

Tekst jednolity Statutu

KREDYT BANKU SPÓŁKI AKCYJNEJ

**uwzględniający zmiany wprowadzone uchwałami Walnego Zgromadzenia
w dniu 25 maja 2011 r, zarejestrowane przez Krajowy Rejestr Sądowy
postanowieniem Sądu Rejonowego dla m. st. Warszawy
sygn. WA.XII NS-REJ.KRS/28174/11/538**

Warszawa, październik 2011 r.

I Postanowienia ogólne

§ 1.

Kredyt Bank Spółka Akcyjna zwany dalej Bankiem jest bankiem utworzonym w formie spółki akcyjnej, działającym na podstawie ustawy Prawo bankowe, przepisów Kodeksu spółek handlowych oraz niniejszego Statutu.

§ 2.

1. Firma Banku brzmi: Kredyt Bank Spółka Akcyjna. Bank może używać skrótu firmy: Kredyt Bank S.A., a także znaku słowno - graficznego KREDYT BANK.
2. Bank działa na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej i za granicą. Siedzibą Banku jest Warszawa.

§ 3.

Bank jest osobą prawną utworzoną zgodnie z przepisami ustaw.

§ 4.

Bank działa na podstawie zezwoleń uprawniających do wykonywania czynności bankowych obciążających ryzykiem środki powierzone pod jakimkolwiek tytułem zwrotnym.

II Działalność Banku

§ 5.

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

2. Poza wykonywaniem czynności bankowych, o których mowa w ust. 1, Bank może:
- 1) obejmować lub nabywać akcje i prawa z akcji banków oraz akcje, prawa z akcji i udziałów innych osób prawnych lub jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
 - 2) nabywać lub zbywać na rachunek własny lub osób trzecich papiery wartościowe oraz inne instrumenty finansowe, dokonywać obrotu papierami wartościowymi oraz innymi instrumentami finansowymi, przyjmować i przekazywać zlecenia nabycia lub zbycia niedopuszczonych do obrotu zorganizowanego instrumentów finansowych oraz papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski, a także wykonywać takie zlecenia na rachunek dającego zlecenie, prowadzić rachunki papierów wartościowych oraz pośredniczyć w zawieraniu i wykonywaniu umów rachunków papierów wartościowych,
 - 3) świadczyć usługi maklerskie i brokerskie,
 - 4) zaciągać zobowiązania związane z emisją papierów wartościowych, oferować papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski oraz inne niedopuszczone do obrotu zorganizowanego instrumenty finansowe, świadczyć usługi w wykonaniu zawartych umów o subemisję inwestycyjne i usługowe lub zawierać i wykonywać inne umowy o podobnym charakterze, jeżeli ich przedmiotem są instrumenty finansowe,
 - 5) pełnić funkcję powiernika w obrocie papierami wartościowymi, wykonywać czynności zleczone związane z zarządzaniem papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi, wykonywać prawa z papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych w imieniu i na zlecenie klientów,
 - 6) prowadzić działalność leasingową, faktoringową, underwritingową, forfaitingową oraz wykonywać czynności pośrednika w zakresie tej działalności,
 - 7) zarządzać funduszami inwestycyjnymi i emerytalnymi, świadczyć usługi pośrednictwa na rzecz towarzystw funduszy inwestycyjnych oraz funduszy inwestycyjnych, pełnić funkcję depozytariusza dla funduszy inwestycyjnych i dla funduszy emerytalnych, prowadzić księgi rachunkowe funduszy oraz rejestry uczestników i członków, pełnić funkcję agenta płatności dla zagranicznych funduszy inwestycyjnych,
 - 8) prowadzić działalność agencyjną w zakresie ubezpieczeń na rzecz osób prawnych i fizycznych,
 - 9) prowadzić działalność akwizycyjną na rzecz otwartych funduszy emerytalnych,
 - 10) dokonywać na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z uwzględnieniem przepisów Prawa bankowego,
 - 11) nabywać i zbywać nieruchomości,
 - 12) świadczyć usługi konsultacyjno – doradcze w sprawach finansowych, wykonywać czynności doradztwa inwestycyjnego w zakresie papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski lub innych niedopuszczonych do obrotu zorganizowanego instrumentów finansowych,
 - 13) pośredniczyć w wykonywaniu czynności bankowych na rzecz innych banków oraz pośredniczyć w wykonywaniu usług finansowych na rzecz innych banków, instytucji finansowych i kredytowych, oraz pełnić funkcję agenta firmy inwestycyjnej,

§ 6.

1. Oświadczenia woli związane z dokonywaniem czynności bankowych mogą być składane w postaci elektronicznej.

2. Dokumenty związane z czynnościami bankowymi mogą być sporządzane na informatycznych nośnikach danych. Dokumenty te muszą być w sposób należyty utworzone, utrwalone, przechowywane i zabezpieczone.

3. Jeżeli ustawa zastrzega dla czynności prawnej formę pisemną, uznaje się, że czynność dokonana w formie, o której mowa w ust. 1 spełnia wymagania formy pisemnej także wtedy, gdy forma pisemna została zastrzeżona pod rygorem nieważności.

§ 7.

Bank ma obowiązek:

- 1) zapewnić w działalności operacyjnej utrzymanie płynności finansowej,
- 2) utrzymywać wymagane proporcje wielkości aktywów objętych ryzykiem w stosunku do sumy funduszy własnych,
- 3) zachować tajemnicę bankową zgodnie z przepisami prawa,
- 4) zapewnić należytą ochronę mienia przyjętego na przechowanie.

III Organizacja Banku i zasady kontroli wewnętrznej

§ 8.

1. Bank wykonuje zadania poprzez Centralę oraz oddziały i inne jednostki organizacyjne.
2. W ramach struktury organizacyjnej Centrali funkcjonują w szczególności departamenty, biura, centra, wydziały, zespoły oraz samodzielne stanowiska pracy.
3. Zarząd może grupować określone jednostki organizacyjne w wyodrębnione funkcjonalnie obszary, pionry, linie biznesowe.
4. Zarząd może powoływać stałe lub doraźne komitety, które mają charakter opiniodawczo-doradczych lub decyzyjnych jednostek organizacyjnych wyodrębnionych funkcjonalnie. Cele i zasady działania komitetów określają ich regulaminy.
5. Decyzję o utworzeniu i likwidacji oddziałów, jednostek organizacyjnych Centrali oraz innych jednostek organizacyjnych w kraju i za granicą podejmuje Zarząd Banku.
6. Strukturę organizacyjną oraz zakresy działania Centrali, Oddziałów i innych jednostek organizacyjnych Banku określa regulamin organizacyjny uchwalony przez Zarząd Banku.

§ 9.

1. W Banku funkcjonuje system zarządzania, a w jego ramach:
 - 1) system zarządzania ryzykiem,
 - 2) system kontroli wewnętrznej.
2. Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikacja, pomiar i szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności.
3. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniające się do zapewnienia:
 - 1) skuteczności i efektywności działania banku,
 - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
 - 3) zgodności działania banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.
4. Za projektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie działania i monitorowanie systemu zarządzania dostosowanego do wielkości oraz stopnia złożoności działalności Banku odpowiedzialny jest Zarząd Banku.
5. Szczegółowe zasady działania systemu zarządzania określają odrębne przepisy wewnętrzne Banku.

IV Władze Banku

§ 10.

Władzami Banku są:

- A. Walne Zgromadzenie,
- B. Rada Nadzorcza,
- C. Zarząd Banku.

A. Walne Zgromadzenie

§ 11.

1. Zwyczajne Walne Zgromadzenie powinno się odbyć w terminie sześciu miesięcy po upływie każdego roku obrotowego.
2. Zwyczajne Walne Zgromadzenie zwołuje Zarząd Banku.
3. Rada Nadzorcza ma prawo zwołać Zwyczajne Walne Zgromadzenie, jeżeli Zarząd nie zwoła go w terminie określonym w ust. 1.
4. Rada Nadzorcza może zwołać Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie, jeżeli zwołanie go uzna za wskazane.
5. Akcjonariusze lub akcjonariusz reprezentujący co najmniej jedną dwudziestą kapitału zakładowego mogą żądać zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jak również umieszczenia określonych spraw w porządku tego Zgromadzenia. Żądanie powinno być złożone Zarządowi na piśmie lub w postaci elektronicznej.
6. Akcjonariusze reprezentujący co najmniej połowę kapitału zakładowego lub co najmniej połowę ogółu głosów w Banku mogą zwołać Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie. Akcjonariusze wyznaczają przewodniczącego tego zgromadzenia.

§ 12.

1. Wszystkie sprawy wnoszone na Walne Zgromadzenie Zarząd Banku przedstawia Radzie Nadzorczej do rozpatrzenia.
2. Akcjonariusz lub akcjonariusze reprezentujący co najmniej jedną dwudziestą kapitału zakładowego mogą, przed terminem Walnego Zgromadzenia żądać umieszczenia określonych spraw w porządku obrad Walnego Zgromadzenia.
3. Żądanie powinno być złożone Zarządowi na piśmie lub w postaci elektronicznej nie później niż na dwadzieścia jeden dni przed wyznaczonym terminem Walnego Zgromadzenia oraz zawierać uzasadnienie lub projekt uchwały, dotyczącej proponowanego punktu porządku obrad. Zarząd Banku przedstawia zgłoszone projekty uchwał wraz ze swą opinią Radzie Nadzorczej.
4. Akcjonariusz lub akcjonariusze reprezentujący co najmniej jedną dwudziestą kapitału zakładowego mogą, przed terminem Walnego Zgromadzenia, zgłaszać Zarządowi na piśmie lub przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej projekty uchwał dotyczące spraw wprowadzonych do porządku obrad Walnego Zgromadzenia lub spraw, które mają zostać wprowadzone do porządku obrad Walnego Zgromadzenia.

§ 13.

1. Akcjonariusze mogą uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu oraz wykonywać prawo głosu osobiście lub przez pełnomocników.
2. Pełnomocnictwa do uczestniczenia w Walnym Zgromadzeniu i do głosowania powinny być wystawione na piśmie lub w postaci elektronicznej.

§ 14.

Do wyłącznej kompetencji Walnego Zgromadzenia należy:

- 1) rozpatrywanie i zatwierdzanie sprawozdania Zarządu Banku z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy,
- 2) podejmowanie uchwał o podziale zysku lub pokryciu strat,
- 3) określenie dnia dywidendy oraz terminu wypłaty dywidendy,
- 4) udzielanie Członkom Zarządu Banku i Rady Nadzorczej absolutorium z wykonania przez nich obowiązków,
- 5) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu Banku z działalności grupy kapitałowej oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej za ubiegły rok obrotowy,
- 6) powoływanie i odwoływanie Członków Rady Nadzorczej,
- 7) zmiana statutu Banku,
- 8) podwyższenie lub obniżenie kapitału zakładowego Banku,
- 9) zbycie lub wydzierżawienie przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części oraz ustanowienie na nich ograniczonego prawa rzeczowego,
- 10) podejmowanie uchwał o emisji obligacji zamiennych lub z prawem pierwszeństwa,
- 11) podejmowanie uchwał w przedmiocie umorzenia akcji i warunków tego umorzenia,
- 12) podejmowanie uchwał w przedmiocie połączenia lub rozwiązania Banku oraz wybór likwidatorów,
- 13) tworzenie i znoszenie funduszy specjalnych,
- 14) ustalanie zasad wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej,
- 15) zatwierdzanie regulaminu działania Rady Nadzorczej.

§ 15.

1. Akcje Banku są imienne i na okaziciela. Każda akcja Banku daje prawo do jednego głosu.
2. Walne Zgromadzenie jest ważne bez względu na ilość reprezentowanych na nim akcji z zastrzeżeniem przypadków określonych w Kodeksie spółek handlowych.
3. Uchwały Walnego Zgromadzenia są podejmowane bezwzględną większością głosów, o ile Kodeks spółek handlowych nie stanowi inaczej. W sprawach wymienionych w § 14 pkt. 7, 8, 10, 11 i 12 oraz pkt. 9 w zakresie zbycia i wydzierżawienia przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części, uchwały powinny być powzięte większością co najmniej $\frac{3}{4}$ oddanych głosów. Uchwałę o zdjęciu z porządku obrad lub zaniechaniu rozpatrywania sprawy umieszczonej w porządku obrad na wniosek akcjonariuszy, Walne Zgromadzenie podejmuje większością $\frac{3}{4}$ głosów, po uzyskaniu zgody obecnych na Walnym Zgromadzeniu akcjonariuszy, na wniosek których sprawa umieszczona była w porządku obrad.
4. Uchwały podjęte na Walnym Zgromadzeniu obowiązują wszystkich akcjonariuszy Banku.
5. Uchwały Walnego Zgromadzenia powinny być protokołowane przez notariusza pod rygorem ich nieważności.

§ 16.

Głosowanie jest jawne.

Tajne głosowanie zarządza się przy wyborach oraz nad wnioskami o odwołanie członków władz Banku lub likwidatorów, o pociągnięciu ich do odpowiedzialności, jak również w sprawach osobowych.

Tajne głosowanie należy zarządzić na żądanie choćby jednego z obecnych akcjonariuszy.

§ 17.

Walne Zgromadzenie otwiera Przewodniczący Rady Nadzorczej albo Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej, po czym spośród osób uprawnionych do uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu wybiera się Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia. W razie nieobecności Przewodniczącego Rady Nadzorczej lub Zastępcy Przewodniczącego Rady Nadzorczej Walne Zgromadzenie otwiera Prezes Zarządu lub osoba wyznaczona przez Zarząd Banku.

B. Rada Nadzorcza

§ 18.

1. Rada Nadzorcza składa się z 7 lub 9 Członków powoływanych i odwoływanych przez Walne Zgromadzenie.
2. W skład 7 osobowej Rady Nadzorczej wchodzi co najmniej 4 osoby posiadające obywatelstwo polskie.
3. W skład 9 osobowej Rady Nadzorczej wchodzi co najmniej 5 osób posiadających obywatelstwo polskie.
4. Liczbę Członków Rady ustala Walne Zgromadzenie.
5. Rada Nadzorcza wybiera ze swego grona Przewodniczącego i Zastępcę Przewodniczącego.

§ 19.

Kadencja Członków Rady Nadzorczej jest wspólna i wynosi 5 lat. Mandaty Członków Rady Nadzorczej wygasają najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej.

Członkowie Rady Nadzorczej mogą być ponownie wybierani.

§ 20.

skreślony

§ 21.

Rada Nadzorcza działa na podstawie regulaminu zatwierdzonego przez Walne Zgromadzenie.

§ 22.

1. Do ważności uchwał Rady Nadzorczej niezbędne jest zaproszenie wszystkich jej Członków i wymagana jest obecność na posiedzeniu co najmniej połowy Członków Rady, w tym jej Przewodniczącego lub Zastępcy Przewodniczącego.

2. Uchwały Rady Nadzorczej zapadają bezwzględną większością głosów. W razie równości głosów decyduje głos Przewodniczącego Rady.

3. Członkowie Rady Nadzorczej mogą brać udział w podejmowaniu uchwał Rady Nadzorczej 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.

4. Uchwały Rady Nadzorczej mogą być podejmowane poza posiedzeniami Rady:

- w trybie pisemnym,

- przy wykorzystaniu środków bezpośredniego komunikowania się na odległość.

Dla ważności uchwały podjętej w tym trybie niezbędne jest powiadomienie o treści projektu uchwały wszystkich Członków Rady.

5. Udział w podejmowaniu uchwał na piśmie za pośrednictwem innego Członka Rady, a także możliwość podejmowania uchwał w trybie pisemnym i przy wykorzystaniu środków bezpośredniego komunikowania się na odległość nie dotyczy wyboru Przewodniczącego i Zastępcy Przewodniczącego Rady, powołania Członka Zarządu oraz odwołania, zawieszenia w czynnościach tych osób. Uchwały w tych sprawach mogą być podejmowane wyłącznie na posiedzeniu Rady, a prawo do udziału w ich podejmowaniu mają wyłącznie Członkowie Rady obecni na posiedzeniu.

§ 23.

Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się co najmniej raz na kwartał. Posiedzenia Rady Nadzorczej zwołuje Przewodniczący Rady z własnej inicjatywy lub na wniosek Zarządu Banku lub na wniosek Członka Rady Nadzorczej. Wniosek Zarządu lub Członka Rady Nadzorczej powinien zawierać proponowany porządek obrad.

§ 24.

1. Do kompetencji Rady Nadzorczej, poza obowiązkami wynikającymi z bezwzględnie obowiązujących przepisów Kodeksu spółek handlowych, należy:

1) powoływanie i odwoływanie Prezesa Zarządu Banku, a na jego wniosek lub za jego zgodą Wiceprezesów Zarządu oraz Członków Zarządu Banku z uwzględnieniem wymogów określonych w przepisach Prawa bankowego,

2) rozpoznawanie wszelkich wniosków i spraw wymagających uchwały Walnego Zgromadzenia,

3) wybór na podstawie rekomendacji Komitetu Audytu, Ryzyka i Compliance podmiotu uprawnionego do badania rocznego sprawozdania finansowego oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej,

4) zatwierdzanie wieloletnich programów rozwoju Banku i rocznych ekonomiczno – finansowych planów działalności Banku,

5) zatwierdzanie polityki w zakresie zaciągania i udzielania kredytów, pożyczek i gwarancji, nabywania i zbywania papierów dłużnych, obejmującej również tryb podejmowania decyzji oraz kompetencje w powyższych sprawach o wartości przekraczającej 5 % funduszy własnych Banku,

6) określanie wysokości zaangażowania Banku w działalność kredytową i w udzielanie gwarancji,

7) zatwierdzanie struktury organizacyjnej Banku dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka,

8) udzielanie Zarządowi Banku ogólnych i szczegółowych upoważnień do nabywania udziałów lub akcji w bankach i spółkach prawa handlowego w kraju i za granicą oraz tworzenia tych spółek,

9) wydawanie i zatwierdzanie przewidzianych w statucie regulaminów,

- 10) sprawowanie nadzoru nad wprowadzeniem systemu kontroli wewnętrznej oraz ocena jego adekwatności i skuteczności,
- 11) udzielanie zgody na wypłatę zaliczki na poczet dywidendy,
- 12) udzielanie na wniosek Zarządu Banku zgody na zaciągnięcie zobowiązania lub rozporządzenie aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych z zastrzeżeniem pkt 5) powyżej oraz § 29 ust. 3 poniżej.

2. Rada Nadzorcza powołuje spośród swoich członków Komitet Audytu, Ryzyka i Compliance oraz Komitet ds. Wynagrodzeń. W razie potrzeby Rada Nadzorcza może powoływać również inne Komitety. Zakres, tryb działania oraz skład Komitetów określa Rada Nadzorcza.

3. Komitet Audytu, Ryzyka i Compliance wykonuje czynności nadzorcze nad działalnością jednostek organizacyjnych Banku odpowiedzialnych za audyt wewnętrzny, zarządzanie ryzykiem i funkcję compliance. Poza czynnościami określonymi w zdaniu poprzedzającym, Komitet Audytu, Ryzyka i Compliance odpowiada, w szczególności, za:

- 1) monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej,
- 2) monitorowanie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem,
- 3) monitorowanie wykonywania czynności rewizji finansowej,
- 4) monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, w tym w przypadku wykonywania usług przewidzianych przepisami o biegłych rewidentach.

4. Do zadań Komitetu ds. Wynagrodzeń należy nadzór nad sprawami pracowniczymi oraz wynagrodzeniami w szczególności Członków Zarządu Banku.

C. Zarząd Banku

§ 25.

1. Zarząd Banku składa się co najmniej z 3 Członków, powoływanych przez Radę Nadzorczą, przy czym w każdorazowym Zarządzie więcej niż połowa Członków winna posiadać obywatelstwo polskie.

2. Liczbę Członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza.

§ 26.

W skład Zarządu Banku wchodzi:

- Prezes Zarządu Banku,
- Wiceprezesa Zarządu Banku,
- Członkowie Zarządu Banku.

§ 27.

Kadencja Członków Zarządu wynosi 5 lat i jest wspólna.

Odwołanie Zarządu lub poszczególnych jego Członków może nastąpić tylko z ważnych powodów.

Mandaty Członków Zarządu wygasają najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni rok obrotowy pełnienia funkcji Członka Zarządu.

§ 28.

1. Zarząd prowadzi sprawy Banku oraz reprezentuje go na zewnątrz.

2. Podporządkowanie Członkom Zarządu poszczególnych obszarów działalności Banku, z wyłączeniem obszarów podporządkowanych dwóm Członkom Zarządu Banku, w tym Prezesowi Zarządu Banku, którzy powołani zostali za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego, określonych w niniejszym Statucie, ustala regulamin Zarządu zatwierdzony przez Radę Nadzorczą.

3. Prezes Zarządu Banku kieruje pracami Zarządu i przewodniczy jego obradom

4. Prezesowi Zarządu podlegają w szczególności sprawy z obszaru audytu, funkcji compliance, zarządzania kadrami, administracji oraz funkcji prawnej.

5. Członkowi Zarządu Banku powołanemu za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego podlegają w szczególności sprawy z obszaru zarządzania ryzykiem.

6. Prezes Zarządu Banku może czasowo delegować na piśmie część swoich uprawnień na innego Członka Zarządu, powierzyć mu prowadzenie określonych spraw lub wykonywanie określonych zadań. Nie zwalnia to Prezesa Zarządu z odpowiedzialności za podległe mu obszary działalności Banku.

7. Przepisy wewnętrzne Banku uchwalają lub wydają:

1) Zarząd,

2) poszczególni Członkowie Zarządu

3) kierujący jednostkami organizacyjnymi – na podstawie upoważnień udzielonych przez Zarząd lub przez Członka Zarządu.

Szczegółowy tryb, zasady wydawania i rozpowszechniania przepisów wewnętrznych dotyczących działalności Banku określa odrębna regulacja wewnętrzna.

§ 29.

1. Zarząd Banku podejmuje uchwały niezbędne do wykonywania zadań Banku. Uchwały zapadają bezwzględną większością głosów.

2. Uchwały Zarządu Banku mogą być powzięte, jeżeli wszyscy Członkowie zostali prawidłowo zawiadomieni o posiedzeniu Zarządu.

3.

1) Zarząd podejmuje uchwały o:

a) zaciąganiu zobowiązań przez Bank na rynku międzybankowym, także wtedy, gdy ich wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych;

b) rozporządzaniu aktywami, w zakresie operacji prowadzonych przez Bank na rynku międzybankowym, także wtedy, gdy ich wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych, ale nie przekracza 25% funduszy własnych.

2) Zarząd może w drodze uchwały w takim samym zakresie upoważnić odpowiednią osobę lub osoby w Banku do podejmowania decyzji w sprawie zaciągania zobowiązań lub rozporządzania aktywami, w zakresie operacji prowadzonych przez Bank na rynku międzybankowym. Uchwała Zarządu powinna określać zakres upoważnienia oraz tryb podejmowania decyzji przez upoważnioną odpowiednią osobę lub osoby.

4. Zarząd podejmuje uchwały dotyczące nabywania lub zbywania nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomościach.

5. Nabycie lub zbycie nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomościach nie wymaga podjęcia uchwały przez walne zgromadzenie, niezależnie od wartości transakcji.

6. Uchwała w sprawie powołania prokurenta wymaga zgody wszystkich Członków Zarządu. Odwołać prokurę może każdy Członek Zarządu.

7. W przypadku równości głosów na posiedzeniu Zarządu decyduje głos Prezesa Zarządu.

§ 30.

Zarząd w swojej pracy kieruje się regulaminem zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą. Regulamin określa sprawy, które wymagają kolegiального rozpatrzenia przez Zarząd Banku.

V Tryb składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych Banku

§ 31.

Do składania oświadczeń woli w imieniu Banku są upoważnieni:

- 1) dwaj członkowie Zarządu działający łącznie,
- 2) dwaj prokurenci działający łącznie,
- 3) członek Zarządu działający łącznie z prokurentem.

§ 32.

1. Do wykonywania czynności określonego rodzaju lub czynności szczególnych mogą być ustanowieni pełnomocnicy, działający w granicach swego umocowania, samodzielnie albo łącznie z członkiem Zarządu, prokurentem lub innym pełnomocnikiem.
2. Wszyscy upoważnieni składają podpisy pod firmą Banku.

VI Zasady gospodarki finansowej Banku

§ 33.

Bank prowadzi samodzielną gospodarkę finansową i zgodnie z zasadą samofinansowania pokrywa z uzyskanych przychodów koszty działalności oraz zobowiązania wobec budżetu państwa, zobowiązania z tytułu zawartych umów, a także wydatki na rozwój i inne potrzeby.

§ 34.

1. Bank obowiązany jest posiadać fundusze własne dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności.
2. Fundusze własne Banku obejmują:
 - 1) fundusze podstawowe Banku,
 - 2) fundusze uzupełniające Banku w kwocie nieprzekraczającej funduszy podstawowych Banku,
3. Zasady tworzenia i utrzymywania funduszy własnych Banku określa ustawa Prawo bankowe i wydane na jej podstawie przepisy szczególne.

§ 35.

1. Kapitał zakładowy Banku wynosi 1.358.294.400,- (słownie: jeden miliard trzysta pięćdziesiąt osiem milionów dwieście dziewięćdziesiąt cztery tysiące czterysta) złotych i podzielony jest na 271.658.880 akcji imiennych i na okaziciela, o wartości nominalnej 5,- (słownie: pięć) złotych każda akcja.
2. Zamiana akcji imiennych na akcje na okaziciela może być dokonana za zgodą Rady Nadzorczej.

§ 36.

1. Podwyższenie kapitału zakładowego może nastąpić w drodze emisji akcji lub poprzez zwiększenie nominalnej wartości akcji. Pokrycie podwyższenia kapitału może nastąpić wkładem pieniężnym lub niepieniężnym, a także przez przeniesienie do kapitału zakładowego części środków kapitału zapasowego lub funduszu rezerwowego.
2. Bank może emitować obligacje zamienne na akcje. Opłacenie podwyższenia kapitału zakładowego w drodze zamiany obligacji na akcje następuje sukcesywnie do oświadczeń obligatariuszy o zamianie obligacji na akcje.
3. Akcje mogą być emitowane w odcinkach pojedynczych i zbiorowych.
4. Akcja może być umorzona za zgodą akcjonariusza w drodze jej odpłatnego nabycia przez Bank (umorzenie dobrowolne). Umorzenie akcji wymaga obniżenia kapitału zakładowego. Przesłanki i tryb umorzenia akcji określa uchwała Walnego Zgromadzenia.

§ 37.

Zbywanie i zastawianie akcji imiennych uzależnione jest od zezwolenia Banku. Zezwolenia na zbycie akcji imiennych udziela Zarząd w formie pisemnej w terminie 14 dni od dnia złożenia wniosku w tym przedmiocie. Jeżeli Bank odmawia zezwolenia, powinien w terminie 30 dni wskazać innego nabywcę, który najpóźniej w terminie 14 dni zapłaci w siedzibie Banku cenę uzgodnioną z właścicielem. W przypadku niezgodnienia ceny, sprzedaż akcji nastąpi po cenie określonej jako średnia notowań akcji Kredyt Banku S.A. z ostatnich dziesięciu sesji giełdowych.

§ 38.

1. Kapitał zapasowy tworzy się z odpisów z zysku netto oraz nadwyżek, osiągniętych przy emisji akcji powyżej ich wartości nominalnej po odjęciu kosztów emisji akcji, i przeznacza się go na pokrycie straty wykazanej w sprawozdaniu finansowym i inne wydatki, w tym wypłatę dywidendy.
2. Coroczne odpisy z zysku netto na kapitał zapasowy powinny wynosić co najmniej 8% zysku netto za dany rok obrotowy, dopóki kapitał ten nie osiągnie co najmniej jednej trzeciej kapitału zakładowego.

§ 39.

O użyciu kapitału zapasowego rozstrzyga Walne Zgromadzenie, jednak część kapitału zapasowego w wysokości jednej trzeciej kapitału zakładowego może być użyta jedynie na pokrycie straty wykazanej w sprawozdaniu finansowym.

§ 40.

1. Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej tworzony jest z odpisów zysku po opodatkowaniu, w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie.
2. Środki tego funduszu przeznacza się na pokrycie kosztów i strat związanych z ryzykiem działalności bankowej, na które Bank nie utworzył odrębnej rezerwy.

§ 41.

1. Kapitał rezerwowy tworzy się z odpisów z zysku netto w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie.
2. Środki kapitału rezerwowego przeznacza się na pokrycie strat i nieprzewidzianych wydatków związanych z działalnością Banku, a także na pokrycie podwyższenia kapitału zakładowego i wypłatę dywidendy.

§ 42.

1. Fundusz załogi tworzy się:
 - 1) w ciężar kosztów – w zakresie uregulowanym odrębnymi przepisami dotyczącymi zakładowego funduszu socjalnego,
 - 2) z odpisów rocznego zysku do podziału.
2. Środki tego funduszu mogą być wykorzystane na cele socjalne, mieszkaniowe, nagrody oraz inne cele stosownie do uchwał Zarządu.

§ 43.

Fundusze specjalne mogą być tworzone lub znoszone stosownie do potrzeb, na mocy uchwały Walnego Zgromadzenia .
Zasady gospodarowania funduszami specjalnymi określają regulaminy zatwierdzone przez Radę Nadzorczą.

§ 44.

Akcjonariusze mają prawo do udziału w zysku wykazanym w sprawozdaniu finansowym zbadanym przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, który został przeznaczony przez Walne Zgromadzenie do wypłaty akcjonariuszom.

§ 44a.

1. Zarząd Banku jest uprawniony do podjęcia uchwały w sprawie wypłaty akcjonariuszom zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy na koniec roku obrotowego, jeżeli Bank posiada środki wystarczające na wypłatę.
2. Zarząd Banku może podjąć uchwałę w sprawie wypłaty zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy, jeżeli zatwierdzone sprawozdanie finansowe Banku za poprzedni rok obrotowy wykazuje zysk. Wysokość zaliczki określa Zarząd kierując się przewidywaną na koniec roku

obrotowego wysokością zysku. Zaliczka stanowić może najwyżej połowę zysku osiągniętego od końca poprzedniego roku obrotowego, wykazanego w sprawozdaniu finansowym, zbadanym przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, powiększonego o kapitały rezerwowe utworzone z zysku, którymi w celu wypłaty zaliczek może dysponować Zarząd, oraz pomniejszonego o niepokryte straty i akcje własne.

3. Dzień ustalenia prawa do zaliczki, czyli dzień według którego określa się listę akcjonariuszy uprawnionych do zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy na koniec roku obrotowego oraz termin rozpoczęcia wypłat, ustala Zarząd.

§ 45.

Dzień dywidendy, czyli dzień według którego określa się listę akcjonariuszy uprawnionych do udziału w zysku przeznaczonym przez Walne Zgromadzenie do podziału, ustala Walne Zgromadzenie.

VII Rachunkowość Banku

§ 46.

Bank prowadzi rachunkowość oraz sporządza sprawozdania finansowe zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości.

§ 47.

Sprawozdanie finansowe za ubiegły rok obrotowy, skonsolidowane sprawozdanie finansowe grupy kapitałowej, oraz roczne sprawozdanie Zarządu z działalności Banku powinny być sporządzone najpóźniej w ciągu trzech miesięcy od zakończenia roku obrotowego. Rokiem obrotowym jest rok kalendarzowy.

§ 48.

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, o którym mowa w § 24 ust. 1 pkt 3, obowiązany jest najpóźniej na miesiąc przed terminem Walnego Zgromadzenia zbadać sprawozdanie finansowe za ubiegły rok obrotowy.

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych składa opinię z badania sprawozdania finansowego i opinię z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej wraz z wnioskami, za pośrednictwem Zarządu Banku, Radzie, która przedstawia je Walnemu Zgromadzeniu.

§ 49.

1. Sprawozdanie finansowe za ubiegły rok obrotowy, roczne sprawozdanie Zarządu z działalności Banku oraz wnioski co do podziału zysku lub pokrycia strat Zarząd Banku przedkłada Radzie Nadzorczej do oceny, oraz w celu przedstawienia do rozpatrzenia i zatwierdzenia przez Walne Zgromadzenie.

2. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe grupy kapitałowej za ubiegły rok obrotowy, oraz sprawozdanie Zarządu z działalności grupy kapitałowej Zarząd Banku przedkłada Radzie Nadzorczej w celu przedstawienia do rozpatrzenia i zatwierdzenia przez Walne Zgromadzenie.

§ 50.

Roczne sprawozdanie Zarządu z działalności Banku i sprawozdanie finansowe, a także sprawozdanie Rady Nadzorczej z wyników oceny sprawozdania Zarządu z działalności Banku i sprawozdania finansowego, jak również sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta będą okazywane do wglądu akcjonariuszom na ich żądanie najpóźniej 15 dni przed dorocznym Walnym Zgromadzeniem.

VIII Postanowienia końcowe

§ 51.

We wszystkich sprawach nie przewidzianych niniejszym statutem rozstrzygają obowiązujące przepisy Prawa bankowego i Kodeksu spółek handlowych.