

*Załącznik  
do Uchwały nr 01/02/2024  
Rady Nadzorczej Banku BPS S.A.  
z dnia 11 stycznia 2024 roku*



**Tekst jednolity Statutu Banku BPS S.A.**

---

**Warszawa, styczeń 2024 roku**

**Tekst jednolity**  
**Statutu Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie**  
**ustalony w dniu     stycznia 2024 roku**

**Statut Banku BPS S.A. zmieniony poniższymi uchwałami Walnego Zgromadzenia:**

1. Uchwałą nr 25/2002 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPS S.A. z 14.06.2002 r.
2. Uchwałą nr 26/2002 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPS S.A. z 14.06.2002 r.
3. Uchwałą nr 27/2002 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPS S.A. z 14.06.2002 r.
4. Uchwałą nr 53/2003 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPS S.A. z 24.06.2003 r.
5. Uchwałą nr 54/2003 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPS S.A. z 24.06.2003 r.
6. Uchwałą nr 55/2003 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPS S.A. z 24.06.2003 r.
7. Uchwałą nr 56/2003 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPS S.A. z 24.06.2003 r.
8. Uchwałą nr 57/2003 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPS S.A. z 24.06.2003 r.
9. Uchwałą nr 58/2003 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPS S.A. z 24.06.2003 r.
10. Uchwałą nr 28/2004 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPS S.A. z 24.06.2004 r.
11. Uchwałą nr 29/2004 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPS S.A. z 24.06.2004 r.
12. Uchwałą nr 1/2005 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPS S.A. z 07.12.2005 r.
13. Uchwałą nr 2/2005 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPS S.A. z 07.12.2005 r.
14. Uchwałą nr 43/2006 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPS S.A. z 22.06.2006 r.
15. Uchwałą nr 24/2008 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPS S.A. z 26.06.2008 r.
16. Uchwałą nr 27/2009 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPS S.A. z 30.06.2009 r.
17. Uchwałą nr 27/2010 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPS S.A. z 21.04.2010 r.
18. Uchwałą nr 28/2010 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPS S.A. z 21.04.2010 r.
19. Uchwałą nr 2/2010 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPS S.A. z 23.06.2010 r.
20. Uchwałą nr 3/2011 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPS S.A. z 29.06.2011 r.
21. Uchwałą nr 2/2012 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPS S.A. z 8.02.2012 r.
22. Uchwałą nr 30/2012 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPS S.A. z 27.06.2012 r.
23. Uchwałą nr 29/2013 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPS S.A. z 27.06.2013 r.
24. Uchwałą nr 30/2013 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPS S.A. z 27.06.2013 r.
25. Uchwałą nr 31/2013 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPS S.A. z 27.06.2013 r.
26. Uchwałą nr 32/2013 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPS S.A. z 27.06.2013 r.
27. Uchwałą nr 33/2013 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPS S.A. z 27.06.2013 r.
28. Uchwałą nr 34/2013 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPS S.A. z 27.06.2013 r.
29. Uchwałą nr 35/2013 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPS S.A. z 27.06.2013 r.
30. Uchwałą nr 36/2013 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPS S.A. z 27.06.2013 r.
31. Uchwałą nr 02/2013 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPS S.A. z 27.11.2013 r.
32. Uchwałą nr 04/2014 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPS S.A. z 04.09.2014 r.
33. Uchwałą nr 02/2014 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPS S.A. z 02.12.2014 r.
34. Uchwałą nr 34/2015 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPS S.A. z 22.06.2015 r.
35. Uchwałą nr 35/2015 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPS S.A. z 22.06.2015 r.
36. Uchwałą nr 36/2015 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPS S.A. z 22.06.2015 r.
37. Uchwałą nr 03/2015 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPS S.A. z 26.11.2015 r.
38. Uchwałą nr 02/2016 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPS S.A. z 28.01.2016 r.
39. Uchwałą nr 02/2016 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPS S.A. z 07.12.2016 r.
40. Uchwałą nr 03/2016 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPS S.A. z 07.12.2016 r.
41. Uchwałą nr 33/2017 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPS S.A. z 20.06.2017 r.
42. Uchwałą nr 34/2017 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPS S.A. z 20.06.2017 r.
43. Uchwałą nr 35/2017 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPS S.A. z 20.06.2017 r.
44. Uchwałą nr 32/2018 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPS S.A. z 19.06.2018 r.
45. Uchwałą nr 33/2018 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPS S.A. z 19.06.2018 r.
46. Uchwałą nr 34/2018 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPS S.A. z 19.06.2018 r.
47. Uchwałą nr 35/2018 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPS S.A. z 9.06.2018 r.
48. Uchwałą nr 36/2018 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPS S.A. z 19.06.2018 r.

49. Uchwałą nr 37/2018 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPS S.A. z 19.06.2018 r.
50. Uchwałą nr 34/2019 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPS S.A. z 27.06.2019 r.
51. Uchwałą nr 35/2019 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPS S.A. z 27.06.2019 r.
52. Uchwałą nr 36/2019 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPS S.A. z 27.06.2019 r.
53. Uchwałą nr 37/2019 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPS S.A. z 27.06.2019 r.
54. Uchwałą nr 38/2019 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPS S.A. z 27.06.2019 r.
55. Uchwałą nr 09/2020 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPS S.A. z 24.06.2020 r.
56. Uchwałą nr 08/2021 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPS S.A. z 22.06.2021 r.
57. Uchwałą nr 10/2021 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPS S.A. z 22.06.2021 r.
58. Uchwałą nr 09/2023 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPS S.A. z 22.06.2023 r.
59. Uchwałą nr 01/2023 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPS S.A. z 28.11.2023 r.
60. Uchwałą nr 02/2023 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPS S.A. z 28.11.2023 r.

## **I. POSTANOWIENIA OGÓLNE**

### **§ 1.**

1. Bank Polskiej Spółdzielczości, zwany dalej "Bankiem", jest bankiem działającym w formie spółki akcyjnej i będącym Bankiem Zrzeszającym w rozumieniu ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz.U. Nr 119, poz. 1252), zwanej dalej "Ustawą".
2. Akcjonariuszami Banku są banki spółdzielcze z nim zrzeszone. Akcjonariuszami Banku mogą być inne podmioty na zasadach określonych w ustawie.
3. Bank zrzesza banki spółdzielcze na zasadach określonych w umowie Zrzeszenia.
4. Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, zarządzanego przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

### **§ 2.**

1. Bank działa pod nazwą Bank Polskiej Spółdzielczości Spółka Akcyjna.
2. Bank ma prawo posługiwać się nazwą skróconą: „Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.” oraz „Bank BPS S.A.”
3. Bank działa na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i poza jej granicami.
4. Siedzibą Banku jest miasto stołeczne Warszawa.
5. Podstawową strukturę organizacyjną w Banku tworzą: Centrala oraz Oddziały.
6. Bank może tworzyć, przekształcać i likwidować jednostki organizacyjne w kraju i za granicą.

## **II. PRZEDMIOT I ZAKRES DZIAŁANIA**

### **§ 3.**

1. Głównym zadaniem Banku jest wypełnianie funkcji zrzeszeniowych wobec Banków Spółdzielczych, dbałość o rozwój Zrzeszenia oraz prowadzenie działalności komercyjnej w rozmiarze określonym przez akcjonariuszy.
2. Bank prowadzi działalność bankową ze szczególnym uwzględnieniem wspierania i uzupełniania Banków Spółdzielczych w obsłudze bankowej małych i średnich przedsiębiorstw, jednostek samorządu terytorialnego oraz rozwoju lokalnej przedsiębiorczości.
3. Bank prowadzi swoją działalność w sposób nie stanowiący konkurencji dla zrzeszonych banków spółdzielczych.

### **§ 4.**

1. Działalność Banku obejmuje:
  - 1) wykonywanie następujących czynności bankowych:

- a) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
  - b) prowadzenie innych rachunków bankowych,
  - c) udzielanie kredytów,
  - d) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw,
  - e) emitowanie bankowych papierów wartościowych,
  - f) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
  - g) udzielanie pożyczek pieniężnych,
  - h) operacje czekowe i wekslowe oraz operacje, których przedmiotem są warranty,
  - i) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
  - j) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
  - k) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
  - ł) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
  - l) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
  - m) wykonywanie czynności zleconych, związanych z emisją papierów wartościowych,
  - n) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
  - o) wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego;
- 2) wykonywanie innych czynności:
- a) dokonywanie na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
  - b) nabywanie i zbywanie nieruchomości,
  - c) świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,
  - d) świadczenie następujących usług finansowych:
    - pośrednictwo ubezpieczeniowe,
    - pośrednictwo w sprzedaży usług leasingowych,
    - pośrednictwo w sprzedaży usług faktoringowych,
    - pośrednictwo kredytowe,
  - e) prowadzenie na zlecenie ewidencji obligacji,
  - f) factoring,
  - g) leasing finansowy,
  - h) prowadzenie transakcji na rynku pochodnych instrumentów finansowych,
  - i) zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych,
  - j) pośredniczenie w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,
  - k) prowadzenie rozliczeń transakcji kartami płatniczymi,
  - l) wykonywanie funkcji agenta firmy inwestycyjnej,
  - m) wydawanie środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,
  - n) wykonywanie zgodnie z art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, czynności z art. 69 ust. 2 tej ustawy obejmujących wykonywanie następujących czynności niestanowiących działalności maklerskiej:
    - przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych,
    - wykonywanie zleceń, o których mowa w tiret pierwszym, na rachunek dającego zlecenie,
    - nabywanie lub zbywanie na własny rachunek instrumentów finansowych;
  - o) prowadzenie działalności powierniczej.
2. Bank jest obowiązany do sprzedaży składników majątku, o których mowa w ust. 1 pkt 2 lit. c), w odniesieniu do:
- 1) nieruchomości – w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia;
  - 2) pozostałych składników majątku – w okresie nie dłuższym niż 3 lata od daty nabycia.

3. Obowiązek, o którym mowa w ust. 2, nie spoczywa na Banku, jeżeli przejęte składniki majątku wykorzystana do prowadzenia własnej działalności bankowej.
4. Poza wykonywaniem czynności wymienionych w ust. 1 Bank:
  - a) wykonuje zadania i czynności na rzecz zrzeszonych banków spółdzielczych, określone w umowie Zrzeszenia,
  - b) występuje w uzasadnionych przypadkach do Komisji Nadzoru Finansowego o zastosowanie środków przewidzianych w ustawie Prawo bankowe,
  - c) realizuje zawarte umowy o zasięgu ogólnokrajowym w zakresie zastępczej obsługi obrotu oszczędnościowego,
  - d) dokonuje obrotu wierzytelnościami przejętymi od banków spółdzielczych w celu ich restrukturyzacji.
5. Jeżeli do wykonywania czynności określonych w niniejszym przepisie wymagane jest zgodnie z obowiązującymi przepisami uzyskanie szczególnego zezwolenia, Bank wykonuje te czynności po uzyskaniu zezwolenia i w jego granicach.
6. Bank może zlecać na podstawie umowy innym podmiotom, w tym innym bankom, wykonywanie w imieniu Banku czynności należących do zakresu jego działania oraz zakresu działania tych podmiotów, a zwłaszcza banków.

#### **§ 4a**

Bank wykonuje czynności związane:

- 1) ze składaniem drogą elektroniczną za pomocą systemu teleinformatycznego wniosków o ustalenie praw do świadczeń przyznawanych na podstawie przepisów o pomocy państwa w wychowaniu dzieci i przepisów o wspieraniu rodziny i systemie pieczy zastępczej;
- 2) z przekazywaniem, na wniosek klienta, do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych danych niezbędnych do uwierzytelnienia, pozwalającego na założenie konta w systemie udostępnionym przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych;
- 3) z wykorzystywaniem środków identyfikacji elektronicznej stosowanych do uwierzytelniania w systemie teleinformatycznym Banku do potwierdzania profilu zaufanego oraz do uwierzytelnień i autoryzacji związanych z jego wykorzystaniem.

### **III. ORGANIZACJA BANKU**

#### **§ 5.**

1. Bank wykonuje swoje zadania poprzez Centralę oraz inne jednostki organizacyjne.
2. Decyzje o utworzeniu i likwidacji jednostek organizacyjnych podejmuje Zarząd.
3. Szczegółową strukturę organizacyjną Banku określa regulamin organizacyjny uchwalany przez Zarząd i zatwierdzany przez Radę Nadzorczą.

### **IV. ORGANY BANKU**

#### **§ 6.**

Organami Banku są:

- 1) Walne Zgromadzenie;
- 2) Rada Nadzorcza;
- 3) Zarząd.

#### ***Walne Zgromadzenie***

#### **§ 7.**

1. Walne Zgromadzenie jest zwoływane przez Zarząd w trybie zwyczajnym lub nadzwyczajnym.
2. Zwyczajne Walne Zgromadzenie zwołuje się raz w roku. Powinno się ono odbyć w ciągu 6 miesięcy po upływie każdego roku obrotowego.

3. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie zwołuje Zarząd z własnej inicjatywy bądź na żądanie Rady Nadzorczej lub akcjonariuszy reprezentujących co najmniej jedną dwudziestą kapitału zakładowego, złożone na piśmie lub w postaci elektronicznej.
4. Akcjonariusze reprezentujący co najmniej połowę kapitału zakładowego lub co najmniej połowę ogółu głosów w spółce mogą zwołać Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie, a także wyznaczyć Przewodniczącego tego zgromadzenia.
5. Rada Nadzorcza może zwołać:
  - 1) Zwyczajne Walne Zgromadzenie, jeżeli Zarząd nie zwoła go w terminie określonym w Kodeksie spółek handlowych lub w Statucie oraz
  - 2) Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie, jeżeli zwołanie go uzna za wskazane, w szczególności jeżeli Zarząd nie uczynił tego w ciągu 2 tygodni od zgłoszenia wniosku przez Radę Nadzorczą lub akcjonariuszy, zgodnie z ust. 3 niniejszego paragrafu.
6. Zwołujący Walne Zgromadzenie może postanowić, że udział w Walnym Zgromadzeniu nastąpi przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej.
7. Walne Zgromadzenia odbywają się w siedzibie Banku lub w innym miejscu wyznaczonym przez Zarząd na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
8. Walne Zgromadzenie zwołuje się zgodnie z przepisami Kodeksu spółek handlowych, w tym zwłaszcza poprzez ogłoszenie, które powinno być dokonane co najmniej na trzy tygodnie przed terminem Walnego Zgromadzenia, jeżeli jednak wszystkie akcje wyemitowane przez Bank są imienne, Walne Zgromadzenie może być zwołane za pomocą listów poleconych lub przesyłek nadanych pocztą kurierską, wysłanych co najmniej dwa tygodnie przed terminem Walnego Zgromadzenia, a zamiast listu poleconego lub przesyłki nadanej pocztą kurierską, zawiadomienie może być wysłane akcjonariuszowi pocztą elektroniczną, jeżeli uprzednio wyraził na to pisemną zgodę, podając adres, na który zawiadomienie powinno być wysłane.

#### **§ 8.**

1. Banki spółdzielcze będące akcjonariuszami Banku są reprezentowane na Walnym Zgromadzeniu przez pełnomocników – wybranych przez Rady Nadzorcze tych banków w głosowaniu tajnym.
2. Pełnomocnictwo do uczestniczenia w Walnym Zgromadzeniu winno być wystawione na piśmie pod rygorem nieważności i dołączone do protokołu. Przedstawiciele akcjonariuszy i ich pełnomocnicy winni do pełnomocnictw załączyć wyciągi z odpowiednich rejestrów lub inne dokumenty wymieniające osoby uprawnione do reprezentowania akcjonariuszy.

#### **§ 9.**

1. Wszystkie sprawy umieszczone w porządku obrad Walnego Zgromadzenia, Zarząd Banku przedstawia Radzie Nadzorczej i Radzie Zrzeszenia do zaopiniowania.
2. Akcjonariusz lub akcjonariusze reprezentujący co najmniej jedną dwudziestą kapitału zakładowego mogą żądać umieszczenia określonych spraw w porządku obrad najbliższego Walnego Zgromadzenia. Żądanie powinno zostać złożone na piśmie lub w postaci elektronicznej Zarządowi nie później niż na czternaście dni przed wyznaczonym terminem walnego zgromadzenia i zawierać uzasadnienie lub projekt uchwały dotyczącej proponowanego punktu porządku obrad.

#### **§ 10.**

Do wyłącznej kompetencji Walnego Zgromadzenia należy:

- 1) rozpatrywanie i zatwierdzanie sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy;
- 2) podejmowanie uchwał o podziale zysku lub pokryciu strat;
- 3) udzielanie członkom organów Banku absolutorium z wykonania przez nich obowiązków;
- 4) powoływanie i odwoływanie członków Rady Nadzorczej oraz ustalanie wysokości wynagrodzenia członków Rady;
- 4a) ustalanie wysokości wynagrodzenia członków Rady Zrzeszenia;
- 5) zmiana statutu Banku;

- 6) podejmowanie uchwał w przedmiocie tworzenia i likwidowania funduszy specjalnych oraz uchwalanie regulaminów określających gospodarkę tymi funduszami;
- 7) emisja obligacji zamiennych lub z prawem pierwszeństwa;
- 8) zatwierdzanie regulaminu działania Rady Nadzorczej;
- 9) uchwalanie regulaminu obrad Walnego Zgromadzenia;
- 10) podejmowanie uchwał w przedmiocie zbycia przedsiębiorstwa bankowego lub jego zorganizowanej części oraz ustanowienie na nich ograniczonego prawa rzeczowego;
- 11) podejmowanie uchwał w sprawach wniesionych przez akcjonariuszy, Radę Nadzorczą lub Zarząd Banku, albo inne podmioty uprawnione, zgodnie z obowiązującymi przepisami i niniejszym Statutem;
- 12) dokonywanie ocen odpowiedniości i niezależności kandydatów na członków Rady Nadzorczej, a także ocen Rady Nadzorczej oraz jej członków w trakcie kadencji.

#### **§ 11.**

1. Walne Zgromadzenie jest ważne bez względu na liczbę reprezentowanych akcji z zastrzeżeniem przypadków określonych w Kodeksie spółek handlowych.
2. Uchwały Walnego Zgromadzenia są podejmowane zwykłą większością oddanych głosów, o ile Statut oraz Kodeks spółek handlowych nie wymagają większości kwalifikowanej.
3. Uchwała Walnego Zgromadzenia w sprawie określonej w § 10 pkt 10 podejmowana jest większością 3/4 głosów oddanych.
4. Uchwały Walnego Zgromadzenia są protokołowane przez notariusza pod rygorem nieważności.

#### **§ 12.**

1. Głosowanie jest jawne.
2. Tajne głosowanie zarządza się przy wyborach oraz nad wnioskami o odwołanie członków organów Banku lub likwidatorów, o pociągnięcie ich do odpowiedzialności, jak również w sprawach osobowych.
3. Tajne głosowanie należy zarządzić także na żądanie choćby jednego z akcjonariuszy, obecnych lub reprezentowanych na Walnym Zgromadzeniu.

#### **§ 13.**

Walne Zgromadzenie otwiera Przewodniczący Rady Nadzorczej lub jego zastępca, po czym spośród osób reprezentujących akcjonariuszy na Walnym Zgromadzeniu wybiera się Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia. W razie nieobecności tych osób Walne Zgromadzenie otwiera Prezes Zarządu albo osoba wyznaczona przez Zarząd.

### ***Rada Nadzorcza***

#### **§ 14.**

1. Członków Rady Nadzorczej, z zastrzeżeniem ust. 3, wybiera Walne Zgromadzenie spośród akcjonariuszy lub ich pełnomocników uprawnionych do wykonywania głosu na Walnym Zgromadzeniu Banku.
2. Wybory do Rady Nadzorczej, z zastrzeżeniem ust. 3, przeprowadza się w drodze głosowania w siedmiu oddzielnych grupach regionalnych: katowickiej, krakowskiej, lubelskiej, olsztyńskiej, rzeszowskiej, warszawskiej, wrocławskiej, w sposób zapewniający reprezentację akcjonariuszy z każdej grupy, przez co najmniej jednego jej przedstawiciela, w liczbie określonej dla każdej z tych grup każdorazowo przez Walne Zgromadzenie, w zależności od ustalonej przez Walne Zgromadzenie liczby członków Rady Nadzorczej. Skład grupy regionalnej oraz sposób wyboru szczegółowo określony jest w Regulaminie obrad Walnych Zgromadzeń i wyboru do Rady Nadzorczej Banku BPS S.A.

3. Dwóch członków Rady Nadzorczej wybiera Walne Zgromadzenie w całości, spośród kandydatów zgłoszonych przez akcjonariuszy lub ich pełnomocników, spełniających kryteria niezależności określone w polityce oceny odpowiedniości.
4. Wszystkie osoby będące kandydatami na członków Rady Nadzorczej muszą legitymować się stosownym doświadczeniem, kwalifikacjami oraz nieposzlakowaną reputacją zgodnie z polityką oceny odpowiedniości.

#### **§ 15.**

1. Rada Nadzorcza liczy od 9 do 17 członków.
2. Kadencja Rady Nadzorczej trwa 4 lata i jest obliczana w pełnych latach obrotowych.
3. Członkowie Rady Nadzorczej wybierają ze swojego grona w głosowaniach tajnych: Przewodniczącego, Wiceprzewodniczącego i Sekretarza tworzących Prezydium Rady Nadzorczej.
4. Członków Rady Nadzorczej powołuje się na okres wspólnej kadencji. Mandaty członków Rady Nadzorczej wygasają najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej.
5. Członkowie Rady Nadzorczej mogą być wybierani ponownie.
6. Członkowie Rady Nadzorczej mogą sprawować swoje funkcje tylko osobiście.
7. Członek Rady Nadzorczej może być odwołany przez Walne Zgromadzenie w każdym czasie.

#### **§ 16.**

1. W razie ustąpienia, odwołania lub śmierci członka Rady Nadzorczej przed upływem kadencji, najbliższe Walne Zgromadzenie uzupełni skład Rady.
2. W przypadku gdy skład Rady Nadzorczej zmniejszy się poniżej minimalnej liczby członków określonej w § 15 ust. 1 Zarząd zobowiązany jest do niezwłocznego zwołania Walnego Zgromadzenia w celu uzupełnienia składu Rady Nadzorczej.
3. Uzupełnienie składu Rady Nadzorczej w trybie ust. 1 i ust. 2 następuje w drodze wyborów uzupełniających, z zachowaniem postanowień § 14 Statutu.

#### **§ 17.**

Rada Nadzorcza uchwała regulamin działania Rady Nadzorczej, który podlega zatwierdzeniu przez Walne Zgromadzenie.

#### **§ 18.**

1. Z zastrzeżeniem ust. 4 i ust.6, do ważności uchwał Rady Nadzorczej wymagane jest zaproszenie w sposób pisemny, elektroniczny lub telefoniczny wszystkich jej członków i obecność na posiedzeniu co najmniej ich połowy, w tym przewodniczącego lub wiceprzewodniczącego.
2. Uchwały Rady Nadzorczej zapadają bezwzględną większością głosów obecnych na posiedzeniu członków Rady, o ile odrębne przepisy prawa nie wymagają większości kwalifikowanej.
3. Członkowie Rady Nadzorczej mogą brać udział w podejmowaniu uchwał Rady oddając swój głos przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość lub na piśmie za pośrednictwem innego członka Rady Nadzorczej, z tym, że oddanie głosu na piśmie nie może dotyczyć spraw wprowadzonych do porządku obrad na posiedzeniu Rady Nadzorczej.
4. Uchwały Rady Nadzorczej mogą być również podejmowane poza posiedzeniem w pisemnym trybie obiegowym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. Uchwała tak podjęta jest ważna, gdy wszyscy członkowie Rady zostali powiadomieni o treści projektu uchwały. Postanowienia ust. 2 stosuje się odpowiednio.
5. Rada Nadzorcza może podejmować uchwały w pisemnym trybie obiegowym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość także w sprawach, dla których Statut przewiduje głosowanie tajne, o ile żaden z członków Rady Nadzorczej nie zgłosił sprzeciwu.
6. Rada Nadzorcza może odbywać posiedzenia również bez formalnego zwołania, jeżeli wszyscy



członkowie wyrażą na to zgodę oraz nie zgłoszą sprzeciwu dotyczącego wniesienia poszczególnych spraw do porządku obrad.

### § 19.

1. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w miarę potrzeby, nie rzadziej niż raz na kwartał. Posiedzenia Rady Nadzorczej są protokołowane, a protokoły z posiedzeń Rady Nadzorczej podpisują członkowie Rady obecni na posiedzeniu.
2. W posiedzeniu Rady Nadzorczej można uczestniczyć również przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.
3. Prace Rady Nadzorczej organizuje Prezydium Rady, którego kompetencje szczegółowo określa Rada Nadzorcza.
4. Posiedzenia Rady Nadzorczej zwołuje Przewodniczący Rady z własnej inicjatywy, na wniosek Zarządu lub członka Rady Nadzorczej w terminie 2 tygodni od dnia otrzymania wniosku zawierającego proponowany porządek obrad.
5. Rada Nadzorcza może powoływać składające się z jej członków stałe lub tymczasowe komitety, komisje lub grupy robocze do zbadania problemów, które uważa za konieczne, określając ich skład i uprawnienia. Rada Nadzorcza powołuje spośród swoich członków Komitet Audytu, Komitet Wynagrodzeń, Komitet Ryzyka oraz Komitet Nominacji, które wykonują zadania wynikające z obowiązujących przepisów, przy czym Komitet Wynagrodzeń oraz Komitet Ryzyka działają, gdy Bank, zgodnie z ustawą Prawo bankowe, spełnia warunki banku istotnego lub został za taki uznany przez Komisję Nadzoru Finansowego.
6. Do zadań Komitetu Audytu należy w szczególności monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej, skuteczności systemu kontroli wewnętrznej (w tym zapewnienia zgodności), audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem, wykonywania czynności rewizji finansowej oraz niezależności biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych.
7. Do zadań Komitetu Wynagrodzeń należy w szczególności opiniowanie i monitorowanie polityki wynagrodzeń dla osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.
8. Do zadań Komitetu Nominacji należy w szczególności: rekomendowanie kandydatów do Zarządu Banku, a także określanie dla tych kandydatów obowiązków i wymagań, okresowa ocena odpowiedniości członków Zarządu oraz Zarządu jako całości, okresowy przegląd polityki Zarządu w odniesieniu do doboru i powoływania osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku.
9. Do zadań Komitetu Ryzyka należy w szczególności: opiniowanie całościowej bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka, opiniowanie opracowanej przez Zarząd Banku strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku oraz przedkładanych przez Zarząd informacji dotyczących realizacji tej strategii, wspieranie Rady Nadzorczej w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku przez kadrę kierowniczą wyższego szczebla, weryfikacja, czy ceny pasywów i aktywów oferowanych klientom w pełni uwzględniają model biznesowy Banku i jego strategię w zakresie ryzyka, a w przypadku, gdy ceny te nie odzwierciedlają w odpowiedni sposób rodzajów ryzyka, przedstawianie Zarządowi Banku propozycji mających na celu zapewnienie adekwatności cen pasywów i aktywów do tych rodzajów ryzyka.
10. Skład oraz szczegółowy zakres zadań komitetów określa Rada Nadzorcza.

### § 20.

1. Do kompetencji Rady Nadzorczej należy sprawowanie stałego nadzoru nad działalnością Banku, a w szczególności:
  - 1) ocena sprawozdania finansowego oraz sprawozdania Zarządu z działalności Banku za ubiegły rok obrotowy w zakresie ich zgodności z księgami i dokumentami oraz stanem faktycznym;
  - 2) ocena wniosków Zarządu co do podziału zysku lub pokrycia strat;
  - 3) składanie Walnemu Zgromadzeniu corocznego pisemnego sprawozdania z wyników oceny, o której mowa w pkt 1 i 2;

- 4) przygotowanie i przedstawienie Walnemu Zgromadzeniu corocznego raportu z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku;
- 5) powoływanie i odwoływanie członków Zarządu, w tym Prezesa Zarządu. Powołanie i odwołanie członków Zarządu, w tym Prezesa Zarządu, następuje po zasięgnięciu opinii Rady Zrzeszenia;
- 6) zawieszenie, z ważnych powodów, w czynnościach poszczególnych lub wszystkich członków Zarządu oraz delegowanie członków Rady Nadzorczej do czasowego wykonywania czynności członków Zarządu nie mogących sprawować swoich czynności;
- 7) zawieranie w imieniu Banku umów o pracę i innych umów z członkami Zarządu;
- 8) wybór firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego;
- 9) opiniowanie wszelkich spraw i wniosków wymagających uchwały Walnego Zgromadzenia oraz innych spraw wnoszonych przez Zarząd pod obrady Walnego Zgromadzenia;
- 10) zatwierdzanie strategii działania Banku oraz zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem;
- 11) ocena skuteczności i zgodności z polityką Rady Nadzorczej działań Zarządu w zakresie kontroli nad działalnością Banku;
- 12) zatwierdzanie planów finansowych;
- 13) zatwierdzanie regulaminu organizacyjnego Banku;
- 14) zatwierdzanie regulaminu działania Zarządu;
- 15) uchwalanie regulaminu działania Rady Nadzorczej;
- 16) nadzór nad wprowadzeniem oraz ocena adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w tym:
  - a) zatwierdzanie strategii zarządzania ryzykiem i nadzorowanie realizacji tej strategii,
  - b) określanie polityki, strategii w zakresie udzielania kredytów, udzielania i przyjmowania gwarancji i zarządzania ryzykiem kredytowym,
  - c) określanie polityki zaciągania kredytów zgodnie z uchwałami organów Banku,
  - d) uchwalanie regulaminów o udzielaniu kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych lub poręczeń członkom Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku lub osobie zajmującej stanowisko kierownicze w Banku, podmiotom powiązanim kapitałowo lub organizacyjnie z członkiem Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku lub osobą zajmującą stanowisko kierownicze w Banku;
- 17) nadzór nad wprowadzeniem oraz ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w tym:
  - a) zatwierdzanie zasad systemu kontroli wewnętrznej w Banku,
  - b) zatwierdzanie polityki zgodności w Banku,
  - c) nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka zgodnego ze strategią i planem finansowym Banku,
  - d) nadzór nad wykonywaniem obowiązków przez Zarząd Banku dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności,
  - e) dokonywanie corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz komórki ds. zgodności,
  - f) zatwierdzanie zasad funkcjonowania komórki ds. zgodności;
- 18) nadzór nad szacowaniem kapitału wewnętrznego i dokonywanie przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego i utrzymywania poziomu funduszy własnych na poziomie nie niższym niż oszacowany kapitał wewnętrzny Banku, w tym: zatwierdzanie polityki w zakresie szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego oraz dokonywania przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego;
- 19) zatwierdzanie i nadzór nad wprowadzeniem oraz coroczny niezależny przegląd polityki wynagrodzeń oraz przegląd polityki zmiennych składników wynagrodzeń w Banku;

- 20) nadzór nad wprowadzeniem oraz ocena, nie rzadziej niż raz w roku, adekwatności i skuteczności procedur anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz odbieranie zgłoszeń naruszeń w przypadku, gdy zgłoszenie dotyczy członka Zarządu Banku;
  - 21) nadzór nad wprowadzeniem oraz ocena adekwatności i skuteczności obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych w tym:
    - a) zatwierdzanie, uchwalanej przez Zarząd Banku, polityki oceny odpowiedniości,
    - b) ocena stosowania przez Bank zasad ładu wewnętrznego;
  - 22) skreślony
  - 23) wyrażanie zgody na powoływanie i, po uprzednim wysłuchaniu przez Radę Nadzorczą, odwoływanie osoby kierującej komórką ds. zgodności;
  - 24) udzielanie zezwolenia członkom Zarządu na zajmowanie stanowisk w organach spółek, w których Bank posiada udziały lub akcje oraz na pobieranie z tego tytułu wynagrodzenia;
  - 25) skreślony
  - 26) wyrażanie zgody na nabycie albo zbycie nieruchomości albo prawa wieczystego użytkowania lub udziału w nieruchomości albo prawie wieczystego użytkowania, jeżeli ich wartość jest większa niż 5% kapitału zakładowego Banku, o ile nabycie albo zbycie nieruchomości albo prawa wieczystego użytkowania lub udziału w nieruchomości albo prawie wieczystego użytkowania nie następuje w drodze egzekucji, upadłości, układu lub ugody z dłużnikiem Banku;
  - 27) na wniosek Zarządu udzielanie zgody na:
    - a) zawiązanie spółki zależnej, o ile utworzenie spółki nie jest przewidziane w zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą strategii działania Banku,
    - b) nabycie lub zbycie akcji lub udziałów spółki, w wyniku którego zaangażowanie Banku przekracza próg 20 % kapitału zakładowego danej spółki lub dokonywane jest powyżej tego progu, o ile takie nabycie lub zbycie nie jest przewidziane w zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą strategii działania Banku;
  - 28) wyrażanie zgody na transakcje z podmiotami powiązаныmi, które w istotny sposób wpływają na sytuację finansową lub prawną Banku lub prowadzą do nabycia lub zbycia albo innego rozporządzenia znacznym majątkiem Banku, a także których wartość zsumowana z wartością transakcji zawartych z tą samą spółką w okresie roku obrotowego przekracza 10% sumy aktywów Banku;
  - 29) zatwierdzanie wewnętrznego podziału kompetencji Zarządu.
2. W przypadku obowiązku zasięgnięcia przez Radę Nadzorczą opinii Rady Zrzeszenia, a nie przedstawienia tej opinii Radzie Nadzorczej przez Radę Zrzeszenia niezwłocznie, nie później jednak niż w terminie do 30 dni od daty przesłania wniosku Radzie Zrzeszenia, Rada Nadzorcza wykonuje przewidziane w statucie czynności.
  3. Rada Nadzorcza stosownie do art. 380<sup>1</sup> Kodeksu spółek handlowych ustala zasady udzielania przez Zarząd Banku, informacji o istotnych okolicznościach z zakresu prowadzenia spraw Banku.

### **Zarząd** **§ 21.**

1. Zarząd prowadzi sprawy Banku i reprezentuje Bank na zewnątrz.
2. Do kompetencji Zarządu należą wszystkie sprawy nie zastrzeżone do kompetencji innych organów przepisami prawa lub niniejszego Statutu. Zarząd działa kolegialnie z zastrzeżeniem spraw, które zgodnie ze Statutem, wewnętrznym podziałem kompetencji pomiędzy członkami Zarządu, regulaminem działania Zarządu lub uchwalonymi przez Zarząd regulacjami wewnętrznymi, zostały powierzone poszczególnym członkom Zarządu. Zarząd oraz członkowie Zarządu mogą delegować określone uprawnienia na niższe szczeble kierownicze lub powołane przez Zarząd komitety.

3. Zarząd podejmuje decyzje w sprawie nabycia i zbycia nieruchomości albo prawa wieczystego użytkowania lub udziału w nieruchomości albo w prawie wieczystego użytkowania, z zastrzeżeniem postanowień § 20 ust. 1 pkt 26, pkt 28.
4. Uchwały Zarządu zapadają bezwzględną większością głosów, o ile odrębne przepisy prawa lub Statutu nie wymagają większości kwalifikowanej. W przypadku równości głosów decyduje głos Prezesa.
5. Do kompetencji Zarządu należy w szczególności podejmowanie decyzji o zaciągnięciu zobowiązań lub rozporządzeniu aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5 % funduszy własnych.

#### **§ 22.**

1. Zarząd liczy od 3 do 5 członków.
2. W skład Zarządu Banku wchodzi:
  - 1) Prezes;
  - 2) Wiceprezesi;
  - 3) pozostali członkowie Zarządu.

#### **§ 23.**

1. Wspólna kadencja Zarządu trwa 3 lata i jest obliczana w pełnych latach obrotowych.
2. Powołanie Prezesa Zarządu Banku i członka Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, a także powierzenie powołanemu członkowi Zarządu Banku funkcji członka Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego.
3. Kandydaci na członków Zarządu winni legitymować się stosownym doświadczeniem i kwalifikacjami oraz nieposzlakowaną reputacją, stosownie do polityki oceny odpowiedniości.
4. Mandaty członków Zarządu wygasają najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Zarządu.
5. Członek Zarządu może być odwołany w każdym czasie lub z ważnych powodów zawieszony w czynnościach.

#### **§ 24.**

1. Prezes Zarządu kieruje bieżącą działalnością Banku oraz sprawuje nadzór nad całością funkcjonowania Banku, a w szczególności:
  - 1) dokonuje za Bank czynności w sprawach z zakresu prawa pracy albo wyznacza osoby do dokonywania tych czynności;
  - 2) powołuje i odwołuje osoby na stanowiska kierownicze w Banku oraz ustala wynagrodzenia na tych stanowiskach;
  - 3) z uwzględnieniem § 25 wydaje przepisy wewnętrzne regulujące działalność Banku w zakresie nie zastrzeżonym do kompetencji organów Banku lub innych członków Zarządu;
  - 4) sprawuje bezpośredni nadzór nad funkcjonującym w Banku systemem kontroli wewnętrznej, w tym nad komórką ds. zgodności;
  - 5) sprawuje nadzór nad funkcjonowaniem procedury anonimowego zgłaszania naruszeń.
2. Wiceprezesowi Zarządu, powołanemu za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego podporządkowany jest bezpośrednio pion zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem kredytowym, odpowiadający w szczególności za dobór i ustalenie:
  - 1) procesów zarządzania ryzykiem Banku;
  - 2) narzędzi do oceny wiarygodności kredytowej;
  - 3) strategii, polityk i metod zarządzania ryzykami;
  - 4) struktur organizacyjnych w obszarze zarządzania ryzykami.
3. Szczegółowy zakres kompetencji Prezesa, Wiceprezesów i Członków Zarządu określają regulacje wewnętrzne.

### § 25.

1. Z zastrzeżeniem ust. 2 i 3 regulacje wewnętrzne Banku wydawane są przez Zarząd, a w sprawach powierzonych poszczególnym członkom Zarządu, zgodnie z § 21 ust. 2 Statutu - przez właściwego członka Zarządu.
2. Zarząd, a członkowie Zarządu w zakresie powierzonych im spraw, mogą upoważnić do wydawania regulacji wewnętrznych podległych dyrektorów.
3. W zakresie uprawnień delegowanych na komitety, zgodnie z § 21 ust. 2 Statutu, regulacje wewnętrzne mogą być wydawane przez komitety.
4. Regulacje wewnętrzne są wydawane zgodnie z zasadami legislacji ustalonymi przez Zarząd.

### § 26.

1. Zarząd uchwała regulamin działania Zarządu, który zatwierdza Rada Nadzorcza.
2. Posiedzenia Zarządu odbywają się w miarę potrzeby i są zwoływane przez Prezesa Zarządu lub w razie nieobecności Prezesa Zarządu, przez Wiceprezesa Zarządu upoważnionego przez Prezesa Zarządu do tej czynności.
3. Uchwały Zarządu zapadają bezwzględną większością głosów, o ile odrębne przepisy prawa nie wymagają większości kwalifikowanej, a w przypadku równości głosów decyduje głos Prezesa Zarządu.
4. Posiedzenia Zarządu są protokołowane. Protokoły podpisują obecni na posiedzeniu członkowie Zarządu.
5. W posiedzeniu Zarządu można uczestniczyć przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.
6. Członkowie Zarządu mogą brać udział w podejmowaniu uchwał Zarządu na posiedzeniu Zarządu, oddając swój głos także przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość lub na piśmie za pośrednictwem innego członka Zarządu.
7. Poza posiedzeniem, Zarząd może podejmować uchwały w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. Uchwała tak podjęta jest ważna, gdy wszyscy członkowie Zarządu zostali powiadomieni o treści projektu uchwały.
8. Podjęcia uchwały przez Zarząd wymagają sprawy wskazane w powszechnie obowiązujących przepisach, Statucie, regulaminie działania Zarządu lub regulacjach wewnętrznych.

### § 27.

1. Oświadczenia woli w imieniu Banku składają działający łącznie:
  - 1) dwaj członkowie Zarządu;
  - 2) jeden członek Zarządu łącznie z prokurentem.
2. Do wykonywania czynności w imieniu Banku, Zarząd może ustanowić pełnomocników działających w granicach udzielonych im pełnomocnictw: samodzielnie lub łącznie z osobą wymienioną w ust. 1 albo innym pełnomocnikiem.
3. Ustanowienie prokury wymaga zgody wszystkich członków Zarządu. Odwołać prokurę może każdy członek Zarządu.

## V. RADA ZRZESZENIA

### § 28.

1. Rada Zrzeszenia jest organem opiniodawczo - doradczym zrzeszenia.
2. Głównym zadaniem Rady Zrzeszenia jest opiniowanie dokumentów mających zasadnicze znaczenie dla Zrzeszenia, kierowanych do rozpatrzenia przez organy Banku.
3. Szczegółowy zakres kompetencji, tryb powoływania, odwoływania i funkcjonowania Rady Zrzeszenia określa Regulamin zatwierdzony przez Zgromadzenie Prezesów Banków Spółdzielczych zrzeszonych z Bankiem BPS S.A. i Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.

## **VI. KOMITET KREDYTOWY BANKU**

### **§ 29.**

1. W Banku działają komitety, w tym Komitet Kredytowy Banku oraz inne powoływane w zależności od potrzeb wynikających z działalności Banku.
2. Regulamin Komitetu Kredytowego Banku zatwierdza Rada Nadzorcza.

## **VII. GOSPODARKA FINANSOWA BANKU**

### **§ 30.**

1. Bank prowadzi samodzielną gospodarkę finansową i zgodnie z zasadami samofinansowania pokrywa z uzyskanych przychodów koszty działalności oraz zobowiązania wobec budżetu państwa i zobowiązania z tytułu zawartych umów, a także wydatki na rozwój i inne potrzeby.
2. Środki finansowe Banku powinny być wykorzystywane zgodnie z zasadami określonymi w Ustawie i umowie zrzeszenia.
3. Bank może emitować obligacje zamienne lub z prawem pierwszeństwa.

### **§ 31.**

1. Bank posiada fundusze własne dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności.
2. Fundusze własne Banku stanowią sumę kapitału Tier I i kapitału Tier II wyznaczonych zgodnie z przepisami rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012.
3. Fundusze własne Banku tworzone są zgodnie z zasadami określonymi w obowiązujących przepisach prawa.
4. Fundusze własne Banku obejmują:
  - 1) wpłacony i zarejestrowany kapitał zakładowy,
  - 2) kapitał zapasowy,
  - 3) kapitały rezerwowe,
  - 4) fundusz ogólnego ryzyka bankowego,
  - 5) fundusz z aktualizacji wyceny,
  - 6) zyski zatrzymane.
5. Bank może tworzyć fundusze specjalne na mocy uchwał Walnego Zgromadzenia.

### **§ 32.**

1. Kapitał zakładowy Banku wynosi 455.625.241,00 (słownie: czterysta pięćdziesiąt pięć milionów sześćset dwadzieścia pięć tysięcy dwieście czterdzieści jeden) złotych i dzieli się na 455.625.241 (czterysta pięćdziesiąt pięć milionów sześćset dwadzieścia pięć tysięcy dwieście czterdzieści jeden) akcji imiennych o wartości nominalnej 1 (jeden) złoty każda.
2. Akcje będą oznaczone jako seria „A” numerami od 1 do 2.000.000, seria „B” numerami od 1 do 12.000.000, seria „C” numerami od 1 do 4.000.000, seria „D” numerami od 1 do 2.000.000, seria „E” numerami od 1 do 1.865.000, seria „F” numerami od 1 do 1.517.700, seria „H” numerami od 1 do 74.864.077, seria „I” numerami od 1 do 35.000.000, seria „J” numerami od 1 do 66.623.388, seria „K” numerami od 1 do 115.461.039, seria „L” numerami od 1 do 14.708.211., seria „M” numerami od 1 do 24.000.000, seria „N” numerami od 1 do 57.127, seria „O” numerami od 1 do 12.022.169, seria „P” numerami od 1 do 15.000, seria „R” numerami od 1 do 2.277.523, seria „S” numerami od 1 do 12.000.000, seria „T” numerami od 1 do 18.936.457, seria „W” numerami od 1 do 13.899.041, seria „Z” numerami od 1 do 4.000.000, seria „AA” numerami od 1 do 13.338.701, seria „AB” numerami od 1 do 830.803, seria „AC” numerami od 1 do 2.533.574, seria „AD” numerami od 1 do 2.517.664, seria „AE” numerami od 1 do 559.044, seria „AF” numerami od 1 do 998.723, seria „AG” ” numerami od 1 do 17.600.000.

### **§ 32a.**

1. Zarząd jest uprawniony do podwyższania kapitału zakładowego Banku poprzez emisję nowych akcji o łącznej wartości nominalnej nie większej niż 84.000.000 (osiemdziesiąt cztery miliony) złotych, w drodze jednego lub kilku podwyższeń kapitału zakładowego w granicach określonych powyżej (kapitał docelowy).
2. Upoważnienie Zarządu do podwyższania kapitału zakładowego oraz do emitowania nowych akcji w ramach kapitału docelowego wygasa z upływem 3 (trzech) lat od dnia wpisania do rejestru przedsiębiorców zmiany Statutu Banku dokonanej uchwałą Walnego Zgromadzenia nr 03/2015 Walnego Zgromadzenia z dnia roku.
3. Zarząd, za zgodą Rady Nadzorczej, jest upoważniony do pozbawienia akcjonariuszy w całości prawa poboru oraz ustalania ceny emisyjnej, nie niższej niż 2,50 zł (dwa złote pięćdziesiąt groszy), dotyczącej każdego podwyższenia kapitału zakładowego w granicach kapitału docelowego.
4. O ile przepisy Kodeksu spółek handlowych oraz postanowienia Statutu Banku nie stanowią inaczej, Zarząd, w tym za zgodą Rady Nadzorczej, decyduje o wszystkich sprawach związanych z podwyższeniem kapitału zakładowego w ramach kapitału docelowego.

### **§ 32b.**

1. Zarząd jest uprawniony do podwyższania kapitału zakładowego Banku poprzez emisję nowych akcji o łącznej wartości nominalnej nie większej niż 14.000.000 (czternaście milionów) złotych, w drodze jednego lub kilku podwyższeń kapitału zakładowego w granicach określonych powyżej (kapitał docelowy).
2. Upoważnienie Zarządu do podwyższania kapitału zakładowego oraz do emitowania nowych akcji w ramach kapitału docelowego wygasa z upływem 3 (trzech) lat od dnia wpisania do rejestru przedsiębiorców zmiany Statutu Banku dokonanej uchwałą nr 34/2019 Walnego Zgromadzenia z dnia 27 czerwca 2019 roku.
4. Zarząd, za zgodą Rady Nadzorczej, jest upoważniony do pozbawienia akcjonariuszy w całości prawa poboru oraz ustalania ceny emisyjnej, nie niższej niż 2,50 zł (dwa złote pięćdziesiąt groszy), dotyczącej każdego podwyższenia kapitału zakładowego w granicach kapitału docelowego.
5. O ile przepisy Kodeksu spółek handlowych oraz postanowienia Statutu Banku nie stanowią inaczej, Zarząd, w tym za zgodą Rady Nadzorczej, decyduje o wszystkich sprawach związanych z podwyższeniem kapitału zakładowego w ramach kapitału docelowego.

### **§ 33.**

1. Każdemu akcjonariuszowi Banku przysługuje na Walnym Zgromadzeniu jeden głos z każdej posiadanej akcji.
2. Akcjonariusze Banku nie będący bankami spółdzielczymi zrzeszonymi z Bankiem, na Walnym Zgromadzeniu nie mogą wykonywać łącznie prawa głosu z więcej niż 24% akcji.
3. Ograniczenia, o których mowa w ust. 2 nie stosuje się do banków zrzeszających.

### **§ 34.**

1. Zbycie akcji imiennych, z wyłączeniem akcji będących własnością i zbywanych na rzecz akcjonariuszy-banków spółdzielczych zrzeszonych z Bankiem, uzależnione jest od zezwolenia Banku. Zezwolenia na zbycie akcji imiennych udziela Rada Nadzorcza w formie pisemnej pod rygorem nieważności w terminie 60 dni od dnia doręczenia Bankowi wniosku w tym przedmiocie.
2. Wniosek o udzielenie zezwolenia na zbycie akcji imiennych akcjonariusz składa na adres siedziby Banku, wskazując nabywcę, liczbę zbywanych akcji oraz ich serie i numery, a także cenę za jaką akcje mają być zbyte.
3. Bank udziela zezwolenia na zbycie akcji imiennych na okres nie dłuższy niż 12 miesięcy, a po upływie tego okresu, w przypadku nie dokonania zbycia akcji imiennych, akcjonariusz jest zobowiązany do ponownego uzyskania zezwolenia w tym przedmiocie.
4. Jeżeli Bank odmawia zezwolenia na zbycie akcji imiennych, winien w terminie określonym w ust.1 wskazać innego nabywcę spośród podmiotów spełniających warunki określone w Ustawie.

5. Jeżeli w terminie określonym w ust.1 Bank nie udzieli, ani nie odmówi udzielenia zgody na zbycie akcji imiennych, akcje te mogą być zbyte bez ograniczenia.
6. Nabywca wskazany przez Bank, najpóźniej w terminie 14 dni od dnia wskazania winien zapłacić cenę równą określonej we wniosku, o którym mowa w ust.1 albo cenę uzgodnioną ze zbywcą.
7. W przypadku wypowiedzenia umowy zrzeczenia przez akcjonariuszy – banki spółdzielcze i niemożności zbycia akcji, zostaną one umorzone po zakończeniu najbliższego roku obrotowego. Wynagrodzenie akcjonariuszy akcji umorzonych będzie wypłacane wyłącznie z zysku spółki, wykazanego w sprawozdaniu finansowym zbadanym przez biegłego rewidenta, nie wcześniej niż sześć miesięcy przed umorzeniem akcji.
8. Wynagrodzenie za umorzone akcje w trybie określonym w ust. 7 niniejszego paragrafu ustalone będzie wg ich wartości nominalnej.
9. Postanowień ust. 1-6 powyżej nie stosuje się w przypadku nabywania przez Bank akcji własnych zgodnie z przepisami Kodeksu spółek handlowych.

#### **§ 34a.**

Na zasadach ustalonych w art. 362 i 363 Kodeksu spółek handlowych Bank może nabywać akcje własne w celu ich umorzenia lub dalszej odsprzedaży.

#### **§ 34b.**

1. Akcje mogą być umarzane. Umorzenie akcji następuje poprzez obniżenie kapitału zakładowego Banku.
2. Umorzenie akcji może być dokonane za zgodą akcjonariusza (umorzenie dobrowolne), z zastrzeżeniem § 34 ust.7.
3. Szczegółowe warunki umorzenia dobrowolnego określa każdorazowo uchwała Walnego Zgromadzenia, wskazująca między innymi podstawę prawną umorzenia, wysokość wynagrodzenia dla akcjonariusza albo uzasadnienie umorzenia bez wynagrodzenia, termin wypłaty wynagrodzenia, a także sposób obniżenia kapitału zakładowego (akcyjnego).
4. Wynagrodzenie akcjonariuszy akcji umorzonych będzie wypłacane, w przypadku jego uchwalenia, wyłącznie z funduszu na wynagrodzenia z tytułu umarzanych akcji tworzonego z odpisów z zysku Banku.

#### **§ 35.**

1. Kapitał zapasowy tworzy się z corocznych odpisów z zysku netto z przeznaczeniem na pokrycie strat bilansowych, jakie mogą wynikać z działalności Banku lub na inne cele. Na kapitał zapasowy przeznaczają się nie mniej niż 8 % zysku, dopóki kapitał ten nie osiągnie wysokości odpowiadającej 1/3 części kapitału zakładowego.
2. Kapitał zapasowy może być tworzony także z nadwyżek osiągniętych przy emisji akcji powyżej ich wartości nominalnej, a pozostałych po pokryciu kosztów emisji akcji oraz dopłat, które uiszczają akcjonariusze w zamian za przyznanie szczególnych uprawnień ich dotychczasowym akcjom, o ile dopłaty nie będą użyte na wyrównywanie nadzwyczajnych odpisów lub strat.

#### **§ 36.**

1. Kapitał rezerwowy tworzy się z części rocznego zysku netto, niezależnie od kapitału zapasowego z przeznaczeniem na pokrycie szczególnych strat i wydatków w Banku.
2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego tworzy się z zysku po opodatkowaniu w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie i jest przeznaczony na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej.

#### **§ 37.**



O wykorzystaniu kapitałów zapasowego i rezerwowego rozstrzyga Walne Zgromadzenie; jednak część kapitału zapasowego w wysokości odpowiadającej 1/3 kapitału zakładowego może być wykorzystywana jedynie na pokrycie strat bilansowych.

#### **§ 38.**

Funduszami specjalnymi Banku są:

- 1) zakładowy fundusz świadczeń socjalnych;
- 2) inne fundusze specjalne wynikające z przepisów prawa bądź utworzone uchwałami Walnego Zgromadzenia

#### **§ 39.**

Zasady gospodarowania funduszami specjalnymi, za wyjątkiem funduszu wymienionego w § 38 pkt 1, określają regulaminy uchwalone przez Walne Zgromadzenie.

#### **§ 40.**

Roczny zysk netto przeznacza się na:

- 1) kapitał zapasowy;
- 2) kapitał rezerwowy;
- 3) dywidendę dla akcjonariuszy;
- 4) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej oraz inne fundusze ustalone uchwałami Walnego Zgromadzenia;
- 5) inne cele stosownie do uchwał Walnego Zgromadzenia.

#### **§ 41.**

Wypłata dywidend z akcji dokonywana jest w terminach i wysokości ustalonych przez Walne Zgromadzenie.

### **VIII. RACHUNKOWOŚĆ BANKU**

#### **§ 42.**

Bank prowadzi rachunkowość na podstawie zasad określonych we właściwych przepisach, z uwzględnieniem szczególnych zasad rachunkowości bankowej, zakładowego planu kont Banku przyjętego zgodnie z tymi przepisami oraz odpowiednich postanowień kodeksu spółek handlowych. Szczegółowe zasady i organizację rachunkowości ustala Zarząd Banku na podstawie obowiązujących przepisów.

#### **§ 43.**

1. Roczne sprawozdanie finansowe oraz roczne sprawozdanie z działalności Banku powinny być sporządzone najpóźniej w ciągu trzech miesięcy od zakończenia roku obrotowego.
2. Rokiem obrotowym jest rok kalendarzowy.

#### **§ 44.**

1. Roczne sprawozdanie finansowe Banku podlega badaniu przez biegłego rewidenta.
2. Biegły rewident składa Zarządowi Banku sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego Banku, które następnie przedkłada Radzie Nadzorczej i Walnemu Zgromadzeniu.

#### **§ 45.**

Roczne sprawozdanie finansowe, roczne sprawozdanie z działalności Banku oraz wnioski co do podziału zysku lub pokrycia strat Zarząd Banku przedkłada Radzie Nadzorczej.

#### **§ 46.**

Roczne sprawozdanie z działalności Banku, roczne sprawozdanie finansowe, sprawozdanie Rady Nadzorczej oraz sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta będą udostępnione akcjonariuszom na ich żądanie w ciągu 15 dni przed Walnym Zgromadzeniem.

## **IX. KONTROLA WEWNĘTRZNA**

### **§ 47.**

1. W Banku funkcjonuje system zarządzania, w którego skład wchodzi system kontroli wewnętrznej.
2. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniających się do zapewnienia:
  - 1) skuteczności i efektywności działania Banku;
  - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
  - 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku;
  - 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.
3. System kontroli wewnętrznej obejmuje:
  - 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) niezależną 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) audyt wewnętrzny mający za zadanie, w sposób niezależny i obiektywny, badanie i ocenę adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, wykonywany w Banku stosownie do postanowień Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
4. Bank posiada system kontroli wewnętrznej dostosowany do struktury organizacyjnej, który obejmuje jednostki i komórki organizacyjne Banku.
5. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację pisemnych strategii oraz procedur w zakresie systemu kontroli wewnętrznej.
6. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej Banku oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu.
7. Na podstawie dokonywanych przeglądów i ocen efektywności wewnętrznych mechanizmów kontrolnych Zarząd i Rada Nadzorcza Banku otrzymują:
  - 1) informacje dotyczące istotnych, stwierdzonych nieprawidłowości mechanizmów kontroli wewnętrznej, niezwłocznie po ich ujawnieniu oraz informacje dotyczące efektów działań podjętych w celu usunięcia tych nieprawidłowości;
  - 2) okresowe informacje dotyczące wszystkich obszarów kontroli wewnętrznej.
8. Regulacje dotyczące zasad kontroli wewnętrznej Banku uchwalane są przez Zarząd i zatwierdzane przez Radę Nadzorczą.

## **X. POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

### **§ 48.**

1. Osoby będące członkami Zarządu lub Rady Nadzorczej, jak też osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku w rozumieniu ust.2 niniejszego paragrafu nie mogą zajmować się interesami konkurencyjnymi.
2. Przez osoby zajmujące stanowiska kierownicze rozumie się pracowników podlegających bezpośrednio członkom Zarządu, w szczególności osoby zajmujące stanowisko głównego księgowego i kierownika (dyrektora) jednostki organizacyjnej oraz kierownika komórki organizacyjnej w Centrali Banku z wyłączeniem radców prawnych.

### **§ 49.**

We wszystkich nie przewidzianych niniejszym Statutem sprawach rozstrzygają postanowienia ustawy Prawo bankowe, Kodeksu spółek handlowych, ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz innych obowiązujących przepisów.

#### **§ 50.**

Przewidziane przez prawo oraz statut ogłoszenia Banku będą zamieszczane w Monitorze Sądowym i Gospodarczym, albo ogłaszane w inny sposób przewidziany przepisami prawa.