

Tekst jednolity uwzględniający zmiany uchwalone na NWZA w dniu 29.09.2016 r.

STATUT

RAIFFEISEN BANK POLSKA SPÓŁKA AKCYJNA

I Postanowienia ogólne

§ 1

1. Raiffeisen Bank Polska Spółka Akcyjna jest bankiem w formie spółki akcyjnej, działającym na podstawie obowiązujących przepisów prawa polskiego, a w szczególności ustawy Prawo bankowe, Kodeksu spółek handlowych oraz postanowień niniejszego Statutu.-----
2. Firma Banku brzmi „Raiffeisen Bank Polska Spółka Akcyjna”.-----
3. Bank może używać skrótu „Raiffeisen Bank Polska S.A.”-----
4. Bank może używać wyróżniającego go znaku graficznego. -----

§ 2

Siedzibą Banku jest miasto stołeczne Warszawa.-----

§ 3

Bank jest utworzony na czas nieokreślony. -----

§ 4

Bank działa na obszarze Polski i za granicą.-----

§ 5

Jako założyciele Banku wystąpili: -----

- Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG z siedzibą w Wiedniu, -----
- Centro Internationale Handelsbank AG z siedzibą w Wiedniu, -----
- Allgemeine Warenhandels - und Beteiligungsgesellschaft m.b.H. z siedzibą w Wiedniu. -----

II Przedmiot i zakres działania Banku

§ 6

1. Przedmiot działalności Banku obejmuje wykonywanie następujących czynności bankowych:-----
 - 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,-----
 - 2) prowadzenie innych rachunków bankowych, -----
 - 3) udzielanie kredytów, -----

- 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw,
- 5) emitowanie bankowych papierów wartościowych, -----
- 6) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,-----
- 7) wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego, -----
- 8) udzielanie pożyczek pieniężnych, -----
- 9) wykonywanie operacji czekowych, wekslowych oraz operacji, których przedmiotem są warrandy,-----
- 10) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,-----
- 11) dokonywanie terminowych operacji finansowych,-----
- 12) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,-----
- 13) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, -----
- 14) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, -----
- 15) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,-----
- 16) wykonywanie czynności zleconych, związanych z emisją papierów wartościowych, -----
- 17) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.

2. Poza wykonywaniem czynności, o których mowa w ust. 1 Bank może:-----

- 1) obejmować lub nabywać akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,-----
- 2) wykonywać funkcje depozytariusza dla funduszy inwestycyjnych, -----
- 3) prowadzić rejestry i ewidencje uczestników funduszy inwestycyjnych,-----
- 4) zaciągać zobowiązania związane z emisją papierów wartościowych (w tym gwarantowanie emisji papierów wartościowych - underwriting) oraz dokonywać obrotu papierami wartościowymi,-----
- 5) prowadzić działalność maklerską oraz prowadzić rachunki papierów wartościowych, a także wykonywać niestanowiące działalności maklerskiej czynności polegające na: -----
 - a) przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, w tym jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych;-----
 - b) wykonywaniu zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek dającego zlecenie; -----
 - c) nabywaniu lub zbywaniu na własny rachunek instrumentów finansowych; -----
 - d) doradztwie inwestycyjnym;-----

- e) oferowaniu instrumentów finansowych; -----
- f) świadczeniu usług w wykonaniu zawartych umów o subemisję inwestycyjne i usługowe lub zawieraniu i wykonywaniu innych umów o podobnym charakterze, jeżeli ich przedmiotem są instrumenty finansowe; -----

z zastrzeżeniem, że przedmiotem czynności określonych w lit a)-e) mogą być wyłącznie papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski lub inne niedopuszczone do obrotu zorganizowanego instrumenty finansowe oraz obligacje, o których mowa w art. 39p ust. 1 ustawy z dnia 27 października 1994 r. o autostradach płatnych oraz o Krajowym Funduszu Drogowym; -----

- 6) dokonywać na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, -----
 - 7) nabywać i zbywać nieruchomości, -----
 - 8) świadczyć usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,-----
 - 9) świadczyć inne usługi finansowe: leasing, faktoring, forfaiting oraz pośredniczyć przy ich świadczeniu, -----
 - 10) pośredniczyć w zawieraniu i wykonywaniu umów ubezpieczenia,-----
 - 11) świadczyć usługi raportowania do repozytoriów transakcji w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 w sprawie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji. -----
3. Jeżeli prowadzenie działalności lub wykonywanie jakiegokolwiek z czynności określonych w ust. 1 lub 2 wymaga uzyskania odrębnego zezwolenia, Bank będzie mógł je wykonywać po otrzymaniu takiego zezwolenia. -----

§ 6a

Bank może wykonywać czynności przewidziane dla banków krajowych, zgodnie z ustawą z dnia 11 lutego 2016 roku o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci.

III Kapitał zakładowy

§ 7

Kapitał zakładowy Banku wynosi 2.256.683.400 (dwa miliardy dwieście pięćdziesiąt sześć milionów sześćset osiemdziesiąt trzy tysiące czterysta) PLN i dzieli się na 225.668.340 (dwieście dwadzieścia pięć milionów sześćset sześćdziesiąt osiem tysięcy trzysta czterdzieści) akcji imiennych zwykłych serii AA o wartości nominalnej 10 (dziesięć) PLN każda. -----

§ 8

- 1. Akcje Banku są akcjami imiennymi i zostaną zamienione na akcje na okaziciela z chwilą ich dematerializacji w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.
- 2. Z zastrzeżeniem art. 28 ust. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe, zamiana akcji na okaziciela na akcje imienne jest niedopuszczalna. -----

§ 9

[uchylony]

§ 10

Akcje mogą być umarżane jedynie za zgodą akcjonariusza, którego akcje mają być umorzone poprzez nabycie tych akcji przez Bank (umorzenie dobrowolne). -----

§ 11

[uchylony]

§ 12

[uchylony]

§ 13

Bank może emitować obligacje, w tym obligacje zamienne. -----

IV Organy Banku

§14

Organami Banku są: -----

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

Walne Zgromadzenie

§ 15

1. Walne Zgromadzenie odbywa się w Warszawie. -----
2. Zwyczajne Walne Zgromadzenie zwołuje Zarząd na dzień przypadający w okresie sześciu miesięcy po upływie każdego roku obrotowego. -----
3. Rada Nadzorcza może zwołać Zwyczajne Walne Zgromadzenie, jeżeli Zarząd nie zwoła go w terminie przewidzianym w niniejszym Statucie. -----

§ 16

1. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie zwoływane jest w przypadkach określonych w Kodeksie spółek handlowych, niniejszym Statucie, jak również gdy organy lub osoby uprawnione do zwoływania Walnych Zgromadzeń uznają to za wskazane. -----
2. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie zwoływane jest przez Zarząd. -----
3. Rada Nadzorcza może zwołać Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie, jeżeli zwołanie go uzna za wskazane. -----

4. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie może być zwołane przez akcjonariuszy reprezentujących co najmniej połowę kapitału zakładowego lub co najmniej połowę łącznej liczby głosów uprawniających do głosowania na Walnym Zgromadzeniu. Akcjonariusze wybierają przewodniczącego tego Zgromadzenia. -----

§ 17

Każda akcja daje prawo do jednego głosu na Walnym Zgromadzeniu. -----

§ 18

1. Akcjonariusz może uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu oraz wykonywać prawo głosu osobiście albo przez pełnomocnika. -----
2. Bank może zorganizować Walne Zgromadzenie w sposób umożliwiający akcjonariuszom uczestniczenie w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej. -
3. Szczegółowe zasady uczestniczenia akcjonariuszy w Walnym Zgromadzeniu w tym zasady udzielania pełnomocnictw, o których mowa w ust. 1 oraz komunikacji akcjonariuszy z Bankiem przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej określa Regulamin Walnego Zgromadzenia uchwalany przez Walne Zgromadzenie. Regulamin Walnego Zgromadzenia może upoważnić Zarząd do określenia dodatkowych zasad komunikacji akcjonariuszy z Bankiem przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej. Dodatkowe zasady komunikacji powinny zostać zamieszczone w ogłoszeniu o zwołaniu Walnego Zgromadzenia. -----

§ 19

O ile przepisy bezwzględnie obowiązujące i niniejszy Statut nie stanowią inaczej, uchwały Walnego Zgromadzenia zapadają bezwzględną większością głosów. Wybory Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia, Przewodniczącego, członków Rady Nadzorczej, członków Komisji Skrutacyjnej i innych powoływanych Komisji, przeprowadzane podczas Walnego Zgromadzenia, wymagają zwykłej większości głosów; jeżeli taka większość nie zostanie uzyskana podczas pierwszego głosowania, kolejne wybory przeprowadza się spośród dwóch kandydatów, którzy uzyskali największą liczbę głosów. -----

§ 20

1. Oprócz innych spraw wskazanych w Kodeksie spółek handlowych oraz w niniejszym Statucie, Walne Zgromadzenie podejmuje uchwały w następujących sprawach:-----
 - 1) ustalanie zasad wynagradzania członków Rady Nadzorczej, -----
 - 2) tworzenie i znoszenie funduszy specjalnych; nie dotyczy to funduszy, których obowiązek tworzenia wynika z ustawy,-----
 - 3) wybór likwidatorów Banku w przypadku likwidacji z przyczyn innych niż przewidziane w rozdziale 12 ustawy Prawo bankowe, -----
 - 4) inne sprawy przewidziane przepisami prawa, niniejszego Statutu albo wnoszone przez Radę Nadzorczą, Zarząd lub akcjonariuszy reprezentujących co najmniej jedną dwudziestą kapitału zakładowego. -----
2. Nabycie lub zbycie nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości nie wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia. -----

§ 21

O ile przepisy bezwzględnie obowiązujące nie stanowią inaczej, obrady Walnego Zgromadzenia otwiera Przewodniczący, a pod jego nieobecność Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej. W przypadku ich nieobecności Walne Zgromadzenie otwiera Prezes Zarządu lub osoba wskazana przez Zarząd. Następnie, spośród osób uprawnionych do uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu, wybierany jest Przewodniczący Walnego Zgromadzenia. Przewodniczący Walnego Zgromadzenia kieruje jego obradami, jednakże nie ma prawa, bez zgody Walnego Zgromadzenia, usuwać lub zmieniać kolejności spraw umieszczonych w porządku obrad. -----

§ 22

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej mają prawo uczestniczyć w obradach Walnego Zgromadzenia. Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych Banku powinien być zaproszony do wzięcia udziału w Walnym Zgromadzeniu, o ile jego obecność jest uzasadniona lub konieczna ze względu na porządek obrad. Nieobecność któregokolwiek z członków Zarządu lub Rady Nadzorczej albo podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych nie wywiera wpływu na ważność Walnego Zgromadzenia. -----

Rada Nadzorcza

§ 23

1. Rada Nadzorcza wykonuje obowiązki wynikające z przepisów Kodeksu spółek handlowych, ustawy - Prawo bankowe, niniejszego Statutu oraz Regulaminu Rady Nadzorczej, a w szczególności: -----
 - 1) sprawuje nadzór nad działalnością Banku;-----
 - 2) zatwierdza plan ekonomiczno-finansowy Banku, a także zastępuje go nowym planem lub wprowadza do niego zmiany;-----
 - 3) uchwała Regulamin Rady Nadzorczej i Regulamin Zarządu;-----
 - 4) ocenia sprawozdania Zarządu Banku z działalności grupy kapitałowej oraz zbadane sprawozdania finansowe;-----
 - 5) zatwierdza politykę zarządzania ryzykiem oraz wszelkie istotne zmiany do tej polityki, chyba że zmiany wynikają z decyzji właściwego organu nadzoru bankowego lub ustawy Prawo bankowe, przy czym w takich przypadkach zmiany są wprowadzane po ich omówieniu przez Radę Nadzorczą w zakresie dozwolonym przepisami prawa; -----
 - 6) wyraża zgodę na czynności wymienione w § 27 ust. 1 niniejszego Statutu; -----
 - 7) określa zasady tworzenia przez Bank spółek działających w Polsce lub za granicą oraz przystępowania przez Bank do takich spółek;-----
 - 8) reprezentuje Bank w sporach z członkami Zarządu; -----
 - 9) powołuje, zawiesza w czynnościach i odwołuje członków Zarządu; -----
 - 10) ustala wynagrodzenie członków Zarządu; -----
 - 11) wyznacza podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych Banku; -----
 - 12) zawiera w imieniu Banku umowy z członkami Zarządu; -----

- 13) zatwierdza wewnętrzny podział kompetencji w Zarządzie; -----
- 14) występuje do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o wyrażenie zgody na powołanie Prezesa Zarządu, członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku lub powierzenie nadzorowania tym obszarem powołanemu członkowi Zarządu;-----
- 15) przekazuje Komisji Nadzoru Finansowego informacje o składzie Zarządu i jego zmianie oraz informację o spełnieniu przez członków Zarządu kryteriów odpowiedniości określonych w ustawie – Prawo Bankowe;
- 16) wyraża zgodę na pełnienie przez członków Zarządu funkcji w zarządach lub radach nadzorczych spółek spoza grupy kapitałowej Banku; -----
- 17) sporządza raz w roku i przedstawia Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu: -----
 - a) ocenę sytuacji Banku, z uwzględnieniem oceny systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego; obejmującą wszystkie istotne mechanizmy kontrolne, w tym zwłaszcza dotyczące raportowania finansowego i działalności operacyjnej;-----
 - b) sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej, obejmujące co najmniej informacje na temat składu Rady Nadzorczej i jej komitetów, spełniania przez członków Rady Nadzorczej kryteriów niezależności, liczby posiedzeń Rady Nadzorczej i jej komitetów w raportowanym okresie, dokonanej samooceny pracy Rady Nadzorczej; -----
 - c) ocenę sposobu wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego, określonych w Regulaminie GPW oraz przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych; -----
 - d) ocenę racjonalności obowiązującej w Banku polityki różnorodności, albo informację o braku takiej polityki. -----

2. Rada Nadzorcza jest uprawniona do określania limitów, o których mowa w § 27 ust. 1 pkt 12) i 14).
3. Rada Nadzorcza składa się z co najmniej pięciu i nie więcej niż trzynastu członków powoływanych i odwoływanych przez Walne Zgromadzenie. Członkowie Rady Nadzorczej powoływani są na wspólną pięcioletnią kadencję. -----
4. Przynajmniej dwóch członków Rady Nadzorczej powinno spełniać kryteria niezależności od Banku i podmiotów pozostających w istotnym powiązaniu z Bankiem. Szczegółowe kryteria niezależności członków Rady Nadzorczej określa odrębna uchwała Walnego Zgromadzenia, zgodnie z zasadami Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW. Jeżeli wśród wybranych przez Walne Zgromadzenie członków Rady Nadzorczej będzie mniejsza liczba niezależnych członków niż określona w zdaniu poprzednim, Rada Nadzorcza zachowuje zdolność do odbywania posiedzeń i podejmowania uchwał, a także dokonywania wszelkich innych czynności prawnych i faktycznych. Wymogi dotyczące niezależności członków Rady Nadzorczej będą miały zastosowanie począwszy od dnia uzyskania przez Bank statusu spółki publicznej w rozumieniu właściwych przepisów prawa. -----
5. Członek Rady Nadzorczej przekazuje pozostałym członkom Rady Nadzorczej oraz Zarządowi oświadczenie o spełnieniu przez niego kryteriów niezależności, o których mowa w ust. 4 powyżej. --

§ 24

1. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w Warszawie, bądź też w innym miejscu określonym według racjonalnych kryteriów przez Przewodniczącego Rady Nadzorczej. -----
2. Przewodniczący Rady Nadzorczej może zwołać posiedzenie w innym miejscu, wybranym zgodnie z racjonalnymi kryteriami, w przypadku gdy będzie miała miejsce dowolna z następujących sytuacji: (i) wszyscy członkowie Rady Nadzorczej wyrażą zgodę na odbycie posiedzenia w tym innym miejscu, lub (ii) w wyniku zaistnienia nadzwyczajnych okoliczności odbycie posiedzenia w Warszawie nie będzie możliwe, a odroczenie terminu posiedzenia będzie mogło spowodować stratę dla Banku. -----
3. Posiedzenia Rady Nadzorczej mogą również odbywać się bez zgromadzenia wszystkich jej członków w jednym miejscu, z wykorzystaniem środków telekomunikacyjnych lub audiowizualnych umożliwiających równoczesne komunikowanie się wszystkich uczestników posiedzenia. Zasady organizacji posiedzeń z zastosowaniem procedury opisanej w niniejszym ustępie określone są w Regulaminie Rady Nadzorczej. Członków Rady Nadzorczej biorących udział w posiedzeniu z zastosowaniem procedury, o której mowa w niniejszym ustępie uznaje się za obecnych na posiedzeniu. -----

§ 25

Do ważności uchwał Rady Nadzorczej wymagane jest zaproszenie na posiedzenie wszystkich członków oraz obecność na posiedzeniu co najmniej połowy członków Rady Nadzorczej. -----

§ 26

1. Uchwały Rady Nadzorczej podejmowane na posiedzeniu zapadają zwykłą większością głosów. ----
2. Każdemu członkowi Rady Nadzorczej przysługuje jeden głos. Przewodniczącemu Rady Nadzorczej nie przysługuje głos rozstrzygający. -----
3. O ile niniejszy Statut lub Kodeks spółek handlowych nie stanowią inaczej, Rada Nadzorcza może podejmować uchwały w trybie pisemnym lub z wykorzystaniem środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, przy czym uchwały takie będą ważne wyłącznie w przypadku, gdy wszyscy członkowie Rady Nadzorczej otrzymali pisemny projekt uchwały na co najmniej dziesięć dni roboczych przed jej podjęciem, chyba że wszyscy członkowie Rady Nadzorczej uzgodnili na piśmie (w tym za pomocą poczty elektronicznej) inne zasady w odniesieniu do danej uchwały. -----
4. Członkowie Rady Nadzorczej mają prawo uczestniczyć w podejmowaniu uchwał poprzez oddawanie głosu na piśmie za pośrednictwem innego członka Rady Nadzorczej. Oddanie głosu w formie pisemnej nie może dotyczyć spraw umieszczonych w porządku obrad podczas posiedzenia Rady Nadzorczej. -----
5. Członek Rady Nadzorczej nie ma prawa głosu oraz nie będzie uwzględniany przy ustalaniu kworum na posiedzeniu Rady Nadzorczej w sprawach, w których posiada osobisty interes i ma obowiązek w każdym przypadku ujawnić taki interes. Jednakże członek Rady Nadzorczej ma prawo głosu i będzie uwzględniany przy ustalaniu kworum na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dowolnej sprawie, w której posiada on interes nie będący interesem osobistym (w tym interes wynikający ze stosunków pomiędzy podmiotem lub osobą, która wskazała takiego członka do Rady Nadzorczej, a Bankiem), pomimo posiadania takiego interesu, o ile członek Rady ujawnił uprzednio istnienie takiej okoliczności na piśmie pozostałym członkom Rady Nadzorczej. Nieujawienie zaistnienia takiej okoliczności nie spowoduje jednak nieważności uchwał podjętych z udziałem takiego członka Rady Nadzorczej. -----

§ 27

1. Poniższe czynności mogą być podejmowane przez Bank wyłącznie po uzyskaniu zgody Rady Nadzorczej wyrażonej w formie uchwały:-----
- 1) nabywanie składników majątkowych lub przedsiębiorstw bądź zobowiązanie się do ich nabycia (czy to w drodze jednej, czy kilku transakcji) inaczej niż w zwykłym i prawidłowym toku działalności gospodarczej, jeżeli szacowana wartość danej transakcji lub szeregu powiązanych ze sobą transakcji przekracza łącznie kwotę 10 milionów EUR, chyba że dana transakcja została przewidziana w planie ekonomiczno-finansowym;-----
 - 2) sprzedaż, zbycie, wydzierżawienie, przeniesienie lub rozporządzenie w inny sposób całością lub częścią dowolnego majątku lub aktywów (bądź jakichkolwiek praw do nich) lub rozporządzenie nimi inaczej niż w zwykłym i prawidłowym toku działalności gospodarczej, jeżeli szacowana wartość danej transakcji lub szeregu powiązanych ze sobą transakcji przekracza łącznie kwotę 20 milionów EUR, chyba że dana transakcja została przewidziana w planie ekonomiczno-finansowym;-----
 - 3) przystąpienie do jakiegokolwiek wspólnego przedsięwzięcia lub umowy o podział zysków oraz zawarcie jakiegokolwiek umowy o współpracy, jeżeli roczna wartość przedmiotu danej umowy lub porozumienia przekracza próg 20 milionów EUR;-----
 - 4) tworzenie nowych oddziałów lub dokonywanie jakichkolwiek nakładów inwestycyjnych w sposób inny niż przewidziany w planie ekonomiczno-finansowym, w przypadku gdy roczna wartość takich oddziałów lub, odpowiednio, takich nakładów przekracza próg 5 milionów EUR;-----
 - 5) zawieranie transakcji lub porozumień z podmiotami powiązanymi Banku w rozumieniu zasad Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW lub z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku, z wyłączeniem typowych transakcji, zawieranych na warunkach rynkowych z podmiotami wchodzącymi w skład grupy kapitałowej Banku w ramach jego działalności operacyjnej, o ile szacowana wartość danej transakcji lub szeregu powiązanych ze sobą transakcji nie przekracza łącznie kwoty 10 milionów EUR, chyba że dana transakcja została przewidziana w planie ekonomiczno-finansowym;-----
 - 6) zmiana polityki lub zasad rachunkowości bądź zasad sporządzania badanych sprawozdań finansowych, która to zmiana może mieć istotny wpływ na takie sprawozdania;-----
 - 7) udzielanie jakichkolwiek gwarancji oraz ustanawianie lub udzielanie zgody na ustanawianie jakichkolwiek hipotek, obciążeń oraz innego rodzaju zabezpieczeń na dowolnym składniku majątku w sposób wykraczający poza przedmiot działalności Banku określony w § 6 niniejszego Statutu, jeżeli kwota objęta gwarancją lub innym zabezpieczeniem przekracza lub może przekroczyć łącznie 20 milionów EUR;-----
 - 8) [uchylony]-----
 - 9) zawieranie i rozwiązywanie umów konsorcjalnych oraz innych porozumień z podmiotami nie będącymi podmiotami powiązanymi Banku, dotyczących sposobu głosowania w podmiotach zależnych lub powiązanych Banku, a także umów opcji i innych podobnych umów, które mogą mieć wpływ na wartość udziałów lub akcji Banku w podmiotach powiązanych lub zależnych, lub mogą ograniczać obrót tymi udziałami bądź akcjami;-----
 - 10) decyzje w przedmiocie sposobu wykonywania prawa głosu na zgromadzeniu wspólników lub zgromadzeniu akcjonariuszy w zakresie podziału zysku w spółkach zależnych oraz

spółkach powiązanych, jeżeli taka spółka jest w rozumieniu odpowiednich dyrektyw Unii Europejskiej bankiem lub instytucją kredytową; -----

- 11) emitowanie obligacji, z wyłączeniem obligacji zamiennych lub obligacji z prawem pierwszeństwa, zaciąganie pożyczek podporządkowanych i innych zobowiązań, których zaciągnięcie może mieć wpływ na kontrolę zarządzania Bankiem lub podział zysku pomiędzy akcjonariuszy Banku; -----
- 12) nabywanie i zbywanie środków trwałych, o ile wartość transakcji przekracza limity określone przez Radę Nadzorczą; -----
- 13) nabywanie i zbywanie nieruchomości oraz obciążanie nieruchomości stanowiących własność Banku, jak również zawieranie jakichkolwiek umów dotyczących nieruchomości stanowiących własność Banku, z wyłączeniem nabywania nieruchomości w ramach postępowania windykacyjnego, a także zbywania lub obciążania nieruchomości nabytych w ramach takiego postępowania; -----
- 14) zawieranie umów najmu lub dzierżawy nieruchomości na rzecz Banku oraz umów związanych z wyżej wymienionymi umowami najmu lub dzierżawy, o ile ich wartość przekracza limity określone przez Radę Nadzorczą;-----
- 15) określanie limitów ryzyk krajowych, ryzyk kursowych, ryzyk wahań stóp procentowych; ---
- 16) zawieranie umów o pracę i porozumień w sprawie zatrudnienia, które przewidują po zakończeniu okresu zatrudnienia w Banku nabycie dodatkowych uprawnień, takich jak odszkodowania lub rekompensaty, premie, wynagrodzenia, prowizje, opcje akcyjne, uprawnienia emerytalne lub inne formy wynagrodzenia lub uprawnienia;-----
- 17) określanie ogólnych zasad premiowania pracowników; -----
- 18) zatwierdzanie kandydatów do rad nadzorczych oraz zarządów spółek zależnych i spółek powiązanych z Bankiem; -----
- 19) udzielanie lub wydłużanie kredytów, pożyczek, włączając w to linie kredytowe i zobowiązania pozabilansowe oraz udzielanie lub wydłużanie innych limitów zadłużenia członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Banku; -----
- 20) zatwierdzanie zasad i procedur podejmowania decyzji odnośnie udzielania lub wydłużania kredytów, pożyczek, włączając w to linie kredytowe i zobowiązania pozabilansowe oraz udzielania lub wydłużania innych limitów zadłużenia pracownikom Banku; -----
- 21) zatwierdzanie dużych ekspozycji w rozumieniu właściwych przepisów prawa, włączając w to linie kredytowe i zobowiązania pozabilansowe oraz inne ekspozycje wobec pojedynczego klienta lub grupy powiązanych klientów w rozumieniu obowiązującego prawa i standardów prawa europejskiego.-----

2. Rada Nadzorcza wydaje opinie w formie uchwał w szczególności odnośnie następujących zagadnień: -----

- 1) wszelkich spraw, które Zarząd zamierza przedstawić Walnemu Zgromadzeniu w celu podjęcia ostatecznej decyzji;-----
- 2) wydawania wewnętrznych przepisów dotyczących organizacji i kompetencji w zakresie podejmowania decyzji kredytowych oraz decyzji dotyczących problematycznych zaangażowań;-----

- 3) powoływania i likwidacji jednostek organizacyjnych Centrali oraz terenowych jednostek organizacyjnych; -----
- 4) uchwalania Regulaminu organizacyjnego Banku;-----
- 5) udzielania prokur, z wyłączeniem prokur oddziałowych;-----
- 6) wszelkich innych spraw, w których Zarząd powinien uzyskać opinię Rady Nadzorczej zgodnie z Regulaminem Zarządu. -----

§ 28

1. Rada Nadzorcza powołuje Komitet ds. Audytu, Komitet ds. Wynagrodzeń i Komitet ds. Ryzyka. Rada Nadzorcza może również powołać Podkomitet, który będzie zajmować się sprawami szczególnymi, innymi niż sprawy, do których Rada Nadzorcza powołuje komitety, o których mowa w zdaniu poprzedzającym. -----
2. Prawa, obowiązki, zakres odpowiedzialności, skład i sposób powoływania członków komitetu oraz pozostałe kwestie dotyczące funkcjonowania komitetu określa Rada Nadzorcza w regulaminie tego komitetu.-----
3. Rada Nadzorcza może powoływać inne komitety oraz przekazywać im taki zakres uprawnień, jaki uzna za stosowny, pod warunkiem, że przekazywane uprawnienia mieszczą się w zakresie uprawnień Rady Nadzorczej i nie są zastrzeżone do wyłącznej kompetencji Rady Nadzorczej w pełnym składzie. -----

§ 29

[uchylony]

Zarząd

§ 30

1. Zarząd prowadzi sprawy Banku i reprezentuje go na zewnątrz.-----
2. Zarząd jest upoważniony do podejmowania wszelkich działań, które nie mieszczą się w zakresie kompetencji Rady Nadzorczej i Walnego Zgromadzenia. -----
3. Członkowie Zarządu, w zakresie stosunków łączących ich z Bankiem, podlegają ograniczeniom wynikającym z przepisów Kodeksu spółek handlowych, niniejszego Statutu, Regulaminu Zarządu oraz uchwał Rady Nadzorczej i Walnego Zgromadzenia. -----
4. Regulamin Zarządu jest uchwalany przez Radę Nadzorczą. -----
5. W skład Zarządu wchodzi co najmniej trzech członków powoływanych przez Radę Nadzorczą na wspólną pięcioletnią kadencję. -----
6. W skład Zarządu wchodzi: -----
 - 1) Prezes Zarządu;-----
 - 2) Wiceprezes Zarządu lub Wiceprezesi Zarządu;-----
 - 3) pozostali członkowie Zarządu. -----

7. Prezes Zarządu kieruje pracami Zarządu zwołując posiedzenia Zarządu i przewodnicząc obradom. Prezes Zarządu nadzoruje w szczególności audyt wewnętrzny, zarządzanie zasobami ludzkimi oraz funkcje *compliance* (zadania związane między innymi z przestrzeganiem przez pracowników Banku obowiązujących standardów postępowania, ochroną informacji, przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz zapobieganiem przestępstwom bankowym), a także departament prawny. -----
8. Wiceprezes Zarządu lub jeden z Wiceprezesów Zarządu może zostać powołany przez Radę Nadzorczą na stanowisko Pierwszego Wiceprezesa Zarządu. W przypadku takiego powołania, Pierwszy Wiceprezes Zarządu nadzoruje w szczególności działalność Banku w zakresie bankowości detalicznej. -----
9. Powołanie Prezesa Zarządu oraz członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, a także powierzenie nadzorowania tym obszarem powołanemu członkowi Zarządu następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. -----
10. Z zastrzeżeniem poniższego ust. 11, decyzje o zaciągnięciu zobowiązań lub rozporządzeniu aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Banku, podejmuje Zarząd w formie uchwały, pod warunkiem iż nie dotyczą spraw, które na podstawie przepisów prawa lub postanowień niniejszego Statutu należą do kompetencji innych organów Banku. -----
11. Decyzje, o których mowa w ust. 10 powyżej, o ile należą do kompetencji Zarządu, mogą być podejmowane przez komitety Banku, poszczególnych członków Zarządu lub pracowników Banku, na podstawie upoważnień udzielonych przez Zarząd w drodze uchwały. -----
12. Do składania oświadczeń woli w imieniu Banku uprawnieni są dwaj członkowie Zarządu działający łącznie, członek Zarządu działający łącznie z prokurentem lub dwaj prokurenci działający łącznie oraz pełnomocnicy w granicach otrzymanych pełnomocnictw. -----

§ 31

1. Każdemu członkowi Zarządu przysługuje jeden głos. -----
2. Uchwały Zarządu podejmowane na posiedzeniu zapadają zwykłą większością głosów. -----
3. Dopuszcza się podejmowanie uchwał Zarządu w trybie pisemnym oraz za pośrednictwem środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. Podjęta w powyższy sposób uchwała jest ważna jedynie wówczas, gdy wszyscy członkowie Zarządu zostali powiadomieni o treści projektu uchwały i wyrazili zgodę na taki tryb podjęcia uchwały. -----

V Organizacja Banku oraz zasady funkcjonowania systemu zarządzania

§ 32

1. Bank wykonuje swoje zadania poprzez Centralę oraz terenowe jednostki organizacyjne. -----
2. Do zadań Centrali należy w szczególności: -----
 - 1) opracowywanie programów działania i rozwoju Banku, -----
 - 2) sporządzanie zbiorczych bilansów i sprawozdań, -----
 - 3) przygotowywanie projektów wewnętrznych przepisów prawnych, -----
 - 4) przygotowywanie dokumentów i materiałów dla władz Banku, -----

- 5) współpraca z krajowymi i zagranicznymi bankami, instytucjami finansowymi i innymi organizacjami, -----
 - 6) współpraca z organami administracji rządowej i samorządowej, -----
 - 7) obsługa operacyjna klientów Banku w zakresie przypisanym Centrali. -----
3. Jednostkami organizacyjnymi Centrali są: -----
- 1) departamenty, -----
 - 2) biura, -----
 - 3) biuro maklerskie. -----
4. Terenowymi jednostkami organizacyjnymi Banku są oddziały krajowe. -----
5. W wyjątkowych sytuacjach Zarząd może powołać samodzielne zespoły do realizacji zadań, funkcjonujące jako jednostki organizacyjne Centrali. -----
6. W celu rozwiązywania i koordynowania określonych zagadnień i problemów w Banku, Zarząd może w drodze uchwały tworzyć komitety, powoływać ich członków oraz określać zasady i zakres działania takich komitetów. -----
7. Z zastrzeżeniem § 27 ust. 2 pkt 3), decyzje w sprawie powołania i likwidacji jednostek organizacyjnych Centrali oraz terenowych jednostek organizacyjnych podejmuje Zarząd. -----
8. Z zastrzeżeniem § 27 ust. 2 pkt 4), organizację wewnętrzną Banku określa Regulamin organizacyjny uchwalany przez Zarząd. -----

§ 33

1. W Banku funkcjonuje system zarządzania stanowiący zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych zachodzących w Banku oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej. -----
2. W ramach systemu zarządzania w Banku funkcjonuje w szczególności: -----
 - (a) system zarządzania ryzykiem, którego zadaniami są identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku oraz służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności, -----
 - (b) system kontroli wewnętrznej. -----
3. Zarząd projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania, w tym w szczególności opracowuje i wdraża spójną i kompleksową strukturę systemu kontroli wewnętrznej. -----
4. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzaniem systemu zarządzania oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu. -----
5. W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank: -----
 - (a) stosuje sformalizowane zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem, -----

- (b) stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości, -----
- (c) stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów, -----
- (d) stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka, -----
- (e) posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do poziomu i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka. -----

§ 34

1. W Banku działa system kontroli wewnętrznej, którego celem 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. -----
2. W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia: -----
 - 1) jednostki oraz komórki organizacyjne odpowiedzialne za zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem Banku, -----
 - 2) jednostkę organizacyjną 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 jednostkę organizacyjną do spraw 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 tej jednostki organizacyjnej. -----

§ 35

1. Kierujący jednostką organizacyjną do spraw audytu wewnętrznego podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu. Rada Nadzorcza nadzoruje i zatwierdza właściwe umiejscowienie jednostki do spraw audytu wewnętrznego w strukturze organizacyjnej Banku gwarantujące jej wykonywanie zadań w sposób niezależny i obiektywny.-----
2. Usytuowanie, uprawnienia, zakres badań oraz odpowiedzialność jednostki do spraw audytu wewnętrznego, a także formę, zawartość oraz miejsce i termin złożenia raportu pokontrolnego, rozwiązania w zakresie procesu odwoławczego, tryb wskazania jednostki odpowiedzialnej za realizację zaleceń pokontrolnych oraz sposób sprawdzenia wykonania zaleceń pokontrolnych określa strategia/karta audytu, która podlega zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą. -----
3. Jednostka do spraw audytu wykonuje swoje działania zgodnie z planami kontroli. Plany te wymagają akceptacji Rady Nadzorczej i podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd. -----

4. Jednostka do spraw audytu wewnętrznego zobowiązana jest składać Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej okresowe, nie rzadziej niż raz do roku, sprawozdania ze swojej działalności, jednakże, w przypadku stwierdzenia istotniejszych naruszeń, Zarząd oraz Rada Nadzorcza powiadamiane są niezwłocznie. -----

§ 36

1. Do wydawania regulacji wewnętrznych uprawnień są: -----
- 1) w sprawach wymagających decyzji Walnego Zgromadzenia – Walne Zgromadzenie w formie uchwały, -----
 - 2) w sprawach wymagających decyzji Rady Nadzorczej – Rada Nadzorcza w formie uchwały, -
 - 3) w sprawach wymagających decyzji Zarządu i zgody lub zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą lub Walne Zgromadzenie – Zarząd w formie uchwały, pod warunkiem uzyskania wymaganej zgody bądź zatwierdzenia, -----
 - 4) w sprawach wymagających decyzji Zarządu, ale niewymagających zgody lub zatwierdzenia przez inny organ – Zarząd w formie uchwały, -----
 - 5) w zakresie kompetencji członka Zarządu – członek Zarządu w formie Zarządzenia, -----
 - 6) w zakresie określonym przez regulacje, o których mowa w pkt. 4) i 5) powyżej – Dyrektor Banku w formie postanowienia, -----
 - 7) w zakresie spraw określonych w uchwale Zarządu w sprawie powołania komitetu – Przewodniczący komitetu w formie postanowienia. -----
2. Szczegółowe zasady opracowywania, opiniowania i wydawania wewnętrznych regulacji określa zarządzenie Zarządu. -----

§ 36a

Bank może współpracować ze spółkami powiązаныmi z Bankiem lub z podmiotem dominującym wykorzystując wolne zasoby lub systemy Banku, w szczególności w zakresie korzystania z systemów i technologii informatycznych, w tym przetwarzania danych, tworzenia, eksploatacji i serwisowania oprogramowania i infrastruktury informatycznej. -----

VI Rachunkowość i fundusze własne

§ 37

Rokiem obrotowym w Banku jest rok kalendarzowy. -----

§ 38

Zarząd Banku zapewnia, w ciągu trzech miesięcy od zakończenia roku obrotowego, sporządzenie rocznego sprawozdania finansowego Banku. Zarząd Banku niezwłocznie po jego sporządzeniu przekazuje roczne sprawozdanie finansowe zbadane przez biegłego rewidenta wraz z jego raportem i opinią oraz propozycje dotyczące podziału zysku lub pokrycia strat, a także sprawozdanie z działalności Banku Radzie Nadzorczej. Rada Nadzorcza poddaje roczne sprawozdanie finansowe wraz ze sprawozdaniem z działalności Banku ocenie, z której pisemne sprawozdanie składa następnie Walnemu Zgromadzeniu wraz ze zbadanym sprawozdaniem finansowym. W ciągu sześciu miesięcy od zakończenia roku obrotowego, Walne Zgromadzenie zatwierdza sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie Zarządu z działalności Banku. Bank

proceeds accounting and prepares financial statements in accordance with International Standards on Accounting and International Standards on Auditing. -----

§ 39

[*uchylony*]

§ 40

Bank creates the following funds: -----

- 1) capital fund, intended for financing the activities of the Bank, created from payments on shares of equal nominal value or from non-monetary contributions up to the amount corresponding to the nominal value of the shares covered in exchange for the contributions, -----
- 2) reserve capital, created from net profit, surpluses achieved at the issue of shares above their nominal value and remaining after covering the costs of the issue of shares and payments made by shareholders in exchange for the granting of special rights to their shares, to the extent that the payments are not used to offset extraordinary losses or expenses, -----
- 3) reserve capitals, intended for covering specific losses and expenses, created from net profit in the amount decided by the General Meeting, -----
- 4) general risk fund, intended for covering unidentified risks of the banking activity, created from net profit in the amount decided by the General Meeting. -----

§ 41

Reserve capital is transferred to the extent of at least 8% of net profit for a given fiscal year, until the capital is reached at least one-third of the capital fund. -----

§ 42

[*uchylony*]

§ 43

[*uchylony*]

§ 44

The financial management of the Bank is based on annual financial plans prepared by the Board and accepted by the Supervisory Board. -----

VII Postanowienia końcowe

§ 45

From the date of obtaining by the Bank the status of a public company in the meaning of the provisions of law and to the extent that the provisions do not constitute otherwise, all announcements required by the provisions of law shall be published on the internet website of the Bank. The Bank shall provide the members of the Supervisory Board with their request for English translations of such announcements. -----

§ 46

Protokoły i uchwały Zarządu i Rady Nadzorczej sporządzane są w języku polskim i języku angielskim, polska wersja językowa będzie miała pierwszeństwo z wyjątkiem oczywistych omyłek. O ile zajdzie taka potrzeba, sporządzane będą tłumaczenia na inne języki obce. -----