

# STATUT SPÓŁKI AKCYJNEJ

## I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

### § 1

1. Bank Nowy BFG Spółka Akcyjna, zwany dalej „**Bankiem**”, jest instytucją pomostową, o której mowa w art. 181 ust. 1 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. z 2019 r. poz. 795, z późn. zm.), zwanej dalej „**ustawą o BFG**”, działającą na podstawie ustawy o BFG. -----
2. Do działalności Banku stosuje się przepisy ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (Dz. U. z 2019 r. poz. 2357, z późn. zm.), zwanej dalej „**ustawą Prawo Bankowe**”, ustawy z dnia 15 września 2000 roku Kodeks spółek handlowych (Dz. U. z 2019 r. poz. 505, z późn. zm.), zwanej dalej „**KSH**”, ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2018 r. poz. 2286, z późn. zm.), ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 roku o usługach płatniczych (Dz. U. z 2019 r., poz. 659, z późn. zm.) oraz ustawy o BFG, o ile inne, obowiązujące przepisy prawa nie stanowią inaczej. -----

### § 2

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

### § 3

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

## II. PRZEDMIOT DZIAŁALNOŚCI BANKU

### § 4

1. Przedmiotem działalności Banku są następujące czynności bankowe: -----
  - 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów;-----
  - 2) prowadzenie innych rachunków bankowych;-----
  - 3) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych;-----
  - 4) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych; -----
  - 5) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych i poręczeń;-----
  - 6) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych;-----
  - 7) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych;-----
  - 8) prowadzenie operacji czekowych i wekslowych;-----
  - 9) świadczenie usług płatniczych obejmujących wydawanie instrumentów płatniczych i umożliwianie wykonywania transakcji płatniczych, zainicjowanych przez akceptanta lub za jego pośrednictwem, instrumentem płatniczym płatnika;-----
  - 10) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym, a także prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych;-----
  - 11) emitowanie bankowych papierów wartościowych.-----

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

### III. CZAS TRWANIA BANKU

#### § 5

Czas trwania Banku jest nieoznaczony. -----

### IV. ZAŁOŻYCIELE BANKU

#### § 6

Jedynym założycielem Banku jest Bankowy Fundusz Gwarancyjny z siedzibą w Warszawie (zwany dalej „BFG”). -----

### V. KAPITAŁ ZAKŁADOWY

#### § 7

1. Kapitał zakładowy Banku wynosi 25.000.000,00 (słownie: dwadzieścia pięć milionów) złotych. -----
2. Kapitał zakładowy Banku dzieli się na 250.000 (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy) akcji imiennych serii A o wartości nominalnej 100,00 (słownie: sto) złotych każda, o numerach od 1 do 250.000, zwanych dalej „Akcjami”. Akcje zostały objęte przez BFG w zamian za łączną cenę emisyjną w wysokości 100.000.000,00 (słownie: sto milionów) złotych, z czego 25.000.000,00 (słownie: dwadzieścia pięć milionów) złotych zostało

przeznaczonych na wkład pieniężny na Akcje, zaś 75.000.000,00 (słownie: siedemdziesiąt pięć milionów) złotych (agio) zostało przeznaczonych na kapitał zapasowy Banku. -----

3. Akcje mogą być emitowane w odcinkach zbiorowych. -----
4. Akcje nie są uprzywilejowane. Każda Akcja daje prawo do jednego głosu. -----

### § 8

1. Podwyższenie kapitału zakładowego Banku wymaga zmiany niniejszego Statutu i następuje w drodze wydania nowych akcji lub podwyższenia wartości nominalnej dotychczasowych Akcji, w zamian za wkład pieniężny lub niepieniężny. -----
2. Zarząd jest upoważniony, w terminie 3 (trzech) lat od dnia rejestracji Banku w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, do podwyższenia kapitału zakładowego Banku o kwotę 18.750.000,00 (słownie: osiemnaście milionów siedemset pięćdziesiąt tysięcy) złotych. Upoważnienie, o którym mowa w niniejszym ust. 2: -----
  - 1) nie obejmuje upoważnienia Zarządu do podwyższenia kapitału zakładowego Banku z jego środków własnych; -----
  - 2) nie obejmuje upoważnienia Zarządu do wydawania akcji uprzywilejowanych lub przyznawania uprawnień osobistych; -----
  - 3) obejmuje upoważnienie Zarządu do dokonania jednego lub kilku podwyższeń kapitału zakładowego w granicach określonych w niniejszym ust. 2; -----
  - 4) obejmuje upoważnienie Zarządu do wydawania nowych akcji za wkłady pieniężne lub niepieniężne (w tym za wierzytelności osób trzecich wobec Banku); -----
  - 5) obejmuje upoważnienie Zarządu do podwyższenia kapitału zakładowego Banku poprzez emitowanie warrantów subskrypcyjnych, z terminem wykonania prawa zapisu upływającym nie później niż 3 (trzy) lata od dnia rejestracji Banku w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego; -----
  - 6) obejmuje upoważnienie Zarządu do pozbawienia prawa poboru, w całości lub w części, dotyczącego podwyższenia kapitału zakładowego, w granicach określonych w niniejszym ust. 2, za zgodą Rady Nadzorczej; -----
  - 7) zostaje udzielone z dniem rejestracji Banku w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego. -----

### § 9

1. Przeniesienie Akcji wymaga zgody udzielanej w formie uchwały Walnego Zgromadzenia. W przypadku braku takiej zgody, Walne Zgromadzenie albo Zarząd upoważniony przez Walne Zgromadzenie, w terminie 2 (dwóch) miesięcy od dnia zgłoszenia Bankowi zamiaru przeniesienia Akcji, wskaże innego nabywcę Akcji. Zarząd może też ustalić inną cenę nabycia Akcji, pod warunkiem, że będzie to cena odpowiadająca godziwej wartości Akcji, oszacowanej przez niezależnego rzeczoznawcę. -----
2. Akcje Banku mogą być umarzone. Umorzenie Akcji wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia, która, w szczególności, powinna określać podstawę prawną umorzenia Akcji, wysokość wynagrodzenia przysługującego akcjonariuszowi Akcji umarzonych, bądź uzasadnienie umorzenia Akcji bez wynagrodzenia oraz sposób obniżenia kapitału zakładowego Banku. -----
3. Akcje mogą być umarzone za zgodą akcjonariusza Banku, w drodze ich nabycia przez Bank (umorzenie dobrowolne) albo bez zgody akcjonariusza Banku (umorzenie przymusowe). Umorzenie Akcji przebiega w trybie zgodnym z właściwymi przepisami KSH. W zamian za umorzone Akcje Bank może wydawać świadectwa użytkowe, które mogą być imienne lub na okaziciela. -----
4. Walne Zgromadzenie może podjąć uchwałę w sprawie umorzenia przymusowego Akcji, w przypadku, w którym: -----

- 1) sprawozdanie finansowe Banku wykaże stratę przewyższającą sumę kapitałów zapasowego i rezerwowych Banku oraz 1/4 (jedną czwartą) kapitału zakładowego Banku (przesłanka umorzenia), lub -----
- 2) dokonano zbycia lub przeniesienia wszystkich praw majątkowych Banku. -----
5. Umorzenie przymusowe następuje za wynagrodzeniem ustalonym przez Walne Zgromadzenie, przy czym akcjonariuszowi umarzanych Akcji: -----
  - 1) zostaje wypłacone wynagrodzenie nie niższe od wartości przypadających na akcję aktywów netto, wykazanych w zaudytowanym sprawozdaniu finansowym za ostatni rok obrotowy, pomniejszonych o kwotę przeznaczoną do podziału między akcjonariuszy, lub-----
  - 2) zostają wydane świadectwa użytkowe o wartości rynkowej odpowiadającej wynagrodzeniu za umorzone Akcje. -----

## VI. ORGANY BANKU

### § 10

Organami Banku są: -----

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

## WALNE ZGROMADZENIE

### § 11

1. Walne Zgromadzenia zwołuje się w trybie zwyczajnym albo nadzwyczajnym. -----
2. Walne Zgromadzenie odbywa się w siedzibie Banku lub w innym miejscu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej wskazanym w ogłoszeniu o zwołaniu Walnego Zgromadzenia. -

### § 12

1. Zwyczajne Walne Zgromadzenie zwołuje Zarząd. -----
2. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie zwołuje Zarząd: -----
  - 1) z własnej inicjatywy; -----
  - 2) na wniosek Rady Nadzorczej, złożony do Zarządu na piśmie lub w postaci elektronicznej, a zwołanie Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia na wniosek Rady Nadzorczej powinno nastąpić w ciągu dwóch tygodni od daty zgłoszenia wniosku. ----
3. Rada Nadzorcza może zwołać zwyczajne Walne Zgromadzenie, jeżeli Zarząd nie zwoła go w terminie 6 (sześciu) miesięcy po upływie każdego roku obrotowego Banku oraz Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie, jeżeli zwołanie go uzna za wskazane. -----
4. Akcjonariusze Banku reprezentujący co najmniej połowę kapitału zakładowego Banku lub co najmniej połowę ogółu głosów na Walnym Zgromadzeniu mogą zwołać Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie. Akcjonariusze zwołujący Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie wyznaczają jego przewodniczącego. -----

### § 13

1. Walne Zgromadzenie zwołuje się przez ogłoszenie, które powinno być dokonane co najmniej na 3 (trzy) tygodnie przed jego terminem z zastrzeżeniem § 13 ust. 3 i § 14 ust. 2.-----
2. W ogłoszeniu, o którym mowa w ust. 1 powyżej, należy oznaczyć datę, godzinę i miejsce Walnego Zgromadzenia oraz jego szczegółowy porządek obrad. W przypadku zamierzonej zmiany niniejszego Statutu powołać należy dotychczas obowiązujące postanowienia, jak również treść projektowanych zmian. Jeżeli jest to uzasadnione znacznym zakresem zamierzonych zmian, ogłoszenie może zawierać projekt nowego tekstu jednolitego

niniejszego Statutu wraz z wyliczeniem nowych lub zmienionych postanowień niniejszego Statutu. -----

3. Walne Zgromadzenie może być zwołane za pomocą listów poleconych lub przesyłek nadanych pocztą kurierską, wysłanych co najmniej 2 (dwa) tygodnie przed jego terminem. Dzień wysłania listów uważa się za dzień ogłoszenia. Zamiast listu poleconego lub przesyłki nadanej pocztą kurierską, zawiadomienie może być wysłane akcjonariuszowi Banku pocztą elektroniczną, jeżeli uprzednio wyraził na to pisemną zgodę, podając adres, na który zawiadomienie powinno być wysłane. -----
4. Zarząd może dopuścić akcjonariuszy Banku do udziału w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, co może obejmować w szczególności:
  - 1) transmisję obrad Walnego Zgromadzenia w czasie rzeczywistym; -----
  - 2) dwustronną komunikację w czasie rzeczywistym, w ramach której akcjonariusze mogą wypowiadać się w toku obrad Walnego Zgromadzenia, przebywając w miejscu innym niż miejsce obrad Walnego Zgromadzenia; -----
  - 3) wykonywanie osobiście lub przez pełnomocnika prawa głosu przed lub w toku Walnego Zgromadzenia. -----
5. Udział akcjonariuszy w Walnym Zgromadzeniu prowadzonym w trybie, o którym mowa w ust. 4 powyżej może podlegać jedynie wymogom i ograniczeniom, które są niezbędne do identyfikacji akcjonariuszy i zapewnienia bezpieczeństwa komunikacji elektronicznej. -
6. Zasady uczestnictwa akcjonariuszy Banku w Walnym Zgromadzeniu oraz tryb postępowania podczas Walnego Zgromadzenia przewidziany w ust. 4, jak również sposób komunikacji akcjonariuszy Banku z Bankiem, przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, określa regulamin Walnego Zgromadzenia. -----
7. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej mają prawo uczestniczenia w Walnym Zgromadzeniu. Zawiadomienie o Walnym Zgromadzeniu może być wysłane pocztą elektroniczną, jeżeli Członek Zarządu lub Rady Nadzorczej uprzednio wyraził na to pisemną zgodę, podając adres, na który zawiadomienie powinno być wysłane. -----

#### § 14

1. Do kompetencji Walnego Zgromadzenia należą: -----
  - 1) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego Banku za ubiegły rok obrotowy; -----
  - 2) ustalenie sposobu podziału zysku lub pokrycia straty; -----
  - 3) rozpatrzenie sprawozdania Rady Nadzorczej z oceny sprawozdań Banku w zakresie ich zgodności z księgami i stanem faktycznym oraz wniosków Zarządu dotyczących podziału zysku albo pokrycia straty; -----
  - 4) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej; -----
  - 5) udzielenie członkom organów Banku absolutorium z wykonania przez nich obowiązków; -----
  - 6) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania finansowego grupy kapitałowej; -----
  - 7) powoływanie lub odwoływanie członków Rady Nadzorczej, w tym jej przewodniczącego i wiceprzewodniczącego; -----
  - 8) zatwierdzanie regulaminu Rady Nadzorczej; -----
  - 9) dokonywanie zmian Statutu Banku; -----
  - 10) zatwierdzanie planów strategicznych (strategii) oraz rocznych planów finansowych Banku; -----
  - 11) zatwierdzanie systemu zarządzania ryzykiem Banku obejmującego poziom i profil ryzyka Banku, uwzględniającego niezależność funkcji identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której to ryzyko wynika; -----
  - 12) zatwierdzanie regulaminu kontroli wewnętrznej Banku; -----

- 13) podwyższenie lub obniżenie kapitału zakładowego; -----
  - 14) decydowanie o tworzeniu i znoszeniu funduszy specjalnych; nie dotyczy to funduszy, których obowiązek tworzenia wynika z ustawy; -----
  - 15) połączenie, zbycie lub likwidacja Banku; -----
  - 16) wybór likwidatorów i ustalanie ich wynagrodzeń; -----
  - 17) inne sprawy wniesione przez Zarząd i Radę Nadzorczą lub akcjonariuszy w trybie przewidzianym właściwymi przepisami prawa; -----
  - 18) uchwalanie regulaminu Walnego Zgromadzenia; -----
  - 19) określanie zasad wynagradzania członków Rady Nadzorczej i Zarządu; -----
  - 20) wyrażanie zgody na przeniesienie Akcji Banku; -----
  - 21) emisja akcji, obligacji zamiennych lub z prawem pierwszeństwa oraz innych papierów wartościowych przewidzianych prawem, a także ustalanie warunków ich umorzenia. --
2. W okresie prowadzenia przez Bank działalności instytucji pomostowej w sytuacji, gdy BFG nie będzie przysługiwał status jedynego akcjonariusza, w zakresie spraw, o których mowa w § 14 ust. 1 pkt 7), pkt 9) i pkt 19), prawo podejmowania uchwał w imieniu Walnego Zgromadzenia przysługuje wyłącznie BFG mimo braku formalnego zwołania Walnego Zgromadzenia. Uprawnienie BFG, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, wynika z art. 187 ustawy o BFG. -----
  3. W okresie, gdy BFG jest jedynym akcjonariuszem, przysługuje mu prawo podejmowania uchwał, mimo braku formalnego zwołania Walnego Zgromadzenia. -----

### § 15

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

### § 16

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

### § 17

1. Walne Zgromadzenie otwiera przedstawiciel BFG, przewodniczący Rady Nadzorczej albo inny członek Rady Nadzorczej. W przypadku nieobecności tych osób, Walne Zgromadzenie otwiera prezes Zarządu albo osoba wyznaczona przez Zarząd. -----
2. Walne Zgromadzenie wybiera przewodniczącego Zgromadzenia spośród osób uprawnionych do uczestniczenia w Walnym Zgromadzeniu. -----

## RADA NADZORCZA

### § 18

1. Rada Nadzorcza składa się z 5 (pięciu) do 7 (siedmiu) członków, w tym przewodniczącego Rady Nadzorczej i wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej. -----

2. Wszystkich członków Rady Nadzorczej (w tym przewodniczącego Rady Nadzorczej i wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej) powołuje i odwołuje Walne Zgromadzenie z zastrzeżeniem § 14 ust. 2. -----
3. Członkowie Rady Nadzorczej są powoływani na wspólną kadencję trwającą 3 (trzy) lata. -
4. Jeżeli liczba członków Rady Nadzorczej spadnie poniżej 5 (pięciu), Zarząd obowiązany jest zwołać niezwłocznie Walne Zgromadzenie celem uzupełnienia składu Rady Nadzorczej. -----
5. Członkowie Rady Nadzorczej powinni posiadać wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dawać rękojmię należytego wykonywania obowiązków. -----

### § 19

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

### § 20

1. Rada Nadzorcza działa na podstawie regulaminu Rady Nadzorczej uchwalonego przez Radę Nadzorczą i zatwierdzonego przez Walne Zgromadzenie. -----
2. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się nie rzadziej niż co 2 (dwa) miesiące. -----

### § 21

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

### § 22

1. Rada Nadzorcza podejmuje decyzje oraz wyraża opinie w formie uchwał jeżeli na posiedzeniu jest obecna co najmniej połowa członków Rady, a wszyscy zostali zaproszeni. Rada Nadzorcza podejmuje uchwały zwykłą większością głosów. W razie równości głosów decyduje głos przewodniczącego Rady Nadzorczej. Rada Nadzorcza może podejmować uchwały w trybie pisemnym (obiegowym) lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość (np. e-mail), gdy wszyscy członkowie Rady Nadzorczej zostali powiadomieni o treści projektu uchwały, a żaden z nich nie sprzeciwił się podjęciu uchwały w ten sposób, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów KSH.-----
2. Członkowie Rady Nadzorczej mogą brać udział w podejmowaniu uchwał, oddając swój głos na piśmie za pośrednictwem innego członka Rady Nadzorczej. Oddanie głosu na piśmie nie może dotyczyć spraw wprowadzonych do porządku obrad na posiedzeniu Rady Nadzorczej.-----

### § 23

1. Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku, w szczególności nad systemem zarządzania ryzykiem i systemem kontroli wewnętrznej oraz oceną adekwatności i skuteczności tych systemów. -----
2. Rada Nadzorcza wykonuje swoje obowiązki kolegialnie, może jednak delegować swoich członków do samodzielnego pełnienia określonych czynności nadzorczych. -----

3. Do kompetencji Rady Nadzorczej należy w szczególności: -----
- 1) ocena sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz ocena sprawozdania finansowego Banku za ubiegły rok obrotowy; -----
  - 2) powoływanie lub odwoływanie członków Zarządu; -----
  - 3) zatwierdzanie strategii i profilu ryzyka Banku; -----
  - 4) ocena wniosków Zarządu dotyczących podziału zysku lub pokrycia straty; -----
  - 5) składanie Walnemu Zgromadzeniu pisemnego sprawozdania z wyników oceny, o której mowa w pkt 1) i pkt 4); -----
  - 6) występowanie z wnioskiem do Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażenie zgody na powołanie członków Zarządu, na zasadach określonych przepisami prawa; -----
  - 7) uchwalanie regulaminu Rady Nadzorczej, powoływanie komitetów Rady Nadzorczej i uchwalanie ich regulaminów; -----
  - 8) zatwierdzanie regulaminu Zarządu określającego, między innymi, szczegółowy tryb działania Zarządu; -----
  - 9) reprezentowanie Banku w sprawach pomiędzy członkami Zarządu a Bankiem, w tym zawieranie, zmiany i rozwiązywanie umów z członkami Zarządu; -----
  - 10) zatwierdzanie polityki wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku związane z zarządzaniem ryzykiem; -----
  - 11) zatwierdzanie polityki kadrowej i płacowej Banku pod względem ich zgodności z zasadami wynagradzania członków Rady Nadzorczej i Zarządu ustalonymi przez Walne Zgromadzenie; -----
  - 12) zatwierdzanie regulaminu organizacyjnego Banku określającego zasady organizacji i działania jednostek organizacyjnych Banku; -----
  - 13) zatwierdzanie regulaminu funduszy specjalnych; -----
  - 14) wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych Banku; -----
  - 15) opiniowanie regulaminu kontroli wewnętrznej Banku; -----
  - 16) opiniowanie projektów planów strategicznych (strategii) Banku oraz rocznych planów finansowych Banku; -----
  - 17) opiniowanie projektu systemu zarządzania ryzykiem Banku obejmującego poziom i profil ryzyka Banku, uwzględniającego niezależność funkcji identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której to ryzyko wynika; -----
  - 18) sprawowanie nadzoru nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowanego ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku oraz ocena czy działania Zarządu dotyczące kontroli wewnętrznej nad działalnością Banku są skuteczne i zgodne z przyjętą polityką.-----
4. Rada Nadzorcza akceptuje uchwały Zarządu dotyczące: -----
- 1) rocznych planów finansowych Banku; -----
  - 2) nabywania i rozporządzania udziałami kapitałowymi Banku w spółkach i przedsiębiorstwach o innym statusie prawnym niż spółka, jeżeli równowartość poszczególnego nabywanego lub przenoszonego udziału lub równowartość spółki lub innego przedsiębiorstwa będącego przedmiotem nabycia lub rozporządzenia przekracza 5% kapitału zakładowego; -----
  - 3) likwidacji spółek zależnych; -----
  - 4) rozporządzenia lub obciążenia nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości, jeśli wartość poszczególnej nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości podlegające rozporządzeniu lub całkowita wartość ich obciążenia przekracza 5% kapitału zakładowego. Zgoda nie jest wymagana, gdy rozporządzenie następuje w celu zaspokojenia roszczeń Banku; -----
  - 5) zatwierdzanie określonego przez Zarząd akceptowalnego poziomu ryzyka; -----



- 6) inwestycji własnych, jeżeli wydatki w ramach poszczególnej inwestycji przekraczają jedną dwudziestą kapitału zakładowego; -----
  - 7) zaciągnięcia zobowiązania lub rozporządzenia aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu lub grupy powiązanych podmiotów przekracza 5% funduszy własnych, z zastrzeżeniem postanowień pkt 2), pkt 4) i pkt 6); -----
  - 8) zawarcia przez Bank istotnej umowy z podmiotem powiązany, z wyłączeniem transakcji typowych, zawieranych na warunkach rynkowych w ramach prowadzonej działalności operacyjnej przez Bank. -----
5. Rada Nadzorcza powinna: -----
- 1) sporządzać i przedstawiać zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu sprawozdanie z oceny sprawozdań Banku w zakresie ich zgodności z księgami i stanem faktycznym oraz wniosków Zarządu dotyczących podziału zysku albo pokrycia straty; -----
  - 2) dokonywać i przedstawiać zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu podsumowanie swojej pracy w formie sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej. -----

## **ZARZĄD BANKU**

### **§ 24**

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

### **§ 25**

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

### **§ 26**

1. Prezesowi Zarządu podlegają w szczególności sprawy z zakresu nadzoru nad obsługą funkcjonowania organów Banku oraz sprawy z zakresu audytu wewnętrznego. -----
2. Prezes Zarządu w szczególności: -----
  - 1) reprezentuje Zarząd wobec organów Banku; -----
  - 2) wydaje, w formie zarządzeń, przepisy regulujące działalność wewnętrzną Banku; -----
  - 3) kieruje pracami Zarządu, zwołuje posiedzenia Zarządu, akceptuje porządek obrad oraz przewodniczy posiedzeniom; -----
  - 4) wyznacza spośród członków Zarządu osobę zastępującą podczas jego nieobecności oraz ustala zasady i tryb zastępowania nieobecnych członków Zarządu; -----
  - 5) wydaje zalecenia pokontrolne w ramach funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej. -----
3. Powołanie dwóch członków Zarządu, w tym prezesa Zarządu i członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, następuje za zgodą

Komisji Nadzoru Finansowego. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada Nadzorcza. -----

4. Członkowi Zarządu, zarządzającemu ryzykiem istotnym w działalności Banku, nie może być powierzony nadzór nad obszarem działalności Banku stwarzającym ryzyko, którym zarządzanie nadzoruje. -----
5. Członek Zarządu odpowiedzialny za nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym w działalności Banku nadzoruje obszar zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem kredytowym, za wyjątkiem zarządzania ryzykiem braku zgodności. -----

### § 27

1. Zarząd kieruje działalnością Banku i reprezentuje go na zewnątrz. Wszelkie sprawy niezastrzeżone na mocy przepisów prawa lub postanowień niniejszego Statutu do kompetencji Walnego Zgromadzenia lub Rady Nadzorczej należą do kompetencji Zarządu.-----
2. Do wyłącznej kompetencji Zarządu należy w szczególności: -----
  - 1) reprezentowanie Banku wobec sądów, organów administracji państwowej i osób trzecich; -----
  - 2) opracowywanie projektów planów strategicznych (strategii) Banku oraz rocznych planów finansowych Banku, uwzględniających działania restrukturyzacyjne wobec przejętych aktywów i zobowiązań każdego z podmiotów w restrukturyzacji; -----
  - 3) opracowywanie projektu systemu zarządzania ryzykiem Banku obejmującego poziom i profil ryzyka Banku, uwzględniającego niezależność funkcji identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której to ryzyko wynika; -----
  - 4) podejmowanie uchwał w sprawie struktury organizacyjnej Banku oraz tworzenia i likwidacji innych jednostek organizacyjnych; -----
  - 5) podejmowanie uchwał o nabyciu i zbyciu nieruchomości lub udziału w nieruchomości;
  - 6) opracowywanie projektów aktów prawnych, których wydawanie należy do kompetencji Walnego Zgromadzenia i Rady Nadzorczej; -----
  - 7) podejmowanie decyzji w sprawach dotyczących zaciągnięcia zobowiązań lub rozporządzenia aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu lub grupy powiązanych podmiotów przekracza 5% funduszy własnych Banku; -----
  - 8) ustalanie polityki informacyjnej Banku; -----
  - 9) ustalanie polityki kadrowej i płacowej Banku zgodnej z zasadami wynagradzania członków Rady Nadzorczej i Zarządu ustalonymi przez Walne Zgromadzenie; -----
  - 10) ustalanie limitów wewnętrznych ograniczających poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku – dostosowane do akceptowanego przez Walne Zgromadzenie poziomu i profilu ryzyka Banku; -----
  - 11) ustalanie wewnętrznych procedur Banku dotyczących procesów szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania oraz planowania kapitałowego; -----
  - 12) sprawowanie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem związanym z działalnością podmiotów zależnych. -----
3. Zarząd odpowiada za opracowanie i aktualizację projektów obowiązujących w Banku strategii, polityk oraz procedur, w tym zwłaszcza w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej oraz szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesów szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz polityki wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku związane z zarządzaniem ryzykiem. -----
4. Uchwały Zarządu podejmowane na posiedzeniu zapadają zwykłą większością głosów. Uchwały mogą być podjęte, jeżeli w posiedzeniu Zarządu uczestniczy co najmniej: -----

- 1) w przypadku, gdy w skład Zarządu wchodzi trzech albo czterech członków Zarządu – co najmniej dwóch jego członków, w tym prezes Zarządu albo – w czasie jego nieobecności - wiceprezes Zarządu;-----
- 2) w przypadku, gdy w skład Zarządu wchodzi pięciu członków Zarządu - trzech jego członków, w tym prezes Zarządu albo – w czasie jego nieobecności - wiceprezes Zarządu.- W razie równej liczby głosów, decyduje głos prezesa Zarządu albo – w czasie jego nieobecności - głos wiceprezesa Zarządu.-----
5. Miejscem posiedzenia Zarządu jest siedziba Banku lub inne miejsce wskazane przez zwołującego posiedzenie.-----
6. Regulamin Zarządu uchwała Zarząd, a zatwierdza go Rada Nadzorcza. Regulamin Zarządu określa, między innymi, szczegółowy tryb działania Zarządu. -----
7. Zarząd może podejmować uchwały w trybie pisemnym (obiegowym) lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumienia się na odległość (np. e-mail), gdy wszyscy członkowie Zarządu zostali powiadomieni o treści projektu uchwały a żaden z nich się nie sprzeciwił podjęciu uchwały w ten sposób.-----

### § 28

1. Do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych Banku oraz do podpisywania w imieniu Banku są upoważnieni: -----
  - 1) prezes Zarządu działający samodzielnie; -----
  - 2) dwóch członków Zarządu działających łącznie; -----
  - 3) członek Zarządu działający łącznie z prokurentem. -----
2. Ponadto Bank reprezentować mogą:-----
  - 1) prokurenci, którym udzielono prokury samoistnej; -----
  - 2) prokurenci, którym udzielono prokury łącznej – na zasadach określonych w uchwale o udzieleniu prokury; -----
  - 3) pełnomocnicy – w granicach udzielonych im pełnomocnictw. -----
3. Osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych Banku oraz do podpisywania w imieniu Banku składają podpisy pod firmą Banku. -----
4. Członkowie Zarządu podlegają ograniczeniom przewidzianym w art. 375 oraz art. 380 § 1 KSH. W szczególności, członkowie Zarządu zobowiązani są do przestrzegania strategii, polityk oraz procedur zatwierdzonych przez Walne Zgromadzenie i podlegają wobec Banku ograniczeniom ustanowionym w tych strategiach, politykach oraz procedurach. ----

## VII. ORGANIZACJA BANKU

### § 29

1. Bank posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka. -----
2. Podstawową strukturę organizacyjną Centrali Banku tworzą jednostki organizacyjne w postaci departamentów i biur nadzorowanych przez poszczególnych członków Zarządu, zgodnie z przyjętym podziałem ich kompetencji. -----
3. W strukturze organizacyjnej Banku wyodrębnione są jednostki organizacyjne opisane w § 3 ust. 3, realizujące zadania statutowe Banku w zakresie obsługi klientów, usług i produktów bankowych. -----
4. W celu zwiększenia efektywności zarządzania, departamenty i biura wykonujące powiązane ze względu na przedmiot lub cel zadania, mogą być grupowane w pionach, zarządzane bezpośrednio przez właściwego członka Zarządu lub przez dyrektora zarządzającego podległego właściwemu członkowi Zarządu. -----
5. Decyzja o utworzeniu lub zniesieniu jednostki organizacyjnej podejmowana jest przez Zarząd. -----

6. Strukturę organizacyjną Banku oraz cele i podstawowe zadania jednostek organizacyjnych określają regulaminy organizacyjne wydawane przez Zarząd. -----

### § 30

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

## VIII. KAPITAŁY I FUNDUSZE BANKU

### § 31

Funduszami własnymi Banku są: -----

- 1) wpłacony i zarejestrowany kapitał zakładowy; -----
- 2) kapitał zapasowy; -----
- 3) kapitały rezerwowe; -----
- 4) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej; -----
- 5) niepodzielony zysk z lat ubiegłych; -----
- 6) określone w Statucie fundusze specjalne dopuszczalne prawem. -----

### § 32

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

### § 33

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

### § 34

O użyciu kapitału zapasowego i rezerwowego rozstrzyga Walne Zgromadzenie. -----

### § 35

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

### § 36

W przypadku zbycia lub przeniesienia wszystkich praw majątkowych Banku, Walne Zgromadzenie może dokonać obniżenia funduszy własnych Banku do poziomu określonego w art. 183 ustawy o BFG. -----

### § 37

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. -----

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

### § 38

Bank prowadzi samodzielną gospodarkę finansową w oparciu o roczne plany finansowe, które określa Zarząd. -----

### § 39

1. Zysk netto Banku przeznacza się, w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie, na: -----
  - 1) kapitał zapasowy; -----
  - 2) kapitał rezerwowy; -----
  - 3) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej; -----
  - 4) zasilanie funduszy specjalnych, o których mowa w § 37. -----
2. Straty bilansowe pokrywane są z kapitału zapasowego i kapitałów rezerwowych w sposób określony uchwałą Walnego Zgromadzenia. -----
3. Jeżeli Bank nie osiąga wystarczających przychodów z zarządzania lub nie zarządza żadnymi przeniesionymi prawami, akcjonariusz – BFG pokrywa z funduszu przymusowej restrukturyzacji banków, o którym mowa w art. 273 ust.1 ustawy o BFG w niezbędnym zakresie koszty działalności Banku w sposób określony przepisami prawa. -----

### § 40

1. Bank prowadzi księgi rachunkowe i sporządza sprawozdania finansowe według obowiązujących w Rzeczypospolitej Polskiej dla banków przepisów, z zastrzeżeniem art. 189 ustawy o BFG. -----
2. Szczegółowe zasady (politykę) rachunkowości ustala Zarząd. -----

### § 41

1. Roczny bilans, rachunek zysków i strat oraz roczne sprawozdania powinny być sporządzone najpóźniej w ciągu trzech miesięcy po zakończeniu roku obrotowego. -----
2. Rokiem obrotowym jest rok kalendarzowy, przy czym pierwszy rok obrotowy kończy się 31 grudnia 2020 roku. -----
3. Roczne sprawozdanie Zarządu z działalności Banku oraz roczne sprawozdanie finansowe Banku wraz ze sprawozdaniem z badania przez biegłego rewidenta, Zarząd Banku przedkłada Radzie Nadzorczej do oceny, a następnie wraz ze sprawozdaniem Rady Nadzorczej z tej oceny, Walnemu Zgromadzeniu do zatwierdzenia. -----

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

### § 42

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

### § 43

1. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie: -----
  - 1) skuteczności i efektywności działania Banku; -----
  - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej; -----
  - 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku; -----
  - 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi. -----
2. W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia: -----
  - 1) funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji; -----
  - 2) komórkę do spraw zgodności mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie; -----
  - 3) niezależną komórkę audytu wewnętrznego mającą za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, z wyłączeniem komórki audytu wewnętrznego. -----
3. Komórka audytu wewnętrznego oraz komórka do spraw zgodności są niezależne i podlegają bezpośrednio prezesowi Zarządu. -----

### § 44

1. Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem są identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności. -----
2. W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank stosuje: -----
  - 1) sformalizowane zasady służące określaniu wielkości akceptowalnego i podejmowanego ryzyka oraz zasady zarządzania ryzykiem; -----
  - 2) sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości; -----
  - 3) sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów; -----

- 4) przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka. -----

**XI. POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

**§ 45**

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