

STATUT

Euro Bank Spółka Akcyjna

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. Firma Banku brzmi Euro Bank Spółka Akcyjna. Bank może używać skrótu firmy w brzmieniu Euro Bank S.A.
2. Siedzibą Euro Bank Spółka Akcyjna jest Wrocław.
3. Euro Bank Spółka Akcyjna, zwany dalej Bankiem, działa na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej i poza jej granicami.
4. Bank może tworzyć i likwidować oddziały i inne jednostki organizacyjne w kraju i zagranicą.
5. Czas trwania Banku jest nieoznaczony.

§ 2

1. Przedmiotem działalności Banku jest wykonywanie czynności bankowych i innych czynności w granicach dozwolonych przepisami prawa.
2. Bank wykonuje następujące czynności bankowe:
 - 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
 - 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
 - 3) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych,
 - 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw,
 - 5) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
 - 6) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
 - 7) wykonywanie operacji czekowych i wekslowych,
 - 8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
 - 9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
 - 10) emitowanie bankowych papierów wartościowych,
 - 11) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie i rozliczanie operacji przy ich użyciu,
 - 12) wykonywanie czynności zleconych związanych z emisją papierów wartościowych,
 - 13) rozliczanie w obrocie dewizowym operacji związanych z kartami płatniczymi.
3. Poza czynnościami wymienionymi w ust. 2 Bank może również:
 - 1) obejmować lub nabywać akcje i prawa z akcji oraz udziały innych osób prawnych i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
 - 2) dokonywać obrotu papierami wartościowymi,
 - 3) dokonywać na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym, że jeżeli tymi składnikami są nieruchomości to Bank jest zobowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lata od daty nabycia, a w

przypadku pozostałych składników majątku ich sprzedaż powinna nastąpić w okresie nie dłuższym niż 3 lata od daty nabycia,

- 4) świadczyć usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
 - 5) nabywać i zbywać nieruchomości,
 - 6) zaciągać zobowiązania związane z emisją papierów wartościowych,
 - 7) prowadzić działalność akwizycyjną na podstawie przepisów ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,
 - 8) wykonywać czynności z zakresu pośrednictwa ubezpieczeniowego w imieniu i na rzecz firm ubezpieczeniowych,
 - 9) prowadzić działalność polegającą na pośredniczeniu w zbywaniu oraz odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, oraz przyjmować zapisy na jednostki uczestnictwa oraz tytuły uczestnictwa tych funduszy, a także przyjmować zapisy na niepubliczne certyfikaty inwestycyjne.
 - 10) organizować i świadczyć usługi finansowe w zakresie leasingu i faktoringu.
4. W przypadku, gdy z mocy prawa dla podjęcia określonej działalności wymagane jest uzyskanie szczególnego zezwolenia, Bank podejmie tę działalność dopiero po uzyskaniu zezwolenia.

§ 3

Bank i osoby w nim zatrudnione oraz osoby, za których pośrednictwem Bank wykonuje czynności bankowe przestrzegają tajemnicy bankowej, zgodnie z Prawem bankowym.

§ 4

(skreślony)

II. ORGANY BANKU

§ 5

Organami Banku są:

- A. Walne Zgromadzenie,
- B. Rada Nadzorcza,
- C. Zarząd Banku.

A. WALNE ZGROMADZENIE

§ 6

Przysługujące akcjonariuszom prawo do decydowania w sprawach Banku realizują oni poprzez udział w Walnym Zgromadzeniu, osobiście lub poprzez swoich pełnomocników. Pełnomocnictwa do uczestniczenia w Walnym Zgromadzeniu i do głosowania muszą być wystawione na piśmie pod rygorem nieważności i dołączone do protokołu Walnego Zgromadzenia.

§ 7

1. Walne Zgromadzenia są zwyczajne i nadzwyczajne.
2. Zwyczajne Walne Zgromadzenie powinno się odbyć w terminie sześciu miesięcy po upływie każdego roku obrotowego.

3. Zwyczajne Walne Zgromadzenie zwołuje Zarząd Banku. Rada Nadzorcza ma prawo zwołania Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jeżeli Zarząd Banku nie zwołał go w terminie podanym w ust. 2.
4. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie może być zwoływane przez Zarząd Banku z własnej inicjatywy lub na żądanie Rady Nadzorczej. Rada Nadzorcza ma prawo zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jeżeli zwołanie go uzna za wskazane, a Zarząd Banku nie zwoła Walnego Zgromadzenia w terminie dwóch tygodni od zgłoszenia odpowiedniego żądania.
5. Akcjonariusz lub Akcjonariusze reprezentujący co najmniej jedną dziesiątą kapitału zakładowego mogą żądać zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jak również umieszczenia określonych spraw w porządku obrad najbliższego Walnego Zgromadzenia. Żądanie takie należy złożyć na piśmie do Zarządu Banku najpóźniej na miesiąc przed proponowanym terminem Walnego Zgromadzenia.
6. Walne Zgromadzenia odbywają się w siedzibie Banku albo w Warszawie.

§ 8

Do kompetencji Walnego Zgromadzenia należy:

- 1) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu Banku z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy,
- 2) podjęcie uchwały o podziale zysku albo o pokryciu straty,
- 3) udzielenie członkom organów Banku absolutorium z wykonania przez nich obowiązków,
- 4) powoływanie i odwoływanie członków Rady Nadzorczej,
- 5) dokonywanie zmian w Statucie,
- 6) podwyższenie lub obniżenie kapitału zakładowego,
- 7) podejmowanie uchwał w przedmiocie umorzenia akcji i warunków ich umorzenia,
- 8) tworzenie i znoszenie funduszy specjalnych, z wyjątkiem funduszy, których obowiązek tworzenia wynika z ustawy,
- 9) emisja obligacji, w tym obligacji zamiennych na akcje lub z prawem pierwszeństwa,
- 10) ustalanie wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej,
- 11) zbycie i wydzierżawienie przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części oraz ustanowienie na nim ograniczonego prawa rzeczowego,
- 12) nabycie własnych akcji w przypadku określonym w art. 362 § 1 pkt 2 Kodeksu spółek handlowych,
- 13) wszelkie postanowienia dotyczące roszczeń o naprawienie szkody wyrządzonej przy zawiązaniu Banku lub sprawowaniu zarządu albo nadzoru,
- 14) podejmowanie uchwał w innych sprawach przewidzianych w Statucie lub Kodeksie spółek handlowych.

§ 9

Walne Zgromadzenie zwołuje się poprzez ogłoszenie, które powinno być dokonane co najmniej na trzy tygodnie przed terminem Walnego Zgromadzenia albo za pomocą listów poleconych lub przesyłek nadanych pocztą kurierską, wysłanych co najmniej dwa tygodnie przed terminem Walnego Zgromadzenia. Dzień wysłania listów uważa się za dzień ogłoszenia. Zawiadomienie o Walnym

Zgromadzeniu może być wysłane akcjonariuszowi również pocztą elektroniczną, jeżeli uprzednio wyraził na to pisemną zgodę, podając adres na który zawiadomienie powinno być wysłane.

§ 10

Sprawy wnoszone pod obrady Walnego Zgromadzenia powinny być uprzednio przedstawione przez Zarząd Banku do rozpatrzenia Radzie Nadzorczej z wyłączeniem spraw określonych w § 8 pkt 4) i 10).

§ 11

Akcje dają prawo do głosu, jeżeli są wpisane do księgi akcyjnej Banku najpóźniej na tydzień przed rozpoczęciem Walnego Zgromadzenia.

§ 12

1. Z zastrzeżeniem przypadków określonych w Kodeksie spółek handlowych Walne Zgromadzenie jest ważne, o ile są na nim reprezentowane akcje stanowiące więcej niż połowę kapitału zakładowego Banku.
2. Uchwały zapadają bezwzględną większością głosów oddanych, z zastrzeżeniem postanowień Kodeksu spółek handlowych lub Statutu Banku.
3. W sprawach dotyczących zmiany Statutu, emisji obligacji, w tym obligacji zamiennych i obligacji z prawem pierwszeństwa objęcia akcji, umorzenia akcji, obniżenia kapitału zakładowego, zbycia przedsiębiorstwa albo jego zorganizowanej części, rozwiązania lub połączenia Banku do ważności uchwały wymagana jest większość trzech czwartych oddanych głosów.

§ 13

Głosowanie jest jawne. Tajne głosowanie zarządza się przy wyborach oraz nad wnioskami o odwołanie członków organów Banku lub likwidatorów, o pociągnięcie ich do odpowiedzialności, jak również w sprawach osobowych. Poza tym należy zarządzić tajne głosowanie na żądanie choćby jednego z akcjonariuszy obecnych lub reprezentowanych na Walnym Zgromadzeniu.

§ 14

Uchwały Walnego Zgromadzenia są protokołowane przez notariusza pod rygorem ich nieważności. Protokół winien być sporządzony zgodnie z art. 421 Ksh oraz zawierać informacje, o których mowa w art. 22c Prawa bankowego.

B. RADA NADZORCZA

§ 15

1. Rada Nadzorcza składa się z 5 (pięciu) do 9 (dziewięciu) członków powoływanych i odwoływanych przez Walne Zgromadzenie. Członkowie Rady Nadzorczej są powoływani na wspólną trzyletnią kadencję.
2. Rada Nadzorcza wybiera ze swego grona Przewodniczącego, Wiceprzewodniczącego i Sekretarza.

§ 16

Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku. Do zadań i obowiązków Rady Nadzorczej należy w szczególności:

- 1) powoływanie i odwoływanie członków Zarządu Banku, w tym Prezesa Zarządu Banku i Wiceprezesów Zarządu Banku,
- 2) występowanie do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o wyrażenie zgody na powołanie dwóch członków Zarządu Banku, w tym Prezesa Zarządu Banku,
- 3) ustalanie wynagrodzenia członków Zarządu Banku i reprezentowanie Banku w umowach pomiędzy Bankiem i członkami Zarządu Banku oraz w sporach pomiędzy nimi,
- 4) zatwierdzanie wieloletnich programów rozwoju Banku i rocznych ekonomiczno-finansowych planów działalności Banku,
- 5) opiniowanie wniosków i spraw, wymagających uchwały Walnego Zgromadzenia, za wyjątkiem spraw, o których mowa w § 8 pkt 4) i 10),
- 6) wybór biegłego rewidenta przeprowadzającego badanie sprawozdania finansowego Banku,
- 7) uchwalanie regulaminów udzielania kredytów, pożyczek, gwarancji lub poręczenia członkom organów Banku oraz osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku, a także decydowanie o udzieleniu kredytu, pożyczki, gwarancji lub poręczenia członkom organów Banku w wysokości określonej w odrębnych przepisach,
- 8) ocena sprawozdania Zarządu Banku z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego w zakresie ich zgodności z księgami i dokumentami, jak i ze stanem faktycznym,
- 9) opiniowanie wniosków Zarządu Banku co do sposobu podziału zysku i pokrycia straty,
- 10) składanie Walnemu Zgromadzeniu pisemnego sprawozdania z wyników oceny, o której mowa w pkt. 8) i 9),
- 11) wyrażanie zgody na nabycie lub zbycie nieruchomości lub udziału w nieruchomości, za wyjątkiem nabycia lub zbycia nieruchomości lub udziału w nieruchomości stanowiących zabezpieczenie wierzytelności Banku lub nabytych w wyniku zamiany wierzytelności Banku, o których nabyciu lub zbyciu decyduje Zarząd Banku.
- 12) nadzór nad wprowadzeniem systemu kontroli wewnętrznej oraz ocena jego adekwatności i skuteczności
- 13) nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania, w ramach którego funkcjonuje system zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej oraz ocena adekwatność i skuteczność tego systemu.

§ 17

Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w miarę potrzeby i są zwoływane są przez Przewodniczącego Rady Nadzorczej lub, w przypadku jego nieobecności, przez Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej, z własnej inicjatywy lub na wniosek Zarządu Banku lub członka Rady Nadzorczej. Wniosek powinien zawierać proponowany porządek obrad. Posiedzenia Rady Nadzorczej zwoływane są za pomocą pisemnego zawiadomienia wysłanego nie później niż na 14 dni przed proponowanym terminem posiedzenia. Jeżeli posiedzenie jest zwoływane na wniosek Zarządu Banku lub członka Rady Nadzorczej Banku, wówczas posiedzenie odbywa się nie później niż w terminie 21 dni od dnia otrzymania wniosku przez Przewodniczącego Rady Nadzorczej lub

Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się nie rzadziej niż trzy razy w roku obrotowym.

§ 18

Do ważności uchwał Rady Nadzorczej wymagane jest zaproszenie wszystkich członków Rady Nadzorczej na posiedzenie i obecność na posiedzeniu co najmniej połowy członków Rady Nadzorczej, w tym jej Przewodniczącego lub Wiceprzewodniczącego. Uchwały Rady Nadzorczej zapadają zwykłą większością głosów. W razie równości głosów przeważa głos Przewodniczącego Rady Nadzorczej.

§ 19

1. Członkowie Rady Nadzorczej mogą brać udział w podejmowaniu uchwał Rady Nadzorczej oddając swój głos na piśmie za pośrednictwem innego członka Rady Nadzorczej obecnego na posiedzeniu. Oddanie głosu na piśmie nie może dotyczyć spraw wprowadzonych do porządku obrad na posiedzeniu Rady Nadzorczej.
2. Rada Nadzorcza może podejmować również uchwały poza posiedzeniem w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.
3. Dla ważności uchwał podjętych w trybie ust. 1 i ust. 2 niezbędne jest powiadomienie wszystkich członków o treści projektu uchwały.
4. Podejmowanie uchwał w trybie podanym w ust. 1 i ust. 2 nie dotyczy wyboru Przewodniczącego i Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej, powołania członka Zarządu Banku oraz odwołania i zawieszenia w czynnościach tych osób.
5. Szczegółowe zasady działania Rady Nadzorczej określa uchwalony przez Radę Nadzorczą Regulamin.

C. ZARZĄD BANKU

§ 20

Zarząd Banku składa się z 3 (trzech) do 9 (dziewięciu) członków, w tym Prezesa Zarządu Banku, Pierwszego Wiceprezesa Zarządu Banku i Wiceprezesów Zarządu Banku powoływanych przez Radę Nadzorczą na okres wspólnej trzyletniej kadencji. Powołanie dwóch członków Zarządu Banku, w tym Prezesa Zarządu Banku następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego.

§ 21

1. Zarząd wykonuje swoje funkcje kolegialnie.
2. Z zastrzeżeniem postanowień § 22 każdy członek Zarządu ma prawo i obowiązek prowadzenia spraw Banku, przydzielonych mu do samodzielnego prowadzenia na mocy postanowień Regulaminu Prac Zarządu, Regulaminu Organizacyjnego lub na podstawie szczególnej uchwały Zarządu.

§ 22

Do kompetencji Zarządu należą następujące sprawy:

- 1) polityka kredytowa Banku tj. :
 - a) wytyczne dotyczące struktury portfela kredytowego,

- b) limity zaangażowania,
 - c) zasady polityki w zakresie zabezpieczeń,
 - d) zasady polityki w zakresie zarządzania portfelem kredytowym,
 - e) zasady restrukturyzacji kredytów,
- 2) polityka w zakresie zarządzania ryzykiem bankowym,
 - 3) polityka stopy procentowej w zakresie pozyskiwania depozytów i udzielania kredytów,
 - 4) polityka ściągania należności i ocena skuteczności windykacji,
 - 5) polityka w zakresie zarządzania aktywami i pasywami,
 - 6) strategia Banku i kluczowe decyzje służące realizacji statutowych zadań Banku,
 - 7) roczne i wieloletnie plany działalności Banku oraz budżety (departamentów, oddziałów lub produktów),
 - 8) sprawozdania z wykonania planów i budżetów określonych w pkt 7,
 - 9) przyjęcie sprawozdania finansowego Banku oraz sprawozdania z jego działalności za dany rok obrotowy,
 - 10) sporządzenie wniosku w przedmiocie podziału zysku Banku albo sposobu pokrycia straty za dany rok obrotowy,
 - 11) sprawy uczestnictwa Banku w przedsięwzięciach gospodarczych, w szczególności udział w spółkach prawa handlowego, w tym także w spółkach nie będących bankami oraz instytucjami finansowymi,
 - 12) sprawy delegowania przedstawicieli Banku do organów zarządzających oraz nadzorujących podmioty z udziałem kapitałowym Banku,
 - 13) długoterminowe lub o dużym zaangażowaniu kapitałowym umowy wiążące Bank,
 - 14) zasady polityki kadrowej, płacowej i socjalnej,
 - 15) system i zakres informacji zarządczej,
 - 16) zasady lokowania środków pieniężnych w innych bankach,
 - 17) wdrażanie nowych produktów bankowych,
 - 18) ocena działania i decyzji w sprawie systemów informatycznych,
 - 19) ustalania dotyczące struktury organizacyjnej Banku,
 - 20) ustanawianie prokury,
 - 21) zakres i zasady ustanawiania pełnomocnictw,
 - 22) rozpatrywanie ocen i zaleceń pokontrolnych oraz ich realizacja,
 - 23) organizacja i sposób prowadzenia księgowości oraz opracowywanie zasad i organizacji rachunkowości,
 - 24) zwoływanie Walnego Zgromadzenia,
 - 25) wytoczenie przeciwko Spółce powództwa o unieważnienie uchwał Walnego Zgromadzenia podjętych wbrew przepisom prawa,
 - 26) sprawy, które zgodnie ze Statutem podlegają przedłożeniu Radzie Nadzorczej lub Walnemu Zgromadzeniu, a także sprawy, co do których Rada Nadzorcza wyraziła opinię lub zalecenia w formie uchwały
 - 27) projektowanie, wprowadzanie oraz zapewnienie działania systemu zarządzania.

§ 23

W uzasadnionych przypadkach każdy członek Zarządu może przedłożyć do kolegiального rozpatrzenia sprawy niewymienione w § 22 a niezastrzeżone przepisami Statutu dla innego organu Banku. Decyzję w sprawie dopuszczenia wniosku na posiedzenie Zarządu podejmuje Prezes Zarządu.

§ 24

1. Zarząd Banku pod przewodnictwem Prezesa Zarządu Banku kieruje działalnością Banku i podejmuje czynności niezbędne do wykonywania zadań Banku niezastrzeżone do kompetencji innych organów statutowych Banku, a także reprezentuje Bank w sądzie i poza sądem.

2. Zarząd Banku działa na podstawie uchwalonego przez siebie i zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą Regulaminu. Regulamin określa w szczególności sprawy wymagające kolegiального rozpatrzenia przez Zarząd Banku oraz zasady podejmowania uchwał.

§ 25

1. Do podstawowych kompetencji Prezesa Zarządu należy zarządzanie i nadzór nad obszarami działalności Banku w zakresie kontroli wewnętrznej, wykonywanie w imieniu pracodawcy czynności z zakresu stosunku pracy wobec zatrudnionych w Banków pracowników, kreowanie polityki informacyjnej Banku, wydawanie zarządzeń wewnętrznych i innych przepisów o charakterze porządkowym nie zastrzeżonym do kompetencji organów Banku, nadzór nad jednostką organizacyjną Banku powołaną do kontroli przestrzegania wewnętrznych i powszechnie obowiązujących przepisów prawa, kierowanie pracami Zarządu a w szczególności:

- a) zwoływanie posiedzeń Zarządu i przewodniczenie obradom,
- b) ustalanie sposobu zastępowania nieobecnych członków Zarządu,
- c) podpisywanie delegacji służbowych dla członków Zarządu.

2. Pierwszy Wiceprezes Zarządu zastępuje Prezesa w czasie jego nieobecności. W przypadku nieobecności Prezesa i Pierwszego Wiceprezesa, Prezes wyznacza spośród pozostałych członków Zarządu osobę uprawnioną do wykonywania jego kompetencji.

§ 26

Do kompetencji drugiego członka Zarządu, powołanego za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego należy w szczególności sprawowanie nadzoru nad:

- 1) zapewnieniem realizacji polityki inwestycyjnej w zakresie rozwoju sieci sprzedaży oraz opieka administracyjna nad siecią sprzedaży,
- 2) zapewnieniem bezpieczeństwa Centrali oraz oddziałów operacyjnych Banku,
- 3) organizowaniem wewnętrznej ochrony banku w celu rozpoznawania, zapobiegania i wykrywania zagrożeń mogących mieć wpływ na bezpieczeństwo banku,
- 4) administrowaniem gospodarką własną oraz zapewnieniem zaopatrzenia Banku w materiały i środki pracy.

§ 27

Do ważności podejmowanych uchwał wymagane jest zawiadomienie o planowanym posiedzeniu wszystkich członków Zarządu oraz obecność na tym posiedzeniu więcej niż połowy składu Zarządu w tym Prezesa lub zastępującego go Członka Zarządu.

§ 28

Zarząd podejmuje uchwały na wniosek Walnego Zgromadzenia, Rady Nadzorczej oraz Członków Zarządu.

§ 29

1. Głosowanie nad uchwałą Zarządu przeprowadza się na posiedzeniu Zarządu
2. Uchwały Zarządu zapadają bezwzględną większością głosów obecnych.
3. W razie równości głosów decyduje głos przewodniczącego danego posiedzenia.

§ 30

1. Głosowanie na posiedzeniach Zarządu jest jawne.
2. Osoba przewodnicząca posiedzeniu może zarządzić tajne głosowanie z własnej inicjatywy lub na wniosek Członka Zarządu.
3. Członkowie Zarządu głosujący przeciw uchwale mają prawo zgłoszenia do protokołu zdania odrębnego.

§ 31

Zarząd Banku podejmuje decyzje w sprawie nabycia i zbycia nieruchomości lub udziału w nieruchomości z zastrzeżeniem ograniczeń wynikających z postanowień § 16 pkt 11).

§ 32

Decyzje dotyczące zaciągania zobowiązań lub rozporządzania aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Zarząd podejmuje w drodze uchwały.

§ 33

Do składania oświadczeń woli w imieniu Banku są uprawnieni:

- a) dwaj członkowie Zarządu Banku łącznie z zastrzeżeniem, że jeżeli wartość transakcji przekracza równowartość w PLN kwoty 50.000 EUR (słownie: pięćdziesiąt tysięcy), to jednym z członków Zarządu Banku składającym oświadczenie woli winien być Pierwszy Wiceprezes Zarządu, albo
- b) jeden członek Zarządu Banku wspólnie z prokurentem, albo
- c) jeden członek Zarządu Banku wspólnie z pełnomocnikiem działającym w granicach udzielonego pełnomocnictwa.

§ 34

Do wykonywania czynności określonego rodzaju lub czynności szczególnych Zarząd Banku może ustanowić pełnomocników, którzy mogą działać w granicach umocowania.

III. Zasady stanowienia prawa wewnętrznego

§ 35

1. Zasady stanowienia prawa wewnętrznego Banku określa Instrukcja w sprawie opracowywania, wydawania i obiegu wewnętrznych aktów prawnych.

2. Zarząd Banku ustanawia przepisy wewnętrzne regulujące działalność Banku w formie uchwał.
3. Regulaminy, procedury i instrukcje służbowe zatwierdzane lub zmieniane przez Zarząd stanowią załączniki do uchwał.

§ 36

1. Z inicjatywą opracowania projektu uchwały występuje członek Zarządu nadzorujący podstawową jednostkę organizacyjną, właściwy ze względu na zakres zagadnień wymagających uregulowania.
2. Z inicjatywą opracowania projektu uchwały może wystąpić podstawowa jednostka organizacyjna, po uzyskaniu akceptacji nadzorującego członka Zarządu.
3. W przypadku zbiegu właściwości dwu lub więcej podstawowych jednostek organizacyjnych, jednostkę projektującą wyznacza członek Zarządu nadzorujący te jednostki organizacyjne, a jeśli podlegają nadzorowi różnych członków Zarządu, jednostkę projektującą wyznacza Prezes Zarządu.
4. Jednostka projektująca przygotowuje projekt uchwały oraz wniosek uzasadniający jej podjęcie.
5. Projekt uchwały jednostka projektująca uzgadnia z innymi podstawowymi jednostkami organizacyjnymi w zakresie spraw należących do ich właściwości.
6. Uzgodniony projekt uchwały wraz załącznikami jest omawiany i przyjmowany na posiedzeniu Zarządu.

§ 37

Uchwała Zarządu obowiązuje z dniem jej powzięcia, chyba że przewidziano w niej późniejszy termin wejścia w życie.

§ 38

1. Zasadą jest protokołowanie uchwał w treści protokołu z posiedzenia Zarządu. Uchwała zawarta w treści protokołu może przybrać formę odrębnego dokumentu na prawach wyciągu z protokołu. Wyciąg taki podpisuje osoba sporządzająca protokół.
2. W uzasadnionych przypadkach uchwała może być zaprotokołowana odrębnie (jako załącznik do protokołu). Uchwałę taką podpisują wszyscy Członkowie Zarządu obecni na posiedzeniu.

§ 39

Wewnętrzne akty normatywne przyjęte przez Zarząd są przekazywane pracownikom drogą elektroniczną.

IV. ORGANIZACJA BANKU

§ 40

Zadania Banku są wykonywane przez Centralę Banku oraz przez oddziały operacyjne.

§ 41

1. Podstawową jednostką organizacyjną w Centrali Banku jest podległy bezpośrednio jednemu z Członków Zarządu Banku departament, biuro lub samodzielne stanowisko.
2. W Centrali powoływane są komitety i komisje.
3. Centrala Banku realizuje zadania poprzez podstawowe jednostki organizacyjne obsługujące wyodrębnione obszary działalności Bankowej.

§ 42

Podstawowe jednostki organizacyjne Centrali Banku powołuje i likwiduje Zarząd Banku. Powołanie i likwidacja podstawowej jednostki organizacyjnej w Centrali Banku jest potwierdzone na najbliższym posiedzeniu Rady Nadzorczej Banku.

§ 43

Bezpośredni nadzór i koordynowanie prac w podstawowych jednostkach organizacyjnych w Centrali sprawują w ramach podziału kompetencji poszczególni Członkowie Zarządu Banku, pełniący jednocześnie funkcje bezpośrednich przełożonych w stosunku do osób sprawujących stanowiska kierownicze w tych komórkach i pracowników zatrudnionych na samodzielnych stanowiskach.

§ 44

1. Oddział operacyjny jest podstawową jednostką organizacyjną Banku powołaną do obsługi bezpośredniej klientów Banku.
2. Oddziały operacyjne powoływane i likwidowane są na podstawie uchwały Zarządu Banku.

§ 45

1. Oddziały operacyjne tworzone są na terenie całego kraju.
2. Zarząd Banku określa podział terytorialny kraju na Regiony Sprzedaży.
3. Regionem Sprzedaży kieruje Dyrektor Regionalny powołany na wniosek właściwego Członka Zarządu odpowiedzialnego za nadzór nad oddziałami operacyjnymi Banku.

§ 46

Podstawowym zadaniem oddziałów operacyjnych jest:

- 1) obsługa klientów Banku
- 2) realizacja zaplanowanych dla oddziału operacyjnego wyników finansowych
- 3) wykonywanie zadań wyznaczonych dla oddziału operacyjnego

§ 47

Szczegółową strukturę organizacyjną Banku określa Regulamin Organizacyjny uchwalony przez Zarząd Banku i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą.

§ 48

1. W Banku działa system zarządzania w ramach którego funkcjonuje:
 - 1) system zarządzania ryzykiem,
 - 2) system kontroli wewnętrznej
2. W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank:

- 1) stosuje sformalizowane zasady służące określaniu 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
3. Zarząd Banku przydziela zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka odpowiednim jednostkom organizacyjnym Banku.
 4. Dokument regulujący działanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku uchwała Zarząd Banku i zatwierdza Rada Nadzorcza
 5. Celem system kontroli wewnętrznej, jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniających się do zapewnienia skuteczności i wydajności działania Banku, wiarygodności sprawozdawczości finansowej oraz zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi. Kontrola wewnętrzna jest realizowana poprzez:
 - 1) kontrolę instytucjonalną, wykonywaną poprzez wyodrębnioną komórkę organizacyjną Centrali Banku,
 - 2) kontrolę funkcjonalną, sprawowaną przez każdego pracownika w zakresie jakości i poprawności wykonywanych czynności oraz dodatkowo sprawowaną przez bezpośredniego zwierzchnika pracownika i osoby z nim współpracujące.
 6. Kierujący wyodrębnioną komórką organizacyjną, o której mowa w ust. 5 pkt 1) podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku.
 7. Regulamin Kontroli Wewnętrznej w Banku uchwała Zarząd Banku i zatwierdza Rada Nadzorcza.

V. KAPITAŁ ZAKŁADOWY BANKU

§ 49

1. Kapitał zakładowy Banku wynosi 563 096 032,05 zł (pięćset sześćdziesiąt trzy miliony dziewięćdziesiąt sześć tysięcy trzydzieści dwa złote i 05/100) i dzieli się na 49 875 645 (czterdzieści dziewięć milionów osiemset siedemdziesiąt pięć tysięcy sześćset czterdzieści pięć) sztuk akcji imiennych serii A, B, C, D, E, F, G, H, I, S, T, U, W, X, Y, Z, L, M, N, O, P, R, Q, J, K i AA o wartości nominalnej 11,29 zł (słownie: jedenaście złotych i 29/100) każda akcja. Akcje emisji A, B i C występują w odcinkach zbiorowych po 20 sztuk każdy.
2. Kapitał zakładowy Banku został w całości opłacony.
3. Akcje mogą być umarzone za zgodą Akcjonariusza. Umorzenie akcji następuje na podstawie uchwały Walnego Zgromadzenia spełniającej warunki określone w art.359 § 2 Kodeksu spółek handlowych.

§ 50

1. Akcje Banku są imienne.
2. Akcje serii A od numeru 00001 (a-u) do numeru 01967 (a-u) nie są akcjami uprzywilejowanymi i dają prawo do jednego głosu.
3. Akcje serii B od numeru 00001 (a-u) do numeru 00800 (a-u) nie są akcjami uprzywilejowanymi i dają prawo do jednego głosu.
4. Akcje serii C od numeru 0001 (a-u) do numeru 0330 (a-u) nie są akcjami uprzywilejowanymi i dają prawo do jednego głosu.
5. Akcje serii D od numeru 000001 do numeru 120424 nie są akcjami uprzywilejowanymi i dają prawo do jednego głosu.
6. Akcje serii E od numeru 00001 do numeru 28795 nie są akcjami uprzywilejowanymi i dają prawo do jednego głosu.
7. Akcje serii F od numeru 000001 do numeru 043719 nie są akcjami uprzywilejowanymi i dają prawo do jednego głosu.
8. Akcje serii G od numeru 00001 do numeru 15076 nie są akcjami uprzywilejowanymi i dają prawo do jednego głosu.
9. Akcje serii H od numeru 000001 do numeru 158413 nie są akcjami uprzywilejowanymi i dają prawo do jednego głosu.
10. Akcje serii I od numeru 0000001 do numeru 0067926 nie są akcjami uprzywilejowanymi i dają prawo do jednego głosu.
11. Akcje serii S od numeru 0000001 do numeru 1537404 nie są akcjami uprzywilejowanymi i dają prawo do jednego głosu.
12. Akcje serii T od numeru 0000001 do numeru 3253800 nie są akcjami uprzywilejowanymi i dają prawo do jednego głosu.
13. Akcje serii U od numeru 0000001 do numeru 7230000 nie są akcjami uprzywilejowanymi i dają prawo do jednego głosu.
14. Akcje serii W od numeru 0000001 do numeru 2169197 nie są akcjami uprzywilejowanymi i dają prawo do jednego głosu.
15. Akcje serii X od numeru 000001 do numeru 723066 nie są akcjami uprzywilejowanymi i dają prawo do jednego głosu.
16. Akcje serii Y od numeru 000001 do numeru 114614 nie są akcjami uprzywilejowanymi i dają prawo do jednego głosu.
17. Akcje serii „Z” od numeru 0000001 do numeru 1446132 nie są akcjami uprzywilejowanymi i dają prawo do jednego głosu.
18. Akcje serii L od numeru 0000001 do numeru 1300000 nie są akcjami uprzywilejowanymi i dają prawo do jednego głosu.
19. Akcje serii M od numeru 0000001 do numeru 1301517 nie są akcjami uprzywilejowanymi i dają prawo do jednego głosu.
20. Akcje serii N od numeru 0000001 do numeru 1663052 nie są akcjami uprzywilejowanymi i dają prawo do jednego głosu.
21. Akcje serii O od numeru 0000001 do numeru 2386118 nie są akcjami uprzywilejowanymi i dają prawo do jednego głosu.

22. Akcje serii P od numeru 0000001 do numeru 5320995 nie są akcjami uprzywilejowanymi i dają prawo do jednego głosu.
23. Akcje serii R od numeru 0000001 do numeru 3631533 nie są akcjami uprzywilejowanymi i dają prawo do jednego głosu.
24. Akcje serii Q od numeru 0000001 do numeru 4694420 nie są akcjami uprzywilejowanymi i dają prawo do jednego głosu.
25. Akcje serii J od numeru 0000001 do numeru 3454385 nie są akcjami uprzywilejowanymi i dają prawo do jednego głosu.
26. Akcje serii K od numeru 0000001 do numeru 2037202 nie są akcjami uprzywilejowanymi i dają prawo do jednego głosu.
27. Akcje serii AA od numeru 0000001 do numeru 7085917 nie są akcjami uprzywilejowanymi i dają prawo do jednego głosu.

§ 51

1. Kapitał zakładowy Banku może być podwyższony w drodze emisji nowych akcji.
2. Akcje mogą być emitowane w odcinkach zbiorowych.
3. Akcje nowych emisji są imienne.

VI. FUNDUSZE BANKU

§ 52

Bank może tworzyć następujące fundusze:

- 1) kapitał zapasowy,
- 2) kapitał rezerwowy,
- 3) fundusz ogólnego ryzyka,
- 4) inne fundusze celowe.

§ 53

1. Kapitał zapasowy tworzony jest:
 - 1) z zysku netto,
 - 2) z nadwyżek osiągniętych przy wydaniu akcji powyżej ich wartości nominalnej, po pokryciu kosztów emisji akcji,
 - 3) z dopłat.
2. Do kapitału zapasowego przelewa się co najmniej 8% zysku netto za dany rok obrotowy, dopóki kapitał ten nie osiągnie co najmniej jednej trzeciej kapitału zakładowego.
3. Kapitał zapasowy przeznaczony jest na pokrycie strat bilansowych.
4. Decyzję o wykorzystaniu kapitału zapasowego podejmuje Walne Zgromadzenie, z zastrzeżeniem, iż część kapitału zapasowego w wysokości jednej trzeciej kapitału zakładowego może być użyta jedynie na pokrycie straty wykazanej w sprawozdaniu finansowym.

§ 54

Kapitał rezerwowy tworzy się z odpisów z zysku netto, niezależnie od kapitału zapasowego z przeznaczeniem na pokrycie szczególnych strat lub wydatków. Decyzję o wykorzystaniu kapitału rezerwowego podejmuje Walne Zgromadzenie.

§ 55

1. Fundusz ogólnego ryzyka tworzony jest z odpisów z zysku netto, w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie.
2. Fundusz ogólnego ryzyka przeznaczony jest na pokrycie kosztów i strat związanych z niezidentyfikowanymi ryzykami działalności bankowej, na które Bank nie utworzył odrębnej rezerwy.
3. Bank może tworzyć w ciężar kosztów rezerwę na ogólne ryzyko. Zasady tworzenia i gospodarowania rezerwą ustala Prawo bankowe.

§ 56

Bank może tworzyć fundusze celowe. Zasady tworzenia i wykorzystania funduszy celowych określa Walne Zgromadzenie.

VII. GOSPODARKA FINANSOWA BANKU I PODZIAŁ ZYSKU

§ 57

Bank prowadzi gospodarkę finansową na podstawie planu finansowego zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą.

§ 58

Stosownie do uchwał Walnego Zgromadzenia zysk netto może być przeznaczony na:

- 1) kapitał zapasowy,
- 2) dywidendę dla akcjonariuszy,
- 3) kapitał rezerwowy,
- 4) fundusz ogólnego ryzyka,
- 5) inne fundusze celowe.

§ 59

Wypłata dywidend od akcji dokonywana jest w terminach ustalonych przez Walne Zgromadzenie.

Bank nie płaci odsetek od nie podjętej dywidendy.

VIII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 60

Organizację i zasady rachunkowości Banku ustala Zarząd Banku, zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości bankowej.

§ 61

1. Roczne sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności Banku powinny być sporządzone najpóźniej w ciągu trzech miesięcy po zakończeniu każdego roku obrotowego i przedłożone przez Zarząd Banku Radzie Nadzorczej.
2. Rokiem obrotowym jest rok kalendarzowy.

§ 62

W razie likwidacji Banku jest ona prowadzona zgodnie z zasadami obowiązującymi przy likwidacji spółek handlowych oraz stosownie do przepisów Prawa bankowego.

§ 63

Wymagane przez prawo ogłoszenia Bank zamieszcza odpowiednio w Monitorze Sądowym i Gospodarczym oraz Monitorze Polskim „B”.

§ 64

We wszystkich sprawach nieprzewidzianych w Statucie stosuje się przepisy Prawa bankowego, Kodeksu spółek handlowych oraz inne powszechnie obowiązujące przepisy prawa.