjonariusz zamierza sprzedać część lub wszystkie należące do niego akcje osobie spoza grona akcjonariuszy, pozostałym akcjonariuszom przysługuje prawo pierwszeństwa kupna tych akcji, w stosunku do liczby akcji przez nich posiadanych.
2. Proporcje, w jakich przysługują sprzedawane akcje, są obliczane dla pozostałych akcjonariuszy z wyłączeniem akcji, których dotyczy zamiar sprzedaży. W przypadku rezygnacji przez jednego lub część akcjonariuszy z przysługującego im prawa pierwokupu proporcje, w jakich przysługują sprzedawane akcje akcjonariuszom, którzy chcą skorzystać z prawa pierwokupu, są obliczane z wyłączeniem akcji, których dotyczy zamiar sprzedaży i akcji akcjonariuszy, którzy zrezygnowali z przysługującego im prawa pierwokupu.
3. O zamiarze sprzedaży akcjonariusz zawiadamia Bank, z zastrzeżeniem postanowień § 32. Zawiadomienie o zamiarze sprzedaży jest skutecznie złożone, jeżeli spełnia następujące warunki:
  - 1) zostało złożone w formie pisemnej z podpisami notarialnie poświadczonymi oraz określa liczbę akcji, które akcjonariusz zamierza sprzedać na rzecz osoby trzeciej oraz
  - 2) zostało do niego dołączone oświadczenie osoby trzeciej w formie pisemnej z podpisami notarialnie poświadczonymi zawierające:
    - a) ofertę kupna akcji w formie pisemnej z podpisami notarialnie poświadczonymi,
    - b) oraz określającą łączną liczbę akcji będących przedmiotem oferty i oferowaną cenę jednej akcji.
4. Oświadczenie osoby trzeciej, o którym mowa w ust. 3 może być złożone w oddzielnym dokumencie lub może być zawarte w umowie sprzedaży akcji zawartej z akcjonariuszem pod warunkiem nieskorzystania przez pozostałych akcjonariuszy Banku z prawa pierwszeństwa ich kupna.

### **§ 28**

W ciągu 14 (czternastu) dni od otrzymania zawiadomienia, Bank zawiadamia pozostałych akcjonariuszy o zgłoszonym zamiarze sprzedaży akcji wraz z poświadczonymi przez Bank kopiami złożonych dokumentów. Bank zawiadamia akcjonariuszy listami poleconymi wysłanymi najpóźniej siódmego dnia licząc od dnia otrzymania zawiadomienia o zamiarze sprzedaży akcji. W ciągu 30 (trzydziestu) dni od otrzymania zawiadomienia o zamiarze sprzedaży, pozostali akcjonariusze mają prawo do skorzystania z prawa pierwszeństwa kupna akcji, zgodnie z § 30.

### **§ 29**

Skuteczne skorzystanie z uprawnień wskazanych w § 28 wymaga wyraźnego oświadczenia woli złożonego przez akcjonariusza w formie pisemnej, z podpisem notarialnie poświadczonym, w trzydziestodniowym terminie określonym w § 28. W przypadku, gdy w terminie trzydziestu dni od dnia zawarcia umowy sprzedaży w wykonaniu prawa pierwszeństwa, a w przypadku gdy w związku z przeniesieniem akcji konieczne jest uzyskanie zgód, zezwoleń lub innych decyzji administracyjnych - w terminie trzydziestu dni od dnia ich uzyskania, kupujący nie zapłaci sprzedawcy ceny za akcje, sprzedawca może od umowy odstąpić bez wyznaczania dodatkowego terminu, a następnie sprzedać akcje na rzecz osoby wskazanej w zawiadomieniu o zamiarze sprzedaży i na warunkach w nim określonych.

### **§ 30**

Wykonanie przez akcjonariuszy prawa pierwszeństwa kupna akcji odbywa się na następujących zasadach:

- 1) zawiadomienie o zamiarze sprzedaży uważa się za ofertę sprzedaży akcji, a oświadczenie o skorzystaniu z prawa pierwszeństwa kupna uznaje się za przyjęcie powyższej oferty;
- 2) oświadczenie akcjonariusza o skorzystaniu z prawa pierwszeństwa kupna powinno być przesłane bezpośrednio akcjonariuszowi, który złożył zawiadomienie o zamiarze sprzedaży, a jego kopia powinna być przesłana Bankowi oraz pozostałym akcjonariuszom.

### **§ 31**

W przypadku, gdy nabycie akcji będzie wymagało uzyskania zgód, zezwoleń lub innych decyzji administracyjnych, w szczególności zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego, przeniesienie własności akcji nastąpi po ich uzyskaniu. W przypadku konieczności zawiadomienia Komisji Nadzoru Finansowego o zamiarze sprzedaży akcji, Bank zawiadomi powyższy organ administracyjny w imieniu akcjonariusza zgłaszającego zamiar sprzedaży.

### **§ 32**

1. W przypadku, gdy akcjonariuszy jest mniej niż trzech, wówczas zawiadomienie o zamiarze sprzedaży akcji przesyłane jest bezpośrednio przez akcjonariusza zamierzającego sprzedać akcje do akcjonariusza uprawnionego do skorzystania z prawa pierwszeństwa. Akcjonariusz zawiadamia akcjonariusza listem poleconym o zamiarze sprzedaży akcji wraz z poświadczonymi notarialnie kopiami dokumentów, opisanych w § 27. W ciągu 30 (trzydziestu) dni od otrzymania zawiadomienia o zamiarze sprzedaży akcjonariusz ma prawo do skorzystania z prawa pierwszeństwa kupna akcji, zgodnie z § 30.
2. Ograniczeń w rozporządzaniu akcjami nie stosuje się w przypadku sprzedaży wszystkich lub części akcji na rzecz spółki zależnej lub dominującej danego akcjonariusza w rozumieniu Kodeksu spółek handlowych.
3. Postanowień § 27 do § 32 ust. 1 i 2 Statutu nie stosuje się od dnia dematerializacji jakichkolwiek akcji Banku oraz w przypadku sprzedaży akcji w ramach pierwszej oferty publicznej.

### § 33

1. Kapitał zapasowy tworzony jest z odpisów z zysku. Odpis ten nie może być mniejszy niż 8% (osiem procent) zysku za dany rok obrotowy, dopóki kapitał ten nie osiągnie co najmniej jednej trzeciej kapitału zakładowego.
2. Do kapitału zapasowego przelewa się również nadwyżki osiągnięte przy emisji akcji powyżej ich wartości nominalnej, a pozostałe po pokryciu kosztów emisji akcji.
3. 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.
4. Kapitał zapasowy przeznaczony jest na pokrycie strat bilansowych jakie mogą powstać w związku z działalnością Banku oraz na podwyższenie kapitału zakładowego.
5. Kapitał rezerwowy tworzony jest, niezależnie od kapitału zapasowego Banku, z corocznych odpisów z zysku w wysokości ustalonej przez Walne Zgromadzenie. Kapitał ten może być również zasilany środkami pochodzącymi z innych źródeł. Kapitał rezerwowy przeznaczony jest na pokrycie szczególnych strat i wydatków.
6. O użyciu kapitału zapasowego i rezerwowego rozstrzyga Walne Zgromadzenie; jednakże części kapitału zapasowego w wysokości jednej trzeciej kapitału zakładowego można użyć jedynie na pokrycie straty wykazanej w sprawozdaniu finansowym.

### § 34

Fundusz ogólnego ryzyka tworzony jest z odpisów z zysku netto w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie. Fundusz ten przeznaczony jest na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej.

### § 35

Inne kapitały i fundusze celowe są tworzone, znoszone i wykorzystywane zgodnie z zasadami określonymi przez Walne Zgromadzenie.

### § 36

1. Bank prowadzi samodzielnie gospodarkę finansową na podstawie wieloletnich planów strategicznych oraz rocznych planów finansowych i zgodnie z zasadami samofinansowania pokrywa z uzyskanych przychodów koszty działalności oraz zobowiązania.
2. Strategia określa cele strategiczne niezbędne dla realizacji wizji i misji Banku.
3. Plan finansowy Banku formułowany na okres jednego roku, przekształca założenia strategii na szczegółowe zadania do realizacji w danym roku.
4. Bank prowadzi rachunkowość wg obowiązujących w Rzeczypospolitej Polskiej przepisów i zasad oraz planu kont.
5. Szczegółowe zasady i organizację rachunkowości ustala Zarząd Banku.
6. Roczne sprawozdanie Zarządu z działalności grupy kapitałowej Banku oraz roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe grupy kapitałowej Banku powinny być sporządzone na ten sam dzień, co sprawozdania jednostkowe Banku.

### § 36a

1. W przypadku zbywania przez Bank składników aktywów trwałych, o wartości przekraczającej 0,1% sumy aktywów w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego, zastosowanie ma tryb przetargu, określony w niniejszym rozdziale, chyba że wartość ta nie przekracza 20 000,00 (dwudziestu tysięcy) PLN.

2. Bank może zbywać składniki aktywów trwałych, o których mowa w ust. 1, bez przeprowadzenia przetargu, za cenę nie niższą niż 2/3 ceny wywoławczej w przypadku nieruchomości i ceny wywoławczej w przypadku pozostałych składników aktywów trwałych, w przypadku gdy na uprzednio ogłoszony przetarg nie wpłynęła żadna oferta.

### § 36b

1. Przetarg prowadzi Bank albo na jego zlecenie podmiot gospodarczy, zwani dalej również "Prowadzącym Przetarg".
2. Obwieszczenie o przetargu zamieszcza się na stronie internetowej Banku, w widocznym, publicznie dostępnym miejscu w siedzibie Banku oraz w innych miejscach przyjętych zwyczajowo do umieszczania ogłoszeń. Jeżeli przeprowadzenie przetargu zlecono podmiotowi gospodarczemu obwieszczenie o przetargu zamieszcza się również w widocznym, publicznie dostępnym miejscu w par. 13 ust. 4.
3. Obwieszczenie o przetargu określa:
  - 1) firmę, siedzibę i adres Banku oraz Prowadzącego Przetarg,
  - 2) termin i miejsce przeprowadzenia przetargu,
  - 3) termin i miejsce, w którym można obejrzeć zbywane składniki aktywów trwałych,
  - 4) rodzaj i liczbę zbywanych aktywów składników trwałych,
  - 5) wysokość ceny wywoławczej, wadium oraz postąpienia,
  - 6) termin i sposób wnoszenia wadium,
  - 7) miejsce, termin i tryb składania ofert oraz okres, w którym oferta jest wiążąca,
  - 8) pouczenie o treści ust. 7, ust. 11-14 oraz § 36e ust. 8,
  - 9) w przypadku przetargu pisemnego – pouczenie o treści § 36f ust. 4.
4. Przetarg może się odbyć nie wcześniej niż po upływie 21 dni od dnia ogłoszenia o przetargu.
5. W przetargu jako oferenci mogą brać udział osoby fizyczne i osoby prawne, jeżeli wpłacą Prowadzącemu Przetarg wadium w wysokości, terminie i sposobie określonych w obwieszczeniu o przetargu.
6. W przetargu jako oferenci nie mogą uczestniczyć:
  - 1) Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,
  - 2) podmiot gospodarczy, któremu Bank zlecił prowadzenie przetargu oraz członkowie jego władz i organu nadzorującego,
  - 3) osoby, którym powierzono wykonanie czynności związanych z przeprowadzeniem przetargu,
  - 4) małżonek, dzieci, rodzice i rodzeństwo osób, o których mowa w pkt 1-3,
  - 5) osoby, które pozostają z Prowadzącym Przetarg w takim stosunku prawnym lub faktycznym, że może to budzić uzasadnione wątpliwości co do bezstronności Prowadzącego Przetarg.
7. Warunkiem przystąpienia do przetargu jest wniesienie wadium w wysokości 10 % ceny wywoławczej zbywanego składnika aktywa trwałego.
8. Wadium wnosi się w gotówce.
9. Bank może dopuścić wnoszenie wadium w papierach wartościowych, określając ich kategorie.
10. Prowadzący Przetarg, niezwłocznie przed wywołaniem licytacji albo niezwłocznie po otwarciu ofert, sprawdza, czy oferenci wnieśli wadium w należytej wysokości.
11. Wadium przepada na rzecz Banku, jeżeli żaden z uczestników przetargu nie zaoferuje ceny wywoławczej.
12. Wadium złożone przez oferentów, których oferty nie zostaną przyjęte, zostanie zwrócone bezpośrednio po dokonaniu wyboru oferty.

13. Wadium złożone przez nabywcę zostanie zarachowane na poczet ceny. Jeżeli wadium było złożone przez nabywcę w innej formie niż w gotówce, ulega ono zwrotowi po zapłaceniu ceny sprzedaży.
14. Wadium przepada na rzecz Banku, jeżeli oferent, którego oferta zostanie przyjęta, uchyli się od zawarcia umowy.

#### **§ 36c**

1. Przed przystąpieniem do przetargu Bank ustala cenę wywoławczą składnika aktywów trwałych. Cena wywoławcza nie może być niższa niż aktualna wartość rynkowa składnika aktywów trwałych ustalona przez rzeczoznawców, z zastrzeżeniem ust. 2, a jeżeli wartości tej nie można ustalić, cena ta nie może być niższa od wartości księgowej netto.
2. Bank może odstąpić od wyceny zbywanego składnika aktywów trwałych przez rzeczoznawcę, jeżeli:
  - 1) koszt jego wyceny w sposób oczywisty przekraczałby wartość rynkową,
  - 2) składnik aktywów trwałych ma ustaloną cenę giełdową.
3. Zbycie nie może nastąpić za cenę niższą od ceny wywoławczej.
4. Złożenie jednej ważnej oferty wystarcza do odbycia przetargu.
5. Jeżeli przedmiotem zbycia jest nieruchomości, Bank, po zakończeniu przetargu, ustala termin zawarcia umowy w formie aktu notarialnego i wzywa osobę, która wygrała przetarg, do stawienia się celem zawarcia umowy
6. W przypadku, o którym mowa w ust. 5, nabywca jest obowiązany do zapłaty ceny najpóźniej na dwa dni przed zawarciem umowy w formie aktu notarialnego.

#### **§ 36d**

1. Przetarg przeprowadza się w formach:
  - 1) przetargu ustnego,
  - 2) przetargu pisemnego.
2. Jeżeli wartość składnika aktywa trwałego przekracza równowartość w złotych kwoty 20.000,00 (dwadzieścia tysięcy) EUR, przetarg przeprowadza się w formie przetargu ustnego.
3. W przypadku naruszenia przepisów Prowadzący Przetarg stwierdza unieważnienie przetargu.

#### **§ 36e**

1. Przetarg ustny odbywa się w drodze publicznej licytacji.
2. Licytację prowadzi osoba fizyczna wyznaczona przez prowadzącego przetarg, zwana dalej "Licytатorem".
3. Wywołując licytację, podaje się do wiadomości przedmiot przetargu oraz cenę wywoławczą.
4. Postąpienie nie może wynosić mniej niż jeden procent ceny wywoławczej.
5. Po ustaniu postąpień Licytator, uprzedzając obecnych, po trzecim ogłoszeniu, zamyka przetarg i udziela przybicia oferentowi, który zaoferował najwyższą cenę.
6. Z chwilą przybicia dochodzi do zawarcia umowy sprzedaży, z zastrzeżeniem przepisu § 36c ust. 5.
7. Nabywca jest obowiązany zapłacić cenę sprzedaży niezwłocznie po zawarciu umowy bądź w terminie wyznaczonym przez prowadzącego przetarg, nie dłuższym niż 14 dni, z zastrzeżeniem § 36c ust. 6
8. Nabywca, który w terminach określonych w ust. 7 i § 36c ust. 6 nie uiszczy ceny sprzedaży, traci prawa wynikające z przybicia oraz, na zasadach określonych w § 36b ust. 14, złożone wadium.

9. Wydanie przedmiotu sprzedaży nabywcy następuje niezwłocznie po zapłaceniu ceny sprzedaży, a w przypadku nieruchomości jej wydanie następuje po zawarciu umowy sprzedaży.
10. Licytator sporządza protokół z przebiegu licytacji, który powinien zawierać:
  - 1) oznaczenie czasu i miejsca licytacji,
  - 2) imię i nazwisko Licytatora,
  - 3) przedmiot przetargu i wysokość ceny wywoławczej,
  - 4) listę uczestników licytacji, z wyszczególnieniem wysokości i rodzaju wniesionego wadium,
  - 5) imię, nazwisko i miejsce zamieszkania albo firmę i siedzibę nabywcy,
  - 6) cenę sprzedaży zaoferowaną przez nabywcę za składnik aktywów trwałych,
  - 7) oznaczenie sumy, jaką nabywca uiścił na poczet ceny,
  - 8) wnioski i oświadczenia osób uczestniczących w licytacji,
  - 9) wzmiankę o odczytaniu protokołu w obecności uczestników licytacji,
  - 10) podpis Licytatora oraz podpis nabywcy albo wzmiankę o przyczynie braku jego podpisu.
11. Jeżeli nabywca nie uiści ceny sprzedaży w terminie wskazanym, należy niezwłocznie uczynić o tym wzmiankę na protokole licytacji. Taką samą wzmiankę należy uczynić o wpłaceniu ceny sprzedaży w przepisany terminie.
12. Datę sporządzenia protokołu uważa się za dzień zakończenia przetargu.

#### **§ 36f**

1. Oferta powinna zawierać:
  - 1) imię, nazwisko i adres lub nazwę (firmę) i siedzibę oferenta,
  - 2) oferowaną cenę,
  - 3) oświadczenie oferenta, że zapoznał się z przedmiotem przetargu.
2. Ofertę wraz z wymaganymi dokumentami składa się w zaklejonej kopercie w miejscu i terminie określonym w obwieszczeniu o przetargu.
3. Prowadzący Przetarg pisemny dokonuje otwarcia ofert i stwierdza brak ich naruszenia oraz ustala, które z nich uznaje się, zgodnie z obowiązującymi przepisami, za ważne oraz czy oferenci uiścili wymagane wadium, a następnie wybiera oferenta, który zaoferował cenę najwyższą.
4. W razie ustalenia, że kilku oferentów zaoferowało tę samą cenę, Prowadzący Przetarg informuje oferentów o terminie i miejscu kontynuacji przetargu w formie licytacji.
5. W przypadku obecności wszystkich oferentów Prowadzący Przetarg kontynuuje przetarg w formie licytacji.
6. Nabywca jest obowiązany zapłacić cenę sprzedaży niezwłocznie po zawarciu umowy bądź w terminie wyznaczonym przez Prowadzącego Przetarg pisemny, nie dłuższym niż 14 dni, z zastrzeżeniem przepisu § 36c ust. 6.
7. Do przetargu pisemnego stosuje się przepisy § 36e ust. 8 i 9.
8. Z przebiegu przetargu pisemnego sporządza się protokół. Przepis § 36e ust. 10 stosuje się odpowiednio.

#### **§ 36g**

Niezależnie od postanowień § 36a Bank może zbywać składniki aktywów trwałych bez przeprowadzenia przetargu, w przypadku gdy:

- 1) przedmiotem umowy są akcje lub inne składniki finansowego majątku trwałego albo licencje, patenty lub inne prawa własności przemysłowej, albo know-how, jeżeli warunki i odmienny niż przetarg publiczny tryb sprzedaży określa uchwała Walnego Zgromadzenia lub Statut Banku;



- 2) sprzedaż następuje w postępowaniu likwidacyjnym, na zasadach określonych uchwałą Walnego Zgromadzenia i z zachowaniem odrębnych przepisów;
- 3) przedmiotem sprzedaży są lokale mieszkalne stanowiące własność Banku, a sprzedaż następuje za cenę nie niższą niż 50 % ich wartości rynkowej, na rzecz najemcy lub stale z nim zamieszkującej osoby bliskiej w rozumieniu art. 4 pkt 13 ustawy z dnia 21 sierpnia 1997 r. o gospodarce nieruchomościami; cenę określa się z uwzględnieniem, że przedmiotem sprzedaży są lokale zajęte; wartość ulepszeń dokonanych przez najemcę zalicza się na poczet ceny lokalu.

### **§ 37**

O podziale zysku netto na:

- a) dywidendę dla akcjonariuszy,
- b) kapitał zapasowy i rezerwy, fundusz ogólnego ryzyka,
- c) inne kapitały i fundusze celowe,
- d) inne cele

decyduje Walne Zgromadzenie.

### **§ 38**

1. Wypłata dywidendy od akcji dokonywana jest w wysokości określonej uchwałą Walnego Zgromadzenia zgodnie z treścią art. 348 §1 Kodeksu spółek handlowych, po zbadaniu sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta, w terminach ustalonych przez Walne Zgromadzenie. Decyzja w zakresie wypłaty dywidendy powinna być uzależniona od potrzeby utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów własnych oraz realizacji strategicznych celów Banku, a także powinna uwzględniać rekomendacje i indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru.
2. Zarząd może wypłacić akcjonariuszom zaliczkę na poczet przewidywanej dywidendy na koniec roku obrotowego, jeżeli spółka posiada wystarczające środki na wypłatę. Wypłata zaliczki wymaga zgody Rady Nadzorczej.

### **§ 39**

W razie wystąpienia straty bilansowej zostanie ona pokryta z kapitału zapasowego, kapitału rezerwowego, funduszu ogólnego ryzyka, z zysku z lat następnych, albo na drodze obniżenia kapitału zakładowego poprzez obniżenie wartości akcji.

### **§ 40**

Likwidacja Banku przeprowadzana jest na zasadach i w sposób przewidziany w Prawie bankowym.

### **§ 41**

Ustala się górny limit wydatków Banku z tytułu darowizn na każdy rok obrotowy w nieprzekraczalnej wysokości 1,5% (półtora procent) zysku brutto wypracowanego w ubiegłym roku obrotowym. Decyzje w wymienionej sprawie podejmuje Zarząd, z zastrzeżeniem, że zgody Rady Nadzorczej wymaga zawarcie umowy darowizny o wartości przekraczającej 20 000 PLN, zgodnie z § 12 ust. 2a pkt 3 Statutu.

### **§ 42**

1. Założycielami Banku byli:
  - a) Poczta Polska Telegraf i Telefon,
  - b) Pomorskie Zakłady Przemysłu Skórzanego „Kobra” w Bydgoszczy,

- c) Zakłady Teleelektroniczne „Telkom - Telfa” w Bydgoszczy,
  - d) Wielkopolskie Zakłady Teleelektroniczne im. Gen. Karola Świerczewskiego „Telkom - Teletra” w Poznaniu.
2. Przybliżone koszty poniesione w związku z utworzeniem Banku, ustalone na dzień jego zawiązania, wynosiły 31.180 zł (słownie: trzydzieści jeden tysięcy sto osiemdziesiąt złotych).

#### **§ 43**

1. Ilekroć w niniejszym Statucie mowa jest o „następcy prawnym” oznacza to następcę prawnego pod tytułem ogólnym.
2. Ilekroć w niniejszym Statucie mowa jest o „dematerializacji” oznacza to dematerializację w rozumieniu Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.
3. We wszystkich sprawach nieprzewidzianych niniejszym Statutem rozstrzygają obowiązujące przepisy Prawa bankowego, Kodeksu spółek handlowych i innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa.