

**STATUT**  
**DEUTSCHE BANK POLSKA S.A.**

**I. POSTANOWIENIA OGÓLNE**

§ 1.

Deutsche Bank Polska Spółka Akcyjna - zwany dalej „Bankiem” - jest Bankiem w formie spółki akcyjnej, działającym na podstawie niniejszego Statutu, prawa bankowego, kodeksu spółek handlowych i innych przepisów.

§ 2.

Firma Spółki brzmi: **Deutsche Bank Polska Spółka Akcyjna**. Bank może używać skrótu firmy **Deutsche Bank Polska S.A.**

§ 3.

1. Bank działa na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej i za granicą.
2. Siedzibą Banku jest miasto Warszawa.
3. Bank może tworzyć oddziały i inne jednostki organizacyjne.

§ 4.

Bank posiada osobowość prawną.

**II. PRZEDMIOT I ZAKRES DZIAŁANIA**

§ 5.

1. Przedmiotem działalności Banku jest wykonywanie czynności bankowych oraz innych czynności, o których mowa we właściwych przepisach prawa powszechnie obowiązującego.
2. *[Skreślony]*
3. Bank może na zlecenie innych banków wykonywać określone czynności bankowe, należące do zakresu działania banków zlecających.

§ 6.

1. Zakres działania Banku obejmuje czynności bankowe:
  - 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
  - 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
  - 3) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych,
  - 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw,
  - 5) emitowanie bankowych papierów wartościowych,
  - 6) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
  - 7) *[Skreślony]*
  - 8) operacje czekowe i wekslowe oraz operacje, których przedmiotem są warranty,
  - 9) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,

- 10) terminowe operacje finansowe,
  - 11) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
  - 12) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
  - 13) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
  - 14) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
  - 15) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
  - 16) wykonywanie czynności zleconych, związanych z emisją papierów wartościowych,
  - 17) wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego.
2. Zakres działania Banku obejmuje także:
- 1) obejmowanie lub nabywanie akcji i praw z akcji, udziałów innych osób prawnych i jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
    - 1a) uczestniczenie w jednostkach organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, w tym konsorcjach, osobowych spółkach prawa handlowego – przy uwzględnieniu właściwych przepisów prawa,
    - 1b) uczestniczenie w spółdzielniach (w tym spółdzielniach mieszkaniowych i bankach spółdzielczych), a także zakładanie fundacji - przy uwzględnieniu właściwych przepisów prawa,
  - 2) zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych, w tym zobowiązań związanych z umowami o subemisję inwestycyjną i usługową,
  - 3) dokonywanie obrotu papierami wartościowymi,
  - 4) dokonywanie na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym, że Bank jest obowiązany do sprzedaży tak nabytych nieruchomości w okresie nie dłuższym niż 5 (pięć) lat od daty nabycia, zaś pozostałych składników majątkowych w okresie nie dłuższym niż 3 (trzy) lata od daty nabycia,
  - 5) nabywanie i zbywanie nieruchomości,
  - 5a) świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych, w tym w zakresie nabywania, łączenia, podziału, przekształceń i restrukturyzacji podmiotów gospodarczych, a także obrotu nieruchomościami oraz zarządzania ryzykiem finansowym, nie stanowiących działalności maklerskiej,
  - 6) wykonywanie czynności związanych z obrotem wierzytelnościami,
  - 7) wykonywanie czynności związanych z factoringiem, leasingiem i forfeitingiem,
  - 8) wykonywanie czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego - w rozumieniu i według zasad określonych odrębnymi, odnośnymi przepisami prawa,
  - 9) wykonywać działalność określoną w art. 70 ust. 2 o obrocie instrumentami finansowymi, polegającą na:
    - a) nabywaniu lub zbywaniu na rachunek własny instrumentów finansowych, przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych niedopuszczonych do obrotu zorganizowanego, oraz papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski, a także wykonywaniu takich zleceń na rachunek dającego zlecenie,
    - b) oferowaniu papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski oraz innych niedopuszczonych do obrotu zorganizowanego instrumentów finansowych,
  - 10) *[Skreślony]*

- 11) *[Skreślony]*
  - 12) doradztwo i obsługę w zakresie organizowania emisji papierów wartościowych oraz działalność doradczą, konsultacyjną i szkoleniową w sprawach finansowych,
  - 13) *[Skreślony]*,
  - 14) emitowanie obligacji Banku, obligacji zamiennych na akcje Banku oraz obligacji z prawem pierwszeństwa,
  - 15) wykonywanie czynności pośrednictwa w odniesieniu do czynności należących do przedmiotu działalności innych banków,
  - 16) świadczenie innych usług finansowych:
    - a) związanych z działalnością przedsiębiorców leasingowych i zawieraniem umów leasingu - na podstawie umów o współpracy pomiędzy Bankiem a przedsiębiorcami leasingowymi,
    - b) *[Skreślony]*
    - c) *[Skreślony]*
    - d) *[Skreślony]*
    - e) *[Skreślony]*.
  - 17) prowadzenie działalności powierniczej, w tym prowadzenie, w ramach tej działalności, rachunków papierów wartościowych, rachunków zbiorczych oraz czynności związanych ze świadczeniem usług powierniczych oraz pełnienie funkcji depozytariusza dla funduszy inwestycyjnych i emerytalnych,
  - 18) pełnienie funkcji banku reprezentanta w rozumieniu ustawy o obligacjach,
  - 19) rozliczanie oraz pośrednictwo w rozliczaniu transakcji, których przedmiotem są instrumenty finansowe,
  - 20) świadczenie usług związanych ze zgłaszaniem transakcji na instrumentach pochodnych do repozytoriów transakcji,
  - 21) świadczenie pomocniczych usług finansowych związanych z wymianą walutową oraz obrotem pochodnymi instrumentami finansowymi dokonywanymi za pomocą elektronicznych kanałów komunikacji przez klientów Banku,
  - 22) świadczenie usług związanych z papierami wartościowymi emitowanymi przez Skarb Państwa.
3. W przypadku, gdy z mocy prawa dla podjęcia określonej działalności wymagane jest uzyskanie szczególnego zezwolenia, Bank podejmie tę działalność dopiero po uzyskaniu zezwolenia.

§ 7.

*[Skreślony]*

§ 8.

*[Skreślony]*

### **III. KAPITAŁ BANKU**

§ 9.

1. Kapitał zakładowy Banku wynosi 1.744.449.384 zł (słownie: jeden miliard siedemset czterdzieści cztery miliony czterysta czterdzieści dziewięć tysięcy trzysta osiemdziesiąt cztery złote) i dzieli się na 1.744.449.384 (słownie: jeden miliard siedemset czterdzieści cztery miliony czterysta

czterdzieści dziewięć tysięcy trzysta osiemdziesiąt cztery) akcje, o wartości nominalnej 1 zł (słownie: jeden złoty) każda.

2. Akcje Banku są akcjami imiennymi.
3. *[Skreślony]*

#### § 10.

1. Kapitał zakładowy Banku może być podwyższony. Podwyższenie kapitału zakładowego może nastąpić przez emisję nowych akcji, poprzez określenie minimalnej i maksymalnej wysokości tego kapitału oraz jako podwyższenie docelowe lub warunkowe.
2. Akcje nowych emisji mogą być akcjami imiennymi i mogą zostać pokryte wkładami pieniężnymi bądź wkładami niepieniężnymi, stosownie do uchwał Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku, bądź upoważnień udzielonych Zarządowi na mocy niniejszego statutu.
3. Podwyższenie kapitału zakładowego Banku może być dokonane także poprzez zwiększenie nominalnej wartości akcji.
4. Pokrycie dokonanego podwyższenia kapitału zakładowego może nastąpić również przez przesunięcie - mocą uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy - do kapitału zakładowego części środków kapitału rezerwowego lub kapitału zapasowego Banku po spełnieniu przesłanek zawartych w Kodeksie S spółek Handlowych.

#### § 11.

*[Skreślony]*

#### § 12.

*[Skreślony]*

#### § 13.

1. Akcje Banku mogą być umarżane z czystego zysku lub w drodze obniżenia kapitału zakładowego.
2. Umorzenie akcji połączone z obniżeniem kapitału zakładowego może być połączone z wypłatami dla akcjonariuszy, których akcje podlegają umorzeniu lub bez takich wypłat.

### **IV. ORGANIZACJA I ORGANY BANKU**

#### § 14.

1. Bank wykonuje swoje zadania poprzez centralę banku, oddziały i inne jednostki oraz komórki organizacyjne.
  - 1a. W ramach struktury organizacyjnej Banku mogą funkcjonować departamenty, centra, biura, komitety, zespoły, sekcje, projekty i samodzielne stanowiska pracy. Szczegółowe zasady organizacji i działania jednostek organizacyjnych banku określa regulamin organizacyjny uchwalany przez Zarząd Banku.
2. *[Skreślony]*
3. Bank może również tworzyć obszary, pionierzy i linie biznesowe, które: (i) stanowią odrębne jednostki organizacyjne Banku, (ii) tworzone są w obrębie jednostek organizacyjnych Banku, o których mowa wyżej, (iii) obejmują kilka jednostek organizacyjnych Banku, względnie (iv) grupują określone rodzajowo funkcje różnych jednostek organizacyjnych Banku; szczegółowe

zasady organizacji i działania takich jednostek organizacyjnych banku określa regulamin organizacyjny uchwalany przez Zarząd Banku.

§ 15.

Organami Banku są:

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

**A. WALNE ZGROMADZENIE AKCJONARIUSZY**

§ 16.

1. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy zwołuje Zarząd Banku. Walne Zgromadzenie może być zwyczajne lub nadzwyczajne. Zwyczajne Walne Zgromadzenie odbywa się raz do roku, najpóźniej w czerwcu.
2. Rada Nadzorcza lub akcjonariusz Banku reprezentujący co najmniej 75% (siedemdziesiąt pięć) kapitału zakładowego Banku mają prawo zwoływania Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jeżeli Zarząd Banku nie zwoła tegoż w czasie ustalonym w statucie oraz Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia, ilekroć zwołanie tegoż uzna Rada Nadzorcza lub akcjonariusz za wskazane, a Zarząd Banku nie zwoła Zgromadzenia w ciągu dwóch tygodni od zgłoszenia odpowiedniego żądania przez Radę Nadzorczą lub akcjonariusza.
3. Akcjonariusz lub akcjonariusze przedstawiający przynajmniej jedną dziesiątą część kapitału zakładowego mogą domagać się zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jak również umieszczenia poszczególnych spraw na porządku obrad najbliższego Walnego Zgromadzenia. Akcjonariusze, którzy żądają zwołania Walnego Zgromadzenia winni ten wniosek zgłosić na piśmie Zarządowi Banku, który powinien wówczas - w ciągu dwóch tygodni od otrzymania takiego wniosku - zwołać Walne Zgromadzenie.
4. Sprawy wnoszone na Walne Zgromadzenie powinny być uprzednio przedstawione przez Zarząd do rozpatrzenia Radzie Nadzorczej, z wyjątkiem wniosku Zarządu skierowanego pod obrady Walnego Zgromadzenia dotyczącego udzielenia zgody na dokonanie czynności w przypadku braku takiej zgody ze strony Rady Nadzorczej.
5. Walne Zgromadzenie odbywa się w siedzibie Banku albo w Krakowie.

§ 17.

Do uprawnień Walnego Zgromadzenia należy:

- 1) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania zarządu z działalności spółki oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy,
- 2) podejmowanie uchwał o podziale zysku lub pokryciu straty,
- 3) udzielenie członkom organów Banku absolutorium z wykonania przez nich obowiązków,
- 4) ustalenie ilości członków Rady Nadzorczej oraz powoływanie i odwoływanie jej członków,
- 5) zmiana statutu,
- 6) podwyższenie lub obniżenie kapitału zakładowego z zastrzeżeniem § 12,b
- 7) emisja obligacji zamiennych lub z prawem pierwszeństwa,
- 8) ustalanie zasad wynagradzania członków Rady Nadzorczej,

- 9) połączenie lub likwidacja Banku oraz wybór likwidatorów,
- 10) rozpatrywanie spraw wniesionych przez Radę Nadzorczą,
- 11) rozpatrywanie spraw wniesionych przez akcjonariuszy w trybie przewidzianym w Statucie,
- 12) wybór biegłego rewidenta do badania rocznych sprawozdań finansowych Banku,
- 13) umorzenie akcji,
- 14) podejmowanie uchwał w sprawach, które zgodnie z Kodeksem Spółek Handlowych, innymi ustawami oraz niniejszym statutem zostały przekazane do kompetencji Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy.

#### § 18.

W sprawach, w których Kodeks Spółek Handlowych nie stanowi inaczej, Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podejmuje uchwały bezwzględną większością głosów oddanych. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy jest władne do podejmowania uchwał, jeżeli jest na nim reprezentowane co najmniej 75% (siedemdziesiąt pięć) kapitału.

#### § 19.

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy otwiera Przewodniczący Rady Nadzorczej lub inny z członków Rady Nadzorczej. Walne Zgromadzenie wybiera Przewodniczącego Zgromadzenia spośród osób uprawnionych do uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu. Głosowanie na Walnym Zgromadzeniu jest jawne. Tajne głosowanie zarządza się na wniosek choćby jednego z obecnych akcjonariuszy, oraz w wypadkach wskazanych w Kodeksie Spółek Handlowych.

### **B. RADA NADZORCZA**

#### § 20.

Rada Nadzorcza jest wybierana przez Walne Zgromadzenie na pięcioletnią, wspólną kadencję. Mandaty członków Rady Nadzorczej wygasają najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członków Rady Nadzorczej. Mandat członka Rady Nadzorczej powołanego po rozpoczęciu danej kadencji wygasa równocześnie z wygaśnięciem mandatów pozostałych członków Rady Nadzorczej.

#### § 21.

Rada Nadzorcza składa się z co najmniej 5 (pięciu) członków. Ilość członków Rady Nadzorczej ustala każdorazowo Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Rada wybiera ze swego grona Przewodniczącego Rady Nadzorczej, Wiceprzewodniczących Rady Nadzorczej, a także może wybrać Sekretarza Rady Nadzorczej.

#### § 22.

Rada Nadzorcza upoważniona jest do uchwalenia swego regulaminu.

#### § 23.

1. Członkowie Rady mogą sprawować swoje obowiązki tylko osobiście. Uchwały Rady zapadają bezwzględną większością głosów oddanych przy obecności co najmniej 50% członków Rady, a wszyscy jej członkowie zostali zaproszeni.

2. Członkowie Rady Nadzorczej mogą brać udział w podejmowaniu uchwał Rady, oddając swój głos na piśmie za pośrednictwem innego członka Rady. Oddanie głosu na piśmie nie może dotyczyć spraw nie wprowadzonych do porządku obrad na posiedzenie Rady.
3. Uchwały Rady Nadzorczej mogą być podejmowane w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. Podjęta w tym trybie uchwała jest ważna, gdy wszyscy członkowie Rady zostali powiadomieni o treści projektu uchwały.
4. Szczegółowe warunki podejmowania uchwał w trybie określonym w ust. 2 i 3 określa regulamin Rady Nadzorczej.
5. W przypadku równości głosów decyduje głos Przewodniczącego Rady Nadzorczej.

#### § 24.

1. Rada Nadzorcza zobowiązana jest wykonywać stały nadzór nad całokształtem działalności Banku, kontrolując również celowość i racjonalność jego gospodarki.
2. W szczególności do obowiązków Rady Nadzorczej należy:
  - 1) ocena sprawozdania finansowego co do zgodności z księgami i dokumentami jak i ze stanem faktycznym oraz składanie Walnemu Zgromadzeniu corocznego sprawozdania pisemnego z wyników powyższej oceny,
  - 2) ocena sprawozdania Zarządu z działalności Banku tudzież wniosków Zarządu co do podziału zysków albo pokrycia strat oraz składanie Walnemu Zgromadzeniu corocznego sprawozdania pisemnego z wyników powyższej oceny,
  - 3) udzielanie Zarządowi zezwolenia na nabywanie i obciążanie nieruchomości jak i udziałów w nieruchomościach oraz na zbywanie nieruchomości jak i udziałów w nieruchomościach, jak również na nabywanie i zbywanie akcji i udziałów w spółkach w ilościach przekraczających 50% (pięćdziesiąt) głosów na Zgromadzeniach tych spółek i 10% (dziesięć) kapitału zakładowego Banku; zezwolenie nie jest wymagane w przypadkach nabywania, a następnie zbywania nieruchomości jak i udziałów w nieruchomościach, akcji lub udziałów w spółkach - w ramach egzekucji należności Banku, z tym jednak, że Zarząd jest wówczas zobowiązany do powiadomienia Rady Nadzorczej o powyższych czynnościach prawnych,
  - 4) rozpoznawanie wszelkich wniosków i spraw przedstawianych Walnemu Zgromadzeniu. Nie dotyczy to wniosków Zarządu skierowanych pod obrady Walnego Zgromadzenia dotyczących udzielenia zgody na dokonanie czynności w przypadku braku takiej zgody ze strony Rady Nadzorczej,
  - 5) wyrażanie zgody na zawarcie przez Zarząd umów subemisyjnych,
  - 6) zatwierdzanie rocznych planów finansowych Banku oraz wieloletnich programów rozwoju, a także wszelkich znaczących odstępstw od rocznych planów finansowych Banku oraz od wieloletnich programów rozwoju,
  - 7) powoływanie i odwoływanie członków Zarządu, w tym prezesa i wiceprezesów, a także ustalanie ich wynagrodzeń.
  - 8) wybór biegłego rewidenta do badania sprawozdań finansowych Banku dotyczących okresów sprawozdawczych innych niż rok obrotowy, sporządzanych na potrzeby ustalenia wysokości zysku netto osiągniętego przez Bank w tych okresach, który to zysk przeznaczony może zostać na zasilenie funduszy podstawowych Banku.

3. W celu realizacji swych obowiązków Rada Nadzorcza może badać wszystkie dokumenty Banku, żądać od Zarządu i pracowników sprawozdań i wyjaśnień oraz dokonywać rewizji stanu majątku Banku.
4. W umowach pomiędzy Bankiem, a członkami Zarządu, tudzież w sporach z nimi Bank jest reprezentowany przez Radę Nadzorczą.

#### § 25.

Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się co najmniej raz na kwartał. Posiedzenie Rady zwołuje Przewodniczący Rady z własnej inicjatywy lub na wniosek Zarządu Banku, lub na pisemny wniosek Członka Rady.

### **C. ZARZĄD BANKU**

#### § 26.

1. Zarząd Banku składa się z trzech do dziesięciu osób powoływanych przez Radę Nadzorczą na okres nie dłuższy niż 5 lat. Członkowie Zarządu mogą zostać wybrani na kolejne, następujące po sobie kadencje. Mandaty członków Zarządu wygasają z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członków Zarządu.
2. Członkowie Zarządu są powoływani na okres kadencji, biegnącej dla każdego z nich odrębnie.
3. Dwóch Członków Zarządu, w tym Prezes Zarządu, powoływani są za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego.

#### § 27.

1. Zarząd Banku kieruje całokształtem działalności Banku i reprezentuje Bank na zewnątrz. Wszyscy członkowie Zarządu uprawnieni i obowiązani są do wspólnego prowadzenia spraw Banku. Zarząd Banku działa w oparciu o uchwalony przez siebie regulamin. Regulamin ten określa sprawy, które wymagają kolegialnego rozpatrzenia i podjęcia uchwały przez Zarząd Banku.
2. Zarząd Banku uchwała regulamin organizacyjny Banku, regulaminy udzielania kredytów i pożyczek oraz inne akty normatywne regulujące stosunki prawne pomiędzy Bankiem a klientami oraz Bankiem a pracownikami, za wyjątkiem tych regulaminów, które zgodnie z Prawem bankowym uchwalane są przez inne organy Banku.
3. W ramach powierzonych czynności, o których mowa w ust. 1 powyżej do kompetencji Prezesa Zarządu należą w szczególności sprawy z zakresu zarządzania zasobami ludzkimi, nadzór nad komórką organizacyjną audytu wewnętrznego, departamentem prawnym oraz sprawy z zakresu zarządzania ryzykiem braku zgodności. Do kompetencji drugiego Członka Zarządu powoływanego za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego należą w szczególności sprawy z zakresu zarządzania ryzykiem kredytowym.

#### § 28.

1. Do podejmowania i składania oświadczeń woli oraz podpisywania w imieniu Banku upoważnieni są: dwaj członkowie Zarządu - łącznie, jeden członek Zarządu i prokurent – łącznie, jeden członek Zarządu i pełnomocnik – łącznie, dwaj prokurenci łącznie, prokurent i pełnomocnik łącznie, dwaj pełnomocnicy – łącznie, w granicach umocowania.



2. Udzielenie prokury następuje w formie uchwał Zarządu Banku. Udzielenie prokury wymaga zgody wszystkich członków Zarządu. Udzielenie pełnomocnictw następuje zgodnie z zasadami reprezentacji Banku. Odwołanie pełnomocnictwa może nastąpić jednoosobowo przez prezesa Zarządu lub dwóch członków Zarządu. Odwołanie prokury może nastąpić przez każdego członka Zarządu.

#### § 29.

1. Prezes Zarządu Banku organizuje pracę Zarządu i jest przełożonym służbowym pracowników Banku.
2. Na wypadek swojej nieobecności Prezes Zarządu wyznacza członka Zarządu, który wykonuje jego kompetencje oraz określa ich zakres.
3. W przypadku równości głosów oddanych przez członków Zarządu decyduje głos Prezesa Zarządu.

### **IVa. ZASADY PODEJMOWANIA DECYZJI I WYDAWANIA REGULACJI WEWNĘTRZNYCH**

#### § 29a

Rozstrzygnięcia organów i pracowników Banku zapadają w następującym trybie:

- 1) rozstrzygnięcia w sprawach należących do właściwości Walnego Zgromadzenia zapadają w formie uchwał Walnego Zgromadzenia zamieszczonych w protokole sporządzonym przez notariusza,
- 2) rozstrzygnięcia w sprawach należących do właściwości Rady Nadzorczej zapadają w formie uchwał Rady Nadzorczej podejmowanych na posiedzeniach, względnie w innym trybie przewidzianym w pozostałych postanowieniach niniejszego Statutu lub Regulaminu Rady Nadzorczej,
- 3) rozstrzygnięcia w sprawach, w których zgodnie z Regulaminem Organizacyjnym i Regulaminem Zarządu wymagane jest kolegialne działanie Zarządu zapadają w formie uchwał Zarządu,
- 4) rozstrzygnięcia w sprawach, w których nie jest wymagane kolegialne działanie Zarządu, a które zostały przekazane Statutem, Regulaminem Zarządu, lub uchwałą Zarządu do kompetencji poszczególnych członków Zarządu zapadają w formie decyzji dwóch Członków Zarządu, zgodnie z zasadami reprezentacji Banku,
- 5) rozstrzygnięcia w sprawach, które zostały przekazane przez Zarząd do kompetencji Komitetu, powołanego przez Zarząd, zapadają w formie uchwał tego Komitetu,
- 6) rozstrzygnięcia w sprawach, niezastrzeżonych do kompetencji Zarządu, poszczególnych Członków Zarządu lub właściwego Komitetu zapadają w formie decyzji Dyrektora odpowiedniego szczebla, w zakresie powierzonych mu kompetencji, z tym że upoważnienie takie może przewidywać obowiązek działania dwóch Dyrektorów łącznie.

#### § 29b

1. Regulaminy, instrukcje służbowe i inne wewnętrzne regulacje określające w szczególności politykę, zasady działalności lub organizacji Banku, w zakresie należącym do kompetencji

Zarządu lub poszczególnych członków Zarządu, wydawane są w formie Zarządzeń Prezesa Zarządu na podstawie uchwał Zarządu Banku.

2. Wewnętrzne regulacje dotyczące spraw, które nie zostały zastrzeżone dla Zarządu lub poszczególnych Członków Zarządu lub poszczególnych Dyrektorów, a w szczególności delegowane uchwałą Zarządu do właściwości odpowiedniego Komitetu lub decyzji Dyrektora lub Dyrektorów, mogą być nadto wydawane na podstawie uchwał odpowiedniego Komitetu lub decyzji Dyrektora lub Dyrektorów odpowiedniego szczebla w zakresie przyznanych uprawnień.

#### § 29c

1. Decyzje o zaciągnięciu zobowiązań lub rozporządzaniu aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5 % (pięć procent) funduszy własnych Banku podejmuje Zarząd w drodze uchwały, z zastrzeżeniem ust. 2 oraz § 24 ust. 2 pkt. 3 Statutu.
2. Decyzje o zaciągnięciu zobowiązań lub rozporządzeniu aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5 % (pięć procent) funduszy własnych Banku mogą być także podejmowane przez Komitety lub Dyrektorów odpowiedniego szczebla, działających na podstawie uchwały Zarządu określającej zakres delegowanych uprawnień i tryb podejmowania odnośnych decyzji.

### **IVb. SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ**

#### § 29d

1. W Banku działa system kontroli wewnętrznej.
2. System kontroli wewnętrznej obejmuje mechanizmy kontroli ryzyka, badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz audyt wewnętrzny.
3. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniających się do zapewnienia skuteczności i efektywności działania Banku, wiarygodności sprawozdawczości finansowej i zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.
4. Kontrola wewnętrzna funkcjonalna sprawowana jest przez każdego pracownika Banku oraz dodatkowo przez jego bezpośredniego zwierzchnika i osoby z nim współpracujące oraz przez kierowników jednostek organizacyjnych Banku w zakresie jakości i poprawności i wykonywania przez poszczególnych pracowników ich czynności celem zapewnienia zgodności tych czynności z procedurami i mechanizmami kontroli Banku.
5. Szczegółowe zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej oraz organizację i zakres działania komórki organizacyjnej audytu wewnętrznego określają wewnętrzne regulacje Banku.

#### § 29e

1. Audyt wewnętrzny w Banku wykonuje wyodrębniona organizacyjnie komórka podlegająca Prezesowi Zarządu. Zadaniem komórki organizacyjnej audytu wewnętrznego 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.
2. Nadzór nad działalnością komórki organizacyjnej audytu wewnętrznego sprawuje Rada Nadzorcza Banku. Dla wykonywania czynności nadzorczych w tym zakresie, Rada Nadzorcza może powołać spośród swoich członków komitet do spraw audytu wewnętrznego.

3. Kierujący komórką organizacyjną audytu wewnętrznego okresowo, co najmniej raz w roku, przekazuje Radzie Nadzorczej oraz Zarządowi informacje na temat stwierdzonych nieprawidłowości i wniosków wynikających z przeprowadzonych audytów wewnętrznych oraz działań podejmowanych w celu usunięcia nieprawidłowości lub realizacji tych wniosków. Osoba kierująca komórką organizacyjną audytu wewnętrznego jest uprawniona do uczestniczenia w posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej, na których rozpatrywane są zagadnienia związane z działaniem kontroli wewnętrznej w Banku.

#### § 29f

1. W ramach zapewniania zgodności w Banku funkcjonuje wyodrębniona organizacyjnie i niezależna komórka ds. zgodności, podlegająca bezpośrednio Prezesowi Zarządu. Zadaniem komórki ds. zgodności jest identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie, jak również operacyjne zarządzanie ryzykiem braku zgodności w Banku.
2. Osoba kierująca komórką ds. zgodności lub osoby ją zastępujące uczestniczą w posiedzeniach Zarządu.
3. Osoba kierująca komórką ds. zgodności lub osoby ją zastępujące uczestniczą w posiedzeniach Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu, jeżeli przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej, w tym zapewnianiem zgodności, audytem wewnętrznym lub zarządzaniem ryzykiem.

## V. FUNDUSZE WŁASNE I GOSPODARKA FINANSOWA BANKU

#### § 30.

Bank prowadzi samodzielnie gospodarkę finansową na podstawie planu finansowego w sposób zapewniający pokrycie z uzyskanych przychodów kosztów działalności oraz zobowiązań. W celu zapewnienia bezpieczeństwa ekonomicznego Bank posiada fundusze własne, dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności.

#### § 31.

1. Fundusze własne Banku obejmują:
  - 1) fundusze podstawowe Banku,
  - 2) fundusze uzupełniające Banku w kwocie nieprzewyższającej funduszy podstawowych Banku, -
  - 3) pozycje pomniejszające fundusze własne banku, które stanowią:
    - a) brakująca kwota rezerw na ryzyko związane z działalnością banku, rozumianą jako różnica pomiędzy wymaganym odrębnymi przepisami a faktycznym poziomem rezerw celowych banku,
    - b) inne pomniejszenia funduszy własnych banku określone przez Komisję Nadzoru Finansowego.
2. Fundusze podstawowe Banku obejmują:
  - 1) fundusze zasadnicze Banku z wyłączeniem akcji i udziałów uprzywilejowanych w zakresie spłaty jakichkolwiek zobowiązań Banku z ich tytułu, które stanowią wpłacony i zarejestrowany kapitał zakładowy oraz kapitał zapasowy i kapitały rezerwowe,

- 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 kwota zysku zweryfikowane przez biegłych rewidentów,
- 3) pozycje pomniejszające fundusze podstawowe, które stanowią:
  - a) akcje własne posiadane przez Bank, wycenione według cen nabycia, pomniejszone o odpisy spowodowane trwałą utratą ich wartości,
  - b) wartości niematerialne i prawne,
  - c) niepokrytą stratę z lat ubiegłych, w tym również stratę w trakcie zatwierdzania,
  - d) stratę na koniec okresu sprawozdawczego, obliczoną narastająco od początku roku obrotowego.
3. Fundusze uzupełniające Banku obejmują:
  - 1) kapitał z aktualizacji wyceny majątku trwałego dokonanej na podstawie odrębnych przepisów, -
  - 2) fundusze utworzone za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego zgodnie z przepisami Prawa bankowego,
  - 3) inne pozycje bilansu banku w części, która zgodnie z odrębnymi przepisami i postanowieniami statutu banku służy wyłącznie pokryciu strat bilansowych banku, określone przez Komisję Nadzoru Finansowego.

#### § 32.

1. Kapitał zapasowy tworzy się z odpisów z rocznego zysku po opodatkowaniu (netto) wykazanego w bilansie w wysokości co najmniej 8 % (osiem) tego zysku, dopóki kapitał ten nie osiągnie co najmniej 1/3 kapitału zakładowego. Kapitał ten przeznaczony jest na pokrycie strat bilansowych, jakie mogą powstać w związku z działalnością Banku. Część środków kapitału zapasowego może także być przesunięta - mocą uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku - do kapitału zakładowego na pokrycie jego podwyższenia – po spełnieniu warunków określonych w Kodeksie Spółek Handlowych.
2. Na kapitał ten wpływają również nadwyżki osiągnięte przy wydawaniu akcji powyżej ich wartości nominalnej, a pozostałe po pokryciu kosztów wydania akcji.

#### § 33.

1. Kapitał rezerwowy jest przeznaczony na zaspokajanie celów rozwojowych oraz innych celów nie finansowanych z pozostałych kapitałów i funduszy, a ponadto część środków kapitału rezerwowego może także być przesunięta - mocą uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku - do kapitału zakładowego na pokrycie podwyższonego kapitału zakładowego Banku - po spełnieniu warunków określonych w Kodeksie Spółek Handlowych. O dokonaniu odpisu z rocznego zysku po opodatkowaniu (netto) na ten kapitał za dany rok obrotowy oraz o przeznaczeniu części kapitału na określone cele decyduje Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.
2. Fundusz ogólnego ryzyka tworzy się z rocznego zysku po opodatkowaniu (netto) do 5 % (pięć) jego wartości. Fundusz ten przeznaczony jest na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej.

§ 34.

O wykorzystaniu kapitału zapasowego rozstrzyga Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy; jednak część kapitału zapasowego w wysokości 1/3 kapitału zakładowego może być wykorzystana tylko na pokrycie strat bilansowych.

§ 35.

Roczny zysk po opodatkowaniu (netto) przeznacza się na:

- 1) dywidendę dla akcjonariuszy,
- 2) kapitał zapasowy, rezerwy i fundusz ogólnego ryzyka w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie, oddzielnie na każdy z kapitałów i funduszu,
- 3) inne cele, stosownie do uchwał Walnego Zgromadzenia.

§ 36.

Wypłata dywidendy dokonywana jest po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego w terminie ustalonym przez Walne Zgromadzenie.

## **VI. RACHUNKOWOŚĆ BANKU**

§ 37.

Rachunkowość Banku prowadzona jest według zasad określonych w Ustawie o rachunkowości i wydanych do niej przepisach wykonawczych, a także według zasad określonych w Międzynarodowych Standardach Rachunkowości (MSR) i Międzynarodowych Standardach Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) oraz związanymi z nimi rozporządzeniami Komisji Europejskiej. Szczegółowe zasady i organizację rachunkowości ustala Zarząd Banku.

§ 38.

1. Sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności Banku powinny być sporządzone w terminie trzech miesięcy od dnia bilansowego; rokiem obrotowym jest rok kalendarzowy.
2. Po sporządzeniu dokumentów określonych w ust. 1 - Zarząd Banku przedkłada je Radzie Nadzorczej; następnie Zarząd Banku przedkłada te dokumenty Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy do zatwierdzenia w ciągu sześciu miesięcy od dnia bilansowego.

§ 39.

Odpisy sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy, sprawozdania Rady Nadzorczej oraz opinii biegłych będą udostępniane Akcjonariuszom najpóźniej na 15 dni przed Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniem.

## **VII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

§ 40.

We wszystkich sprawach nie uregulowanych niniejszym Statutem stosuje się przepisy prawa bankowego, ustawy o rachunkowości, Kodeksu Spółek Handlowych oraz innych, normujących odnośnie sprawy aktów prawnych.

§ 41.

Zwołanie Zwyczajnego i Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy i inne ogłoszenia pochodzące od spółki ogłasza się zgodnie z obowiązującymi przepisami wyłącznie w Monitorze Sądowym i Gospodarczym, chyba że ustawa stanowi inaczej.