STATUT
PKO Banku Hipotecznego
Spółki Akcyjnej

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1.

1. PKO Bank Hipoteczny Spółka Akcyjna (**Bank**) jest bankiem prowadzącym działalność na podstawie ustawy z 29 sierpnia 1997 r. o listach zastawnych i bankach hipotecznych (**Ustawa**), ustawy z 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (**Prawo Bankowe**), Kodeksu spółek handlowych oraz innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad dobrej praktyki bankowej przyjętych przez Bank do stosowania oraz niniejszego Statutu.
2. Założycielem Banku jest Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna (**PKO BP**).

§ 2.

1. Bank działa pod firmą: „PKO Bank Hipoteczny Spółka Akcyjna."
2. Bank może również używać w obrocie skrótu: „PKO Bank Hipoteczny S.A."

§ 3.

1. Siedzibą Banku jest Warszawa.
2. Bank działa na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
3. Bank jest utworzony na czas nieoznaczony.

II. PRZEDMIOT DZIAŁALNOŚCI BANKU

§ 4.

Przedmiotem działalności Banku jest dokonywanie czynności w zakresie określonym w Ustawie i w niniejszym Statucie.

§ 5.

Do podstawowych czynności Banku należy:

1) udzielanie kredytów zabezpieczonych hipoteką,
2) *skreślony*
3) nabywanie wierzytelności innych banków z tytułu udzielonych przez nie kredytów zabezpieczonych hipoteką,
4) emitowanie hipotecznych listów zastawnych, których podstawę stanowią:
    a) wierzytelności Banku z tytułu udzielonych kredytów zabezpieczonych hipoteką,
    b) wierzytelności Banku z tytułu nabytych wierzytelności innych banków z tytułu udzielonych przez nie kredytów zabezpieczonych hipoteką,
    c) środki Banku w zakresie dopuszczonym Ustawą,
5) *skreślony*

§ 6.

Poza czynnościami, o których mowa w § 5, w zakresie dopuszczonym Ustawą, Bank może wykonywać następujące czynności:

1) *skreślony,*

2) zaciągać kredyty i pożyczki,

3) emitować obligacje,

4) *skreślony,*

5) *skreślony,*

6) *skreślony,*

7) *skreślony,*

8) zarządzać wierzytelnościami Banku.

§ 7.

1. Bank może podejmować działania służące wykonywaniu czynności, o których mowa w § 5 i § 6 pkt 2 i 3, a w szczególności:

   1) wykonywać czynności obrotu dewizowego,

   2) wykonywać czynności ograniczające ryzyko walutowe i ryzyko stopy procentowej, z zastrzeżeniem ust. 2, w tym zawierać umowy o instrument pochodny.

2. Bank obowiązany jest do dokonania czynności ograniczających ryzyko walutowe w przypadku emitowania hipotecznych listów zastawnych w walucie innej niż:

   1) waluta, w której wyrażone są wierzytelności Banku zabezpieczające te listy , lub

   2) waluta, w której wyrażone są środki ulokowane w papierach wartościowych określonych w Ustawie, ulokowane w Narodowym Banku Polskim lub ulokowane w bankach krajowych lub instytucjach kredytowych zgodnie z Ustawą, będące podstawą emisji tych listów.

§ 8.

Wykonywanie przez Bank czynności, które zgodnie z przepisami prawa wymagają zezwoleń lub upoważnień szczególnych, Bank podejmuje po uzyskaniu takich zezwoleń i upoważnień.

III. KAPITAŁ ZAKŁADOWY

§ 9.

1. Kapitał zakładowy Banku wynosi 1.611.300.000 (słownie: jeden miliard sześćset jedenaście milionów trzysta tysięcy) złotych i stanowi 1.611.300.000 (słownie: jeden miliard sześćset jedenaście milionów trzysta tysięcy) akcji zwykłych imiennych o wartości nominalnej 1 (słownie złotych: jeden) złoty każda, w tym:

   1) 300.000.000 (słownie: trzysta milionów) akcji serii A;

   2) 200.000.000 (słownie: dwieście milionów) akcji serii B;

   3) 200.000.000 (słownie: dwieście milionów) akcji serii C;

   4) 100.000.000 (słownie: sto milionów) akcji serii D;

   5) 150.000.000 (słownie: sto pięćdziesiąt milionów) akcji serii E;

   6) 150.000.000 (słownie: sto pięćdziesiąt milionów) akcji serii F;

   7) 100.000.000 (słownie: sto milionów) akcji serii G;

   8) 95.000.000 (słownie: dziewięćdziesiąt pięć milionów) akcji serii H;

   9) 100.000.000 (słownie: sto milionów) akcji serii I;

10) 131.500.000 (słownie: sto trzydzieści jeden milionów pięćset tysięcy) akcji serii J;

11) 84.800.000 (słownie: osiemdziesiąt cztery miliony osiemset tysięcy) akcji serii K.

2. Kapitał zakładowy jest w całości pokryty wkładami pieniężnymi.

§ 10.

1. Akcje mogą być umarzane jedynie za zgodą akcjonariusza. Umorzenie takie wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia i nie może być przeprowadzone częściej niż raz w roku obrotowym.
2. Umorzenie akcji wymaga obniżenia kapitału zakładowego.
3. Tryb umorzenia akcji oraz wysokość wynagrodzenia za umarzane akcje określa uchwała Walnego Zgromadzenia.
4. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 5, nabycie przez Bank akcji własnych w celu umorzenia wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia.
5. Nabycie przez Bank akcji własnych w celu ich umorzenia może nastąpić wyłącznie po uprzednim uzyskaniu stosownej zgody Komisji Nadzoru Finansowego.

IV. ORGANY BANKU

§ 11.

Organami Banku są:

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

WALNE ZGROMADZENIE

§ 12.

1. Do kompetencji Walnego Zgromadzenia, oprócz innych spraw zastrzeżonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa lub w postanowieniach niniejszego Statutu, należy podejmowanie uchwał w następujących sprawach:
   1) powoływania oraz odwoływania członków Rady Nadzorczej zgodnie z § 14 oraz określanie zasad ich wynagradzania i pokrywania przez Bank kosztów związanych z pełnieniem funkcji członka Rady Nadzorczej,
   2) ustalania trybu umorzenia akcji, o którym mowa w § 10 ust. 1, wysokości wynagrodzenia za umarzane akcje oraz wyrażanie zgody na nabycie akcji własnych Banku w celu ich umorzenia,
   3) tworzenia i likwidacji funduszów specjalnych tworzonych z zysku netto,
   4) emisji obligacji zamiennych na akcje lub innych instrumentów uprawniających do nabycia lub objęcia akcji Banku,
   5) likwidacji, zbycia lub wydzierżawienia przedsiębiorstwa Banku lub jego zorganizowanej części oraz ustanowienia na nich ograniczonego prawa rzeczowego,
   6) roszczeń o naprawienie szkody wyrządzonej przy zawiązywaniu Banku lub sprawowaniu zarządu albo nadzoru,
   7) wyrażanie zgody na przystępowanie i występowanie ze spółek oraz wyrażanie zgody na nabycie i zbycie obligacji lub innych papierów wartościowych zamiennych na akcje,
   7a) oceny czy stosowana w Banku polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku,
   7b) *skreślony*

7c) wyrażania zgody na rozporządzenie składnikami aktywów trwałych zaliczonymi do wartości niematerialnych i prawnych, rzeczowych aktywów trwałych lub inwestycji długoterminowych, w tym wniesienie jako wkładu do spółki lub spółdzielni, jeżeli wartość rynkowa tych składników przekracza wartość 5% sumy aktywów ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego, a także oddanie tych składników do korzystania innemu podmiotowi, na okres dłuższy niż 180 dni w roku kalendarzowym, na podstawie czynności prawnej, jeżeli wartość rynkowa przedmiotu czynności prawnej przekracza 5% sumy aktywów,

7d) wyrażania zgody na nabycie składników aktywów trwałych o wartości przekraczającej:

a) 100 000 000 złotych lub

b) 5% sumy aktywów, ustalonych na postawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego.

7e) oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz oceny skuteczności działania Rady Nadzorczej,

8) innych przedstawionych Walnemu Zgromadzeniu przez Zarząd lub Radę Nadzorczą.

2. Wszystkie sprawy wnoszone pod obrady Walnego Zgromadzenia przez Zarząd powinny być, zgodnie z Regulaminem Rady Nadzorczej, uprzednio przedstawione przez Zarząd Radzie Nadzorczej do rozpatrzenia i zaopiniowania.

3. Projekty uchwał proponowane do przyjęcia przez Walne Zgromadzenie oraz inne istotne materiały powinny być przedstawiane przez Zarząd akcjonariuszom przed Walnym Zgromadzeniem, w czasie umożliwiającym zapoznanie się z nimi i dokonanie ich oceny, nie krótszym niż 21 dni przed terminem Walnego Zgromadzenia, chyba że Walne Zgromadzenie odbywa się bez formalnego zwołania.

4. Z zastrzeżeniem ust. 1 pkt 7c i 7d nie wymaga zgody Walnego Zgromadzenia nabycie i zbycie nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziałów w nieruchomości, stosuje się wówczas § 18 ust. 1 pkt 10.

§ 13.

1. Walne Zgromadzenie odbywa się w siedzibie Spółki.

2. Walne Zgromadzenie otwiera pełnomocnik PKO BP, chyba że w zgromadzeniu uczestniczy Przewodniczący Rady Nadzorczej lub Prezes Zarządu, wówczas zgromadzenie otwiera jedna z tych osób.

3. Walne Zgromadzenie jest ważne bez względu na liczbę reprezentowanych na nim akcji.

4. Uchwały Walnego Zgromadzenia podejmowane są bezwzględną większością głosów, o ile powszechnie obowiązujące przepisy prawa lub postanowienia niniejszego Statutu nie stanowią inaczej. Uchwały w przedmiocie zmian niniejszego Statutu zwiększających świadczenia akcjonariuszy lub uszczuplających prawa przyznane osobiście poszczególnym akcjonariuszom wymagają zgody tych akcjonariuszy, których dotyczą.

5. Na Walnym Zgromadzeniu każda akcja uprawnia do jednego głosu.

RADA NADZORCZA

§ 14.

1. Rada Nadzorcza składa się z 5 (pięciu) do 9 (dziewięciu) członków powoływanych przez Walne Zgromadzenie na okres wspólnej, trzyletniej kadencji.

1a. skreślony

1b. Mandat członka Rady Nadzorczej powołanego do Rady Nadzorczej w trakcie trwania kadencji wygasa najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członków Rady Nadzorczej w ramach danej kadencji.

2. Członkowie Rady Nadzorczej, w zakresie przewidzianym ustawą z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, powinni spełniać wymogi dotyczące wiedzy, umiejętności oraz niezależności, przewidziane w tej ustawie dla członków komitetu audytu.

2a. Członkiem Rady Nadzorczej może być osoba, posiadająca pozytywną opinię Rady ds. spółek z udziałem Skarbu Państwa i państwowych osób prawnych, o której mowa w art. 24 ustawy z dnia 16 grudnia 2016 r. o zasadach zarządzania mieniem państwowym, która spełnia łącznie następujące warunki:

1) posiada wykształcenie wyższe lub wykształcenie wyższe uzyskane za granicą uznane w Rzeczypospolitej Polskiej, na podstawie przepisów odrębnych,

2) posiada co najmniej 5-letni okres zatrudnienia na podstawie umowy o pracę, powołania, wyboru, mianowania, spółdzielczej umowy o pracę, lub świadczenia usług na podstawie innej umowy lub wykonywania działalności gospodarczej na własny rachunek,

3) spełnia przynajmniej jeden z poniższych wymogów:

   a) posiada stopień naukowy doktora nauk ekonomicznych, prawnych lub technicznych,

   b) posiada tytuł zawodowy radcy prawnego, adwokata, biegłego rewidenta, doradcy podatkowego, doradcy inwestycyjnego lub doradcy restrukturyzacyjnego,

   c) ukończyła podyplomowe studia Master of Business Administration (MBA),

   d) posiada certyfikat Chartered Financial Analyst (CFA),

   e) posiada certyfikat Certified International Investment Analyst (CIIA),

   f) posiada certyfikat Association of Chartered Certified Accountants (ACCA),

   g) posiada certyfikat Certified in Financial Forensics (CFF),

   h) posiada potwierdzenie złożenia egzaminu przed komisją powołaną przez Ministra Przekształceń Własnościowych, Ministra Przemysłu i Handlu, Ministra Skarbu Państwa lub Komisją Selekcyjną powołaną na podstawie art. 15 ust. 2 ustawy z dnia 30 kwietnia 1993 r. o narodowych funduszach inwestycyjnych i ich prywatyzacji (Dz. U. poz. 202, późn. zm.),

   i) posiada potwierdzenie złożenia egzaminu przed komisją powołaną przez ministra właściwego do spraw Skarbu Państwa na podstawie art. 12 ust. 2 ustawy z dnia 30 sierpnia 1996 r. o komercjalizacji i prywatyzacji (Dz. U. z 2016 r. poz. 981 i 1174),

   j) posiada potwierdzenie złożenia egzaminu dla kandydatów na członków organów nadzorczych przed komisją egzaminacyjną wyznaczoną przez Prezesa Rady Ministrów,

   k) posiada potwierdzenie złożenia egzaminu dla kandydatów na członków organów nadzorczych przed komisją egzaminacyjną wyznaczoną przez ministra właściwego do spraw aktywów państwowych;

4) nie pozostaje w stosunku pracy z Bankiem ani nie świadczy pracy lub usług na jej rzecz na podstawie innego stosunku prawnego;

5) nie posiada akcji w spółce zależnej, z wyjątkiem akcji dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi;

6) nie pozostaje ze spółką, o której mowa w pkt 5, w stosunku pracy ani nie świadczy pracy lub usług na jej rzecz na podstawie innego stosunku prawnego;

7) nie wykonuje zajęć, które pozostawałyby w sprzeczności z jej obowiązkami jako członka organu nadzorczego albo mogłyby wywołać podejrzenie o stronniczość lub interesowność lub rodzić konflikt interesów wobec działalności spółki;

8) spełnia inne niż wymienione w pkt 1-7 wymogi dla członka organu nadzorczego, określone w odrębnych przepisach, a w szczególności nie narusza ograniczeń lub zakazów zajmowania stanowiska członka organu nadzorczego w spółkach handlowych.

2b. Członkiem Rady Nadzorczej nie może być osoba, która spełnia przynajmniej jeden z poniższych warunków:

1) pełni funkcję społecznego współpracownika albo jest zatrudniona w biurze poselskim, senatorskim, poselsko-senatorskim lub biurze posła do Parlamentu Europejskiego na podstawie umowy o pracę lub świadczy pracę na podstawie umowy zlecenia lub innej umowy o podobnym charakterze,

2) wchodzi w skład organu partii politycznej reprezentującego partię polityczną na zewnątrz oraz uprawnionego do zaciągania zobowiązań,

3) jest zatrudniona przez partię polityczną na podstawie umowy o pracę lub świadczy pracę na podstawie umowy zlecenia lub innej umowy o podobnym charakterze.

2c. Walne Zgromadzenie podejmuje działania w celu niezwłocznego odwołania członka Rady Nadzorczej, który nie spełnia wymogów określonych w niniejszym Statucie.

3. *skreślony*

4. Członkowie Rady Nadzorczej mogą być wybierani ponownie.

5. *skreślony*

6. Rada Nadzorcza lub jej poszczególni członkowie mogą być odwołani przez Walne Zgromadzenie przed upływem kadencji.

7. Zarząd informuje Komisję Nadzoru Finansowego o składzie Rady Nadzorczej oraz o zmianie jej składu niezwłocznie po jej powołaniu lub po dokonaniu zmiany jej składu.

8. W przypadku, gdy wskutek wygaśnięcia mandatu członka Rady Nadzorczej, liczba członków Rady Nadzorczej zmniejszy się poniżej minimum określonego w ust. 1, Zarząd niezwłocznie zwołuje Walne Zgromadzenie w celu uzupełnienia składu Rady Nadzorczej.

§ 15.

1. Rada Nadzorcza wybiera ze swego grona Przewodniczącego oraz Wiceprzewodniczącego.

2. Rada Nadzorcza może wybrać ze swego grona Sekretarza.

3. Pierwsze posiedzenie Rady Nadzorczej nowej kadencji zwołuje Prezes Zarządu i prowadzi je do czasu wyboru Przewodniczącego lub Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej.

§ 16.

Rada Nadzorcza może delegować swoich członków do samodzielnego wykonywania określonych czynności nadzorczych.

§ 17.

1. Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich obszarach jego działalności, w szczególności nad systemem zarządzania ryzykiem i systemem kontroli wewnętrznej oraz zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku.

2. *skreślony*

§ 18.

1. Do kompetencji Rady Nadzorczej, oprócz uprawnień i obowiązków przewidzianych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa, i postanowieniach niniejszego Statutu, należy podejmowanie uchwał w sprawach:

1) zatwierdzania:

a) strategii Banku,

b) strategii zarządzania Bankiem,

c) strategii zarządzania ryzykiem, w tym ogólnego poziomu ryzyka Banku,

d) rocznego planu finansowego Banku,

e) polityki zgodności Banku,

f) polityki w zakresie szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego oraz dokonywania przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego,

g) zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej, kryteriów oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz zasad kategoryzacji nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej,

h) regulaminu funkcjonowania komórki do spraw zgodności,

i) ramowej struktury organizacyjnej Banku dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka,

j) Regulaminu Zarządu,

k) Regulaminu Ustalania Bankowo-Hipotecznej Wartości Nieruchomości, który wchodzi w życie po zatwierdzeniu przez Komisję Nadzoru Finansowego,

l) Kodeksu Etyki Banku i Zasad zarządzania konfliktem interesów,

m) Zasad tworzenia i zmiany produktów Banku,

n) karty audytu, strategii działalności komórki audytu wewnętrznego, rocznych i wieloletnich planów audytów wewnętrznych oraz zasad współpracy z analogiczną komórką PKO BP oraz biegłym rewidentem,

o) rocznego planu działania komórki do spraw zgodności oraz zasad współpracy komórki do spraw zgodności z analogiczną komórką PKO BP,

2) zatwierdzania wyników przeglądu funkcjonowania umów o współpracy zawartych z PKO BP,

3) zatwierdzania polityki wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku,

3a) zatwierdzania polityki oraz procedury wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania sprawozdań finansowych Banku oraz polityki świadczenia na rzecz Banku przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem;

4) wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania lub przeglądu skonsolidowanych oraz jednostkowych sprawozdań finansowych Banku,

5) uchwalania Regulaminu Rady Nadzorczej,

6) powołania i odwołania poszczególnych członków Zarządu,

6a) określania szczegółowych zasad i trybu przeprowadzenia postępowania kwalifikacyjnego na członka Zarządu,

6b) ustalania warunków zatrudniania, w tym wynagrodzenia członków Zarządu,

7) reprezentowania Banku w umowach z członkami Zarządu,

8) zawieszania, z ważnych powodów, w czynnościach poszczególnych lub wszystkich członków Zarządu oraz delegowania członków Rady Nadzorczej, na okres nie dłuższy niż trzy miesiące, do czasowego wykonywania czynności członków Zarządu, którzy zostali odwołani, złożyli rezygnację albo z innych przyczyn nie mogą sprawować swoich czynności,

9) wyrażania zgody na tworzenie i likwidację oddziałów i innych jednostek organizacyjnych Banku na terytorium Polski i za granicą,

10) udzielania Zarządowi uprzedniego zezwolenia na nabycie, obciążenie lub zbycie nieruchomości, udziału w nieruchomości lub prawa użytkowania wieczystego nieruchomości; zezwolenie nie jest wymagane, jeżeli

nabycie zbywanej nieruchomości, udziału w nieruchomości lub użytkowania wieczystego nieruchomości następuje w ramach postępowania egzekucyjnego, upadłościowego, układowego lub innego porozumienia z dłużnikiem Banku; w takim przypadku Zarząd jest zobowiązany do poinformowania Rady Nadzorczej o powyższych czynnościach; zgoda Rady Nadzorczej nie jest wymagana, jeżeli nabycie lub zbycie nieruchomości, udziału w nieruchomości lub użytkowania wieczystego wymaga zgody Walnego Zgromadzenia na podstawie § 12 ust. 1 pkt 7c lub 7d,

11) oceny sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy w zakresie ich zgodności z księgami i dokumentami, jak i ze stanem faktycznym, oraz wniosków Zarządu dotyczących podziału zysku albo pokrycia straty oraz sporządzania i składania Walnemu Zgromadzeniu corocznego pisemnego sprawozdania Rady Nadzorczej,

11a) opiniowania:

a) sprawozdania o wydatkach reprezentacyjnych, a także wydatkach na usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem, poniesionych w roku obrotowym,

b) sprawozdania ze stosowania dobrych praktyk, o których mowa w art. 7 ust. 3 ustawy z dnia 16 grudnia 2016 r. o zasadach zarządzania mieniem państwowym, o ile będę one miały zastosowanie do Banku,

przy czym Rada Nadzorcza określa zakres sprawozdań z uwzględnieniem konieczności poszanowania tajemnic prawnie chronionych,

12) występowania do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o wyrażenie zgody na powołanie dwóch członków Zarządu, w tym Prezesa Zarządu oraz członka Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, a także na powierzenie funkcji członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku powołanemu członkowi Zarządu,

13) występowania do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o powołanie powiernika Banku i jego zastępcy,

14) skreślony,

15) z zastrzeżeniem przypadków, o których mowa w pkt 10, wyrażania uprzedniej zgody na rozporządzanie przez Bank prawem lub zaciągnięcie zobowiązania o wartości przekraczającej 2.500.000 (dwa miliony pięćset tysięcy) złotych, wynikającego z jednej czynności prawnej lub kilku czynności pomiędzy Bankiem i tym samym podmiotem lub podmiotem z nim powiązanym w okresie roku obrotowego, chyba, że rozporządzanie prawem lub zaciągnięcie zobowiązania przewidziano w zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą rocznym planie finansowym Banku lub jest wymagana zgoda Walnego Zgromadzenia na podstawie § 12 ust. 1 pkt 7c lub 7d, przy czym zatwierdzenie przez Radę Nadzorczą rocznego planu finansowego jest równoznaczne z wyrażeniem zgody przez Radę Nadzorczą na rozporządzanie prawem lub zaciągnięcie zobowiązania przewidzianego w takim planie; w przypadku zobowiązań przewidujących świadczenia okresowe dla określenia wartości zobowiązania sumuje się wartość świadczeń (lub przewidywaną wartość świadczeń) za cały okres trwania zobowiązania, a jeśli zobowiązanie ma trwać dłużej niż rok, sumuje się wartość świadczeń (lub przewidywaną wartość świadczeń) za okres jednego roku,

16) z zastrzeżeniem przypadków, o których mowa w pkt 10, wyrażania uprzedniej zgody na rozporządzanie przez Bank prawem lub zaciągnięcie zobowiązania w drodze czynności prawnej dokonanej pomiędzy Bankiem a jego akcjonariuszami lub ich podmiotami powiązanymi lub członkami władz Banku, jeżeli wartość tej czynności przekracza 2.500.000 (dwa miliony pięćset tysięcy) złotych, z wyjątkiem typowych i rutynowych czynności, zawieranych na warunkach rynkowych pomiędzy jednostkami powiązanymi, których charakter i warunki wynikają z bieżącej działalności operacyjnej prowadzonej przez Bank oraz czynności wyraźnie przewidzianych w zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą rocznym planie finansowym Banku, przy czym zatwierdzenie przez Radę Nadzorczą rocznego planu finansowego jest równoznaczne z wyrażeniem zgody przez Radę Nadzorczą na rozporządzanie prawem lub zaciągnięcie zobowiązania przewidzianego w zatwierdzonym planie,

17) skreślony,

18) wyrażania zgody na zmianę siedziby lub lokalizacji (adresu) Banku,

19) wyrażania zgody dla członka Zarządu na zajmowanie się działalnością konkurencyjną lub uczestniczenie w spółce konkurencyjnej jako wspólnik spółki cywilnej, spółki osobowej lub jako członek organu spółki kapitałowej, bądź uczestniczenie w innej konkurencyjnej osobie prawnej jako członek jej organu,

19a) oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku oraz przedstawiania raportu w tym zakresie Walnemu Zgromadzeniu,

19b) oceny stosowania przez Bank „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych"

19c) oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego w Banku ładu wewnętrznego, systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz komórki audytu wewnętrznego, a także oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem,

19d) oceny efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank,

19e) oceny adekwatności i skuteczności procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych,

19f) wyrażania zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem, jeżeli wysokość wynagrodzenia przewidzianego za świadczone usługi łącznie w tej umowie lub innych umowach zawieranych z tym samym podmiotem przekracza 500 000 zł netto, w stosunku rocznym,

19g) wyrażania zgody na zmianę zawartej przez Bank umowy o usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem podwyższającą wynagrodzenie powyżej kwoty, o której mowa w pkt 19f,

19h) wyrażania zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem, w których maksymalna wysokość wynagrodzenia nie jest przewidziana,

19i) wyrażania zgody na zawarcie przez Bank umowy darowizny lub innej umowy o podobnym skutku o wartości przekraczającej 20 000 złotych lub 0,1% sumy aktywów, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego,

19j) wyrażania zgody na zawarcie przez Bank umowy zwolnienia z długu lub innej umowy o podobnym skutku o wartości przekraczającej 50 000 złotych lub 0,1% sumy aktywów, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego.

20) rozpatrywania innych spraw i wniosków wnoszonych przez Zarząd.

2. Postanowień ust. 1 pkt 15 i 16 nie stosuje się do emisji listów zastawnych.

2a. Zawarcie przez Bank ze spółką dominującą, spółką zależną lub spółką powiązaną transakcji, której wartość zsumowana z wartością transakcji zawartych z tą spółką w okresie roku obrotowego przekracza 10% sumy aktywów Banku w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego Banku – nie wymaga zgody Rady Nadzorczej.

3. Dokumenty, których zatwierdzanie zostało przekazane do kompetencji Rady Nadzorczej zgodnie z ust. 1 są uchwalane przez Zarząd.

4. Rada Nadzorcza podejmuje uchwały bezwzględną większością głosów przy obecności co najmniej połowy członków Rady Nadzorczej, pod warunkiem, że wszyscy członkowie Rady Nadzorczej zostali zaproszeni. W razie równości głosów Przewodniczącemu Rady Nadzorczej przysługuje głos decydujący.

5. W podejmowaniu uchwał nie uczestniczą członkowie Rady Nadzorczej, których dotyczy sprawa poddana pod głosowanie.

6. Rozszerzenie porządku posiedzenia Rady Nadzorczej jest możliwe pod warunkiem obecności na posiedzeniu wszystkich członków Rady Nadzorczej.

§ 19.

1. *skreślony.*

2. Rada Nadzorcza powołuje ze swego grona komitety, których obowiązek powołania wynika z obowiązujących przepisów.

2a. Rada Nadzorcza może powoływać ze swego grona także inne stałe lub doraźne komitety do pełnienia określonych czynności nadzorczych..

2b. Komitety działają na podstawie regulaminów uchwalonych przez Radę Nadzorczą.

3. Rada Nadzorcza może powołać spośród swoich członków zespoły, które przygotowują określone sprawy do rozpatrzenia na posiedzenie Rady Nadzorczej, a także delegować jednego lub kilku członków Rady Nadzorczej do samodzielnego pełnienia nadzoru w zakresie określonym przez Radę Nadzorczą.

4. Rada Nadzorcza w związku z wykonywaniem swoich obowiązków, może korzystać z usług biegłych, ekspertów, firm audytorskich, konsultingowych, prawniczych (doradca Rady Nadzorczej). W przypadku konieczności zawarcia umowy z doradcą Rady Nadzorczej, Rada Nadzorcza występuje do Zarządu z wnioskiem o zawarcie takiej umowy. Niezależnie od powyższego Rada Nadzorcza może samodzielnie podejmować działania w trybie art. 382^1 Kodeksu spółek handlowych. Koszty świadczenia usług przez doradców Rady Nadzorczej pokrywa Bank.

§ 20.

Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się co najmniej raz na kwartał.

§ 21.

1. Uchwały Rady Nadzorczej mogą być podjęte:
   1) na posiedzeniu Rady Nadzorczej, w tym przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość,
   2) poza posiedzeniem Rady Nadzorczej przy wykorzystaniu poczty elektronicznej (tryb elektroniczny) albo w trybie pisemnym (tryb obiegowy).

2. Członek Rady Nadzorczej może brać udział w podejmowaniu uchwał Rady Nadzorczej oddając swój głos na piśmie za pośrednictwem innego członka Rady Nadzorczej, z zastrzeżeniem iż oddanie głosu w tym trybie nie może dotyczyć:
   1) spraw wprowadzonych do porządku obrad w trakcie posiedzenia Rady Nadzorczej,
   2) uchwał podejmowanych przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.

3. *skreślony*

4. Tryb działania Rady Nadzorczej, a w szczególności zwoływania, odbywania i protokołowania posiedzeń Rady Nadzorczej oraz sposób podejmowania uchwał przez Radę Nadzorczą określa uchwalany przez Radę Nadzorczą Regulamin Rady Nadzorczej. Rada Nadzorcza informuje Walne Zgromadzenie o uchwaleniu Regulaminu Rady Nadzorczej lub wprowadzonych zmianach.

ZARZĄD

§ 22.

1. Zarząd składa się z co najmniej 3 (trzech) członków.

2. W skład Zarządu wchodzą: Prezes Zarządu, Wiceprezesi oraz pozostali członkowie Zarządu.

3. Rada Nadzorcza informuje Komisję Nadzoru Finansowego o składzie Zarządu oraz o zmianie jego składu niezwłocznie po jego powołaniu lub po dokonaniu zmiany jego składu. Rada Nadzorcza informuje Komisję Nadzoru Finansowego także o członkach Zarządu, którym w ramach podziału kompetencji podlega w szczególności zarządzanie ryzykiem i komórka audytu wewnętrznego.

4. Rada Nadzorcza niezwłocznie informuje Komisję Nadzoru Finansowego o umieszczeniu w porządku obrad Rady Nadzorczej punktu dotyczącego:
   1) odwołania Prezesa Zarządu,

2) odwołania członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym lub powierzenia jego obowiązków innemu członkowi Zarządu.

oraz uzasadnia proponowaną decyzję.

§ 23.

1. Członkowie Zarządu są powoływani na okres wspólnej trzyletniej kadencji.

1a. *skreślony*

1b. Mandat członka powołanego do Zarządu w trakcie trwania kadencji wygasa najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członków zarządu w ramach danej kadencji.

2. Członkowie Zarządu są powoływani i odwoływani uchwałą Rady Nadzorczej. Powołanie następuje po przeprowadzeniu postępowania kwalifikacyjnego, którego celem jest sprawdzenie i ocena kwalifikacji kandydatów oraz wyłonienie najlepszego kandydata na członka Zarządu. Powołując członków Zarządu, Rada Nadzorcza ustala z ilu członków składać się będzie Zarząd.

3. Powołanie dwóch członków Zarządu, w tym Prezesa Zarządu oraz członka Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, a także powierzenie funkcji członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku powołanemu członkowi Zarządu, wymaga zgody Komisji Nadzoru Finansowego.

4. *skreślony*

5. Członkowie Zarządu mogą być odwołani przed upływem kadencji w każdym czasie.

6. Członkiem Zarządu może być osoba, która łącznie spełnia następujące warunki:

   1) posiada wykształcenie wyższe lub wykształcenie wyższe uzyskane za granicą uznane w Rzeczypospolitej Polskiej, na podstawie przepisów odrębnych,

   2) posiada co najmniej 5-letni okres zatrudnienia na podstawie umowy o pracę, powołania, wyboru, mianowania, spółdzielczej umowy o pracę, lub świadczenia usług na podstawie innej umowy lub wykonywania działalności gospodarczej na własny rachunek,

   3) posiada co najmniej 3-letnie doświadczenie na stanowiskach kierowniczych lub samodzielnych albo wynikające z prowadzenia działalności gospodarczej na własny rachunek,

   4) spełnia inne niż wymienione w pkt 1-3 wymogi określone w innych odrębnych przepisach, a w szczególności nie narusza ograniczeń lub zakazów zajmowania stanowiska członka organu zarządzającego w spółkach handlowych.

7. Członkiem Zarządu nie może być osoba, która spełnia przynajmniej jeden z poniższych warunków:

   1) pełni funkcję społecznego współpracownika albo jest zatrudniona w biurze poselskim, senatorskim, poselsko-senatorskim lub biurze posła do Parlamentu Europejskiego na podstawie umowy o pracę lub świadczy pracę na podstawie umowy zlecenia lub innej umowy o podobnym charakterze,

   2) wchodzi w skład organu partii politycznej reprezentującego partię polityczną na zewnątrz oraz uprawnionego do zaciągania zobowiązań,

   3) jest zatrudniona przez partię polityczną na podstawie umowy o pracę lub świadczy pracę na podstawie umowy zlecenia lub innej umowy o podobnym charakterze,

   4) pełni funkcję z wyboru w zakładowej organizacji związkowej lub zakładowej organizacji związkowej spółki z grupy kapitałowej,

   5) jej aktywność społeczna lub zarobkowa rodzi konflikt interesów wobec działalności spółki.

§ 24.

1. Wszelkie sprawy związane z prowadzeniem spraw Banku, niezastrzeżone powszechnie obowiązującymi przepisami prawa lub postanowieniami niniejszego Statutu dla Walnego Zgromadzenia lub Rady Nadzorczej należą do kompetencji Zarządu.
2. Do składania oświadczeń w imieniu Banku uprawnieni są:
   1) dwaj członkowie Zarządu łącznie,
   2) jeden członek Zarządu łącznie z prokurentem,
   3) dwaj prokurenci działający łącznie,
   4) pełnomocnicy działający samodzielnie lub łącznie, w granicach udzielonego pełnomocnictwa,
   5) każdy z członków Zarządu samodzielnie – w zakresie wniosków o zmianę wierzyciela hipotecznego, składanych w postępowaniach przed sądami wieczystoksięgowymi.
3. Tryb działania Zarządu, a w szczególności zwoływania, odbywania i protokołowania posiedzeń, sposób podejmowania uchwał, a także zasady ustalania zastępstw nieobecnych członków Zarządu określa Regulamin Zarządu uchwalany przez Zarząd i zatwierdzany przez Radę Nadzorczą.

§ 25.

1. *skreślony*
2. Zarząd podejmuje uchwały:
   1) na posiedzeniu Zarządu, w tym przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość,
   2) poza posiedzeniem Zarządu przy wykorzystaniu poczty elektronicznej (tryb elektroniczny) albo w trybie pisemnym (tryb obiegowy).

2a Członek Zarządu może brać udział w podejmowaniu uchwał Zarządu oddając swój głos na piśmie za pośrednictwem innego członka Zarządu, z zastrzeżeniem iż oddanie głosu w tym trybie nie może dotyczyć:
   1) spraw wprowadzonych do porządku obrad na posiedzeniu Zarządu,
   2) uchwał podejmowanych przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.
3. Uchwały Zarządu wymagają wszystkie sprawy przekraczające zakres zwykłych czynności Banku. Uchwały Zarządu zapadają bezwzględną większością głosów obecnych na posiedzeniu Zarządu. W przypadku równości głosów rozstrzyga głos Prezesa Zarządu.
4. Zarząd w formie uchwały, w szczególności:
   1) określa strategię Banku, uwzględniającą ryzyko prowadzonej działalności oraz strategię zarządzania Bankiem,
   2) określa strategię zarządzania ryzykiem, w tym ustala ogólny poziom ryzyka Banku,
   3) ustala roczny plan finansowy, w tym warunki jego realizacji,
   4) uchwala Regulamin Organizacyjny Banku oraz zasady podziału kompetencji,
   5) tworzy i likwiduje stałe komitety Banku oraz określa ich właściwość,
   6) uchwala Regulamin Zarządu,
   7) uchwala Regulamin Ustalania Bankowo-Hipotecznej Wartości Nieruchomości,
   8) uchwala regulaminy gospodarowania funduszami specjalnymi tworzonymi z zysku netto,
   9) ustanawia prokurentów,
   10) ustala zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej, kryteria oceny adekwatności i skuteczności tego systemu oraz zasady kategoryzacji nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej,

11) zatwierdza kartę audytu, ustala zasady współpracy komórki audytu wewnętrznego z analogiczną komórką PKO BP oraz biegłym rewidentem, opiniuje strategię działalności komórki audytu wewnętrznego oraz roczne i wieloletnie plany audytów wewnętrznych,

12) zatwierdza regulamin funkcjonowania komórki do spraw zgodności, ustala zasady współpracy komórki do spraw zgodności z analogiczną komórką PKO BP oraz opiniuje roczny plan działań komórki do spraw zgodności,

13) uchwala politykę w zakresie szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego,

14) tworzy, przekształca i likwiduje oddziały oraz inne jednostki organizacyjne Banku w kraju i za granicą,

15) podejmuje decyzje w sprawach emisji listów zastawnych.

5. Zarząd niezwłocznie przekazuje Radzie Nadzorczej okresowe raporty w zakresie zarządzania ryzykiem, adekwatności kapitałowej oraz skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

6. Zarząd informuje Radę Nadzorczą co najmniej raz na pół roku o istotnych zmianach i planowanych kierunkach istotnych zmian w ofercie produktowej Banku.

7. Zarząd informuje Radę Nadzorczą co najmniej raz na kwartał o dokonanych i planowanych emisjach listów zastawnych.

8. Zarząd jest zobowiązany do sporządzenia oraz przedłożenia Walnemu Zgromadzeniu, wraz ze sprawozdaniem Zarządu z działalności Banku za ubiegły rok obrotowy, zaopiniowanych przez Radę Nadzorczą:

1) sprawozdania o wydatkach reprezentacyjnych, a także wydatkach na usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem,

2) sprawozdania ze stosowania dobrych praktyk, o których mowa w art. 7 ust. 3 ustawy z dnia 16 grudnia 2016 r. o zasadach zarządzania mieniem państwowym, o ile będę one miały zastosowanie do Banku,

przy czym zakres sprawozdań uwzględni konieczność poszanowania tajemnic prawnie chronionych, w szczególności wskazanych w art. 428 Kodeksu spółek handlowych.

§ 26.

1. Prezes Zarządu w szczególności:

1) kieruje pracami Zarządu,

2) zwołuje posiedzenia Zarządu i przewodniczy obradom,

3) prezentuje stanowisko Zarządu wobec organów Banku oraz w stosunkach zewnętrznych.

2. Prezesowi Zarządu podlegają w szczególności sprawy z zakresu nadzoru nad:

1) obsługą funkcjonowania organów Banku,

2) obsługą funkcjonowania audytu wewnętrznego Banku.

3. Pod nieobecność Prezesa Zarządu jego obowiązki wykonuje członek Zarządu, wyznaczony przez Prezesa Zarządu.

4. Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku odpowiada w szczególności za:

1) nadzór nad zarządzaniem ryzykiem przez pracowników Banku w specjalnie powołanych do tego komórkach organizacyjnych, z wyłączeniem działalności komórki do spraw zgodności,

2) sprawy z zakresu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem kredytowym, walidacji modeli, windykacji i restrukturyzacji oraz bankowo-hipotecznej wyceny nieruchomości,

3) proces kalkulacji wymogów kapitałowych, w tym szacowanie kapitału wewnętrznego oraz wewnętrzny przegląd adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP),

4) dostarczanie Zarządowi i Radzie Nadzorczej kompleksowych informacji na temat ryzyka.

5. Członkowie Zarządu uczestniczą w kierowaniu działalnością Banku, zgodnie z zasadami ustalonymi w Regulaminie Zarządu.

6. Członkowie Zarządu sprawują nadzór nad podporządkowanymi im komórkami organizacyjnymi oraz podejmują decyzje w sprawach zwykłego zarządu w zakresie nadzorowanych komórek organizacyjnych.

V. PODSTAWOWA STRUKTURA ORGANIZACYJNA BANKU

§ 27.

1. Cele i zadania Banku realizują komórki organizacyjne, oddziały oraz inne jednostki organizacyjne Banku.

2. Organizację Banku określa Regulamin Organizacyjny Banku.

§ 28.

1. W ramach określonych przez powszechnie obowiązujące przepisy prawa Bank może wykonywać swoją działalność we współpracy z innymi bankami, w szczególności PKO BP, oraz zlecać bankom i innym podmiotom wykonywanie czynności należących do zakresu działalności Banku.

2. Bank w granicach określonych przez przepisy prawa, może współpracować z innymi instytucjami finansowymi w rozumieniu Kodeksu spółek handlowych lub Prawa Bankowego, w szczególności wykorzystując wolne zasoby lub systemy Banku zgodnie z ich gospodarczym przeznaczeniem oraz ze szczególnym uwzględnieniem bezpieczeństwa działania Banku oraz tych instytucji.

VI. TRYB WYDAWANIA REGULACJI WEWNĘTRZNYCH

§ 29.

1. W Banku wydaje się w szczególności regulacje wewnętrzne w następujących formach:

   1) uchwały - Rada Nadzorcza i Zarząd,

   2) zarządzenia - Prezes Zarządu,

   3) decyzje - podmioty uprawnione do tego w odrębnych regulacjach wewnętrznych.

2. Określenie produktu bankowego oraz innych usług bankowych i finansowych wymaga uchwały Zarządu.

§ 29a.

1. W Banku funkcjonuje zgodny z przepisami prawa, przejrzysty i skuteczny ład wewnętrzny, na który składają się w szczególności:

   1) system zarządzania, o którym mowa w § 30,

   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 jest odpowiedzialny za wprowadzenie i zapewnienie przestrzegania w Banku ładu wewnętrznego oraz dokonywanie jego okresowej oceny i weryfikacji.

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

VII. ZASADY FUNKCJONOWANIA SYSTEMU ZARZĄDZANIA

§ 30.

1. W Banku funkcjonuje system zarządzania.

2. System zarzadzania stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych zachodzących w Banku oraz do oceny prowadzonej działalności Banku.

2a. System zarządzania obejmuje procedury anonimowego zgłaszania Prezesowi Zarządu, a w szczególnych przypadkach – Radzie Nadzorczej, naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.

3. W ramach systemu zarządzania w Banku funkcjonuje co najmniej:

   1) system kontroli wewnętrznej,

   2) system zarządzania ryzykiem.

4. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

   1) skuteczności i efektywności działania Banku,

   2) wiarygodności i prawidłowości sprawozdawczości finansowej, procedur administracyjnych i księgowych oraz rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego,

   3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem,

   4) zgodności działania Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i przyjętymi przez Bank standardami rynkowymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych.

5. Na system kontroli wewnętrznej składają się:

   1) funkcja kontroli mająca za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem, która obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku i komórki organizacyjne Centrali odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji,

   2) komórka ds. zgodności mająca za zadanie, we współpracy z jednostkami organizacyjnymi Banku oraz komórkami organizacyjnymi Centrali, identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi Banku, przyjętymi przez Bank standardami rynkowymi, oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych, a także przedstawianie raportów w tym zakresie,

   3) niezależna komórka audytu wewnętrznego, mająca za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarzadzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, z wyłączeniem komórki audytu wewnętrznego.

6. Zarząd odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie i zapewnienie wydajnego działania systemu zarządzania, w tym w szczególności za zorganizowanie systemu kontroli wewnętrznej z kluczową rolą komórki audytu wewnętrznego.

7. Zadaniami systemu zarządzania ryzykiem są identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola, monitorowanie oraz raportowanie ryzyka występującego w działalności Banku, służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności.

8. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu.

9. *skreślony*

§ 30a

1. Komórkę do spraw zgodności powołuje Zarząd. Rada Nadzorcza nadzoruje i zatwierdza właściwe umiejscowienie komórki do spraw zgodności w strukturze organizacyjnej Banku, gwarantujące niezależność tej komórce.

2. Komórka do spraw zgodności podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu albo członkowi Zarządu, któremu – w ramach wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku – przyporządkowano kompetencje w zakresie nadzoru nad

ryzykiem braku zgodności i jednocześnie nie przyporządkowano kompetencji, o których mowa w art. 22a ust. 4 i 6 pkt 2 Prawa bankowego.

3. Powoływanie i odwoływanie kierującego komórką do spraw zgodności wymaga zgody Rady Nadzorczej, z zastrzeżeniem iż w przypadku odwołania wymagane jest uprzednie wysłuchanie kierującego komórką do spraw zgodności przez Radę Nadzorczą.

4. Wysokość wynagrodzenia kierującego komórką do spraw zgodności wymaga zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą.

5. Komórka do spraw zgodności wykonuje zadania zgodnie z rocznym planem działania zaopiniowanym przez Zarząd i zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą.

§ 31.

1. Audyt wewnętrzny w Banku wykonywany jest przez komórkę audytu wewnętrznego.

2. Komórkę audytu wewnętrznego powołuje Zarząd. Rada Nadzorcza nadzoruje i zatwierdza właściwe umiejscowienia komórki audytu wewnętrznego w strukturze organizacyjnej Banku podkreślające rangę tej komórki.

3. Komórka audytu wewnętrznego podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu.

4. Powoływanie i odwoływanie kierującego komórką audytu wewnętrznego wymaga zgody Rady Nadzorczej, z zastrzeżeniem iż w przypadku odwołania wymagane jest uprzednie wysłuchanie kierującego komórką audytu wewnętrznego przez Radę Nadzorczą.

5. Wysokość wynagrodzenia kierującego komórką audytu wewnętrznego wymaga zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą.

6. Komórka audytu wewnętrznego, wykonuje zadania zgodnie z planem rocznym i wieloletnim audytu wewnętrznego. Plany te wymagają zaopiniowania przez Zarząd i zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą.

7. Informacje na temat ustaleń wynikających z przeprowadzonego audytu wewnętrznego oraz informacje o efektywności realizacji zaleceń poaudytowych przekazywane są Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku.

§ 32.

1. Zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej określa regulamin przyjmowany przez Zarząd w formie uchwały i zatwierdzany przez Radę Nadzorczą.

2. Regulamin, o którym mowa w ust. 1, określa co najmniej tryb, zakres oraz zasady realizacji zadań systemu kontroli wewnętrznej przez komórki organizacyjne, oddziały oraz inne jednostki organizacyjne Banku zobowiązane do ich wykonywania.

VIII. FUNDUSZE WŁASNE, ZASADY GOSPODARKI FINANSOWEJ BANKU I ZASADY ZBYWANIA SKŁADNIKÓW AKTYWÓW TRWAŁYCH W BANKU

§ 33.

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

2. Kapitały własne tworzą:

   1) wpłacony i zarejestrowany kapitał zakładowy,

   2) kapitał zapasowy,

   3) kapitał rezerwowy,

4) skumulowane inne dochody całkowite,

5) fundusz ogólnego ryzyka bankowego,

6) fundusze specjalne,

7) zyski zatrzymane (niepodzielony wynik z lat ubiegłych),

8) zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego obliczony zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości.

§ 33a.

1. Kapitał zapasowy Banku jest tworzony z corocznych odpisów zysku netto w wysokości co najmniej 8% zysku za dany rok obrotowy, dopóki kapitał ten nie osiągnie co najmniej jednej trzeciej kapitału zakładowego i przeznaczony jest na pokrycie strat bilansowych, jakie mogą powstać w związku z działalnością Banku. Kapitał zapasowy w wysokości nie wymaganej na pokrycie straty może być także przeznaczony na inne cele, w szczególności na podwyższenie kapitału zakładowego.
2. Na kapitał zapasowy wpływają również: dopłaty, które uiszczają akcjonariusze w zamian za przyznanie szczególnych uprawnień ich dotychczasowym akcjom bez podwyższenia kapitału zakładowego, nadwyżki osiągnięte przy wydawaniu akcji powyżej ich wartości nominalnej, a pozostałe po pokryciu kosztów wydania akcji.
3. Decyzję o wykorzystaniu kapitału zapasowego podejmuje Walne Zgromadzenie, jednakże część kapitału zapasowego, w wysokości jednej trzeciej kapitału zakładowego, może być wykorzystana jedynie na pokrycie strat bilansowych

§ 33b.

1. Kapitał rezerwowy Banku jest tworzony niezależnie od kapitału zapasowego z odpisów zysku netto w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie.
2. Kapitał rezerwowy przeznaczony jest wyłącznie na pokrycie mogących powstać strat bilansowych. Decyzję o wykorzystaniu kapitału rezerwowego podejmuje Walne Zgromadzenie.

§ 33c.

Fundusz ogólnego ryzyka przeznaczony na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej tworzony jest z odpisów z zysku netto w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie.

§ 33d.

1. Fundusze specjalne mogą być tworzone z odpisów z zysku netto na podstawie uchwał Walnego Zgromadzenia.
2. Walne Zgromadzenie tworząc fundusz specjalny określa jego przeznaczenie.

§ 34.

1. Gospodarka finansowa Banku prowadzona jest na podstawie rocznych planów finansowych zatwierdzanych przez Radę Nadzorczą. Zasady gospodarki finansowej ustala Zarząd.
2. Rokiem obrotowym jest rok kalendarzowy.

§ 35.

Organizację i sposób prowadzenia rachunkowości ustala Zarząd.

§ 36.

O podziale zysku netto Banku na:

1) kapitał zapasowy,
2) kapitał rezerwowy,
3) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
4) dywidendę,
5) fundusze specjalne,
6) inne cele

decyduje Walne Zgromadzenie, określając wysokość odpisów na poszczególne cele, z zastrzeżeniem § 33a ust. 1.

§ 37.

Zarząd jest upoważniony do wypłaty akcjonariuszom zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy na koniec roku obrotowego, jeżeli Bank posiada środki wystarczające na wypłatę i jeżeli sprawozdanie finansowe Banku za poprzedni rok obrotowy wykazuje zysk. Wypłata zaliczki na poczet dywidendy wymaga zgody Rady Nadzorczej oraz uzgodnienia z Komisją Nadzoru Finansowego. Zaliczka na poczet dywidendy może stanowić najwyżej połowę zysku Banku osiągniętego od końca poprzedniego roku obrotowego wykazanego w sprawozdaniu finansowym zbadanym przez biegłego rewidenta, oraz pomniejszonego o niepokryte straty i akcje własne.

§ 37a.

1. Zbywanie składników aktywów trwałych o wartości rynkowej przekraczającej 0,1% sumy aktywów banku następuje w trybie przetargu lub aukcji, z zastrzeżeniem wyjątków, o których mowa w ust. 5 i 6, chyba że wartość rynkowa zbywanych składników aktywów trwałych nie przekracza 20 000 złotych.
2. Przetarg lub aukcję prowadzi Bank albo inny podmiot, któremu Bank powierzył przeprowadzenie przetargu lub aukcji.
3. W przypadku zamiaru zbycia składników aktywów trwałych, o których mowa w ust. 1, Zarząd określa sposób i tryb przeprowadzenia przetargu lub aukcji, w tym w szczególności:
   1) sposób udostępniania informacji o przetargu lub aukcji,
   2) sposób ustalenia ceny wywoławczej zbywanych składników aktywów trwałych, jeżeli formuła przetargu lub aukcji będzie zakładała podanie ceny wywoławczej przez Bank,
   3) minimalne wymagania, jakie powinien spełniać oferent oraz jakim powinna odpowiadać oferta,
   4) termin składania ofert oraz zakończenia przetargu lub aukcji,
   5) warunki, w których dopuszcza się obniżenie ceny poniżej ceny wywoławczej lub zmianę warunków przetargu lub aukcji, a także zakończenia przetargu lub aukcji bez wyłonienia oferty,

   - z uwzględnieniem konieczności ochrony interesu Banku.
4. Jeżeli do zbycia składników aktywów trwałych wymagana jest zgoda Walnego Zgromadzenia lub Rady Nadzorczej, czynność prawna zmierzająca do zbycia takich składników aktywów trwałych może być dokonana pod warunkiem uzyskania zgody odpowiednio Walnego Zgromadzenia lub Rady Nadzorczej.
5. Jeżeli zbycie składników aktywów trwałych dokonywane jest za zgodą Walnego Zgromadzenia w przypadku czynności, o których mowa § 12 ust. 1 pkt 7) i 7c) niniejszego Statutu lub Rady Nadzorczej w pozostałych przypadkach, obowiązek zastosowania trybu przetargu lub aukcji nie znajduje zastosowania.
6. Jeżeli do zbycia składników aktywów trwałych nie jest wymagana zgoda Walnego Zgromadzenia, o której mowa § 12 ust. 1 pkt 7) i 7c) niniejszego Statutu lub Rady Nadzorczej w pozostałych przypadkach, to Zarząd może po uprzednim poinformowaniu Rady Nadzorczej o zamiarze odstąpienia od przeprowadzania przetargu lub aukcji – odstąpić od zastosowania trybu przetargu lub aukcji, w przypadku, gdy:

1) zbywane składniki aktywów trwałych zostały uprzednio nabyte przez Bank w ramach postępowania egzekucyjnego, upadłościowego, restrukturyzacyjnego lub innego porozumienia z dłużnikiem Banku lub

2) konieczność zastosowania trybu przetargu lub aukcji mogłaby narazić Bank na szkodę (w szczególności negatywnie wpływając na warunki ewentualnego zbycia składników aktywów trwałych) lub mogłaby doprowadzić do naruszenia przez Bank wymagań wynikających z przepisów prawa lub regulacji nadzorczych lub

3) zbycie składników aktywów trwałych dokonywane jest na rzecz spółek grupy kapitałowej PKO BP.

IX. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 38.

Bank ogłasza w Monitorze Sądowym i Gospodarczym, nie później niż przed upływem trzech miesięcy od zakończenia roku obrotowego:

1) łączną kwotę nominalnych wartości wyemitowanych przez Bank listów zastawnych, jakie znajdowały się w obrocie na ostatni dzień roku obrotowego,

2) łączną kwotę wierzytelności Banku i środków wpisanych do rejestru zabezpieczenia listów zastawnych według stanu na ostatni dzień roku obrotowego.

§ 39.

We wszystkich sprawach nieuregulowanych w niniejszym Statucie stosuje się przepisy obowiązującego prawa, w szczególności Kodeksu spółek handlowych, Prawa Bankowego oraz Ustawy.

§ 40.

Ilekroć w Statucie jest mowa o:

1) „aktywach trwałych" – rozumie się przez to aktywa trwałe Banku w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości;

2) „sumie aktywów" – rozumie się przez to sumę aktywów Banku w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego;

3) „wartości rynkowej przedmiotu czynności prawnej" – rozumie się przez to:

   a) w przypadku umów najmu, dzierżawy i innych umów o oddanie składnika majątkowego do odpłatnego korzystania innym podmiotom – wartość świadczeń za:

      - rok – jeżeli oddanie składnika majątkowego nastąpiło na podstawie umów zawieranych na czas nieoznaczony,

      - cały czas obowiązywania umowy - w przypadku umów zawieranych na czas oznaczony,

   b) w przypadku umów użyczenia i innych nieodpłatnych umów o oddanie składnika majątkowego do korzystania innym podmiotom - równowartość świadczeń, jakie przysługiwałyby w razie zawarcia umowy najmu lub dzierżawy, za:

      - rok – jeżeli oddanie składnika majątkowego nastąpi na podstawie umowy zawieranej na czas nieoznaczony,

      - cały czas obowiązywania umowy - w przypadku umów zawartych na czas oznaczony.