

STATUT BANKU POCZTOWEGO S.A.

– Tekst jednolity –

**ustalony uchwałą Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. nr VI/23/XIII/2026 z dnia 08 czerwca 2026 r.,
uwzględniający zmiany uchwalone uchwałą nr 30 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A.
z dnia 15 kwietnia 2026 r.,
zgodnie z decyzją KNF nr DLB-DLBZ2.706.197.2025.MG z dnia 26 marca 2026 r.,
które zostały zarejestrowane postanowieniem Sądu Rejonowego Krajowego Rejestru Sądowego
z dnia 29 maja 2026 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 bankowe:
 - 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 warrandy,
 - 6) uchylony,
 - 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) uchylony,
 - 11) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
 - 12) uchylony,
 - 13) uchylony,

- 14) świadczenie usług płatniczych,
- 15) uchylony,
- 16) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
- 17) uchylony,
- 18) uchylony.

2a. Poza wykonywaniem czynności bankowych, Bank wykonuje następujące czynności, o których mowa w art. 69 ust. 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi - zgodnie z art. 70 ust. 2 tej ustawy:

- 1) przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych,
- 2) nabywanie lub zbywanie na własny rachunek instrumentów finansowych.

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) uchylony,
- 3) dokonywać, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z zachowaniem wymogów określonych w ustawie Prawo bankowe,
- 4) uchylony,
- 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, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych, gdzie indziej niesklasyfikowana - 64.99.Z,
- 3) pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych - 66.19.Z,
- 4) działalność wspomagająca ubezpieczenia i fundusze emerytalne, gdzie indziej niesklasyfikowana - 66.29.Z,
- 5) kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek - 68.11.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.

§ 3b

Pracownikom Banku przysługuje prawo wyboru i odwołania przedstawicieli pracowników w radzie nadzorczej Poczty Polskiej S.A. Tryb wyboru i odwołania przedstawicieli pracowników w radzie nadzorczej Poczty Polskiej S.A. określa statut Poczty Polskiej S.A. oraz regulaminy uchwalone w sposób określony w statucie Poczty Polskiej S.A.

II. ORGANY BANKU

§ 4

Organami Banku są:

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

Walne Zgromadzenie

§ 5

1. Walne Zgromadzenia odbywają się jako zwyczajne lub nadzwyczajne w siedzibie Banku lub w Warszawie.
2. Zwyczajne Walne Zgromadzenie powinno się odbyć w terminie 6 miesięcy po upływie każdego roku obrotowego.
3. Z zastrzeżeniem ust. 4- 6 Walne Zgromadzenie zwołuje Zarząd.
4. Rada Nadzorcza może zwołać Zwyczajne Walne Zgromadzenie, jeżeli Zarząd nie zwoła go w terminie określonym w ust. 2 oraz Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie, jeżeli zwołanie go uzna za wskazane.
5. Akcjonariusz lub akcjonariusze reprezentujący co najmniej jedną dwudziestą kapitału zakładowego mogą żądać zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia i umieszczenia określonych spraw w porządku obrad tego zgromadzenia.
6. Akcjonariusze reprezentujący co najmniej połowę kapitału zakładowego lub co najmniej połowę ogółu głosów w Banku mogą zwołać Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie. Akcjonariusze wyznaczają przewodniczącego tego zgromadzenia.
7. Zwołanie Walnego Zgromadzenia w sytuacji, gdy wymaga tego dalsze prawidłowe funkcjonowanie Banku, powinno nastąpić niezwłocznie.
8. Walne Zgromadzenie uchwała Regulamin Walnego Zgromadzenia Banku.

§ 6

1. Przedmiotem obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia powinno być w szczególności:
 - a) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu o działalności Banku, zawierającego sprawozdawczość zrównoważonego rozwoju 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,
 - d) rozpatrzenie sprawozdania Zarządu 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, a także sprawozdania ze stosowania dobrych praktyk, pod warunkiem ich określenia zgodnie z ustawą z dnia 16 grudnia 2016 r. o zasadach zarządzania mieniem państwowym, wraz ze sprawozdaniem Zarządu z działalności Banku za ubiegły rok obrotowy.
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, uwzględniając ocenę spełnienia wymogów, o których mowa w art. 22aa ustawy Prawo bankowe, z zastrzeżeniem ust. 1a,

- 1a) niezwłocznego odwołania członków Rady Nadzorczej, którzy nie spełniają wymogów określonych w Statucie,
- 2) zmiany Statutu,
- 3) podwyższenia lub obniżenia kapitału zakładowego,
- 4) zatwierdzania Regulaminu Rady Nadzorczej,
- 5) umorzenia akcji własnych (w tym w trybie umorzenia dobrowolnego), w szczególności w sprawach dotyczących ustalenia warunków tego umorzenia i obniżenia kapitału zakładowego, a także w sprawach dotyczących wykupu lub odkupu akcji własnych, w których uchwały Walnego Zgromadzenia wymagają przepisy prawa, pod warunkiem uzyskania przez Bank uprzedniego zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego na czynności, o których mowa w art. 77 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012.
- 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, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, w tym zgodnie z ustawą z dnia 9 czerwca 2016 r. o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami,
- 11) zatwierdzania Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku,
- 12) uchylony,
- 13) określenia zasad zbywania składników aktywów trwałych w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości z zastosowaniem trybu przetargu lub aukcji oraz z określeniem wyjątków od obowiązku ich stosowania, w przypadku zbywania przez Bank składników aktywów trwałych o wartości rynkowej przekraczającej 0,1% sumy aktywów w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego, chyba że wartość rynkowa tych składników nie przekracza 20 000 (dwudziestu tysięcy) złotych,
- 14) dokonywania corocznej oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności działania Rady Nadzorczej jako organu.

2a. Zgody Walnego Zgromadzenia wymaga również:

- 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 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 (sto milionów) złotych lub 5% sumy aktywów w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego,
- 4) objęcie albo nabycie akcji lub udziałów innej spółki o wartości przekraczającej 100 000 000 (sto milionów) złotych lub 10% sumy aktywów w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego,
- 5) zbycie akcji lub udziałów innej spółki o wartości rynkowej przekraczającej 100 000 000 (sto milionów) złotych lub 10% sumy aktywów w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego.

3. Uchwały Walnego Zgromadzenia powinny być umieszczone w protokole sporządzonym przez notariusza. Protokół z Walnego Zgromadzenia jest przekazywany Komisji Nadzoru Finansowego w terminie do 14 dni od dnia zakończenia Walnego Zgromadzenia.
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 liczbę reprezentowanych na nim akcji, chyba że Kodeks spółek handlowych stanowi inaczej.
2. Uchwały Walnego Zgromadzenia zapadają bezwzględną większością głosów, jeżeli Kodeks spółek handlowych lub Statut nie stanowią inaczej.
3. Walne Zgromadzenie otwiera Przewodniczący lub Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej, a w razie nieobecności tych osób Prezes, I Wiceprezes lub inny Członek Zarządu albo osoba wyznaczona przez Zarząd Banku. Spośród osób uprawnionych do uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu wybiera się przewodniczącego Walnego Zgromadzenia.

§ 8

1. Głosowanie na Walnym Zgromadzeniu jest jawne. Tajne głosowanie zarządza się przy wyborach oraz nad wnioskami o odwołanie członków Rady Nadzorczej 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 sierpnia 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 r. 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 pełnomocnika.
2. Udział w Walnym Zgromadzeniu można wziąć również przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej. O udziale w Walnym Zgromadzeniu w sposób, o którym mowa w zdaniu pierwszym, postanawia zwołujący to zgromadzenie.
3. Rada Nadzorcza określi w formie regulaminu szczegółowe zasady udziału w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystywaniu środków komunikacji elektronicznej. Regulamin nie może określać wymogów i ograniczeń, które nie są niezbędne do identyfikacji akcjonariuszy i zapewnienia bezpieczeństwa komunikacji elektronicznej.

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 r. 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 następcą 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 następcą 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 następcą prawny) jest akcjonariuszem Banku, liczba kandydatów na członków Rady Nadzorczej, których ma prawo wskazać Poczta Polska S.A. (lub jej następcą prawny), będzie obliczana zgodnie z następującym wzorem:
Liczba kandydatów na członków Rady Nadzorczej wskazywana przez Poczta 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. (jej następcą prawną) 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 Poczta Polską S.A. (jej następcę prawnego) zgodnie z §10 ust. 1.

W przypadku, gdy wynikiem określającym liczbę kandydatów na członków Rady Nadzorczej wskazywaną przez Poczta 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 następcą prawną) jest akcjonariuszem Banku, a jego udział w kapitale zakładowym Banku wynosi co najmniej 10%, PKO Bank Polski S.A. (lub jego następcą prawną) 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 Poczta 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 Poczta 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 5 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 2 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,

- 8) nie zachodzą wobec niej inne przeszkody wyłączające niezależność zgodnie z art. 129 ust. 3 ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.
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 mandatami pozostałych członków Rady Nadzorczej tej kadencji, zgodnie z ust. 14 lub 15.
12. Rada Nadzorcza działa na podstawie Regulaminu uchwalanego przez Radę Nadzorczą i zatwierdzanego przez Walne Zgromadzenie.
- 12a. Pracami Rady Nadzorczej kieruje Przewodniczący, na którym spoczywa obowiązek należytego organizowania jej prac, a w szczególności zwoływania posiedzeń Rady Nadzorczej. W razie nieobecności, niedostępności lub niepowołania Przewodniczącego, obowiązki i uprawnienia Przewodniczącego związane z organizacją Rady Nadzorczej i sposobem wykonywania przez nią czynności, wymienione w Regulaminie Rady Nadzorczej, wykonuje Wiceprzewodniczący lub, z upoważnienia którejkolwiek z tych osób, Sekretarz Rady Nadzorczej, za wyjątkiem uprawnienia wskazanego w §14 ust. 3.
13. Posiedzenia Rady Nadzorczej zwołuje się w trybie określonym w Regulaminie Rady Nadzorczej, w miarę potrzeb, jednak nie rzadziej niż raz w każdym kwartale roku obrotowego.
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, a także w innych przypadkach przewidzianych w Kodeksie spółek handlowych.
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, o której mowa w ust. 1, informację o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej, których dotyczy ta informacja, wymogów 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.

1a. Rada Nadzorcza może:

- 1) delegować swoich członków do samodzielnego pełnienia określonych czynności nadzorczych;
- 2) ustanawiać doraźny lub stały komitet Rady Nadzorczej, składający się z członków Rady Nadzorczej, do pełnienia określonych czynności nadzorczych i uchwalić jego regulamin.

1b. W przypadkach opisanych w ust. 1a, delegowany członek Rady Nadzorczej, o którym mowa w ust. 1a pkt 1 oraz komitet Rady Nadzorczej, o którym mowa w ust. 1a pkt 2:

- 1) mają prawo podejmować czynności nadzorcze określone w § 12 ust. 2d Statutu, chyba że Rada Nadzorcza postanowi inaczej; przepis § 12 ust. 2e Statutu stosuje się;
- 2) powinni co najmniej raz w każdym kwartale roku obrotowego udzielać Radzie Nadzorczej informacji o podejmowanych czynnościach nadzorczych oraz ich wynikach.

2. Rada Nadzorcza powołuje spośród swoich członków Komitet Audytu i uchwała jego regulamin. Większość członków Komitetu Audytu, w tym jego przewodniczący, powinna spełniać warunki niezależności, określone w art 129 ust. 3 ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

3. Do zadań Komitetu Audytu należy w szczególności:

- 1) monitorowanie procesu:
 - sprawozdawczości finansowej,
 - sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju, w tym w zakresie jej sporządzania i znakowania zgodnie z art. 63zc ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, oraz procesu identyfikacji przez Bank informacji przedstawianych zgodnie ze standardami sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju w rozumieniu art. 63p pkt 2 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości,
- 2) monitorowanie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, w szczególności w zakresie:
 - sprawozdawczości finansowej,
 - sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju, w tym w zakresie jej sporządzania i znakowania zgodnie z art. 63zc ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości,
- 3) monitorowanie wykonywania czynności rewizji finansowej, w szczególności przeprowadzania przez firmę audytorską badania lub atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju, z uwzględnieniem wszelkich wniosków i ustaleń Polskiej Agencji Nadzoru Audytowego wynikających z kontroli przeprowadzonej w firmie audytorskiej,
- 4) kontrolowanie i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, w szczególności w przypadku, gdy na rzecz Banku są świadczone przez firmę audytorską inne usługi niż badanie i atestacja sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju,
- 5) informowanie Rady Nadzorczej o wynikach badania lub atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju oraz wyjaśnianie, w jaki sposób to badanie lub ta atestacja przyczyniły się do rzetelności sprawozdawczości finansowej i sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju w Banku, a także jaka była rola Komitetu Audytu odpowiednio w procesie badania lub atestacji,
- 6) dokonywanie oceny niezależności biegłego rewidenta oraz wyrażanie zgody na świadczenie przez niego dozwolonych usług niebędących badaniem w Banku,
- 7) opracowywanie polityki wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania sprawozdań finansowych oraz polityki wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju,
- 8) opracowywanie polityki świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie sprawozdań finansowych lub atestację sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez

członka sieci, do której należy firma audytorska dozwolonych usług niebędących badaniem lub atestacją sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju,

- 9) określenie procedury wyboru firmy audytorskiej przez Bank,
 - 10) przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji dotyczącej powołania biegłego rewidenta lub firmy audytorskiej, zgodnie z politykami, o których mowa w pkt 7 i 8,
 - 11) przedkładanie zaleceń mających na celu zapewnienie rzetelności procesu sprawozdawczości finansowej i sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju w Banku,
 - 12) realizacja innych zadań zleconych przez Radę w formie uchwały.
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. uchylono.
 7. Komitety, z uwzględnieniem liczebności Rady Nadzorczej oraz liczby członków niezależnych, nie powinny składać się z tej samej grupy członków.
 8. Skorzystanie przez Radę Nadzorczą z uprawnień określonych w ust. 1a nie zwalnia jej członków z odpowiedzialności za sprawowanie nadzoru w Banku, a Rady Nadzorczej z odpowiedzialności za właściwą realizację jej obowiązków i zadań.

§ 12

1. Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich dziedzinach jego działalności, w zakresie określonym w powszechnie obowiązujących przepisach prawa, Statucie oraz wewnętrznych regulacjach Banku. W szczególności, Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem ładu wewnętrznego w Banku oraz ocenia jego 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 ze spółką dominującą, spółką zależną lub spółką powiązaną transakcji, której wartość zsumowana z wartością transakcji zawartych z tą samą spółką w okresie roku obrotowego przekracza 1/10 kapitału zakładowego Banku, z wyjątkiem typowych i rutynowych transakcji, zawieranych na warunkach rynkowych pomiędzy Bankiem a ww. spółką, 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 oraz z zastrzeżeniem § 17a ust. 5 Statutu; w przypadku transakcji, których przedmiotem są świadczenia powtarzające się, spełniane na podstawie umowy zawartej na czas nieokreślony, za wartość transakcji uznaje się sumę świadczeń przewidzianych w umowie w pierwszych trzech latach jej obowiązywania;
 - 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 przedsięwzięcia,
 - 5) zatwierdzania strategii Banku oraz rocznych planów finansowych,

- 5a) zatwierdzania strategii zarządzania Bankiem,
- 6) opiniowania wniosków i spraw podlegających uchwałom Walnego Zgromadzenia,
- 7) zatwierdzania lub uchwalania regulaminów, o których mowa w Statucie lub powszechnie obowiązujących przepisach prawa,
- 8) wyboru, po rekomendacji Komitetu Audytu, firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania lub przeglądu sprawozdań finansowych oraz do atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju Banku i oceny zamiaru rozwiązania umowy o badanie sprawozdania finansowego lub umowy o atestację sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju,
- 9) oceny sprawozdania Zarządu z działalności Banku, zawierającego sprawozdawczość zrównoważonego rozwoju 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, w tym zatwierdzania wskazania przez Zarząd członków Zarządu odpowiedzialnych w szczególności za nadzór nad wybranymi obszarami działania Banku lub wypełnianie określonych zadań lub funkcji określonych w odrębnych przepisach prawa,
- 15) zatwierdzania zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym:
 - a) strategii zarządzania ryzykiem,
 - b) zasad kontroli wewnętrznej,
 - c) zasad zarządzania kapitałem, w tym szacowania kapitału wewnętrznego,
 - d) polityki wynagrodzeń oraz polityki w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku,
 - e) strategii zarządzania ryzykiem zewnętrznych dostawców usług ICT,
- 16) akceptowania ogólnego poziomu ryzyka ponoszonego przez Bank,
- 17) uchylony,
- 17a) zatwierdzania Karty audytu - regulaminu funkcjonowania komórki audytu wewnętrznego, strategii działalności komórki audytu wewnętrznego oraz planów audytu,
- 17b) monitorowania wdrożenia planu audytu wewnętrznego po uprzednim zaangażowaniu komitetów ds. ryzyka i ds. audytu w przypadku, gdy takie komitety zostały ustanowione,
- 18) zatwierdzania procedur wewnętrznych Banku dotyczących procesów szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego oraz planowania kapitałowego,
- 19) zatwierdzania polityki informacyjnej obejmującej ujawnienia,
- 20) uchylony,
- 21) w ramach nadzoru nad zapewnianiem przestrzegania w Banku przepisów prawa i regulacji wewnętrznych:
 - a) nadzorowanie wykonywania przez Zarząd obowiązków dotyczących zapewniania zgodności, zarówno w ramach funkcji kontroli, jak i zarządzania ryzykiem braku zgodności,
 - b) zatwierdzanie polityki zgodności Banku, regulaminu funkcjonowania komórki do spraw zgodności i jej planów działania,
 - c) dokonywanie corocznej oceny stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności,

- 21a) dokonywania corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz komórki audytu wewnętrznego,
- 22) zatwierdzania Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu Banku,
- 23) corocznej oceny adekwatności i skuteczności ładu wewnętrznego w powiązaniu z oceną przestrzegania zasad ładu korporacyjnego,
- 24) (uchylony)
- 25) opiniowania sprawozdania Zarządu 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, a także sprawozdania ze stosowania dobrych praktyk, pod warunkiem ich określenia zgodnie z ustawą z dnia 16 grudnia 2016 r. o zasadach zarządzania mieniem państwowym, wraz ze sprawozdaniem Zarządu z działalności Banku za ubiegły rok obrotowy,
- 25a) nadzorowanie i monitorowanie działań Banku w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w szczególności poprzez:
 - a) zatwierdzanie strategii Banku w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
 - b) zatwierdzanie wyznaczonego przez Zarząd Banku członka Zarządu odpowiedzialnego za wdrażanie w Banku obowiązków określonych w ustawie z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
 - c) przyjmowanie informacji dotyczącej oceny ryzyka w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu odnoszącej się do działalności Banku lub zatwierdzanie ww. oceny ryzyka, w przypadku gdy w powyższej ocenie:
 - poziom ryzyka Banku został określony jako wysoki,
 - poziom ryzyka odbiega od apetytu na ryzyko Banku,
 - planowane są działania na dużą skalę w celu skutecznego zarządzania ryzykiem rezydującym,
 - d) przyjmowanie i ocena cyklicznych informacji na temat działań Banku w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w tym w zakresie zmian w procesach i regulacjach wewnętrznych, dotyczących tego obszaru,
 - e) dokonywanie corocznej oceny skuteczności działania komórki ds. zgodności z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, obejmującej adekwatność zasobów ludzkich i technicznych przydzielonych tej komórce, w szczególności na podstawie raportu rocznego z przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz raportów kwartalnych,
 - f) podejmowanie decyzji w przypadku wniosków zgłoszonych przez pracownika ds. zgodności z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, dotyczących przypadków, w których w ww. obszarze wystąpił istotny incydent w wyniku braku realizacji zaleceń wydanych uprzednio przez ww. pracownika,
- 26) zatwierdzania przyjętych przez Zarząd innych polityk niż wymienione powyżej - jeżeli wynika to ze Statutu Banku lub regulacji szczególnych oraz sprawowania nadzoru nad przestrzeganiem przyjętych w Banku polityk,
- 27) podejmowania decyzji w innych sprawach zastrzeżonych do kompetencji Rady Nadzorczej na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, Statutu lub regulacji szczególnych.

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 za świadczone usługi łącznie w tej umowie lub innych umowach zawieranych z tym samym podmiotem przekracza 500 000 (pięćset tysięcy) złotych netto, w stosunku rocznym, albo w której maksymalna wysokość wynagrodzenia nie jest przewidziana,
- 2) zmiana umowy, o której mowa w pkt 1, podwyższająca wynagrodzenie powyżej kwoty, o której mowa w pkt 1),
- 3) zawarcie umowy darowizny lub innej umowy o podobnym skutku o wartości przekraczającej 20 000 (dwadzieścia tysięcy) złotych lub 0,1% sumy aktywów w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego,
- 4) zawarcie umowy zwolnienia z długu lub innej umowy o podobnym skutku o wartości przekraczającej 50 000 (pięćdziesiąt tysięcy) złotych lub 0,1% sumy aktywów w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego.

2b. Do szczególnych obowiązków Rady Nadzorczej należą:

- 1) ocena sprawozdań, o których mowa w § 6 ust. 1 lit a) Statutu, w zakresie ich zgodności z księgami, dokumentami i ze stanem faktycznym;
- 2) ocena wniosków Zarządu dotyczących podziału zysku albo pokrycia straty;
- 3) sporządzanie oraz składanie Walnemu Zgromadzeniu corocznego pisemnego sprawozdania za ubiegły rok obrotowy (Sprawozdanie Rady Nadzorczej),
- 4) ocena adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Zarządu Banku oraz skuteczności jego działania,
- 5) samoocena adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności jej działania.

2c. Sprawozdanie Rady Nadzorczej, o którym mowa w ust. 2b pkt 3, zawiera co najmniej:

- 1) wyniki ocen, o których mowa w ust. 2b pkt 1 i 2;
- 2) ocenę sytuacji Banku, z uwzględnieniem adekwatności i skuteczności stosowanych w Banku systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, zapewniania zgodności działalności z normami lub mającymi zastosowanie praktykami oraz audytu wewnętrznego;
- 3) ocenę realizacji przez Zarząd obowiązków, o których mowa w § 17a Statutu;
- 4) ocenę sposobu sporządzania lub przekazywania Radzie Nadzorczej przez Zarząd informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień zażądanych w trybie określonym w ust. 2d poniżej;
- 5) informację o łącznym wynagrodzeniu należnym od Banku z tytułu wszystkich badań zleconych przez Radę Nadzorczą w trakcie roku obrotowego w trybie określonym w § 12a Statutu.

2d. W celu wykonania swoich obowiązków Rada Nadzorcza może badać wszystkie dokumenty Banku, dokonywać rewizji stanu majątku Banku oraz żądać od Zarządu, prokurentów i osób zatrudnionych w Banku na podstawie umowy o pracę lub wykonujących na rzecz Banku w sposób regularny określone czynności na podstawie umowy o dzieło, umowy zlecenia albo innej umowy o podobnym charakterze sporządzenia lub przekazania wszelkich informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień dotyczących Banku, w szczególności jego działalności lub majątku. Przedmiotem żądania mogą być również posiadane przez organ lub osobę obowiązującą informacje, sprawozdania lub wyjaśnienia dotyczące spółek zależnych oraz spółek powiązanych, jeśli takie istnieją.

- 2e. Informacje, dokumenty, sprawozdania lub wyjaśnienia, o których mowa w ust. 2d, są przekazywane Radzie Nadzorczej niezwłocznie, nie później niż w terminie dwóch tygodni od dnia zgłoszenia żądania do organu lub osoby obowiązanej, chyba że w żądaniu określono dłuższy termin.
- 2f. Zarząd nie może ograniczać członkom Rady Nadzorczej dostępu do żądanych przez nich informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień, o których mowa w ust. 2d.
- 2g. Rada Nadzorcza jest obowiązana, z co najmniej tygodniowym wyprzedzeniem, zawiadomić kluczowego biegłego rewidenta, który przeprowadzał badanie sprawozdania finansowego Banku, o terminie posiedzenia, którego przedmiotem są sprawy określone w ust. 2b. Bank zapewnia uczestnictwo kluczowego biegłego rewidenta lub innego przedstawiciela firmy audytorskiej w posiedzeniu Rady Nadzorczej. W trakcie posiedzenia kluczowy biegły rewident lub inny przedstawiciel firmy audytorskiej przedstawia Radzie Nadzorczej sprawozdanie z badania, w tym ocenę podstaw przyjętego oświadczenia odnoszącego się do zdolności Banku do kontynuowania działalności, oraz udziela odpowiedzi na pytania członków Rady Nadzorczej.
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 ust. 7, podejmowane są w głosowaniu jawnym.
7. Głosowanie tajne zarządza się na wniosek członka Rady Nadzorczej.
8. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się i są protokołowane w języku polskim. W przypadku udziału w posiedzeniu członków Rady Nadzorczej nie władających językiem polskim, zapewnia się udział tłumacza.

§ 12a

1. Rada Nadzorcza może podjąć uchwałę w sprawie zbadania na koszt Banku określonej sprawy dotyczącej działalności Banku lub jego majątku przez wybranego doradcę (doradca Rady Nadzorczej). Doradca Rady Nadzorczej może zostać wybrany również w celu przygotowania określonych analiz oraz opinii.
2. W umowie między Bankiem a doradcą Rady Nadzorczej Bank reprezentuje Rada Nadzorcza.
3. Umowa między Bankiem a doradcą Rady Nadzorczej zawiera postanowienie, zgodnie z którym doradca Rady Nadzorczej oraz osoba fizyczna wykonująca czynności w jego imieniu lub na jego rzecz są obowiązani zachować w tajemnicy wszystkie niemające publicznego charakteru informacje i dokumenty otrzymane od Banku. Obowiązek zachowania tajemnicy nie jest ograniczony w czasie.
4. Zarząd zapewnia doradcy Rady Nadzorczej dostęp do dokumentów i udziela mu żądanych informacji.
5. Rada Nadzorcza może zdecydować o udostępnieniu akcjonariuszom wyników pracy doradcy Rady Nadzorczej, chyba że mogłoby to wyrządzić szkodę Bankowi, spółce powiązanej albo spółce zależnej, jeśli takie istnieją, w szczególności przez ujawnienie tajemnic technicznych, handlowych lub organizacyjnych przedsiębiorstwa.
6. W przypadku podjęcia decyzji o udostępnieniu akcjonariuszom wyników pracy doradcy Rady Nadzorczej, Zarząd udostępnia je w sposób określony dla ogłoszenia o zwołaniu Walnego Zgromadzenia w terminie dwóch tygodni od dnia powzięcia uchwały Rady Nadzorczej.
7. Przepisy ust. 5 i 6 nie uchybiają obowiązkom informacyjnym wynikającym z przepisów szczególnych.
8. Walne Zgromadzenie może określić maksymalny łączny koszt wynagrodzenia wszystkich doradców Rady Nadzorczej, który Bank może ponieść w trakcie roku obrotowego.

§ 13

1. Rada Nadzorcza powołuje, odwołuje i zawiesza Prezesa Zarządu, I Wiceprezesa, Wiceprezesów i pozostałych Członków Zarządu, uwzględniając ocenę spełnienia wymogów, o których mowa w art. 22aa ustawy Prawo bankowe oraz warunków określonych w § 16a Statutu.
- 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 oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu Banku.
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, o której mowa w ust. 1, 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.
6. Zatwierdzając podział kompetencji, o którym mowa w § 12 ust. 2 pkt 14a), Rada Nadzorcza zapewnia pełną niezależność i rozdzielenie nadzorowania systemu kontroli wewnętrznej, w tym audytu wewnętrznego i funkcji zgodności, od nadzoru nad czynnościami operacyjnymi.
7. W sytuacji braku pełnego składu Zarządu, Rada Nadzorcza stosuje przejściowo rozwiązanie, polegające na powierzeniu nadzoru nad zarządzaniem wybranym obszarem działalności Banku Zarządowi działającemu kolegialnie.

§ 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.
- 2a. Podczas posiedzenia Rada Nadzorcza może podejmować uchwały w sprawach objętych proponowanym w zaproszeniu na posiedzenie Rady Nadzorczej porządku obrad. Jeśli wniosek o postawienie danej sprawy na posiedzeniu Rady Nadzorczej zostanie złożony już po wysłaniu zaproszeń na posiedzenie Rady Nadzorczej, to uwzględnienie takiego wniosku może nastąpić jedynie na posiedzeniu Rady, pod warunkiem, że na posiedzeniu obecni są wszyscy członkowie Rady Nadzorczej i żaden z nich nie wyrazi sprzeciwu co do zmiany porządku obrad.
3. W przypadku równości głosów rozstrzyga głos Przewodniczącego Rady Nadzorczej.
4. Udział w posiedzeniu Rady Nadzorczej jest obowiązkiem członka Rady. Członek Rady Nadzorczej podaje przyczyny swojej nieobecności na piśmie. Usprawiedliwienie nieobecności członka Rady wymaga uchwały 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 oraz co najmniej połowa członków Rady wzięła udział w podejmowaniu uchwały. Tryb pisemny lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość określa Regulamin Rady Nadzorczej.
3. uchylono.

§ 15a

1. Członek Rady Nadzorczej powinien przy wykonywaniu swoich obowiązków dołożyć staranności wynikającej z zawodowego charakteru swojej działalności oraz dochować lojalności wobec Banku.
2. Członek Rady Nadzorczej nie może ujawniać tajemnic Banku, także po wygaśnięciu mandatu.

Zarząd

§ 16

1. Zarząd składa się co najmniej z 3 osób, lecz nie więcej niż z 5 osób. W skład Zarządu wchodzi: Prezes Zarządu, I Wiceprezes Zarządu, Wiceprezesi Zarządu i pozostali 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. Kadencję oblicza się w pełnych latach obrotowych.
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 powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, Statutem i Regulaminem 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.

§ 16a

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,
 - 1a) opracowuje, przyjmuje i wdraża strategię zarządzania Bankiem,
 - 2) ustala zasady polityki cenowej,
 - 3) ustala roczny plan finansowy,
 - 4) ustala zasady 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 rynkowa w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych lub w tym zakresie udziela pełnomocnictwa rodzajowego albo pełnomocnictwa do poszczególnej czynności w odniesieniu do lokowania środków pieniężnych w papierach wartościowych krajowych i zagranicznych,
 - 10) uchwała zasady ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym:
 - a) strategię zarządzania ryzykiem,
 - b) zasady kontroli wewnętrznej,
 - c) zasady zarządzania kapitałem, w tym szacowania kapitału wewnętrznego,
 - d) politykę wynagrodzeń oraz politykę w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku,
 - 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 politykę zgodności Banku, zapewnia jej przestrzeganie, a także opiniuje roczny plan działania komórki do spraw zgodności,
 - 12a) uchwała Kartę audytu - regulamin funkcjonowania komórki audytu wewnętrznego,
 - 12b) opiniuje strategię działalności komórki audytu wewnętrznego i plany audytu,

- 13) uchwała procedury wewnętrzne Banku dotyczące procesów szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego oraz planowania kapitałowego,
- 14) uchwała politykę informacyjną obejmującą ujawnienia,
- 15) przyjmuje sprawozdanie 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, a także sprawozdanie ze stosowania dobrych praktyk, pod warunkiem ich określenia zgodnie z ustawą z dnia 16 grudnia 2016 r. o zasadach zarządzania mieniem państwowym i przekazuje je do zaopiniowania Radzie Nadzorczej, a następnie przedkłada Walnemu Zgromadzeniu wraz ze sprawozdaniem Zarządu z działalności Banku za ubiegły rok obrotowy,
- 16) z zastrzeżeniem § 12 ust. 2 pkt 14a, ustala wewnętrzny podział kompetencji, w tym wskazujący członków Zarządu odpowiedzialnych w szczególności za nadzór nad wybranymi obszarami działania Banku lub wypełnianie określonych zadań lub funkcji określonych w odrębnych przepisach prawa,
- 16a) uchwała:
 - a) strategię Banku w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
 - b) zasady przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
 - c) ocenę ryzyka w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu odnoszącej się do działalności Banku,
- 16b) przyjmuje do stosowania rozwiązania grupowe w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w grupie kapitałowej, do której należy Bank,
- 16c) wyznacza członka Zarządu odpowiedzialnego za wdrażanie w Banku obowiązków określonych w ustawie z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu i przedstawia go do zatwierdzenia Radzie Nadzorczej,
- 16d) wyznacza pracownika zajmującego kierownicze stanowisko odpowiedzialnego za zapewnienie zgodności Banku i jego pracowników i innych osób wykonujących czynności na rzecz Banku z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, z uwzględnieniem kryteriów opisanych w zasadach przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w tym kryterium dotyczącego braku konfliktu interesów zgodnie z zasadami przeciwdziałania konfliktowi interesów w Banku,
- 16e) rozstrzyga sprawy z obszaru przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu przekazane Zarządowi przez członka Zarządu Banku, o którym mowa w pkt 16c, na wniosek pracownika, o którym mowa w pkt 16d, a w przypadku, gdy wniosek ww. członka Zarządu zostałby odrzucony przez Zarząd – sporządza wraz z rozstrzygnięciem wniosku uzasadnienia jego odrzucenia,
- 17) uchwała inne polityki niż wymienione powyżej – jeżeli wynika to ze Statutu Banku lub regulacji szczególnych oraz zapewnia realizację przyjętych w Banku polityk,
- 18) dokonuje samooceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Zarządu oraz skuteczności jego działania.

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 niezastrzeżonych do kompetencji organów Banku.
3. uchylony.
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.

§ 17a

1. Zarząd jest obowiązany, bez dodatkowego wezwania, do udzielenia Radzie Nadzorczej informacji o:
 - 1) uchwałach Zarządu i ich przedmiocie;
 - 2) sytuacji Banku, w tym w zakresie jego majątku, a także istotnych okolicznościach z zakresu prowadzenia spraw Banku, w szczególności w obszarze operacyjnym, inwestycyjnym i kadrowym;
 - 3) postępkach w realizacji wyznaczonych kierunków rozwoju działalności Banku, przy czym powinien wskazać na odstępstwa od wcześniej wyznaczonych kierunków, podając zarazem uzasadnienie odstępstw;
 - 4) transakcjach oraz innych zdarzeniach lub okolicznościach, które istotnie wpływają lub mogą wpływać na sytuację majątkową Banku, w tym na jego rentowność lub płynność;
 - 5) zmianach uprzednio udzielonych Radzie Nadzorczej informacji, jeżeli zmiany te istotnie wpływają lub mogą wpływać na sytuację Banku.
2. Realizacja obowiązków, o których mowa w ust. 1 pkt 2–5, obejmuje posiadane przez Zarząd informacje dotyczące spółek zależnych oraz spółek powiązanych, jeśli takie spółki istnieją.
3. Informacje, o których mowa w ust. 1 i 2, powinny być przekazywane w przypadkach, o których mowa w:
 - 1) ust. 1 pkt 1–3 – na każdym posiedzeniu Rady Nadzorczej, chyba że Rada Nadzorcza postanowi inaczej;
 - 2) ust. 1 pkt 4 i 5 – niezwłocznie po wystąpieniu określonych zdarzeń lub okoliczności.
4. Informacje, o których mowa w ust. 1 i 2, powinny być przedstawione na piśmie, z wyjątkiem sytuacji, gdy zachowanie tej formy nie jest możliwe ze względu na konieczność natychmiastowego przekazania informacji Radzie Nadzorczej. Rada Nadzorcza może postanowić o dopuszczalności przekazywania tych informacji również w innej formie.
5. Przed podjęciem przez Radę Nadzorczą decyzji o wyrażeniu zgody na zawarcie transakcji określonej w § 12 ust. 2 pkt 2 Statutu, Zarząd udziela Radzie Nadzorczej informacji o:
 - 1) firmie lub innym oznaczeniu stron transakcji;
 - 2) charakterze powiązań między Bankiem a pozostałymi stronami transakcji;
 - 3) przedmiocie transakcji;
 - 4) wartości transakcji;
 - 5) okolicznościach niezbędnych do oceny, czy transakcja jest uzasadniona interesem Banku.

§ 18

1. Posiedzenia Zarządu zwołuje Prezes Zarządu, a w przypadku jego nieobecności I Wiceprezes Zarządu, a w przypadku ich nieobecności jeden z Wiceprezesów lub 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 ich nieobecności jeden z Wiceprezesów lub Członków Zarządu zgodnie z kolejnością zastępstw ustaloną uchwałą Zarządu.

3. Uchwały Zarządu zapadają bezwzględną większością głosów, a w przypadku równości głosów decyduje głos Prezesa Zarządu. Uchwały Zarządu mogą być podjęte, jeżeli wszyscy członkowie Zarządu zostali prawidłowo zawiadomieni o posiedzeniu Zarządu.
4. Głosowanie jest jawne. Głosowanie tajne zarządza się na wniosek członka 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

1. 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.
2. Zgody, o której mowa w ust.1, udziela członkowi Zarządu Rada Nadzorcza w postaci pisemnej uchwały, na jego pisemny wniosek.
3. Członek Zarządu powinien przy wykonywaniu swoich obowiązków dołożyć staranności wynikającej z zawodowego charakteru swojej działalności oraz dochować lojalności wobec Banku.
4. Członek Zarządu nie może ujawniać tajemnic Banku, także po wygaśnięciu mandatu.

§ 20

1. Oświadczenia woli w imieniu Banku składają:
 - 1) dwaj członkowie Zarządu działający łącznie albo jeden członek Zarządu działający łącznie z prokurentem albo dwaj prokurenci działający łącznie,
 - 2) pełnomocnicy w granicach udzielonych im pełnomocnictw.
2. uchylony.
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 Banku udzielają osoby reprezentujące go 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.

- 3a. Zarząd Banku projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania, zaś Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu.
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 zapewnienie:
 - 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
 - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
 - 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
 - 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.
8. W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia:
 - 1) funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji,
 - 2) komórkę do spraw zgodności mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie,
 - 3) niezależną komórkę audytu wewnętrznego mającą za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, z wyłączeniem komórki audytu wewnętrznego.
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 systemu zarządzania ryzykiem w całej działalności Banku, poprzez przeprowadzanie badań audytowych w ramach zdefiniowanego procesu audytowego.
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. Zarząd odpowiada za opracowanie, wdrożenie i właściwe funkcjonowanie organizacji Banku, w tym ustalenie struktury organizacyjnej oraz uchwalenie Regulaminu organizacyjnego Banku.
2. Cele i zadania Banku realizuje centrala, oddziały oraz inne jednostki organizacyjne.
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 wprowadzane są aktami normatywnymi takimi jak uchwały, zarządzenia, decyzje normatywne i obejmują w szczególności: strategię, polityki, zasady, regulaminy oraz procedury wewnętrzne.
7. Zarząd zapewnia, iż przyjęte w Banku polityki, procedury i regulacje wewnętrzne są opracowywane, przyjmowane i wdrażane zgodnie z przyjętymi zasadami legislacji wewnętrznej oraz monitoruje ich przestrzeganie.

V. KAPITAŁY I FUNDUSZE WŁASNE ORAZ GOSPODARKA FINANSOWA

§ 24

Kapitały własne Banku obejmują:

- 1) kapitał zakładowy,
- 2) kapitał zapasowy,
- 3) kapitały rezerwowe, w tym fundusz ogólnego ryzyka oraz pozostałe kapitały rezerwowe,
- 4) skumulowane inne dochody całkowite,
- 5) zyski zatrzymane, tj. zyski/straty z lat ubiegłych oraz wynik finansowy netto bieżącego okresu.

§ 25

1. Kapitał zakładowy Banku wynosi 128 278 080 (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, z zastrzeżeniem § 6 ust. 2 pkt 5 Statutu.

§ 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 30 (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 30 (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, przeniesienie własności akcji nastąpi po ich uzyskaniu.

§ 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.

§ 34

1. Kapitał rezerwowy tworzony jest, niezależnie od kapitału zapasowego Banku, z odpisów z zysku w wysokości ustalonej przez Walne Zgromadzenie. Kapitał rezerwowy może być wykorzystany do pokrycia strat bilansowych oraz szczególnych ryzyk lub wydatków, powstałych w związku z prowadzoną przez Bank działalnością.
2. 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.
3. 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.

§ 35

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

§ 35a

1. Fundusze własne Banku stanowią sumę kapitału Tier I i kapitału Tier II.
2. Fundusze własne Banku tworzone są zgodnie z zasadami określonymi w obowiązujących przepisach prawa.

§ 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 według obowiązujących w Rzeczypospolitej Polskiej przepisów i zasad oraz planu kont.
- 4a. Rokiem obrotowym jest rok kalendarzowy.
5. Szczegółowe zasady i organizację rachunkowości ustala Zarząd Banku.
6. Uchylony.

§§ 36a – 36g – uchylone

§ 37

O podziale zysku netto na:

- a) dywidendę dla akcjonariuszy,
- b) kapitał zapasowy,
- c) kapitał rezerwowy (fundusz ogólnego ryzyka, pozostałe kapitały rezerwowe),
- d) inne kapitały i fundusze celowe,
- e) 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 Bank posiada wystarczające środki na wypłatę. Wypłata zaliczki wymaga zgody Rady Nadzorczej oraz uzgodnienia z Komisją Nadzoru Finansowego.

§ 39

W razie wystąpienia straty bilansowej zostanie ona pokryta z kapitału zapasowego, kapitału rezerwowego, funduszu ogólnego ryzyka, z zysku z lat następnych, albo w 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 (dwadzieścia tysięcy) złotych lub 0,1% sumy aktywów w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego, 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 (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.