

„S T A T U T
Credit Agricole Bank Polska
SPÓŁKA AKCYJNA
tekst jednolity
uwzględniający zmiany dokonane:

- uchwałą nr 2 NWZA z dnia 16.12.1992 r. oraz uchwałą nr 7 WZA z dnia 21.05.1993 r.-----
(postanowienie Sądu Rejonowego w Kielcach z dnia 16.06.1993 r.),-----
- uchwałą nr 8 WZA z dnia 30.05.1994 r.-----
(postanowienie Sądu Rejonowego w Kielcach z dnia 12 października 1994 r.),-----
- uchwałą nr 8 WZA z dnia 31 maja 1995 r.-----
(postanowienie Sądu Rejonowego w Kielcach z dnia 30.06.1995 r.),-----
- uchwałą nr 1 NWZA z dnia 17.10.1995 r.-----
(postanowienie Sądu Rejonowego w Kielcach z dnia 10.05.1996 r.),-----
- uchwałą nr 11 WZA z dnia 31.05.1996 r.-----
(postanowienie Sądu Rejonowego w Kielcach z dnia 28.06.1996 r.),-----
- uchwałą nr 9 WZA z dnia 27.06.1997 r.-----
(postanowienie Sądu Rejonowego w Kielcach z dnia 09.02.1998 r.),-----
- uchwałą nr 2 NWZA z dnia 17.03.1998 r.-----
(postanowienie Sądu Rejonowego w Kielcach z dnia 03.06.1998 r.),-----
- uchwałą nr 7 WZA z dnia 30.06.1998 r.-----
(postanowienie Sądu Rejonowego w Kielcach z dnia 25.09.1998 r.),-----
- uchwałą nr 1 NWZA z dnia 07.01.1999 r.-----
(postanowienie Sądu Rejonowego w Kielcach z dnia 27.09.1999 r.),-----
- uchwałą nr 2 i uchwałą nr 3 NWZA z dnia 14.09.1999 r.-----
(postanowienie Sądu Rejonowego w Kielcach z dnia 28.09.1999 r.),-----
- uchwałą nr 2 NWZA z dnia 05.10.2000 r.-----
(postanowienie Sądu Rejonowego w Kielcach z dnia 12.12.2000 r.),-----
- uchwałą nr 2 NWZA z dnia 09.04.2001 r.-----
(postanowienie Sądu Rejonowego w Kielcach z dnia 31.08.2001 r.),-----
- uchwałą nr 1 NWZA z dnia 04.10.2001 r.-----
(postanowienie Sądu Rejonowego w Kielcach z dnia 04.12.2001 r.),-----
- uchwałą nr 3 NWZA z dnia 31.01.2002 r.-----
(postanowienie Sądu Rejonowego we Wrocławiu z dnia 19.03.2002 r.),-----
- uchwałą nr 8 ZWZ z dnia 30.04.2002 r.-----
(postanowienie Sądu Rejonowego we Wrocławiu z dnia 02.08.2002r.),-----
- uchwałą nr 3 NWZA z dnia 08.04.2003 r.-----
(postanowienie Sądu Rejonowego we Wrocławiu z dnia 18.04.2003 r.),-----
- uchwałą nr 9 NWZA z dnia 17.06.2005 r.-----
(postanowienie Sądu Rejonowego we Wrocławiu z dnia 30.06.2005 r.),-----
- uchwałą nr 4 NWZA z dnia 31.08.2005 r.-----
(postanowienie Sądu Rejonowego we Wrocławiu z dnia 16.11.2005 r.),-----
- uchwałą nr 3 NWZA z dnia 25.04.2006 r.-----

- (postanowienie Sądu Rejonowego we Wrocławiu z dnia 05.06.2006 r.),-----
- uchwałą nr 3 NWZA z dnia 06.12.2007 r.-----
- (postanowienie Sądu Rejonowego we Wrocławiu z dnia 28.12.2007 r.),-----
- uchwałą nr 23 ZWZ z dnia 30.06.2009 r.-----
- (postanowienie Sądu Rejonowego we Wrocławiu z dnia 23.10.2009 r.),-----
- uchwałą nr 8 ZWZ z dnia 28.05.2010 r.-----
- (postanowienie Sądu Rejonowego we Wrocławiu z dnia 13.10.2010 r.),-----
- uchwałą nr 3 NWZA z dnia 13.09.2011 r.-----
- (postanowienie Sądu Rejonowego we Wrocławiu z dnia 23.09.2011 r.),-----
- uchwałą nr 4 NWZA z dnia 29.07.2011 r.-----
- (postanowienie Sądu Rejonowego we Wrocławiu z dnia 16.11.2011 r.),-----
- uchwałą nr 3 NWZA z dnia 12.01.2012 r.-----
- (postanowienie Sądu Rejonowego we Wrocławiu z dnia 21.02.2012 r.),-----
- uchwałą nr 3 NWZA z dnia 06.03.2013 r.-----
- (postanowienie Sądu Rejonowego we Wrocławiu z dnia 26.03.2013 r.),-----
- uchwałą nr 4 NWZA z dnia 27.03.2013 r.-----
- (postanowienie Sądu Rejonowego we Wrocławiu z dnia 17.04.2013 r.),-----
- uchwałą nr 4 NWZA z dnia 10.07.2013 r.-----
- (postanowienie Sądu Rejonowego we Wrocławiu z dnia 23.07.2013 r.),-----
- uchwałą nr 28 ZWZA z dnia 29.04.2016 r. (postanowienie Sądu Rejonowego we Wrocławiu z dnia 02.06.2016 r.),-----
- uchwałą nr 4 NWZA z dnia 17 stycznia 2017 r. (postanowienie Sądu Rejonowego we Wrocławiu z dnia 20.01.2017 r.),-----
- uchwałą nr 3 NWZA z dnia 27 kwietnia 2017 r.-----
- (postanowienie Sądu Rejonowego we Wrocławiu z dnia 23.05.2017 r.),----
- uchwałami nr 4 oraz 5 NWZA z dnia 4 stycznia 2018 r.-----
- (postanowienie Sądu Rejonowego we Wrocławiu z dnia 31.01.2018 r. oraz z dnia 28.02.2018 r.),-----
- uchwałą nr 4 NWZA z dnia 7 grudnia 2018 r.-----
- (postanowienie Sądu Rejonowego we Wrocławiu z dnia 19.12.2018 r.),----
- uchwałą nr 3 NWZA z dnia 21 sierpnia 2019 r.-----
- (postanowienie Sądu Rejonowego we Wrocławiu z dnia 25.09.2019 r.),----
- uchwałą nr 4 NWZA z dnia 18 września 2019 r. -----
- (postanowienie Sądu Rejonowego we Wrocławiu z dnia 30.09.2019 r.),----
- uchwałą nr 3 NWZA z dnia 6 marca 2020 r. -----
- (postanowienie Sądu Rejonowego we Wrocławiu z dnia 12.03.2020 r.),----
- uchwałą nr 3 NWZA z dnia 24 listopada 2020 r. -----
- (postanowienie Sądu Rejonowego we Wrocławiu z dnia 01.12.2020 r.),----
- uchwałą nr 3 NWZA z dnia 23 marca 2021 r. -----
- (postanowienie Sądu Rejonowego we Wrocławiu z dnia 20.04.2021 r.),----
- uchwałą nr 3 NWZA z dnia 25 listopada 2021 r. -----

- (postanowienie Sądu Rejonowego we Wrocławiu z dnia 22.12.2021 r.).----
- uchwałami nr 4 i 5 NWZA z dnia 02 września 2022 r. -----
(postanowienie Sądu Rejonowego we Wrocławiu z dnia 05.10.2022 r.).----
 - uchwałą nr 28 ZWZA z dnia 23 kwietnia 2025 r.-----
(postanowienie Sądu Rejestrowego z dnia 05.05.2025 r.).-----
 - uchwałą nr 3 NWZA z dnia 12 listopada 2025 r.-----
(postanowienie Sądu Rejestrowego z dnia 21.11.2025 r.).-----

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

Credit Agricole Bank Polska Spółka Akcyjna, zwany w dalszej treści niniejszego Statutu „Bankiem”, jest osobą prawną utworzoną zgodnie z przepisami ustaw, działającą na podstawie zezwoleń uprawniających do wykonywania czynności bankowych obciążających ryzykiem środki powierzone pod jakimkolwiek tytułem zwrotnym.-----

§ 2

1. Firma Banku brzmi: Credit Agricole Bank Polska Spółka Akcyjna.-----
2. Bank może używać w obrocie skrótu firmy w brzmieniu „Credit Agricole Bank Polska S.A.”-----

§ 3

1. Siedzibą Banku jest Wrocław.-----
2. Bank działa na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej oraz za granicą.-----

§ 4

Czas trwania Banku jest nieograniczony.-----

II. KAPITAŁ ZAKŁADOWY

§ 5

1. Kapitał zakładowy Banku wynosi **1.023.607.600,00** zł (słownie: jeden miliard dwadzieścia trzy miliony sześćset siedem tysięcy sześćset złotych) i dzieli się na 10.236.076 (słownie: dziesięć milionów dwieście trzydzieści sześć tysięcy siedemdziesiąt sześć) akcji imiennych o wartości nominalnej 100 zł (słownie: sto złotych) każda, z czego: -----

- a) 23.760 akcji założycielskich I emisji, serii A, uprzywilejowanych co do głosu w ten sposób, że każda akcja daje prawo 5 głosów na Walnym Zgromadzeniu, -----
- b) 11.244 akcje uprzywilejowane II emisji, serii B, uprzywilejowanych co do głosu w ten sposób, że każda akcja daje prawo 5 głosów na Walnym Zgromadzeniu, -----
- c) 6.123 akcje III emisji, serii C: 4.941 uprzywilejowanych co do głosu w ten sposób, że każda akcja daje prawo 5 głosów na Walnym Zgromadzeniu, 150 akcji uprzywilejowanych co do głosu w ten sposób, że każda akcja daje prawo 3 głosów na Walnym Zgromadzeniu, 60 akcji uprzywilejowanych co do głosu w ten sposób, że każda akcja daje prawo 2 głosów na Walnym Zgromadzeniu oraz 972 akcje zwykłe z prawem do 1 głosu na Walnym Zgromadzeniu,-----
- d) 17.716 akcji zwykłych IV emisji, serii D, z prawem do 1 głosu na Walnym Zgromadzeniu każda z akcji,-----
- e) 8.913 akcji zwykłych V emisji, serii E, z prawem do 1 głosu na Walnym Zgromadzeniu każda z akcji,-----
- f) 12.166 akcji VI emisji, serii F, w tym 11.708 akcji uprzywilejowanych co do głosu w ten sposób, że każda z akcji daje prawo 5 głosów na Walnym Zgromadzeniu i 458 akcji zwykłych z prawem do 1 głosu na Walnym Zgromadzeniu każda z akcji, -----
- g) 1.185 akcji zwykłych VII emisji, serii G, z prawem do 1 głosu na Walnym Zgromadzeniu każda z akcji,-----
- h) 300.000 akcji zwykłych VIII emisji, serii H, z prawem do 1 głosu na Walnym Zgromadzeniu każda z akcji,-----
- i) 340.606 akcji zwykłych IX emisji, serii I, z prawem do 1 głosu na Walnym Zgromadzeniu każda z akcji,-----
- j) 400.000 akcji zwykłych X emisji, serii J, z prawem do 1 głosu na Walnym Zgromadzeniu każda z akcji,-----
- k) 200.000 akcji zwykłych XI emisji, serii K, z prawem do 1 głosu na Walnym Zgromadzeniu każda z akcji,-----
- l) 200.000 akcji zwykłych XII emisji, serii L, z prawem do 1 głosu na Walnym Zgromadzeniu każda z akcji,-----
- m) 270.000 akcji zwykłych XIII emisji, serii M, z prawem do 1 głosu na Walnym Zgromadzeniu każda z akcji,-----
- n) 1.670.000 akcji zwykłych XIV emisji, serii N, z prawem do 1 głosu na Walnym Zgromadzeniu każda z akcji,-----
- o) 482.730 akcji zwykłych XV emisji, serii O, z prawem do 1 głosu na Walnym Zgromadzeniu każda z akcji,-----
- p) 965.557 akcji zwykłych XVI emisji, serii P, z prawem do 1 głosu na Walnym Zgromadzeniu każda z akcji,-----

- r) 79.940 akcji zwykłych XVII emisji, serii R, z prawem do 1 głosu na Walnym Zgromadzeniu każda z akcji,-----
- s) 1.500.060 akcji zwykłych XVIII emisji, serii S, z prawem do 1 głosu na Walnym Zgromadzeniu każda z akcji,-----
- t) 500.000 akcji zwykłych XIX emisji serii T, z prawem do 1 głosu na Walnym Zgromadzeniu każda z akcji,-----
- u) 833.334 akcji zwykłych XX emisji serii U, z prawem do 1 głosu na Walnym Zgromadzeniu każda z akcji,-----
- w) 483.000 akcji zwykłych XXI emisji serii W, z prawem do 1 głosu na Walnym Zgromadzeniu każda z akcji.-----
- x) 462.000 akcji zwykłych XXII emisji serii X, z prawem do 1 głosu na Walnym Zgromadzeniu każda z akcji,-----
- y) 1.467.742 akcji zwykłych XXIII emisji serii Y, z prawem do jednego głosu na Walnym Zgromadzeniu każda z akcji.-----

2. Bank wykonuje zobowiązania pieniężne wobec akcjonariusza, z przysługujących mu praw z akcji, bez pośrednictwa podmiotu prowadzącego rejestr akcjonariuszy.-----

3. Akcje Banku są akcjami imiennymi. Zamiana akcji imiennych na akcje na okaziciela jest wyłączona.-----

§ 6

1. Akcje są zbywalne.-----

2. Zbycie akcji Banku wymaga zgody Zarządu wyrażonej w formie pisemnej.

3. Akcjonariusz, który zamierza zbyć akcje („Zbywca”) powinien na piśmie zawiadomić Zarząd o swoim zamiarze. Zawiadomienie takie powinno wskazywać liczbę akcji przeznaczonych do zbycia, proponowaną cenę zbycia, tożsamość nabywcy i inne istotne warunki zbycia („Oferta”).-----

4. Zarząd może wyrazić zgodę na zbycie albo odmówić takiej zgody. W przypadku wyrażenia przez Zarząd przedmiotowej zgody, zbycie akcji na rzecz osoby wskazanej w Ofercie może nastąpić wyłącznie na zasadach i warunkach, które nie będą bardziej korzystne dla nabywcy akcji niż warunki i zasady zbycia akcji określone w Ofercie. Uprawnienie Zbywcy do zbycia akcji objętych Ofertą na rzecz osoby wskazanej w Ofercie wygasa, jeżeli stosowna umowa dotycząca zbycia akcji nie zostanie zawarta w terminie 1 (jednego) miesiąca od dnia wyrażenia zgody przez Zarząd. Jeżeli Zarząd odmawia zgody na przeniesienie akcji, powinien równocześnie wskazać nabywcę akcji

w terminie 2 (dwóch) tygodni od dnia zgłoszenia Oferty przez Zbywcę („Nabywca”). Zarząd przekazuje Nabywcy Ofertę najpóźniej w ciągu 1 (jednego) tygodnia od dnia jego wyznaczenia.-----

5. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 6 poniżej, przyjęcie Oferty przez Nabywcę winno nastąpić na piśmie, skierowanym do Zarządu, w terminie 1 (jednego) miesiąca od daty jej otrzymania przez Nabywcę. Z zastrzeżeniem ust. 6 poniżej, Nabywca jest uprawniony do przyjęcia Oferty jedynie w całości.-----

6. W terminie 14 (czternastu) dni od daty otrzymania Oferty zgodnie z ust. 4 powyżej, Nabywca może zażądać na piśmie od Zbywcy zawarcia umowy sprzedaży dotyczącej wszystkich akcji objętych Ofertą za cenę uzgodnioną pomiędzy Nabywcą i Zbywcą. Jeżeli Zbywca nie zawrze z Nabywcą najpóźniej w ciągu 7 (siedmiu) dni od otrzymania powyższego pisemnego żądania stosownej umowy sprzedaży akcji objętych Ofertą za cenę uzgodnioną pomiędzy Nabywcą i Zbywcą, to Nabywca przyjmując Ofertę może zastrzec, że cena za akcje objęte Ofertą zostanie określona przez biegłego rewidenta zgodnie z postanowieniami ust. 7. W takim wypadku nabycie akcji następuje w wyniku przyjęcia Oferty po cenie wynikającej z tej wyceny, nie wyższej jednak niż cena wskazana w Ofercie. Zapłata ceny za akcje przez Nabywcę nastąpi najpóźniej w ciągu 1 (jednego) miesiąca od dnia zawarcia stosownej umowy sprzedaży akcji.-----

7. Wycena akcji przez biegłego rewidenta, o której mowa w ust. 6, następuje przy zachowaniu następujących zasad:-----

a) Podstawę określenia ceny akcji stanowi ich wartość bilansowa ustalona na dzień sporządzenia bilansu za ubiegły rok obrotowy;-----

b) Wartość bilansowa na dzień sporządzenia bilansu za ubiegły rok obrotowy ustalona zostanie przez uprawnionego biegłego rewidenta, któremu zostanie powierzone odnośne zlecenie przez Nabywcę w porozumieniu ze Zbywcą. W przypadku braku porozumienia pomiędzy Nabywcą i Zbywcą co do wyboru biegłego rewidenta w terminie 2 (dwóch) tygodni od daty wystąpienia z żądaniem przeprowadzenia wyceny, biegły rewident zostanie w sposób wiążący ustalony niezwłocznie przez Zarząd Banku;-----

c) Koszty wyceny ponosi Nabywca;-----

d) Biegły rewident jest zobowiązany do przedłożenia Zarządowi, Nabywcy i Zbywcy wyceny w terminie 6 (sześć) tygodni od dnia udzielenia mu odnośnego zlecenia.-----

8. W przypadku (a) bezskutecznego upływu terminu do wyznaczenia Nabywcy określonego w ust. 2 lub (b) bezskutecznego upływu terminu do przyjęcia Oferty, określonego w ust. 4 lub (c) niezawarcia, z przyczyn leżących po stronie Nabywcy, umowy sprzedaży akcji wskazanej w ust. 6 po cenie uzgodnionej przez strony lub ustalonej zgodnie z ust. 7 powyżej niniejszego paragrafu, Zbywca uprawniony jest do zbycia wszystkich akcji objętych Ofertą na rzecz osoby wskazanej w Ofercie. Zbycie akcji na rzecz osoby wskazanej w Ofercie może nastąpić wyłącznie na zasadach i warunkach, które nie będą bardziej korzystne dla nabywcy akcji niż warunki i zasady zbycia akcji określone w Ofercie. Uprawnienie Zbywcy do zbycia akcji objętych Ofertą na rzecz osoby wskazanej w Ofercie wygasa, jeżeli stosowna umowa dotycząca zbycia akcji nie zostanie zawarta w terminie 1 (jednego) miesiąca od dnia, w którym zgodnie z niniejszym postanowieniem zbycie akcji na rzecz osoby wskazanej w Ofercie stało się możliwe.-----.

9. W przypadku, gdy zbycie akcji nie dojdzie do skutku w następstwie nieuzyskania niezbędnych do tego pozwoleń lub upływu jednomiesięcznego terminu do zawarcia umowy Zbywca może zbyć te akcje na rzecz osoby wskazanej w ofercie dopiero po ponownym przeprowadzeniu postępowania, o którym mowa w niniejszym paragrafie.-----

10. Zbycie akcji dokonane z naruszeniem postanowień niniejszego paragrafu jest nieskuteczne wobec Spółki.-----

11. Długość terminów przewidzianych w ust. 7-9 niniejszego paragrafu ulega stosownemu przedłużeniu o czas niezbędny do rozpatrzenia zawiadomienia oraz ewentualnego zgłoszenia sprzeciwu co do nabycia albo objęcia akcji lub praw z akcji przez Komisję Nadzoru Finansowego.-----

§ 7

1. Kapitał zakładowy może być podwyższony: (a) w drodze emisji nowych akcji lub (b) poprzez podwyższenie wartości nominalnej akcji dotychczasowych. Nowe akcje mogą być obejmowane za wkłady pieniężne, wkłady niepieniężne lub jeden i drugi sposób łącznie. Łączna wartość wkładów niepieniężnych nie może w żadnym czasie przekroczyć 15% kapitału zakładowego Banku.-----

2. Kapitał zakładowy może być również podwyższony, zgodnie z odpowiednimi postanowieniami Kodeksu spółek handlowych po przeznaczeniu na to środków z kapitałów rezerwowych utworzonych z zysku, jeżeli mogą być one użyte na ten cel oraz z kapitału zapasowego (podwyższenie kapitału zakładowego ze środków Banku).-----

3. Emisja nowych akcji może być dokonana po całkowitym opłaceniu akcji poprzedniej emisji.-----

§ 8

1. Akcje serii A i B, 4.941 akcji serii C oraz 11.708 akcji serii F jest uprzywilejowanych w ten sposób, że każda z nich daje prawo do 5 głosów na Walnym Zgromadzeniu. 150 akcji serii C jest uprzywilejowanych w ten sposób, że każda z nich daje prawo do 3 głosów na Walnym Zgromadzeniu. 60 akcji serii C jest uprzywilejowanych w ten sposób, że każda z nich daje prawo do 2 głosów na Walnym Zgromadzeniu.-----

2. Akcje założycielskie a także pozostałe akcje o szczególnych uprawnieniach (akcje uprzywilejowane) w razie ich zbycia nie tracą uprzywilejowania.-----

§ 9

1. Akcje mogą być umarzane za zgodą akcjonariusza, w drodze ich nabycia przez Bank (umorzenie dobrowolne), przy czym takie umorzenie nie może być dokonane częściej niż raz w roku obrotowym.-----

2. Umorzenie dobrowolne akcji Banku może nastąpić za wynagrodzeniem lub bez wynagrodzenia.-----

3. Obniżenie kapitału zakładowego Banku, w tym poprzez umorzenie lub wykup akcji, wymaga zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.-----

III. PRZEDMIOT I ZAKRES DZIAŁALNOŚCI BANKU

§ 10

Przedmiotem działalności Banku jest wykonywanie czynności bankowych obciążających ryzykiem środki powierzone pod jakimkolwiek tytułem zwrotnym oraz wykonywanie innych czynności w granicach określonych przez obowiązujące przepisy prawa oraz niniejszy Statut.-----

§ 11

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

2. Bank, poza wykonywaniem czynności bankowych wymienionych w ust. 1, może:-----

- 1) *uchylony*,-----
- 2) *uchylony*,-----
- 3) *uchylony*,-----
- 4) dokonywać na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,-----
- 5) nabywać i zbywać nieruchomości,-----
- 6) prowadzić działalność factoringową i świadczyć usługi pośrednictwa w zakresie działalności leasingowej i factoringowej,-----
- 7) prowadzić działalność konsultacyjno-doradczą w sprawach finansowych,-
- 8) wydawać środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,-----
- 9) wykonywać czynności z zakresu pośrednictwa ubezpieczeniowego,-----
- 10) wykonywać określone czynności bankowe na zlecenie innych banków oraz zlecać wykonywanie czynności innym bankom,-----
- 11) wykonywać niestanowiące działalności maklerskiej czynności polegające na:
 - a) przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych,-----

- b) wykonywaniu zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek dającego zlecenie,-----
- c) nabywaniu lub zbywaniu na własny rachunek instrumentów finansowych,-
- d) wymianie walutowej, w przypadku gdy jest to związane z działalnością w zakresie wskazanym w lit. b) i c),-----
- e) świadczeniu usług doradztwa inwestycyjnego,-----
- 12) *uchylony*, -----
- 13) *uchylony*, -----
- 14) *uchylony*,-----
-
- 15) wykonywać czynności z zakresu pośrednictwa w udzielaniu pożyczek i ustanawianiu ich zabezpieczeń.-----

3. Bank może w drodze umowy zawartej na piśmie powierzyć przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznemu, w granicach i na warunkach określonych w ustawie – Prawo bankowe, wykonywanie w imieniu i na jego rzecz pośrednictwa w zakresie czynności bankowych oraz czynności faktycznych związanych z działalnością bankową.-----

§ 12

- 1. Bank może być udziałowcem (akcjonariuszem) krajowych i zagranicznych banków oraz innych podmiotów prowadzących działalność gospodarczą w kraju lub za granicą, a także tworzyć takie podmioty i zarządzać nimi w zakresie dozwolonym przez obowiązujące przepisy prawa.-----
- 2. Bank oraz osoby w nim zatrudnione oraz osoby, za pośrednictwem których Bank wykonuje czynności bankowe, są zobowiązane do zachowania tajemnicy bankowej zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.-----
- 3. Bank uprawniony jest świadczyć na rzecz podmiotów powiązanych z Bankiem lub z podmiotem dominującym usługi w zakresie działalności pomocniczej finansowej związane z wykorzystaniem systemów i technologii informatycznych, w tym usługi przetwarzania danych, usługi tworzenia, eksploatacji i serwisowania oprogramowania i infrastruktury informatycznej oraz usługi doradcze w tym zakresie.-----

IV. ORGANY BANKU

§ 13

Organami Banku są:-----

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

V. WALNE ZGROMADZENIE

§ 14

1. Walne Zgromadzenie może być zwyczajne lub nadzwyczajne.-----
2. Walne Zgromadzenie zwołuje się w sposób przewidziany w obowiązujących przepisach prawa.-----
3. Zwyczajne Walne Zgromadzenie powinno się odbyć w terminie 6 (sześciu) miesięcy po upływie każdego roku obrotowego. Rada Nadzorcza może zwołać Zwyczajne Walne Zgromadzenie, jeżeli Zarząd nie zwoła go w powyższym terminie.-----
4. Prawo do zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia przysługuje:---
 - 1) Zarządowi,-----
 - 2) Radzie Nadzorczej, jeżeli zwołanie go uzna za wskazane,-----
 - 3) akcjonariuszom reprezentującym co najmniej połowę kapitału zakładowego lub co najmniej połowę ogółu głosów w Banku; w takim wypadku akcjonariusze wyznaczają przewodniczącego Walnego Zgromadzenia.-----
5. Akcjonariusz lub akcjonariusze reprezentujący co najmniej 1/20 kapitału zakładowego mogą żądać zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia i umieszczenia określonych spraw w porządku obrad tego Zgromadzenia w drodze żądania, które powinno być zgłoszone Zarządowi, na piśmie lub w postaci elektronicznej na adres poczty elektronicznej Banku: Dep_Prawny@credit-agricole.pl, wraz z uzasadnieniem.-----
6. Walne Zgromadzenie odbywa się w siedzibie Banku lub w Warszawie.-----

§ 15

1. Walne Zgromadzenie jest uprawnione do podejmowania uchwał w przypadku gdy przynajmniej 50,01 % kapitału zakładowego Banku jest reprezentowane na Walnym Zgromadzeniu.-----

2. Uchwały Walnego Zgromadzenia zapadają bezwzględną większością głosów z wyjątkiem przypadków, w których przepisy Kodeksu spółek handlowych wymagają surowszych warunków powzięcia uchwał.-----

3. Akcjonariusze uczestniczą w Walnym Zgromadzeniu oraz wykonują prawo głosu osobiście lub przez pełnomocnika.-----

4. Pełnomocnictwo do uczestniczenia w Walnym Zgromadzeniu i wykonywania prawa głosu wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności i jest dołączane do protokołu Walnego Zgromadzenia.-----

§ 16

1. Głosowanie jest jawne. Tajne głosowanie zarządza się w przypadkach określonych w Kodeksie spółek handlowych. Tajnego głosowania nie zarządza się, gdy na Walnym Zgromadzeniu obecny jest albo reprezentowany tylko jeden akcjonariusz.-----

2. Uchwały Walnego Zgromadzenia powinny być umieszczone w protokole sporządzonym przez notariusza.-----

§ 17

1. Przedmiotem obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia jest:-----

- 1) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy,-----
- 2) powzięcie uchwały o podziale zysku albo o pokryciu straty,-----
- 3) udzielenie członkom organów Banku absolutorium z wykonania przez nich obowiązków.-----

2. Ponadto uchwały Walnego Zgromadzenia wymagają:-----

- 1) powoływanie i odwoływanie członków Rady Nadzorczej,-----
- 2) zmiana statutu Banku,-----
- 3) podwyższenie lub obniżenie kapitału zakładowego,-----
- 4) umarzanie akcji,-----
- 5) emisja przez Bank obligacji,-----
- 6) tworzenie i dysponowanie funduszami Banku,-----
- 7) ustalanie odpisów na fundusz rezerwowy,-----
- 8) ustalanie wynagrodzenia dla członków Rady Nadzorczej,-----
- 9) połączenie lub rozwiązanie Banku,-----
- 10) zatwierdzanie zasad powoływania i odwoływania członków Rady Nadzorczej,-----

11) ocena skuteczności działania Rady Nadzorczej i adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących jej funkcjonowania,-----

12) inne działania lub czynności wymagające podjęcia uchwał zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, niniejszego Statutu, rekomendacjami organów nadzoru oraz regulacjami wewnętrznymi Banku.-----

3. Nabycie i zbycie nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości nie wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia.-----

VI. RADA NADZORCZA

§ 18

1. Rada Nadzorcza składa się z co najmniej 5 (pięciu) członków, w tym z Przewodniczącego i Wiceprzewodniczącego. Członkowie Rady Nadzorczej powoływani i odwoływani są przez Walne Zgromadzenie bezwzględną większością głosów.-----

2. Liczba członków Rady Nadzorczej określana jest przez Walne Zgromadzenie Banku.-----

3. Przewodniczącego Rady Nadzorczej wybiera Walne Zgromadzenie. Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej wybierany jest przez Radę Nadzorczą spośród pozostałych jej członków.-----

4. Czynności związane z organizacją pracy Rady Nadzorczej mogą być powierzone przez Radę Nadzorczą jej Sekretarzowi, który może zostać wyznaczony przez Radę Nadzorczą spośród członków tego organu lub spoza tego grona.-----

5. Przynajmniej 1/3 (jedna trzecia) składu Rady Nadzorczej, nie mniej niż 2 (dwóch) członków, powinna spełniać kryteria niezależności.-----

6. Kryteria niezależności spełniają członkowie Rady Nadzorczej, którzy w szczególności: -----

a) nie są właścicielami, akcjonariuszami lub udziałowcami Banku ani podmiotu dominującego, ani nie reprezentują podmiotu dominującego,-----

b) nie są i nie byli przez ostatnie 5 (pięć) lat członkami Zarządu Banku lub podmiotu powiązanego,-----

- c) nie są i nie byli przez ostatnie 3 (trzy) lata pracownikami Banku lub podmiotu powiązanego,-----
- d) nie otrzymują ani nie otrzymywali wynagrodzenia w znaczącej wysokości od Banku lub podmiotu powiązanego, poza wynagrodzeniem z tytułu pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej,-
- e) nie są członkami bliskiej rodziny członków Zarządu Banku lub innych osób, o których mowa w pkt a-d.-----

7. Szczegółowe kryteria dotyczące niezależności mogą zostać określone w Regulaminie Rady Nadzorczej.-----

§ 19

Kadencja członków Rady Nadzorczej trwa 5 (pięć) lat.-----

§ 20

1. Organizację prac Rady Nadzorczej i tryb jej funkcjonowania określa uchwalany przez nią regulamin Rady Nadzorczej.-----
2. Rada Nadzorcza informuje najbliższe Walne Zgromadzenie o uchwaleniu Regulaminu Rady Nadzorczej oraz o wprowadzonych do niego zmianach.-----

§ 21

1. Rada Nadzorcza podejmuje uchwały, jeżeli na posiedzeniu jest obecna co najmniej połowa jej członków, w tym Przewodniczący lub Wiceprzewodniczący, i wszyscy członkowie zostali zaproszeni.-----
2. Uchwały Rady Nadzorczej mogą być podejmowane przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość umożliwiających członkom uczestniczącym w posiedzeniu jednocześnie wzajemne porozumiewanie się, w szczególności poprzez wykorzystanie telefonu, internetu lub videokonferencji.-----
3. W zakresie przewidzianym przez obowiązujące przepisy prawa, uchwały Rady Nadzorczej mogą być podejmowane w trybie głosowania pisemnego zorganizowanego przez Przewodniczącego lub - w wypadku nieobecności Przewodniczącego – przez Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej.-----
4. Uchwała podjęta w trybie głosowania (a) przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość lub (b) pisemnego (ust. 2 i 3 powyżej) jest ważna, jeśli wszyscy członkowie Rady Nadzorczej zostali uprzednio poinformowani o treści planowanej uchwały. Uchwałę taką uważa się za podjętą, gdy zagłosuje za nią więcej niż połowa członków Rady

Nadzorczej, co stwierdza, określając datę podjęcia uchwały Przewodniczący lub Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej. Uchwała zostaje wciągnięta do protokołu z posiedzenia Rady następującego po jej podjęciu.-----

5. Członkowie Rady Nadzorczej mogą uczestniczyć w głosowaniu oddając swój głos na piśmie za pośrednictwem innego członka Rady Nadzorczej. Oddanie głosu na piśmie nie może dotyczyć spraw wprowadzonych do porządku obrad w trakcie posiedzenia Rady Nadzorczej.-----

6. Rada Nadzorcza podejmuje uchwały bezwzględną większością głosów członków Rady Nadzorczej uczestniczących w posiedzeniu. W przypadku równości głosów, rozstrzyga głos Przewodniczącego Rady Nadzorczej.-----

§ 22

1. Posiedzenia Rady Nadzorczej zwołuje i przewodniczy im Przewodniczący Rady Nadzorczej, a w przypadku jego nieobecności Wiceprzewodniczący.-----

2. Posiedzenie Rady Nadzorczej zwołuje się stosownie do potrzeb na wezwanie Przewodniczącego, Wiceprzewodniczącego lub na pisemny uzasadniony wniosek Zarządu Banku lub członka Rady Nadzorczej, zawierający proponowany porządek obrad.-----

3. Posiedzenie zostaje zwołane w ciągu 2 (dwóch) tygodni po otrzymaniu wniosku określonego w ust. 2.-----

4. Posiedzenia Rady Nadzorczej nie mogą odbywać się rzadziej niż 4 (cztery) razy w roku obrotowym.-----

§ 23

Posiedzenia Rady mogą odbywać się w trybie jednoczesnego zgromadzenia się członków Rady Nadzorczej w jednym miejscu, albo przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość zapewniających jednoczesną komunikację wszystkich osób biorących udział w posiedzeniu, ale przebywających w różnym miejscu w tym samym czasie, w szczególności poprzez wykorzystanie telefonu, internetu lub videokonferencji.-----

§ 24

Rada Nadzorcza wykonuje stały nadzór nad działalnością Banku.-----

§ 25

1. Oprócz innych spraw zastrzeżonych postanowieniami niniejszego Statutu lub przewidzianymi przez przepisy prawa, rekomendacje organów nadzoru oraz regulacje wewnętrzne do kompetencji Rady Nadzorczej należą: -----

1) zatwierdzenie regulaminu działania Zarządu Banku, Regulaminu Organizacyjnego Banku, w tym podstawowej struktury organizacyjnej Banku;-----

2) zatwierdzanie opracowanych przez Zarząd rocznych i wieloletnich planów rozwoju Banku i finansowych planów działalności Banku, a także zatwierdzanie strategii zarządzania Bankiem oraz strategii zarządzania ryzykiem; -----

3) ustalanie wynagrodzenia dla członków Zarządu; -----

4) zawieranie w imieniu Banku z członkami Zarządu umów, w tym umów o pracę, kontraktów menedżerskich, z tym, że do złożenia w tym zakresie oświadczenia woli Rada Nadzorcza może wyznaczyć w drodze uchwały jej Przewodniczącego lub innego członka Rady Nadzorczej; -----

5) dokonywanie wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych Banku; -----

6) udzielanie zgody na dokonywanie czynności prawnych, mających na celu zabezpieczenie wierzytelności osób trzecich, wykraczających poza przedmiot działalności Banku, których wartość przekracza równowartość w złotych polskich 1.500.000,00 (słownie: jeden milion pięset tysięcy) EUR;-----

7) udzielenie zgody na nabycie, zbycie lub obciążenie przez Bank środka trwałego, w tym nieruchomości, których wartość przekracza równowartość w złotych polskich 5.000.000,00 (słownie: pięć milionów) EUR, z tym zastrzeżeniem, iż zgoda Rady Nadzorczej nie jest wymagana w przypadku, gdy nabycie środka trwałego następuje w drodze przejęcia takiego środka przez Bank jako wierzyciela wskutek dochodzenia roszczeń Banku; -----

8) udzielanie zgody na objęcie, nabycie, zbycie przez Bank akcji i praw z akcji lub udziałów w innej osobie prawnej; -----

9) opiniowanie wniosków o połączenie z innym Bankiem lub likwidację Banku przed zaprezentowaniem ich Walnemu Zgromadzeniu;-----

10) opiniowanie zmian do Statutu Banku przed zaprezentowaniem ich Walnemu Zgromadzeniu; -----

11) udzielenie zgody na wykorzystanie przez Zarząd Banku funduszu ogólnego ryzyka na pokrycie niezidentyfikowanego ryzyka działalności bankowej;-----

12) sprawowanie nadzoru nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego i utrzymywania poziomu funduszy własnych na poziomie nie niższym niż oszacowany kapitał wewnętrzny Banku, polityki wynagrodzeń

oraz procedur anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych oraz ocenianie ich adekwatności i skuteczności;-----

13) udzielanie zgody na utworzenie i likwidację oddziałów Banku za granicą;-

14) zatwierdzanie ustalonego przez Zarząd wewnętrznego podziału kompetencji między poszczególnych członków Zarządu;-----

15) zatwierdzanie regulaminu funkcjonowania komórki do spraw zgodności oraz komórki audytu wewnętrznego (karty audytu);-----

16) wyrażanie zgody na powołanie i odwołanie osoby kierującej komórką do spraw zgodności oraz komórką audytu wewnętrznego;-----

17) sprawowanie nadzoru nad wprowadzeniem ładu wewnętrznego oraz zatwierdzanie polityk w tym zakresie.-----

2. Wyłącza się stosowanie art. 384¹ Kodeksu Spółek Handlowych w odniesieniu do wymogu uzyskiwania zgody Rady Nadzorczej.-----

§ 26

1. Rada Nadzorcza wykonuje swoje obowiązki kolegialnie, może jednak delegować swoich członków do samodzielnego pełnienia określonych czynności nadzorczych na podstawie uchwały Rady Nadzorczej (a) indywidualnie lub (b) w formie stałych komitetów.-----

2. Zakres i sposób działania komitetów określa regulamin przyjmowany przez Radę Nadzorczą.-----

3. Rada Nadzorcza powołuje spośród swoich członków Komitet Audytu, Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń i inne komitety wspierające i usprawniające działalność Rady Nadzorczej.-----

VII. ZARZĄD

§ 27

1. Zarząd Banku składa się co najmniej z 3 (trzech) członków, w tym Prezesa i Wiceprezesów. Na wniosek Prezesa Zarządu Rada Nadzorcza może powierzyć jednemu z Wiceprezesów pełnienie funkcji I Wiceprezesa.-----

2. Rada Nadzorcza powołuje członków Zarządu na okres 5 (pięciu) lat, ustala ilość członków Zarządu i wewnętrzny podział kompetencji w Zarządzie. Powołanie Prezesa i członka Zarządu odpowiedzialnego za nadzorowanie zarządzania ryzykiem istotnym oraz powierzenie tych funkcji członkom Zarządu następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego.-----

§ 28

1. Zarząd Banku kieruje działalnością Banku i administruje jego majątkiem (prowadzenie spraw Banku) oraz reprezentuje go. Zarząd jest uprawniony do prowadzenia spraw Banku niezastrzeżonych do kompetencji Walnego Zgromadzenia lub Rady Nadzorczej przez obowiązujące przepisy prawa, postanowienia Statutu, regulaminów lub uchwał Walnego Zgromadzenia.-----

2. Szczegółowy tryb działania Zarządu określa, zatwierdzony przez Radę Nadzorczą, regulamin działania Zarządu.-----

3. W ramach wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie:-----

1) Prezesowi Zarządu podlega, w szczególności, komórka audytu wewnętrznego,-----

2) Członkowi Zarządu, którego powołanie wymaga zgody Komisji Nadzoru Finansowego, podlega zarządzanie ryzykiem istotnym.-----

4. Ponadto Prezes Zarządu Banku:-----

1) sprawuje pieczę nad realizacją celów Banku wynikających z planów strategicznych,-----

2) kieruje działalnością Zarządu, organizuje jego pracę i przewodniczy posiedzeniom,-----

3) reprezentuje Zarząd wobec Walnego Zgromadzenia i Rady Nadzorczej.-----

5. Członkowie Zarządu są obowiązani i uprawnieni do wspólnego prowadzenia spraw Banku zgodnie z zasadami ustalonymi w Statucie i Regulaminie Zarządu, z zastrzeżeniem ust. 2, 3 i 4 powyżej.-----

§ 29

1. Zarząd podejmuje uchwały jeżeli na posiedzeniu jest obecna więcej niż połowa jego członków, a wszyscy członkowie zostali prawidłowo zawiadomieni o posiedzeniu Zarządu.-----

2. Uchwały Zarządu zapadają bezwzględną większością głosów, w przypadku równości głosów decyduje głos Prezesa Zarządu.-----

3. Posiedzenia Zarządu mogą odbywać się w trybie jednoczesnego zgromadzenia się członków Zarządu w jednym miejscu, albo przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość zapewniających jednoczesną komunikację wszystkich osób biorących udział w posiedzeniu, ale przebywających w różnych miejscach w tym samym czasie,

w szczególności poprzez wykorzystanie telefonu, internetu lub videokonferencji.-----

§ 30

1. Do składania oświadczeń w imieniu Banku są uprawnieni: -----

- a) Prezes Zarządu działający samodzielnie, -----
- b) I Wiceprezes Zarządu działający samodzielnie, -----
- c) dwaj członkowie Zarządu działający łącznie, -----
- d) jeden członek Zarządu wspólnie z prokurentem.-----

2. Do wykonywania czynności określonego rodzaju lub czynności szczególnych Zarząd może ustanowić pełnomocników, którzy mogą działać samodzielnie lub łącznie w granicach umocowania.-----

3. Do udzielenia prokury wymagana jest zgoda wszystkich członków Zarządu. W Banku mogą być powołani tylko prokurenci łącznie.-----

§ 31

1. Do kompetencji Zarządu należy udzielanie zgody na zaciągnięcie zobowiązania lub rozporządzenie aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Banku, z zastrzeżeniem postanowień Paragrafu 25 Statutu.-----

2. Zgoda, o której mowa w ust. 1, nie jest wymagana jeżeli Zarząd powierzył osobie lub komitetowi kompetencję do wyrażenia zgody na zaciągnięcie zobowiązania lub rozporządzenie aktywami.-----

§ 32

Zarząd jest upoważniony do wypłaty akcjonariuszom zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy na koniec roku obrotowego, zgodnie z wymogami oraz zasadami przewidzianymi przez stosowne regulacje.-----

§ 33

Członkowie Zarządu Banku zobowiązani są do lojalnego zachowania się wobec Banku i powstrzymania się od działań, które mogłyby przynieść Bankowi szkodę lub zagrażały jego interesom, dokładając przy tym staranności wynikającej z zawodowego charakteru swojej działalności, a także do zachowania w tajemnicy wszelkich informacji, które uzyskali w związku z pełnioną funkcją. W szczególności obejmuje ich, określony w Kodeksie spółek handlowych, zakaz konkurencji oraz obowiązek

powstrzymania się od udziału w rozstrzyganiu spraw gdy zachodzi sprzeczność interesów.-----

VIII. FUNDUSZE WŁASNE I GOSPODARKA FINANSOWA BANKU

§ 34

Bank prowadzi samodzielnie gospodarkę finansową na podstawie planu finansowego w sposób zapewniający pokrycie z uzyskanych przychodów kosztów działalności oraz zobowiązań, zgodnie z planem finansowym zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą na podstawie Paragrafu 25 pkt 2 Statutu.-----

§ 35

Fundusze własne Banku obejmują:-----

- 1) wpłacony i zarejestrowany kapitał zakładowy, -----
- 2) kapitał zapasowy, -----
- 3) kapitały rezerwowe, w tym:-----
 - a) specjalny kapitał rezerwowy przeznaczony na pokrycie straty wskazanej w sprawozdaniu finansowym, w przypadku gdy strata nie zostanie w całości pokryta z funduszu ogólnego ryzyka oraz na inne cele określone corocznie uchwałą Walnego Zgromadzenia,-----
 - b) kapitał rezerwowy przeznaczony na gromadzenie środków na podwyższenie kapitału zakładowego,-----
 - c) kapitał rezerwowy przeznaczony na wypłatę dywidendy oraz zaliczek na poczet dywidendy, -----
 - d) kapitał rezerwowy przeznaczony na cele określone w przyjętych przez Bank zasadach (politykach) rachunkowości, w tym program akcji dla pracowników oraz świadczenia emerytalne, -----
- 4) fundusz ogólnego ryzyka na pokrycie niezidentyfikowanego ryzyka działalności bankowej, -----
- 5) fundusz z aktualizacji wyceny, -----
- 6) niepodzielony zysk z lat ubiegłych,-----
- 7) 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 biegłych rewidentów. -----

§ 36

Kapitał zapasowy tworzony jest z corocznych odpisów z zysku netto z przeznaczeniem na pokrycie strat bilansowych, jakie mogą wyniknąć w związku z działalnością Banku. Coroczne odpisy na kapitał zapasowy powinny wynosić co najmniej 8% zysku netto i dokonywane są do czasu osiągnięcia przez kapitał zapasowy wysokości co najmniej 1/3 kapitału zakładowego Banku. Na kapitał ten przeznaczane są również kwoty stanowiące różnice między wartością emisyjną, a wartością nominalną akcji Banku oraz kwoty uiszczane przez akcjonariuszy w ramach dopłat z przeznaczeniem na pokrycie strat bilansowych Banku. -----

§ 37

1. Kapitały rezerwowe tworzone są z odpisów z zysku netto w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie oraz z wyceny programów akcji dla pracowników i wyceny świadczeń emerytalnych. -----

2. Kapitał rezerwowy przeznaczony jest na pokrycie strat, jeżeli ich wysokość przewyższa kapitał zapasowy lub na inne cele, w szczególności na wypłatę dywidendy oraz zaliczek na poczet dywidendy. -----

3. Fundusz ogólnego ryzyka na pokrycie niezidentyfikowanego ryzyka działalności bankowej tworzy się z zysku netto w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie.-----

4. Decyzje o użyciu funduszu ogólnego ryzyka na pokrycie niezidentyfikowanego ryzyka działalności bankowej podejmuje Zarząd Banku, z uwzględnieniem postanowień Paragrafu 25 pkt 11 Statutu.-----

§ 38

Fundusz z aktualizacji wyceny jest tworzony zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości oraz Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej. Fundusz z aktualizacji wyceny pochodzi w szczególności z: -----

1) wyceny papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, -----

2) wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne,

3) kwoty wynikającej z połączenia Banku z innymi podmiotami powiązanymi, pozostającymi z Bankiem pod wspólną kontrolą, -----

4) zmian wartości środków trwałych na skutek aktualizacji ich wyceny. -----

§ 39

Zysk netto Banku przeznacza się, w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie, na: -----

- 1) kapitał zapasowy, -----
- 2) kapitały rezerwowe, -----
- 3) dywidendy dla akcjonariuszy, -----
- 4) fundusz ogólnego ryzyka na pokrycie niezidentyfikowanego ryzyka działalności bankowej, -----
- 5) inne cele stosownie do uchwał Walnego Zgromadzenia. -----

§ 40

Bank prowadzi rachunkowość według planu kont i standardów dostosowanych do ogólnie obowiązujących przepisów prawa. Organizację i technikę rachunkowości ustala Zarząd Banku. -----

§ 41

Straty bilansowe Banku pokrywane są w pierwszej kolejności z zysku, niepodzielonego zysku z lat ubiegłych, a gdy te środki okażą się niewystarczające, z funduszy rezerwowych lub z kapitału zapasowego. -----

§ 42

Roczne sprawozdanie finansowe oraz roczne sprawozdanie z działalności Banku powinny być sporządzone najpóźniej w ciągu 3 (trzech) miesięcy po zakończeniu roku obrotowego. -----

§ 43

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

IX. ŁAD WEWNĘTRZNY BANKU

§ 44

1. Bank może tworzyć i likwidować oddziały i inne jednostki organizacyjne w kraju i za granicą. -----

2. Bank posiada następującą strukturę organizacyjną: -----

- 1) Centrala, w ramach której funkcjonują: -----
 - a) podstawowe jednostki organizacyjne, w tym Piony, Departamenty, Centra, Biura, -----
 - b) inne jednostki organizacyjne, w tym Zespoły, Działy, Samodzielne Stanowiska, Komitety. -----

- 2) Sieć Sprzedaży, w ramach której funkcjonują:-----
a) Regiony jako podstawowe jednostki organizacyjne,-----
b) inne jednostki organizacyjne, w tym Placówki Bankowe.-----
3. Organizację wewnętrzną Banku określa regulamin organizacyjny uchwalony przez Zarząd i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą.-----

§ 45

1. Regulacje wewnętrzne obowiązujące w Banku wydawane są w trybie:-----
a) uchwał Walnego Zgromadzenia,-----
b) uchwał Rady Nadzorczej, -----
c) uchwał Zarządu, -----
d) zarządzeń członków Zarządu,-----
e) zarządzeń osób upoważnionych do ich wydawania na podstawie uchwały Zarządu.-----
2. Uchwały Zarządu są wydawane w sprawach, w których zgodnie z Regulaminem Zarządu wymagane jest kolegialne działanie Zarządu. -----
3. Zarządzenia wydawane są przez poszczególnych członków Zarządu, w sprawach, w których kolegialne działanie Zarządu nie jest wymagane lub przez inne osoby upoważnione do wydawania zarządzeń na podstawie uchwały Zarządu. -----
4. Szczegółowy tryb wydawania regulacji wewnętrznych określają odrębne przepisy.-----

§ 46

1. W Banku funkcjonuje zgodny z przepisami prawa, przejrzysty i skuteczny ład wewnętrzny, na który składają się w szczególności:-----
1) system zarządzania bankiem, który obejmuje co najmniej system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej,-----
2) organizacja banku,-----
3) zasady działania, uprawnienia, obowiązki i odpowiedzialność oraz wzajemne relacje Rady Nadzorczej, Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w Banku.-----
2. Zarząd Banku jest odpowiedzialny za wprowadzenie ładu wewnętrznego w Banku oraz zapewnienie jego przestrzegania.-----

3. Zarząd Banku informuje Radę Nadzorczą o wynikach przeprowadzonej oceny ładu wewnętrznego w Banku oraz o wszelkich istotnych zdarzeniach mogących mieć wpływ na funkcjonowanie ładu wewnętrznego.-----

4. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem ładu wewnętrznego oraz corocznie ocenia jego adekwatność i skuteczność.-----

5. Zasady ładu wewnętrznego uregulowane są w szczególności w Statucie, Regulaminach Zarządu i Rady Nadzorczej oraz w innych regulacjach wewnętrznych.-----

6. System zarządzania stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, zachodzących w Banku oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej.-----

7. System zarządzania obejmuje procedury anonimowego zgłaszania wskazanemu członkowi Zarządu, a w szczególnych przypadkach - Radzie Nadzorczej Banku, naruszeń prawa oraz obowiązujących w banku procedur i standardów etycznych, w ramach których, Bank zapewnia pracownikom, którzy zgłaszają naruszenia, ochronę co najmniej przed działaniami o charakterze represyjnym, dyskryminacją lub innymi rodzajami niesprawiedliwego traktowania. -----

8. Zarząd Banku projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania. -----

9. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu. -----

10. Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem są identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola, monitorowanie oraz raportowanie o ryzyku występującym w działalności Banku służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności. -----

11. W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank: -----

1) stosuje sformalizowane zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem; -----

2) stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości; -----

- 3) stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów; -----
- 4) stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka; -----
- 5) posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka. -----

12. Bank sprawuje nadzór nad ryzykiem związanym z działalnością podmiotów zależnych. -----

13. 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. -----

14. 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) 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 tej komórki. -----

15. Niezależnie od procedur niezwłocznego raportowania nieprawidłowości znaczących i krytycznych, Radzie Nadzorczej przekazywane są okresowo informacje o wynikach testowania pionowego przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz wynikach audytu wewnętrznego, obejmujące w szczególności zestawienie wykrytych nieprawidłowości krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym podjętych środków naprawczych i dyscyplinujących. -----

16. W ramach swoich kompetencji, Komitet Audytu wykonuje czynności nadzorcze nad działalnością komórki audytu wewnętrznego. -----

17. Komórka do spraw zgodności oraz komórka audytu wewnętrznego są niezależne od innych funkcji oraz komórek organizacyjnych i nie mogą być łączone z innymi komórkami organizacyjnymi, funkcjami i stanowiskami w Banku. -----

X. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 47

W sprawach nie uregulowanych postanowieniami niniejszego Statutu stosuje się przepisy ustawy - Kodeks spółek handlowych, ustawy - Prawo Bankowe oraz odpowiednie przepisy innych powszechnie obowiązujących aktów prawnych.-----

§ 48

Bank dokonuje wymaganych prawem ogłoszeń w Monitorze Sądowym i Gospodarczym.-----

§ 49

Bank wykonuje czynności związane ze składaniem drogą elektroniczną za pomocą systemu teleinformatycznego wniosków o ustalenie praw do świadczeń wychowawczych oraz przekazywaniem, na wniosek klienta, do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych danych niezbędnych do uwierzytelnienia, pozwalającego na założenie konta w systemie udostępnionym przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych.”.-----