

**STATUT SPÓŁKI AKCYJNEJ POD FIRMĄ  
BANK NOWY SPÓŁKA AKCYJNA  
(TEKST JEDNOLITY OBOWIĄDUJE OD DNIA 21 WRZEŚNIA 2022 ROKU)**

**I. POSTANOWIENIA OGÓLNE**

**§ 1**

1. Bank Nowy Spółka Akcyjna, zwany dalej „Bankiem”, jest bankiem krajowym w formie spółki akcyjnej działającym na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa i niniejszego Statutu.
2. Do działalności Banku stosuje się w szczególności przepisy ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe, zwanej dalej „ustawą Prawo bankowe” oraz ustawy z dnia 15 września 2000 roku Kodeks spółek handlowych, zwanej dalej „KSH”, o ile inne powszechnie obowiązujące przepisy prawa nie stanowią inaczej.

**§ 2**

1. Bank działa pod firmą „**Bank Nowy Spółka Akcyjna**”.
2. Bank może używać skrótu firmy „Bank Nowy S.A.”.

**§ 3**

1. Siedzibą Banku jest miasto Poznań.
2. Bank prowadzi działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
3. Bank może posiadać oddziały i inne jednostki organizacyjne w kraju.
4. Bank może otwierać i posiadać rachunki bankowe w bankach mających siedzibę poza granicami kraju.

**II. PRZEDMIOT DZIAŁALNOŚCI BANKU**

**§ 4**

1. Przedmiotem działalności Banku są 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 i pożyczek pieniężnych;
  - 5) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych i poręczeń;
  - 6) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych;
  - 7) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych;
  - 8) prowadzenie operacji czekowych i wekslowych;
  - 9) świadczenie usług płatniczych obejmujących wydawanie instrumentów płatniczych i umożliwianie wykonywania transakcji płatniczych, zainicjowanych przez akceptanta lub za jego pośrednictwem, instrumentem płatniczym płatnika;
  - 10) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym, a także prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych;
  - 11) emitowanie bankowych papierów wartościowych.
2. Przedmiotem działalności Banku jest ponadto:
  - 1) dokonywanie, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika;

- 2) nabywanie i zbywanie nieruchomości;
  - 3) obejmowanie lub nabywanie akcji i praw z akcji, udziałów innej osoby prawnej i jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych;
  - 4) dokonywanie obrotu papierami wartościowymi;
  - 5) świadczenie usług konsultacyjno - doradczych w sprawach finansowych;
  - 6) świadczenie innych usług finansowych w zakresie:
    - a) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, umów faktoringowych lub leasingowych;
    - b) świadczenia usług agenta firmy inwestycyjnej;
  - 7) wykonywanie niestanowiących działalności maklerskiej czynności polegających na:
    - a) przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych;
    - b) nabywaniu i zbywaniu instrumentów finansowych na własny rachunek;
    - c) oferowaniu instrumentów finansowych;
  - 8) (uchylono)
  - 9) pośrednictwo w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych;
  - 10) rozliczanie i umarzanie pieniądza elektronicznego.
3. Bank może, w drodze umowy zawartej na piśmie, na zasadach określonych w ustawie Prawo bankowe, powierzyć przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznemu, wykonywanie:
- 1) w imieniu i na rzecz banku pośrednictwa w zakresie czynności wymienionych w art. 5 i 6 ustawy Prawo bankowe, określonych w przedmiocie działania banku,
  - 2) czynności faktycznych związanych z działalnością bankową.
4. Szczegółowe zasady, zakres i tryb powierzenia, o którym mowa w ust. 3 określa regulamin uchwalony przez Zarząd.

### III. CZAS TRWANIA BANKU

#### § 5

Czas trwania Banku jest nieoznaczony.

### IV. ZAŁOŻYCIELE BANKU

#### § 6

Jedynym założycielem Banku jest Bankowy Fundusz Gwarancyjny z siedzibą w Warszawie.

### V. KAPITAŁ ZAKŁADOWY

#### § 7

1. Kapitał zakładowy Banku wynosi 64.000.000,00 (słownie: sześćdziesiąt cztery miliony) złotych.
2. Kapitał zakładowy Banku dzieli się na:
  - 1) 250.000 (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy) akcji imiennych serii A o wartości nominalnej 100,00 (słownie: sto) złotych każda, o numerach od 1 do 250.000,
  - 2) 390.000 (słownie: trzysta dziewięćdziesiąt tysięcy) akcji imiennych serii B o wartości nominalnej 100,00 (słownie: sto) złotych każda, o numerach od 1 do 390.000, zwanych dalej „Akcjami”.
3. Akcje mogą być emitowane w odcinkach zbiorowych.
4. Akcje nie są uprzywilejowane. Każda Akcja daje prawo do jednego głosu.

## § 8

1. Podwyższenie kapitału zakładowego Banku wymaga zmiany niniejszego Statutu i następuje w drodze wydania nowych akcji lub podwyższenia wartości nominalnej dotychczasowych Akcji, w zamian za wkład pieniężny lub niepieniężny.
2. (uchylono)

## § 9

1. Przeniesienie Akcji wymaga uprzedniej zgody udzielonej w formie uchwały Rady Nadzorczej.
2. Akcje Banku mogą być umarzone. Umorzenie Akcji wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia, która, w szczególności, powinna określać podstawę prawną umorzenia Akcji, wysokość wynagrodzenia przysługującego akcjonariuszowi Akcji umarzonych, bądź uzasadnienie umorzenia Akcji bez wynagrodzenia oraz sposób obniżenia kapitału zakładowego Banku.
3. Akcje mogą być umarzone za zgodą akcjonariusza Banku, w drodze ich nabycia przez Bank (umorzenie dobrowolne) albo bez zgody akcjonariusza Banku (umorzenie przymusowe). Umorzenie Akcji przebiega w trybie zgodnym z właściwymi przepisami KSH. W zamian za umorzone Akcje Bank może wydawać świadectwa użytkowe, które mogą być imienne lub na okaziciela.
4. Walne Zgromadzenie może podjąć uchwałę w sprawie umorzenia przymusowego Akcji, w przypadku, w którym:
  - 1) sprawozdanie finansowe Banku wykaże stratę przewyższającą sumę kapitałów zapasowego i rezerwowych Banku oraz 1/4 (jedną czwartą) kapitału zakładowego Banku (przesłanka umorzenia), lub
  - 2) dokonano zbycia lub przeniesienia wszystkich praw majątkowych Banku.
5. Umorzenie przymusowe następuje za wynagrodzeniem ustalonym przez Walne Zgromadzenie, przy czym akcjonariuszowi umarzonych Akcji:
  - 1) zostaje wypłacone wynagrodzenie nie niższe od wartości przypadających na akcję aktywów netto, wykazanych w zaudytowanym sprawozdaniu finansowym za ostatni rok obrotowy, pomniejszonych o kwotę przeznaczoną do podziału między akcjonariuszy, lub
  - 2) zostają wydane świadectwa użytkowe o wartości rynkowej odpowiadającej wynagrodzeniu za umorzone Akcje.
6. Wykup Akcji lub/i ich umorzenie wymaga uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego.

## VI. ORGANY BANKU

### § 10

Organami Banku są:

- 1) walne zgromadzenie Banku, zwane „**Walnym Zgromadzeniem**”;
- 2) rada nadzorcza Banku, zwana „**Radą Nadzorczą**”;
- 3) zarząd Banku, zwany „**Zarządem**”.

## WALNE ZGROMADZENIE

### § 11

1. Walne Zgromadzenia zwołuje się w trybie zwyczajnym albo nadzwyczajnym.
2. Walne Zgromadzenie odbywa się w siedzibie Banku lub w innym miejscu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej wskazanym w ogłoszeniu o zwołaniu Walnego Zgromadzenia, a jeżeli cały kapitał zakładowy jest reprezentowany – w dowolnym miejscu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

## § 12

1. Zwyczajne Walne Zgromadzenie zwołuje Zarząd.
2. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie zwołuje Zarząd:
  - 1) z własnej inicjatywy;
  - 2) na wniosek Rady Nadzorczej, złożony do Zarządu na piśmie lub w postaci elektronicznej, a zwołanie Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia na wniosek Rady Nadzorczej powinno nastąpić w ciągu dwóch tygodni od daty zgłoszenia wniosku.
3. Rada Nadzorcza może zwołać zwyczajne Walne Zgromadzenie, jeżeli Zarząd nie zwoła go w terminie 6 (sześciu) miesięcy po upływie każdego roku obrotowego Banku oraz Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie, jeżeli zwołanie go uzna za wskazane.
4. Akcjonariusz lub akcjonariusze Banku reprezentujący co najmniej połowę kapitału zakładowego Banku lub co najmniej połowę ogółu głosów na Walnym Zgromadzeniu mogą zwołać Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie. Akcjonariusz lub akcjonariusze zwołujący Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie wyznaczają jego przewodniczącego.
5. Walne Zgromadzenie może podejmować uchwały, mimo braku formalnego zwołania Walnego Zgromadzenia, jeżeli cały kapitał zakładowy jest reprezentowany, a nikt z obecnych nie zgłosił sprzeciwu dotyczącego odbycia Walnego Zgromadzenia lub wniesienia poszczególnych spraw do porządku obrad.

## § 13

1. Walne Zgromadzenie zwołuje się przez ogłoszenie, które powinno być dokonane co najmniej na 3 (trzy) tygodnie przed jego terminem z zastrzeżeniem § 13 ust. 3.
2. W ogłoszeniu, o którym mowa w ust. 1 powyżej, należy oznaczyć datę, godzinę i miejsce Walnego Zgromadzenia oraz jego szczegółowy porządek obrad. W przypadku zamierzonej zmiany niniejszego Statutu powołać należy dotychczas obowiązujące postanowienia, jak również treść projektowanych zmian. Jeżeli jest to uzasadnione znacznym zakresem zamierzonych zmian, ogłoszenie może zawierać projekt nowego tekstu jednolitego niniejszego Statutu wraz z wyliczeniem nowych lub zmienionych postanowień niniejszego Statutu.
3. Walne Zgromadzenie może być zwołane za pomocą listów poleconych lub przesyłek nadanych pocztą kurierską, wysłanych co najmniej 2 (dwa) tygodnie przed jego terminem. Dzień wysłania listów uważa się za dzień ogłoszenia. Zamiast listu lub przesyłki zawiadomienie może być wysłane akcjonariuszowi na adres do doręczeń elektronicznych, pocztą elektroniczną na adres wskazany w rejestrze akcjonariuszy albo, jeżeli uprzednio wyraził na to pisemną zgodę, na wskazany przez niego inny adres poczty elektronicznej.
4. Zarząd może dopuścić akcjonariuszy Banku do udziału w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, co może obejmować w szczególności:
  - 1) transmisję obrad Walnego Zgromadzenia w czasie rzeczywistym;
  - 2) dwustronną komunikację w czasie rzeczywistym, w ramach której akcjonariusze mogą wypowiadać się w toku obrad Walnego Zgromadzenia, przebywając w miejscu innym niż miejsce obrad Walnego Zgromadzenia;
  - 3) wykonywanie osobiście lub przez pełnomocnika prawa głosu przed lub w toku Walnego Zgromadzenia.
5. Udział akcjonariuszy w Walnym Zgromadzeniu prowadzonym w trybie, o którym mowa w ust. 4 powyżej może podlegać jedynie wymogom i ograniczeniom, które są niezbędne do identyfikacji akcjonariuszy i zapewnienia bezpieczeństwa komunikacji elektronicznej.
6. Zasady uczestnictwa akcjonariuszy Banku w Walnym Zgromadzeniu oraz tryb postępowania podczas Walnego Zgromadzenia przewidziany w ust. 4, jak również sposób komunikacji akcjonariuszy Banku z Bankiem, przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, określa regulamin Walnego Zgromadzenia.

7. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej mają prawo uczestniczenia w Walnym Zgromadzeniu. Zawiadomienie o Walnym Zgromadzeniu może być wysłane pocztą elektroniczną, jeżeli Członek Zarządu lub Rady Nadzorczej uprzednio wyraził na to pisemną zgodę, podając adres, na który zawiadomienie powinno być wysłane.

#### **§ 14**

1. Do kompetencji Walnego Zgromadzenia, poza innymi sprawami wynikającymi z przepisów prawa lub Statutu, należy:
  - 1) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego Banku za ubiegły rok obrotowy;
  - 2) udzielenie członkom organów Banku absolutorium z wykonania przez nich obowiązków;
  - 3) ustalenie sposobu podziału zysku lub pokrycia straty;
  - 4) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej za ubiegły rok obrotowy;
  - 5) powoływanie i odwoływanie członków Rady Nadzorczej;
  - 6) ustalanie zasad i wysokości wynagradzania członków Rady Nadzorczej, w tym za sprawowanie funkcji w komitetach Rady Nadzorczej;
  - 7) zatwierdzanie regulaminu Rady Nadzorczej;
  - 8) uchwalanie regulaminu Walnego Zgromadzenia;
  - 9) dokonywanie zmian Statutu Banku;
  - 10) podwyższenie lub obniżenie kapitału zakładowego;
  - 11) określenia dnia według, którego ustala się listę akcjonariuszy uprawnionych do dywidendy za dany rok obrotowy.
- 1a. Nabycie i zbycie nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości nie wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia.
2. (uchylono)
3. (uchylono)
4. Sprawy wnoszone pod obrady Walnego Zgromadzenia powinny być uprzednio przedstawione Radzie Nadzorczej do zaopiniowania. Opinia Rady Nadzorczej nie jest wymagana w sprawach dotyczących członków Rady Nadzorczej oraz w przypadku określonym w § 12. ust. 5., chyba że w tym trybie odbywa się zwyczajne Walne Zgromadzenie, bądź przepis prawa lub postanowienie Statutu wymaga opinii Rady Nadzorczej.

#### **§ 15**

1. Walne Zgromadzenie jest ważne wyłącznie w przypadku, w którym reprezentowanych jest na nim co najmniej 51% (pięćdziesiąt jeden procent) całkowitego kapitału zakładowego Banku.
2. Uchwały Walnego Zgromadzenia zapadają zwykłą większością głosów, o ile przepisy KSH nie stanowią inaczej.

#### **§ 16**

1. W Walnym Zgromadzeniu mogą uczestniczyć akcjonariusze Banku osobiście bądź przez swoich pełnomocników.
2. Członek Zarządu i pracownik Banku nie mogą być pełnomocnikami na Walnym Zgromadzeniu.
3. Pełnomocnictwo do uczestniczenia w Walnym Zgromadzeniu powinno być sporządzone na piśmie, pod rygorem nieważności i jego kopia dołączona do protokołu Walnego Zgromadzenia.

#### **§ 17**

1. Walne Zgromadzenie otwiera przewodniczący Rady Nadzorczej albo inny członek Rady Nadzorczej. W przypadku nieobecności tych osób, Walne Zgromadzenie otwiera prezes Zarządu albo osoba wyznaczona przez Zarząd, a w przypadku, o którym mowa w §12. ust. 5 w razie nieobecności żadnej z wcześniej

wymienionych osób, Walne Zgromadzenie otwiera najstarszy wiekiem akcjonariusz lub pełnomocnik akcjonariusza.

2. Walne Zgromadzenie wybiera przewodniczącego Zgromadzenia spośród osób uprawnionych do uczestniczenia w Walnym Zgromadzeniu.

## **RADA NADZORCZA**

### **§ 18**

1. Rada Nadzorcza składa się z członków w liczbie od 5 (pięciu) do 7 (siedmiu), w tym przewodniczącego Rady Nadzorczej, wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej i sekretarza Rady Nadzorczej, wybieranych przez Radę Nadzorczą ze swego grona.
2. Wszystkich członków Rady Nadzorczej powołuje i odwołuje Walne Zgromadzenie, uwzględniając ocenę spełniania wymogów, o których mowa w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.
3. Członkowie Rady Nadzorczej są powoływani na wspólną kadencję trwającą 5 (pięć) lat.
4. Jeżeli liczba członków Rady Nadzorczej spadnie poniżej 5 (pięciu), Zarząd obowiązany jest zwołać niezwłocznie Walne Zgromadzenie celem uzupełnienia składu Rady Nadzorczej.
5. Członkowie Rady Nadzorczej powinni posiadać wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dawać rękojmię należytego wykonywania obowiązków.

### **§ 19**

1. Mandaty członków Rady Nadzorczej wygasają z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej.
2. Mandat członka Rady Nadzorczej wygasa również wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania go ze składu Rady Nadzorczej.
3. Członkowie Rady Nadzorczej mogą być odwołani przed upływem kadencji, a w ich miejsca mogą być wybrane inne osoby.

### **§ 20**

1. Rada Nadzorcza działa na podstawie regulaminu Rady Nadzorczej uchwalonego przez Radę Nadzorczą i zatwierdzonego przez Walne Zgromadzenie.
2. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się nie rzadziej niż co 2 (dwa) miesiące.
3. Pracę Rady Nadzorczej organizuje Prezydium Rady. Prezydium składa się z przewodniczącego Rady Nadzorczej, wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej i sekretarza Rady Nadzorczej.

### **§ 21**

Do ważności uchwał Rady Nadzorczej wymagane jest powiadomienie o posiedzeniu Rady Nadzorczej wszystkich jej członków i obecność na tym posiedzeniu co najmniej połowy z nich, w tym jej przewodniczącego lub wiceprzewodniczącego.

### **§ 22**

1. Rada Nadzorcza podejmuje decyzje oraz wyraża opinie w formie uchwał jeżeli na posiedzeniu jest obecna co najmniej połowa członków Rady, a wszyscy zostali zaproszeni. Rada Nadzorcza podejmuje uchwały zwykłą większością głosów. W razie równości głosów decyduje głos przewodniczącego Rady Nadzorczej. Rada Nadzorcza może podejmować uchwały w trybie pisemnym (obiegowym) lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość (np. e-mail), gdy wszyscy członkowie Rady Nadzorczej

zostali powiadomieni o treści projektu uchwały, a żaden z nich nie sprzeciwił się podjęciu uchwały w ten sposób, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów KSH.

2. Członkowie Rady Nadzorczej mogą brać udział w podejmowaniu uchwał, 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.

### § 23

1. Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich obszarach jego działalności, a w szczególności nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu.
2. Rada Nadzorcza wykonuje swoje obowiązki kolegalnie, może jednak delegować swoich członków do samodzielnego pełnienia określonych czynności nadzorczych.
3. Do kompetencji Rady Nadzorczej, poza innymi sprawami wynikającymi z przepisów prawa lub Statutu, należy w szczególności:
  - 1) ocena sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz ocena sprawozdania finansowego Banku za ubiegły rok obrotowy;
  - 2) ocena wniosków Zarządu dotyczących podziału zysku lub pokrycia straty;
  - 3) ocena funkcjonowania polityki wynagradzania;
  - 4) przedstawiania Walnemu Zgromadzeniu corocznego sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej, zawierającego także ocenę, o której mowa w pkt 1), pkt 2) i pkt 3);
  - 5) wybór firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych Banku;
  - 6) powoływanie i odwoływanie członków Zarządu, w tym prezesa i członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku oraz powierzenie funkcji członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku dotychczasowemu członkowi Zarządu, który nie nadzorował zarządzania tym ryzykiem;
  - 7) ustalanie zasad i wysokości wynagradzania członków Zarządu;
  - 8) uchwalanie Regulaminu Zarządu;
  - 9) reprezentowanie Banku w sprawach pomiędzy członkami Zarządu a Bankiem, w tym zawieranie, zmiany i rozwiązywanie umów z członkami Zarządu;
  - 10) uchwalanie regulaminu określającego warunki udzielania kredytu, pożyczki pieniężnej, gwarancji bankowej lub poręczenia członkom Zarządu albo Rady Nadzorczej lub osobom zajmującym stanowisko kierownicze w Banku oraz podmiotowi powiązanemu z jedną z tych osób kapitałowo lub organizacyjnie;
  - 11) sprawowanie nadzoru nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowanego ryzyka ze strategią Banku oraz ocena czy działania Zarządu dotyczące kontroli wewnętrznej nad działalnością Banku są skuteczne i zgodne z przyjętą polityką;
  - 12) analizowanie przekazywanych Radzie Nadzorczej raportów w zakresie systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej;
  - 13) uchwalenie regulaminu Rady Nadzorczej, powoływanie komitetów Rady Nadzorczej i uchwalanie ich regulaminów;
  - 14) wyrażenia uprzedniej zgody na powołanie i odwołanie osób kierujących komórką audytu wewnętrznego i komórką do spraw zgodności;
  - 15) wyrażenie uprzedniej zgody na nabycie, rozporządzenie lub obciążenie środków trwałych i nieruchomości, jeśli wartość środka lub nieruchomości przekracza 5% funduszy własnych Banku, chyba że nabycie następuje w celu zaspokojenia roszczeń Banku lub zbycie dotyczy środka trwałego lub nieruchomości nabytego uprzednio w celu zaspokojenia roszczeń Banku;
  - 16) wyrażenia uprzedniej zgody na objęcie lub nabycie, rozporządzenie lub obciążenie udziałów kapitałowych w spółkach lub przedsiębiorstwach o innym statusie prawnym niż spółka, jeżeli wartość

- udziału przekracza 5% funduszy własnych Banku, chyba że objęcie lub nabycie następuje w celu zaspokojenia roszczeń Banku lub zbycie dotyczy udziałów nabytych uprzednio w celu zaspokojenia roszczeń Banku;
- 17) wyrażenia uprzedniej zgody na objęcie lub nabycie obligacji zamiennych na akcje lub innych instrumentów uprawniających do objęcia lub nabycia akcji lub udziałów, jeżeli wartość obligacji lub innych instrumentów przekracza 5% funduszy własnych Banku, chyba że objęcie lub nabycie następuje w celu zaspokojenia roszczeń Banku;
  - 18) wyrażenia uprzedniej zgody na budowę, nadbudowę i przebudowę nieruchomości będącej w posiadaniu Banku, jeżeli wartość prac przekracza 5% funduszy własnych Banku;
  - 19) wyrażenia uprzedniej zgody na modernizację i remont nieruchomości będącej w posiadaniu Banku, jeżeli wartość prac przekracza 5% funduszy własnych Banku;
  - 20) wyrażenie uprzedniej zgody na zawarcie przez Bank umowy z podmiotem działającym z Bankiem w holdingu bankowym krajowym w rozumieniu ustawy Prawo bankowe, jeżeli jej wartość przekracza 5% funduszy własnych Banku, a w przypadku transakcji z okresową płatnością, których łączna wartość przekracza 5% funduszy własnych Banku w okresie roku kalendarzowego lub w całym okresie płatności, jeżeli ten okres jest krótszy niż rok kalendarzowy, z wyłączeniem transakcji typowych i zawieranych na warunkach rynkowych w ramach prowadzonej działalności operacyjnej przez Bank;
  - 21) wyrażenia uprzedniej zgody na zawarcie przez Bank umowy darowizny lub innej o podobnym skutku o wartości przekraczającej 0,05% kapitału zakładowego Banku;
  - 22) wyrażenia uprzedniej zgody na zawarcie przez Bank umowy zwolnienia z długu lub innej umowy o podobnym skutku o wartości przekraczającej 0,05% kapitału zakładowego Banku.
4. Rada Nadzorcza zatwierdza uchwały Zarządu dotyczące:
- 1) wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie;
  - 2) struktury organizacyjnej Banku;
  - 3) przyjęcia strategii Banku, w tym strategii zarządzania Bankiem;
  - 4) przyjęcia planów strategicznych zapewniających realizację strategii Banku, w tym rocznego planu finansowego;
  - 5) systemu zarządzania ryzykiem Banku obejmującego poziom i profil ryzyka Banku, uwzględniającego niezależność funkcji identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której to ryzyko wynika;
  - 6) akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka;
  - 7) limitów wewnętrznych ograniczających poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku;
  - 8) przyjęcia polityki zarządzania ryzykiem;
  - 9) przyjęcia polityki szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania oraz planowania kapitałowego;
  - 10) przyjęcia polityki wynagrodzeń;
  - 11) przyjęcia zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej oraz rocznych i wieloletnich planów komórki audytu wewnętrznego;
  - 12) przyjęcia polityki zgodności Banku oraz rocznych planów komórki do spraw zgodności;
  - 13) utworzenia, przekształcenia lub likwidacji podmiotu zależnego od Banku w rozumieniu ustawy Prawo bankowe.
5. Rada Nadzorcza powinna:
- 1) sporządzać i przedstawiać zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu sprawozdanie z oceny sprawozdań Banku w zakresie ich zgodności z księgami i stanem faktycznym oraz wniosków Zarządu dotyczących podziału zysku albo pokrycia straty;
  - 2) dokonywać i przedstawiać zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu podsumowanie swojej pracy w formie sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej.



### **§ 23a**

1. W Banku celem wsparcia Rady Nadzorczej w wykonywaniu jej działań, działa Komitet Ryzyka i Audytu, którego członkowie są powoływani spośród członków Rady Nadzorczej.
2. Większość członków Komitetu Ryzyka i Audytu, w tym jego przewodniczący, powinna spełniać warunki niezależności w rozumieniu art. 129 ust. 3 ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym. Członkowie Komitetu posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu branży finansowej, zaś przynajmniej jeden członek Komitetu posiada wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych.
3. Do zadań Komitetu Ryzyka i Audytu należy w szczególności monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej, skuteczności systemu kontroli wewnętrznej (w tym zapewnienia zgodności), audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem, wykonywania czynności rewizji finansowej oraz niezależności biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, opiniowanie całościowej bieżącej i przyszłej gotowości banku do podejmowania ryzyka, wspierania Rady Nadzorczej w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem w działalności banku przez kadrę kierowniczą wyższego szczebla.
4. Szczegółowy zakres i tryb działania Komitetu Ryzyka i Audytu określa Regulamin Komitetu Ryzyka i Audytu uchwalany przez Radę Nadzorczą.

## **ZARZĄD BANKU**

### **§ 24**

1. Zarząd Banku składa się z 3 (trzech) do 5 (pięciu) członków, w tym prezesa Zarządu i wiceprezesa Zarządu.
2. Członkowie Zarządu powinni posiadać wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dawać rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem.
3. Członek Zarządu przy wykonywaniu swoich obowiązków powinien dołożyć staranności wynikającej z zawodowego charakteru swojej działalności i przestrzegać przepisów prawa, niniejszego Statutu, regulaminów oraz kierunków działalności Banku określonych uchwałami Walnego Zgromadzenia i Rady Nadzorczej.

### **§ 25**

1. Członkowie Zarządu są powoływani na okres wspólnej kadencji, która trwa 5 (pięć) lat.
2. Mandaty członków Zarządu wygasają z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Zarządu.
3. Mandat członka Zarządu wygasa również wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania go ze składu Zarządu.

### **§ 26**

1. Prezesowi Zarządu podlegają w szczególności sprawy z zakresu nadzoru nad obsługą funkcjonowania organów Banku oraz sprawy z zakresu audytu wewnętrznego.
2. Prezes Zarządu w szczególności:
  - 1) reprezentuje Zarząd wobec organów Banku oraz w stosunkach zewnętrznych;
  - 2) kieruje pracami Zarządu, zwołuje posiedzenia Zarządu, akceptuje porządek obrad oraz przewodniczy posiedzeniom;
  - 3) wyznacza spośród członków Zarządu osobę zastępującą podczas jego nieobecności oraz ustala zasady i tryb zastępowania nieobecnych członków Zarządu;

- 4) wydaje decyzje w zakresie spraw zastrzeżonych dla prezesa Zarządu w ramach wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie w formie zarządzeń;
- 5) bezpośrednio nadzoruje pracę podporządkowanych mu w ramach wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie komórek organizacyjnych, w tym komórki audytu wewnętrznego i komórki do spraw zgodności.
3. Powołanie dwóch członków Zarządu, w tym prezesa Zarządu i członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada Nadzorcza.
4. Członkowi Zarządu, zarządzającemu ryzykiem istotnym w działalności Banku, nie może być powierzony nadzór nad obszarem działalności Banku stwarzającym ryzyko, którym zarządzanie nadzoruje.
5. Członek Zarządu odpowiedzialny za nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym w działalności Banku nadzoruje obszar zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem kredytowym, za wyjątkiem zarządzania ryzykiem braku zgodności.
6. Członkowie Zarządu uczestniczą w kierowaniu działalnością Banku zgodnie z zasadami ustalonymi w Regulaminie Zarządu i Regulaminie Organizacyjnym.
7. Członkowie Zarządu sprawują nadzór nad podporządkowanymi im w ramach wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie obszarami działania oraz podejmują decyzje w sprawach zwykłego zarządu w zakresie nadzorowanych obszarów działania.

## § 27

1. Zarząd kieruje działalnością Banku i reprezentuje go na zewnątrz. Wszelkie sprawy niezastrzeżone na mocy przepisów prawa lub postanowień niniejszego Statutu do kompetencji Walnego Zgromadzenia lub Rady Nadzorczej należą do kompetencji Zarządu.
2. Do wyłącznej kompetencji Zarządu, poza innymi sprawami wynikającymi z przepisów prawa lub Statutu, należy w szczególności:
  - 1) reprezentowanie Banku wobec sądów, organów administracji publicznej i innych osób trzecich;
  - 2) prowadzenie spraw Banku przy uwzględnieniu wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie;
  - 3) ustalenie wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie;
  - 4) ustalenie struktury organizacyjnej Banku;
  - 5) ustalenie zasad organizacji pracy i wynagradzania;
  - 6) tworzenie i likwidacja oddziałów i innych jednostek organizacyjnych;
  - 7) przyjęcie strategii Banku, w tym strategii zarządzania Bankiem;
  - 8) przyjęcie planów strategicznych zapewniających realizację strategii Banku, w tym rocznego planu finansowego;
  - 9) opracowywanie i wdrażanie systemu zarządzania ryzykiem Banku obejmującego poziom i profil ryzyka Banku, uwzględniającego niezależność funkcji identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której to ryzyko wynika;
  - 10) ustalanie akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka;
  - 11) ustalanie limitów wewnętrznych ograniczających poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku;
  - 12) przyjęcie polityki zarządzania ryzykiem;
  - 13) przyjęcie polityki szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania oraz planowania kapitałowego;
  - 14) przyjęcie polityki wynagrodzeń;
  - 15) przyjęcie zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej oraz rocznych i wieloletnich planów komórki audytu wewnętrznego;
  - 16) przyjęcie polityki zgodności Banku oraz rocznych planów komórki do spraw zgodności;

- 17) utworzenie, przekształcenie lub likwidacja podmiotu zależnego od Banku w rozumieniu ustawy Prawo bankowe;
  - 18) sprawowanie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem związanym z działalnością podmiotów zależnych od Banku w rozumieniu ustawy Prawo bankowe;
  - 19) podejmowanie decyzji o zaciągnięciu zobowiązań lub rozporządzeniu aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych, z zastrzeżeniem kompetencji Rady Nadzorczej określonych w § 23. ust. 3.;
  - 20) opracowywanie projektów regulacji wewnętrznych, których wydawanie należy do kompetencji Walnego Zgromadzenia albo Rady Nadzorczej.
3. (uchylono)
  4. (uchylono)
  5. (uchylono)
  6. (uchylono)

#### § 27a

1. Zarząd podejmuje decyzje na posiedzeniu albo w trybie pisemnym (obiegowym). Zarząd może podejmować decyzje przy wykorzystywaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.
2. Zarząd podejmuje decyzje w formie uchwał.
3. Uchwały Zarządu wymagają wszystkie sprawy przekraczające zakres zwykłych czynności Banku.
4. Uchwały Zarządu zapadają zwykłą większością głosów. Uchwały mogą być podjęte, jeżeli w głosowaniu uczestniczy co najmniej:
  - 1) w przypadku, gdy w skład Zarządu wchodzi trzech albo czterech członków Zarządu – co najmniej dwóch jego członków, w tym prezes Zarządu albo – w czasie jego nieobecności – wiceprezes Zarządu;
  - 2) w przypadku, gdy w skład Zarządu wchodzi pięciu członków Zarządu – trzech jego członków, w tym prezes Zarządu albo – w czasie jego nieobecności – wiceprezes Zarządu.W razie równej liczby głosów decyduje głos prezesa Zarządu.
5. Miejscem posiedzenia Zarządu jest siedziba Banku lub inne miejsce wskazane przez zwołującego posiedzenie.
6. Regulamin Zarządu uchwała Zarząd, a zatwierdza go Rada Nadzorcza. Regulamin Zarządu określa między innymi wewnętrzny podział kompetencji w Zarządzie oraz szczegółowy tryb działania Zarządu.

#### § 28

1. Do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych Banku oraz do podpisywania w imieniu Banku są upoważnieni:
  - 1) prezes Zarządu działający samodzielnie;
  - 2) dwóch członków Zarządu działających łącznie;
  - 3) członek Zarządu działający łącznie z prokurentem.
2. Ponadto Bank reprezentować mogą:
  - 1) prokurenci, którym udzielono prokury samoistnej;
  - 2) prokurenci, którym udzielono prokury łącznej – na zasadach określonych w uchwale o udzieleniu prokury;
  - 3) pełnomocnicy – w granicach udzielonych im pełnomocnictw.
3. (uchylono)
4. Członkowie Zarządu podlegają ograniczeniom przewidzianym w art. 375 oraz art. 380 § 1 KSH. W szczególności, członkowie Zarządu zobowiązani są do przestrzegania regulacji wewnętrznych uchwalonych lub zatwierdzonych przez Walne Zgromadzenie lub Radę Nadzorczą i podlegają wobec Banku ograniczeniom ustanowionym w tych regulacjach wewnętrznych.

## VII. ORGANIZACJA BANKU

### § 29

1. Bank posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka.
2. Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzy centrala, komórki organizacyjne centrali w postaci departamentów oraz komórki organizacyjne centrali w postaci samodzielnych stanowisk.
3. Centrala stanowi podstawową jednostkę organizacyjną, w której znajduje się siedziba Zarządu oraz komórki organizacyjne centrali. Komórki organizacyjne centrali nadzorowane są przez poszczególnych członków Zarządu zgodnie z wewnętrznym podziałem kompetencji w Zarządzie.
4. Jednostki organizacyjne w postaci oddziałów, realizujące zadania statutowe Banku w zakresie obsługi klientów, usług i produktów bankowych, podlegają dedykowanej komórce organizacyjnej centrali.
5. W celu zwiększenia efektywności zarządzania departamenty lub samodzielne stanowiska wykonujące powiązane ze względu na przedmiot lub cel zadania, mogą być grupowane w pion, zarządzane bezpośrednio przez właściwego członka Zarządu lub przez dyrektora zarządzającego podległego właściwemu członkowi Zarządu.
6. Strukturę organizacyjną Banku określa Regulamin Organizacyjny uchwalony przez Zarząd i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą.

### § 29a

1. Decyzje i regulacje wewnętrzne w Banku w zakresie spraw należących do kompetencji:
  - 1) Walnego Zgromadzenia są wydawane w formie uchwał Walnego Zgromadzenia,
  - 2) Rady Nadzorczej są wydawane w formie uchwał Rady Nadzorczej,
  - 3) Zarządu:
    - a) wymagających kolegialnego działania Zarządu są wydawane w formie uchwał Zarządu,
    - b) niewymagających kolegialnego działania Zarządu, które zgodnie z wewnętrznym podziałem kompetencji w Zarządzie zostały przekazane do kompetencji poszczególnych członków Zarządu, są wydawane w formie zarządzeń właściwego członka Zarządu.
2. Decyzje w zakresie spraw należących do kompetencji Zarządu mogą być także podejmowane przez pracowników lub gremia złożone z tych pracowników odpowiednio: na podstawie upoważnień udzielonych przez Zarząd w drodze uchwały, albo na podstawie upoważnień udzielonych przez właściwego członka Zarządu w zakresie jego kompetencji zgodnie z wewnętrznym podziałem kompetencji w Zarządzie w drodze jego zarządzenia.

### § 29b

1. W Banku stosowane są następujące regulacje wewnętrzne: niniejszy Statut, strategie, plany strategiczne, polityki, zasady, regulaminy, procedury o różnych nazwach własnych oraz zbiory wzorców określające sposób postępowania Banku i jego pracowników w poszczególnych obszarach działalności Banku.
2. Regulacje wewnętrzne wydawane są w trybie określonym dla podjęcia uchwały przez właściwy organ Banku stosownie do jego kompetencji albo w trybie określonym dla wydania decyzji przez właściwego członka Zarządu zgodnie z wewnętrznym podziałem kompetencji w Zarządzie. Regulacje wewnętrzne obowiązują w Banku od dnia ich wejścia w życie do dnia ich uchylenia określonych odpowiednio w uchwale albo decyzji, za wyjątkiem Statutu, który obowiązuje od dnia wpisania do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego.

### § 30

Bank może w ramach swojej działalności współpracować z podmiotem lub podmiotami w restrukturyzacji, w szczególności wykorzystując wolne zasoby techniczne, organizacyjne i kadrowe lub systemy informatyczne, zgodnie z ich gospodarczym przeznaczeniem oraz ze szczególnym uwzględnieniem bezpieczeństwa działania Banku oraz tych podmiotów, a także w celu osiągnięcia celów przymusowej restrukturyzacji, w tym wykonywać na rzecz podmiotu lub podmiotów w restrukturyzacji czynności, o których mowa w § 4 ust. 3.

## VIII. KAPITAŁY I FUNDUSZE BANKU

### § 31

Funduszami własnymi Banku są:

- 1) wpłacony i zarejestrowany kapitał zakładowy;
- 2) kapitał zapasowy;
- 3) kapitały rezerwowe;
- 4) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej;
- 5) fundusz z aktualizacji wyceny;
- 6) zyski zatrzymane;
- 7) fundusze specjalne.

### § 32

1. Kapitał zapasowy tworzy się z corocznych odpisów z zysku netto z przeznaczeniem na pokrycie strat bilansowych, jakie mogą wyniknąć w związku z działalnością Banku, w wysokości co najmniej 8% zysku netto, dopóki kapitał ten nie osiągnie przynajmniej jednej trzeciej kapitału zakładowego.
2. Część kapitału zapasowego w wysokości jednej trzeciej kapitału zakładowego może być przeznaczona jedynie na pokrycie straty wykazanej w sprawozdaniu finansowym.

### § 33

Kapitał rezerwowy tworzony jest z odpisów z zysku netto, niezależnie od kapitału zapasowego, w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie. Kapitał ten może być zasilany środkami pochodzącymi z innych źródeł i przeznaczony jest na pokrycie szczególnych strat i wydatków.

### § 34

O użyciu kapitału zapasowego i rezerwowego rozstrzyga Walne Zgromadzenie.

### § 35

Fundusz ogólnego ryzyka tworzony jest z rocznego zysku netto w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie, zgodnie z zasadami określonymi w przepisach prawa. Fundusz ten przeznaczony jest na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej.

### § 35a

Fundusz z aktualizacji wyceny służy do ewidencji zmian wartości środków trwałych na skutek aktualizacji ich wyceny, przeprowadzanych w oparciu o obowiązujące w tym zakresie przepisy.

### § 35b

Zyski zatrzymane stanowią:

- 1) niepodzielone zyski z lat ubiegłych,

- 2) zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego obliczone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszone o wszelkie przewidywane obciążenia i dywidendy, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłego rewidenta, po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego.

#### **§ 36**

(uchylono)

#### **§ 37**

1. Fundusze specjalne mogą być tworzone z odpisów z zysku netto na podstawie uchwał Walnego Zgromadzenia, chyba że obowiązek utworzenia funduszu specjalnego wynika z przepisów prawa.
2. Walne Zgromadzenie tworząc fundusz specjalny określa jego przeznaczenie.
3. Walne Zgromadzenie znosi utworzony fundusz specjalny lub zmienia jego przeznaczenie.

#### **§ 37a**

Szczegółowe zasady korzystania z funduszy mogą określać regulaminy uchwalone przez Radę Nadzorczą, przy uwzględnieniu wytycznych określonych w uchwale Walnego Zgromadzenia o utworzeniu funduszu.

### **IX. ZASADY GOSPODARKI FINANSOWEJ BANKU, PODZIAŁ ZYSKU, RACHUNKOWOŚĆ**

#### **§ 38**

Bank prowadzi samodzielną gospodarkę finansową w oparciu o roczne plany finansowe, które ustala Zarząd i zatwierdza Rada Nadzorcza.

#### **§ 39**

1. Zysk netto Banku przeznaczają się, w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie, na:
  - 1) kapitał zapasowy;
  - 2) kapitał rezerwowy;
  - 3) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej;
  - 4) fundusze specjalne;
  - 5) dywidendę;
  - 6) inne cele.
2. Straty bilansowe pokrywane są z kapitału zapasowego i kapitałów rezerwowych w sposób określony uchwałą Walnego Zgromadzenia.
3. (uchylono)

#### **§ 40**

1. Bank prowadzi księgi rachunkowe i sporządza sprawozdania finansowe według obowiązujących w Rzeczypospolitej Polskiej dla banków przepisów.
2. Szczegółowe zasady (politykę) rachunkowości ustala Zarząd i zatwierdza Rada Nadzorcza.

#### **§ 41**

1. Roczny bilans, rachunek zysków i strat oraz roczne sprawozdania powinny być sporządzone najpóźniej w ciągu trzech miesięcy po zakończeniu roku obrotowego.
2. Rokiem obrotowym jest rok kalendarzowy, przy czym pierwszy rok obrotowy kończy się 31 grudnia 2020 roku.

3. Roczne sprawozdanie Zarządu z działalności Banku oraz roczne sprawozdanie finansowe Banku wraz ze sprawozdaniem z badania przez biegłego rewidenta, Zarząd Banku przedkłada Radzie Nadzorczej do oceny, a następnie wraz ze sprawozdaniem Rady Nadzorczej z tej oceny, Walnemu Zgromadzeniu do zatwierdzenia.

## **X. ZASADY FUNKCJONOWANIA SYSTEMU ZARZĄDZANIA, W TYM SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ**

### **§ 42**

1. W Banku funkcjonuje system zarządzania.
2. System zarządzania Banku stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, zachodzących w Banku oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej.
3. System zarządzania obejmuje procedury anonimowego zgłaszania wskazanemu członkowi Zarządu, a w szczególnych przypadkach – Radzie Nadzorczej, naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.
4. W ramach systemu zarządzania w Banku funkcjonuje w szczególności:
  - 1) system zarządzania ryzykiem,
  - 2) system kontroli wewnętrznej.
5. Zarząd Banku projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania.
6. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu.
7. System zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej, działają na podstawie polityk i zasad przyjętych przez Zarząd i zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą.

### **§ 43**

1. 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.
2. 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.
3. Komórka audytu wewnętrznego oraz komórka do spraw zgodności są niezależne i podlegają bezpośrednio prezesowi Zarządu.

### **§ 44**

1. Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem są identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności.
2. W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank stosuje:

- 1) sformalizowane zasady służące określaniu wielkości akceptowalnego i podejmowanego ryzyka oraz zasady zarządzania ryzykiem;
- 2) sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości;
- 3) sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów;
- 4) przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka.

## **XI. POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

### **§ 45**

Wymagane przez prawo ogłoszenia Banku publikowane są w przeznaczonych na ten cel dziennikach urzędowych.