Załącznik do Uchwały nr 85/2026
Rady Nadzorczej SGB-Banku S.A.
z dnia 21.10.2026 r.

STATUT
SGB-BANKU SPÓŁKA AKCYJNA

Tekst ujednolicony Statutu SGB –Banku S.A. uwzględniający :

- postanowienie Sądu Rejonowego Poznań – Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu
VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego z dnia 15 października 2026 roku
PO.VIII NS-REJ.KRS/030540/26/830,
wpisane do rejestru dnia 15 października 2026 roku



Signed by /
Podpisano przez:

Jan Grzesiek

Date / Data:
2026-10-21 15:12

I.POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. SGB-Bank Spółka Akcyjna działający w formie spółki akcyjnej, zwany dalej Bankiem, działa na podstawie przepisów prawa, w szczególności:
   1) ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających – zwanej dalej Ustawą,
   2) ustawy Prawo bankowe - zwanej dalej Prawem bankowym,
   3) ustawy Kodeks spółek handlowych - zwanej dalej Kodeksem spółek handlowych,
   4) rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (EU) nr 575/2013 z dnia 28 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych – zwane dalej Rozporządzeniem 575/2013,
   5) niniejszego Statutu.
2. Bank może zrzeszać banki spółdzielcze na podstawie odrębnie zawartych umów, stosownie do przepisów powołanej wyżej Ustawy.
3. Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony SGB.

§ 2

1. Bank działa pod firmą „SGB-Bank Spółka Akcyjna".
2. Bank może używać następującego skrótu: „SGB-Bank S.A."

§ 3

Siedzibą Banku jest miasto Poznań.

§ 4

Bank działa na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej i poza jej granicami.

§ 5

Bank może tworzyć, przekształcać i likwidować w kraju oraz poza jego granicami oddziały i inne placówki, może też być udziałowcem lub akcjonariuszem banków lub innych podmiotów gospodarczych krajowych lub zagranicznych.

II.DZIAŁALNOŚĆ BANKU

§ 6

Zakres działania Banku obejmuje :

1) pełnienie funkcji banku zrzeszającego dla banków spółdzielczych, które zawarły z Bankiem umowę zrzeszenia,

2) uniwersalną obsługę bankową osób fizycznych, prawnych, jednostek nie posiadających osobowości prawnej, w tym podmiotów gospodarczych oraz organów samorządu terytorialnego,
3) realizowanie innych form współpracy z bankami spółdzielczymi-akcjonariuszami,
4) podejmowanie inicjatyw dla rozwoju bankowości spółdzielczej.

§ 7

1. Bank wykonuje 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 i pożyczek pieniężnych,
   4) udzielanie pożyczek i kredytów konsumenckich w rozumieniu odrębnych przepisów prawa,
   5) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw,
   6) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
   7) emitowanie bankowych papierów wartościowych,
   8) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
   9) operacje czekowe i wekslowe oraz operacje, których przedmiotem są warranty,
   10) wydawanie instrumentów płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
   11) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
   12) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
   13) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
   14) wykonywanie czynności zleconych związanych z emisją papierów wartościowych,
   15) wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego oraz dokonywanie płatności z jego użyciem, na zasadach określonych odrębnymi przepisami,
   16) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
2. Nadto Bank wykonuje inne czynności:
   1) czynności niestanowiące działalności maklerskiej:
      a) wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych,

b) nabywanie i zbywanie na własny rachunek instrumentów finansowych, w tym w celu wykonania transakcji klienta,

c) świadczenie usług w wykonaniu zawartych umów o gwarancję emisji oraz zawieranie i wykonywanie innych umów o podobnym charakterze, jeżeli ich przedmiotem są instrumenty finansowe,

d) przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych.

2) nabywanie i zbywanie nieruchomości,

3) świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych, z wyłączeniem doradztwa inwestycyjnego, o którym mowa w przepisie art. 69 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi,

4) dokonywanie na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika z zastrzeżeniem postanowień § 7 ust. 3

5) świadczenie innych usług finansowych:

a) pośrednictwa ubezpieczeniowego w zakresie działalności agencyjnej,

b) pośrednictwa pożyczkowego.

6) pośrednictwo w zakresie sprzedaży produktów leasingowych lub świadczenia usług leasingowych,

7) otwieranie i prowadzenie rachunków papierów wartościowych jako bank powiernik, w rozumieniu i na zasadach określonych przepisami ustawy o obrocie instrumentami finansowymi,

8) otwieranie i prowadzenie rachunków zbiorczych jako bank powiernik, w rozumieniu i na zasadach określonych przepisami ustawy o obrocie instrumentami finansowymi,

9) świadczenie na rzecz podmiotów powiązanych oraz innych podmiotów współpracujących z Bankiem, usług w zakresie działalności pomocniczej finansowej związanych z wykorzystaniem systemów i technologii informatycznych, w tym usług przetwarzania danych, usług tworzenia, eksploatacji i serwisowania oprogramowania i infrastruktury informatycznej oraz usług doradczych w tym zakresie,

10) wydawanie środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,

11) pośrednictwo w zakresie sprzedaży produktów faktoringowych,

12) świadczenie usług faktoringowych.

3. Bank zobowiązany jest do sprzedaży składników majątku dłużnika, o których mowa w ust. 2 pkt 4) w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia.

   Bank zwolniony jest od obowiązku zbycia przejętych składników majątku dłużnika, jeżeli wykorzysta je do prowadzenia działalności bankowej.

4. Bank może w zakresie i na warunkach określonych przepisami Prawa bankowego, w drodze umowy zawartej na piśmie powierzyć przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznemu wykonywanie czynności faktycznych związanych z działalnością bankową oraz wykonywanie pośrednictwa w zakresie czynności bankowych wyłącznie w imieniu i na rzecz Banku.

5. Bank pośredniczy w przyjmowaniu i przekazywaniu wniosków w ramach rządowych i samorządowych programów społecznych, w których może uczestniczyć jako samodzielny podmiot albo jako bank zrzeszający na podstawie przepisów szczególnych.

6. W zakresie dozwolonym przez przepisy prawa, Bank może wykonywać czynności, o których mowa w § 7 ust. 1 oraz ust. 2, na zlecenie innych podmiotów, o ile należą one do zakresu działalności tychże podmiotów.

§ 8

1. Działając jako bank zrzeszający w rozumieniu przepisów Ustawy Bank wykonuje na rzecz zrzeszonych banków spółdzielczych czynności i zadania wskazane w Ustawie oraz umowie zrzeszenia.
2. Wykonując czynności opisane w poprzednich paragrafach Bank przestrzega zasad współpracy wynikających z umowy zrzeszenia.

III. ORGANIZACJA BANKU

§ 9

1. Bank wykonuje zadania poprzez Centralę oraz oddziały i inne placówki w kraju i za granicą.
2. Zakres działania i strukturę organizacyjną Centrali, oddziałów oraz innych placówek ustala Zarząd Banku, z zastrzeżeniem § 30 pkt 17) Statutu Banku.

IV. TRYB WYDAWANIA DECYZJI

§ 10

1. Wewnętrzne akty prawne regulujące działalność Banku wydawane są w formie uchwał organów oraz zarządzeń Prezesa Zarządu i decyzji członków Zarządu.

2. Uchwały podejmowane są przez organy Banku stosownie do ich kompetencji i regulują sprawy o znaczeniu podstawowym dla działalności i organizacji Banku.
3. Zarządzenia Prezesa oraz decyzje członków Zarządu regulują na bieżąco działalność Banku oraz zawierają dyspozycje wykonania określonych czynności dla poszczególnych komórek i jednostek organizacyjnych Banku.

V. ZASADY FUNKCJONOWANIA SYSTEMU ZARZĄDZANIA.

§ 11

1. W Banku funkcjonuje system zarządzania, stanowiący zbiór zasad i mechanizmów dotyczących procesów decyzyjnych zachodzących w Banku oraz dotyczących oceny prowadzonej działalności bankowej, a także procedur anonimowego zgłaszania członkom Zarządu nadzorującym działania jednostki organizacyjnej Banku odpowiedzialnej za compliance, a w szczególnych przypadkach – Radzie Nadzorczej, naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych, z uwzględnieniem wymogów Prawa bankowego.
2. W ramach systemu zarządzania funkcjonują co najmniej:
   1) system zarządzania ryzykiem,
   2) system kontroli wewnętrznej.

§ 12

1. System zarządzania ryzykiem służy identyfikacji, pomiarowi, szacowaniu, kontroli oraz monitorowaniu ryzyka występującego w działalności banku dla zapewnienia prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów działalności Banku.

2. W ramach systemu zarządzania ryzykiem:
   1) stosowane są sformalizowane zasady określania wysokości podejmowanego ryzyka oraz zasady zarządzania ryzykiem,
   2) stosowane są sformalizowane procedury służące identyfikacji, szacowaniu oraz monitorowaniu ryzyka występującego w działalności Banku, uwzględniające także przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
   3) stosowane są sformalizowane limity ograniczające ryzyko oraz zasady postępowania na wypadek przekroczenia limitów,

4) stosowany jest system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
5) struktura organizacyjna Banku dostosowana jest do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

3. Bank sprawuje nadzór nad ryzykiem związanym z działalnością podmiotów zależnych.

§ 13

Celem systemu kontroli wewnętrznej funkcjonującego w Banku jest zapewnienie:

1) skuteczności i efektywności działania,
2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem,
4) zgodności działania z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

§ 14

1. W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia:

1) funkcje kontroli mającej za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących, w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje stanowiska 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.

2. Komórka do spraw zgodności usytuowana jest w strukturze organizacyjnej Banku w sposób zapewniający jej niezależność funkcjonowania. Komórka ta podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku.
3. Audyt wewnętrzny mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, wykonywany jest w Banku stosownie do postanowień umowy Systemu Ochrony SGB.

§ 15

1. Bank sporządza i stosuje politykę wynagrodzeń dla poszczególnych kategorii osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku, obejmującą wynagrodzenie i uznaniowe świadczenia emerytalne w rozumieniu Rozporządzenia 575/2013.

2. Stosowana przez Bank polityka wynagrodzeń obejmuje także podmioty zależne.

VI. ORGANY BANKU

§16

Organami Banku są:

1) Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy,

2) Rada Nadzorcza,

3) Zarząd Banku.

WALNE ZGROMADZENIE AKCJONARIUSZY

§ 17

1. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy jest zwoływane przez Zarząd Banku, który czyni to za pomocą listów poleconych lub przesyłek nadanych pocztą kurierską, wysłanych co najmniej 2 tygodnie przed terminem walnego zgromadzenia. Dzień wysłania listów lub przesyłek uważa się za dzień ogłoszenia o walnym zgromadzeniu. Zamiast listu lub przesyłki, zawiadomienie może być wysłane akcjonariuszowi na adres do doręczeń elektronicznych, pocztą elektroniczną na adres wskazany w rejestrze akcjonariuszy albo za pisemną zgodą akcjonariusza na wskazany przez niego inny adres poczty elektronicznej.
2. Walne Zgromadzenia Akcjonariuszy mogą odbywać się w siedzibie Banku lub innym miejscu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, wskazanym w ogłoszeniu o zwołaniu Walnego Zgromadzenia.
3. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy zwołuje się w terminie nie późniejszym niż 6 miesięcy po upływie każdego roku obrotowego.
4. Rada Nadzorcza ma prawo zwołania Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy jeżeli nie zostanie ono zwołane przez Zarząd Banku w terminie określonym w ust. 3.
5. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy zwołuje w razie potrzeby Zarząd Banku z własnej inicjatywy.
6. Rada Nadzorcza ma prawo zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, jeżeli Zarząd Banku nie zwoła zgromadzenia w ciągu 14 dni od zgłoszenia żądania przez Radę Nadzorczą.
7. Akcjonariusze reprezentujący co najmniej połowę kapitału zakładowego lub co najmniej połowę ogółu głosów w spółce mogą zwołać Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Akcjonariusze wyznaczają przewodniczącego tego Zgromadzenia.

8. Akcjonariusz lub akcjonariusze, reprezentujący co najmniej 1/20 kapitału zakładowego, mogą zażądać zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy i zamieszczenia w porządku obrad tego zgromadzenia określonych spraw. Żądanie zwołania jak i wnioski o zamieszczenie w porządku obrad określonych spraw należy złożyć Zarządowi Banku na piśmie lub w postaci elektronicznej.
9. Zwołania Walnego Zgromadzenia Banku jako uczestnika Systemu Ochrony SGB może zażądać Rada Nadzorcza Spółdzielni będąca jednocześnie organem nadzorującym Systemu Ochrony, po uprzednim zawiadomieniu właściwego Organu Nadzoru, na wniosek Zarządu Spółdzielni będącego organem zarządzającym Systemu Ochrony. Zwołanie Walnego Zgromadzenia w niniejszym trybie dokonywane jest w celu ustalenia sytuacji finansowej Banku jako uczestnika Systemu Ochrony, a także podjęcia uchwał o sposobie pozyskania środków w celu zwrotu pożyczki oraz utworzenia rezerwy na pokrycie środków wypłaconych z funduszu pomocowego, o którym mowa w art. 22g ust. 1 Ustawy.
10. Akcjonariusz lub akcjonariusze, reprezentujący, przynajmniej 1/20 kapitału zakładowego, mogą zażądać zamieszczenia w porządku obrad najbliższego walnego zgromadzenia określonych spraw. Żądanie zamieszczenia w porządku obrad określonych spraw należy złożyć Zarządowi Banku na piśmie lub w postaci elektronicznej, nie później niż na 14 dni przed wyznaczonym terminem walnego zgromadzenia oraz powinno zawierać uzasadnienie lub projekt uchwały dotyczącej proponowanego punktu porządku obrad.

§ 18

1. Przedmiotem uchwał są sprawy określone w porządku obrad.
2. W przedmiocie nie objętym porządkiem obrad uchwały podjąć nie można, chyba że cały kapitał zakładowy jest reprezentowany na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy, a nikt nie zgłosił sprzeciwu dotyczącego podjęcia uchwały.
3. Uchwały w sprawach wniosków o charakterze porządkowym oraz w sprawie wniosku o zwołanie Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy mogą być podejmowane, chociaż nie były umieszczone w porządku obrad.

§ 19

1. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy otwiera przewodniczący lub zastępca przewodniczącego Rady Nadzorczej, a w razie nieobecności każdego z nich – jeden z członków Rady Nadzorczej. Następnie spośród uprawnionych do uczestniczenia i głosowania wybiera się każdorazowo przewodniczącego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy.

2. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy jest ważne bez względu na ilość reprezentowanych na nim akcji.
3. Akcjonariuszowi Banku przysługuje na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy jeden głos z każdej posiadanej akcji .
4. Akcjonariusze nie będący bankami spółdzielczymi zrzeszonymi z Bankiem na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy nie mogą wykonywać łącznie prawa głosu z więcej niż 24% akcji. Ograniczenie to nie dotyczy podmiotów, o których mowa w art. 17 ust. 3 Ustawy.
5. Banki spółdzielcze, będące akcjonariuszami Banku, są reprezentowane na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy przez pełnomocników wybieranych przez rady nadzorcze banków spółdzielczych w głosowaniu tajnym.
6. Akcjonariusze nie będący bankami spółdzielczymi mogą brać udział na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy osobiście, przez osoby statutowo uprawnione do reprezentacji albo przez pełnomocników.
7. Pełnomocnikiem akcjonariusza nie może być członek Zarządu Banku ani pracownik Banku.
8. Pełnomocnictwa udzielone osobom, o których mowa w ust. 5 i 6 niniejszego paragrafu, dołączone do protokołu, muszą być pełnomocnictwami szczególnymi, w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
9. Zarząd Banku udostępnia w formie elektronicznej listę akcjonariuszy uprawnionych do uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy.

§ 20

1. Z zastrzeżeniem przepisów prawa oraz postanowień niniejszego Statutu Uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy podejmowane są bezwzględną większością głosów.
2. Uchwały w sprawach: zmiany Statutu Banku, umorzenia akcji, obniżenia kapitału zakładowego, emisji obligacji zamiennych i obligacji z prawem pierwszeństwa objęcia akcji, obligacji kapitałowych, połączenia spółek, zbycia przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części, rozwiązania Banku wymagają większości trzech czwartych głosów.
3. Uchwały w sprawie istotnej zmiany przedmiotu działalności Banku wymagają większości dwóch trzecich głosów.

§ 21

Uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy muszą być zaprotokołowane przez notariusza pod rygorem nieważności.

§ 22

1. Do kompetencji Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy należy podejmowanie uchwał w sprawach:

1) rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Banku za ubiegły rok obrotowy,
2) rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy,
3) podziału zysku lub pokrycia straty,
4) rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej za ubiegły rok obrotowy,
5) udzielenia absolutorium członkom organów Banku z wykonania przez nich obowiązków,
6) zbycia lub wydzierżawienia przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części,
7) ustanowienia na przedsiębiorstwie lub jego części ograniczonego prawa rzeczowego,
8) powoływania i odwoływania członków Rady Nadzorczej,
9) ustalenia sposobu wynagradzania i wysokości wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej oraz Rady Zrzeszenia,
10) przyjęcia regulaminu Rady Nadzorczej,
11) emisji akcji,
12) emisji obligacji zamiennych lub z prawem pierwszeństwa objęcia akcji lub obligacji kapitałowych,
13) umorzenia akcji,
14) połączenia Banku na podstawie przepisów Kodeksu spółek handlowych, a także przejęcia banku, w tym również nabycia przedsiębiorstwa bankowego na podstawie stosownych przepisów prawa,
15) zmiany Statutu,
16) rozwiązania Banku,
17) likwidacji Banku,
18) upoważnienia do nabycia akcji własnych w przypadku wskazanym w przepisie art. 362 § 1 pkt. 8 Kodeksu spółek handlowych,
19) określenia dnia według którego ustala się listę akcjonariuszy uprawnionych do dywidendy za dany rok obrotowy,
20) innych niż wskazane wyżej, zastrzeżonych przepisami prawa oraz postanowieniami niniejszego Statutu dla kompetencji Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy.
21) przyjęcia procedury i dokonywania oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, a także oceny Rady Nadzorczej oraz jej członków w trakcie kolejnych kadencji,
22) oceny wpływu polityki wynagradzania na rozwój i bezpieczeństwo Banku,

23) przyjęcia polityki różnorodności i zapoznania się z informacją o realizacji przez Bank polityki różnorodności,
24) uchwalanie innych regulacji wewnętrznych przewidzianych w Statucie, w przepisach prawa lub rekomendacjach Organu Nadzoru,
25) upoważnienia Zarządu do podjęcia uchwały o przyznaniu akcji obligatariuszom uprawnionym z obligacji kapitałowych w przypadku zaistnienia przesłanek do zamiany obligacji kapitałowych na akcje.

2. W związku z treścią § 30 pkt 15) oraz § 36 pkt 1) Statutu Banku nabycie i zbycie nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości nie wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy.

RADA NADZORCZA

§ 23

Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich dziedzinach jego działalności.

§ 24

1. Rada Nadzorcza składa się nie mniej niż z 7, lecz nie więcej niż z 13 członków. Liczbę wybieranych na kadencję członków Rady Nadzorczej każdorazowo określa Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy poprzedzające Walne Zgromadzenie mające dokonać wyboru.
2. Członków Rady Nadzorczej wybiera i odwołuje Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy spośród wskazanych przez akcjonariuszy kandydatów. Co najmniej 2 członków Rady Nadzorczej wybieranych spośród kandydatów wskazanych przez akcjonariuszy winno dawać rękojmię niezależności. Rada Nadzorcza na pierwszym posiedzeniu po wyborze dokonuje wyboru Prezydium Rady, w skład którego wchodzą: przewodniczący, zastępca przewodniczącego oraz sekretarz.
3. Kandydaci, o których mowa w ust. 2 wybierani są w sposób zapewniający właściwą reprezentację grup akcjonariuszy z terenu działania Banku. Skład poszczególnych grup akcjonariuszy oraz liczbę reprezentujących je kandydatów w wybieranej Radzie Nadzorczej proponuje każdorazowo Rada Nadzorcza Banku przy uwzględnieniu kryterium poziomu zaangażowania kapitałowego, w terminie nie później niż pół roku przed Walnym

Zgromadzeniem Akcjonariuszy mającym dokonać wyboru Rady Nadzorczej, z uwzględnieniem liczby członków Rady Nadzorczej, ustalonej przez Walne Zgromadzenie poprzedzające Walne Zgromadzenie mające dokonać wyboru.

3a. Kandydaci, o których mowa w ust.2 muszą legitymować się stosownym doświadczeniem, kwalifikacjami oraz nieposzlakowaną reputacją, a także uzyskać pozytywną ocenę Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, stosownie do wymogów przepisu art. 22aa Prawa bankowego oraz zgodnie z procedurą, o której mowa w § 22 ust.1 pkt 21) Statutu Banku.

4. Członkowie Rady Nadzorczej wykonują swe prawa i obowiązki osobiście.
5. Członkowie Rady Nadzorczej wybierani są na wspólną 3 letnią kadencję. Kadencję oblicza się w latach liczonych od momentu powołania. Członek Rady Nadzorczej może pełnić swą funkcję nie dłużej niż dwie kolejne kadencje.
6. Zmniejszenie liczby mandatów do minimalnego składu liczebnego Rady Nadzorczej na skutek śmierci, rezygnacji lub odwołania ze składu Rady Nadzorczej (wygaśnięcia mandatu) nie pozbawia ważności uchwał Rady Nadzorczej chyba, że pozostałoby w składzie Rady Nadzorczej mniej niż 7 członków. W tym ostatnim przypadku konieczne jest zwołanie Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy w celu uzupełnienia składu Rady Nadzorczej.
7. Powołanie Rady Nadzorczej i dokonanie zmian jej składu wymaga niezwłocznego poinformowania przez Bank właściwego Organu Nadzoru o składzie Rady Nadzorczej i zmianie jej składu oraz przekazania informacji o ocenie spełnienia przez członków Rady Nadzorczej wymogów określonych w art. 22aa Prawa bankowego.

§25

1. Pracę Rady Nadzorczej organizuje Prezydium Rady.
2. Prezydium Rady Nadzorczej tworzą:
   1) Przewodniczący Rady Nadzorczej,
   2) Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej,
   3) Sekretarz Rady Nadzorczej.

§ 26

1. Rada Nadzorcza realizuje swoje zadania kolegialnie, w trakcie posiedzeń Rady, podejmując decyzje w formie uchwał. Uchwały zapadają bezwzględną większością głosów. W przypadku równości głosów rozstrzyga głos Przewodniczącego Rady Nadzorczej.
2. Podjęcie uchwał może nastąpić poprzez:

1) głosowanie w trakcie posiedzenia Rady, w tym przy użyciu środków komunikacji elektronicznej,

2) w trybie pisemnym (obiegowym) lub przy użyciu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.

3. Wnioski i pisma skierowane do Rady Nadzorczej między posiedzeniami składa się przewodniczącemu, jego zastępcy, sekretarzowi albo innemu jej członkowi upoważnionemu przez Radę Nadzorczą.

§ 27

1. Rada Nadzorcza może również:
   1) delegować swoich członków do samodzielnego pełnienia określonych czynności nadzorczych,
   2) ustanawiać doraźny lub stały Komitet Rady Nadzorczej, składający się z członków Rady Nadzorczej, do pełnienia określonych czynności nadzorczych.
2. Delegowany członek Rady Nadzorczej oraz Komitet Rady Nadzorczej mają prawo podejmować czynności nadzorcze określone w art. 382 § 4 Kodeksu spółek handlowych, chyba że Rada Nadzorcza postanowi inaczej.

§ 28

Szczegółowe zasady działania Rady Nadzorczej określa regulamin, uchwalony przez Walne Zgromadzenie.

§ 29

1. W celu wykonania swoich obowiązków, Rada Nadzorcza może badać wszystkie dokumenty Banku, dokonywać rewizji stanu majątku Banku oraz żądać od Zarządu, prokurentów i osób zatrudnionych w Banku na podstawie umowy o pracę lub wykonujących na rzecz Banku w sposób regularny określone czynności na podstawie umowy o dzieło, umowy zlecenia albo innej umowy o podobnym charakterze sporządzenia lub przekazania wszelkich informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień dotyczących Banku, w szczególności jej działalności lub majątku. Przedmiotem żądania mogą być również posiadane przez organ lub osobę obowiązaną informacje, sprawozdania lub wyjaśnienia dotyczące spółek zależnych oraz spółek powiązanych.
2. Informacje, dokumenty, sprawozdania lub wyjaśnienia, o których mowa ust. 1, są przekazywane Radzie Nadzorczej niezwłocznie, nie później niż w terminie dwóch tygodni od dnia zgłoszenia żądania do organu lub osoby obowiązanej, chyba że w żądaniu określono dłuższy termin.

3. Zarząd nie może ograniczać członkom Rady Nadzorczej dostępu do żądanych przez nich informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień, o których mowa w ust. 1.

§ 30

Do obowiązków Rady Nadzorczej należy między innymi:

1) ocena sprawozdań Zarządu z działalności spółki oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy w zakresie ich zgodności z księgami i dokumentami i ze stanem faktycznym,
2) ocena wniosków Zarządu dotyczących podziału zysków lub pokrycia straty,
3) sporządzanie oraz składanie Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy corocznego pisemnego sprawozdania za ubiegły rok obrotowy,
4) zatwierdzanie rocznych ekonomiczno-finansowych planów działalności Banku, strategii działania Banku, w tym Strategii Inwestycyjnej oraz zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem,
5) uchwalanie regulaminu Zarządu, ustalanie wynagrodzeń członków Zarządu Banku oraz zawieranie w imieniu Banku umów o pracę i innych umów z członkami Zarządu Banku,
6) uchwalanie innych regulacji wewnętrznych przewidzianych w Statucie, w przepisach prawa lub rekomendacjach Organu Nadzoru, a także zatwierdzanie regulacji wewnętrznych przewidzianych w Statucie, przepisach prawa lub rekomendacjach Organu Nadzoru,
7) zawieszenie z ważnych powodów członków Zarządu Banku,
8) podejmowanie uchwał co do wniosku Zarządu Banku o ustalenie emisyjnej ceny nowych akcji,
9) opiniowanie wniosku Zarządu Banku w sprawie przymusowego umorzenia akcji,
10) przedstawianie Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy opinii na piśmie co do wniosków przedkładanych Zgromadzeniu przez Zarząd Banku w innych sprawach,
11) dokonywanie wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego oraz wyboru firmy audytorskiej do atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju,
12) uchwalanie regulaminów dotyczących udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych oraz poręczeń członkom Zarządu lub Rady Nadzorczej lub osobom zajmującym stanowisko kierownicze w Banku, podmiotom powiązanym kapitałowo lub organizacyjnie z członkiem Zarządu, Rady Nadzorczej lub osobą zajmującą kierownicze stanowisko w Banku,

13) wyrażanie zgody na :
   a) tworzenie przez bank nowych podmiotów,
   b) obejmowanie bądź nabywanie akcji, udziałów, wnoszenie dopłat, w podmiotach już istniejących
   pod warunkiem, że wymienione powyżej zaangażowania kapitałowe będą zaliczone przez Bank do finansowych aktywów trwałych,
14) zatwierdzanie uchwalonych przez Zarząd zasad reprezentowania Banku w podmiotach, w których Bank jest zaangażowany kapitałowo oraz wyrażanie zgody na reprezentację Banku w radach nadzorczych oraz zarządach tych podmiotów przez członków Zarządu Banku, z uwzględnieniem podmiotów, o których mowa w § 12 ust. 3 Statutu.
15) wyrażanie zgody na nabycie lub zbycie przez Bank nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości, służących wykonywaniu przez Bank działalności bankowej,
16) nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocena jego adekwatności i skuteczności,
17) zatwierdzanie uchwalonej przez Zarząd struktury organizacyjnej Banku oraz uchwał Zarządu w przedmiocie tworzenia i likwidacji komórek organizacyjnych centrali Banku,
18) powoływanie ze składu Rady Nadzorczej członków komitetu audytu, komitetu do spraw nominacji i wynagrodzeń oraz komitetu do spraw ryzyka,
19) wyrażanie zgody na podwyższanie kapitału zakładowego przez Zarząd w ramach kapitału docelowego, w tym z całkowitym lub częściowym wyłączeniem prawa poboru,
20) wyrażanie zgody na: zbycie, zastawianie lub oddanie w użytkowanie akcji Banku,
21) przyjęcie procedury i dokonywanie oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu Banku, a także oceny Zarządu Banku oraz jego członków w trakcie kolejnych kadencji,
22) dokonywanie regularnej oceny realizacji stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego obowiązujących w Banku,
23) dokonywanie okresowej oceny adekwatności, efektywności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej jak i wybranych jego elementów,

24) opiniowanie transakcji z podmiotami powiązanymi, które w istotny sposób wpływają na sytuację finansową lub prawną Banku lub prowadzą do nabycia lub zbycia albo innego rozporządzenia znacznym majątkiem.
25) zatwierdzanie opracowanej przez Zarząd Banku polityki wynagrodzeń,
26) zatwierdzenie opracowanej przez Zarząd strategii i polityki zarządzania ryzykiem w działalności Banku, wielkości akceptowanego ogólnego poziomu ryzyka w Banku oraz zasad kultury ryzyka,
27) zatwierdzanie opracowanej przez Zarząd polityki identyfikacji kluczowych funkcji w Banku oraz zasad powoływania i odwoływania osób pełniących kluczowe funkcje w Banku,
28) informowanie właściwego Organu Nadzoru o powołaniu Zarządu Banku, zmianach w jego składzie, o ocenie spełnienia przez członków Zarządu Banku wymogów, o których mowa w art. 22aa Prawa bankowego oraz o zatwierdzeniu i zmianie wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku,
29) informowanie właściwego Organu Nadzoru o umieszczeniu w porządku obrad Rady punktu dotyczącego odwołania Prezesa Zarządu Banku lub członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku lub powierzenia jego obowiązków innemu członkowi Zarządu Banku,
30) wyrażanie zgody na zaciągnięcie pożyczki podporządkowanej w celu jej zakwalifikowania do funduszy własnych jako instrumentu dodatkowego w Tier I, o którym mowa w Rozporządzeniu 575/2013.
31) przepisu art. 384^1 Kodeksu spółek handlowych nie stosuje się.

§ 31

1. Do wyłącznej kompetencji Rady Nadzorczej należy powoływanie i odwoływanie członków Zarządu Banku, w trybie przewidzianym przepisami Prawa bankowego.
2. Kandydaci na członków Zarządu Banku winni legitymować się stosownym doświadczeniem, kwalifikacjami oraz nieposzlakowaną reputacją, stosownie do wymogów przepisu art. 22aa Prawa bankowego oraz zgodnie z procedurą, o której mowa w § 30 pkt 21) Statutu Banku.
3. Rada Nadzorcza w pierwszej kolejności dokonuje wyboru Prezesa Zarządu, a następnie na jego wniosek pozostałych członków Zarządu, spośród kandydatów, którzy uzyskali wstępną akceptację Rady Nadzorczej.

4. Rada Nadzorcza może dokonać wyboru składu Zarządu kolejnej kadencji, nie wcześniej niż, na pół roku przed upływem bieżącej kadencji Zarządu.

§ 32

1. Mandaty członków Rady Nadzorczej wygasają z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni rok pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej.
2. Mandaty członków Rady Nadzorczej wygasają także wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania ze składu Rady Nadzorczej.

ZARZĄD BANKU

§ 33

1. Zarząd Banku kieruje działalnością Banku i reprezentuje go na zewnątrz.
2. Zarząd Banku składa się co najmniej z 3 członków:
   1) Prezesa Zarządu,
   2) Wiceprezesa Zarządu albo Wiceprezesów Zarządu,
   3) Członka Zarządu albo Członków Zarządu.
3. Liczbę członków Zarządu wybieranych na kadencję określa Rada Nadzorcza.
4. Członkowie Zarządu Banku powoływani są na wspólną kadencję, na okres 4 lat. Kadencję oblicza się w latach liczonych od momentu powołania.
5. Członków Zarządu Banku można odwołać w każdym czasie.
6. Mandaty członków Zarządu Banku wygasają z dniem Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni rok pełnienia funkcji członka Zarządu.
7. Mandaty członków Zarządu wygasają także wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania ze składu Zarządu Banku.

§ 34

1. Zarząd realizując swoje zadania działa kolegialnie, podejmując decyzje w formie uchwał.
2. Zasady działania, zasady podziału kompetencji dla członków Zarządu, tryb i formy podejmowania decyzji przez Zarząd Banku określa niniejszy Statut oraz regulamin, uchwalony przez Radę Nadzorczą.

§ 35

1. Do kompetencji Zarządu należy podejmowanie decyzji nie zastrzeżonych w ustawach lub Statucie do decyzji innych organów, a w szczególności:
    1) projektowanie, wprowadzanie oraz zapewnienie działania systemu zarządzania w Banku,
    2) opracowywanie projektów planów działalności Banku,
    3) realizowanie zatwierdzonych planów finansowych,
    4) podejmowanie faktycznych i prawnych czynności związanych z działalnością Banku,
    5) podejmowanie decyzji w sprawach osobowych pracowników Banku,
    6) określanie zadań oraz sprawowanie kontroli i nadzoru nad ich wykonywaniem przez pracowników Banku,
    7) podejmowanie decyzji w zakresie tworzenia jednostek organizacyjnych Banku,
    8) zwoływanie Walnych Zgromadzeń Akcjonariuszy,
    9) przygotowywanie projektów uchwał na posiedzenia Rady Nadzorczej i Walnych Zgromadzeń Akcjonariuszy,
    10) wykonywanie uchwał Walnych Zgromadzeń Akcjonariuszy i Rady Nadzorczej,
    11) składanie sprawozdań z działalności Banku Radzie Nadzorczej, Walnym Zgromadzeniom Akcjonariuszy,
    12) zgłaszanie do Krajowego Rejestru Sądowego zmian Statutu oraz innych danych wymagających zmian w rejestrze Banku,
    13) uchwalanie regulaminu organizacyjnego i innych regulacji związanych z działalnością Banku.
2. Podejmowanie decyzji w sprawach, gdy łączna wartość zobowiązania lub gdy łączna wartość rozporządzenia aktywami, w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Banku, w rozumieniu rozporządzenia nr 575/2013, odbywa się w trybie i formie wskazanych w § 34 Statutu.
3. Przepisu art. 380^1 Kodeksu spółek handlowych nie stosuje się.

§ 36

Do kompetencji Zarządu należy także podejmowanie decyzji w sprawach:

1) nabywania i zbywania przez Bank nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości, z zastrzeżeniem, iż nabycie lub zbycie nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości, służących wykonywaniu przez Bank działalności bankowej wymaga zgody Rady Nadzorczej,

2) kapitałowego angażowania się Banku w nabywanie instrumentów finansowych, udziałów w innych podmiotach, mającego charakter inwestycji kapitałowych,
3) dokonywania na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z zastrzeżeniem postanowień § 7 ust. 3 Statutu,
4) przyznawania akcji obligatariuszom uprawnionym z obligacji kapitałowych w przypadku zaistnienia przesłanek do zamiany obligacji kapitałowych na akcje, na podstawie odrębnego upoważnienia udzielonego przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy,
5) zaciągnięcia pożyczki podporządkowanej w celu jej zakwalifikowania do funduszy własnych jako instrumentu dodatkowego w Tier I, o którym mowa w Rozporządzeniu 575/2013, po uzyskaniu zgody Rady Nadzorczej.

§ 37

1.Prezes Zarządu Banku:
1) kieruje pracami Zarządu Banku, w szczególności ustala porządek obrad Zarządu i przewodniczy obradom, a także posiada głos rozstrzygający w przypadku równości głosów,
2) nadzoruje pracę podporządkowanych mu jednostek i komórek organizacyjnych,
3) nie może nadzorować obszaru działalności Banku stwarzającego istotne ryzyko w działalności Banku,,
4) nie może nadzorować zarządzania ryzykiem istotnym w działalności Banku.,
2. W składzie Zarządu Banku wskazuje się Wiceprezesa lub Wiceprezesów, za zgodą właściwego Organu Nadzoru, nadzorujących zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.
3. Członkowie Zarządu wykonują swoje funkcje w granicach określonych uchwałami kompetencyjnymi podjętymi stosownie do zasad określonych w Statucie, zatwierdzonymi przez Radę Nadzorczą.

VII. OŚWIADCZENIA WOLI BANKU

§ 38

1. Do składania i podpisywania oświadczeń woli w imieniu Banku uprawnieni są:
1) Prezes Zarządu Banku,
2) dwóch członków Zarządu.

2. Zarząd może wyznaczyć prokurentów. Udzielenie prokury wymaga zgody wszystkich członków Zarządu. Odwołania prokury może dokonać każdy z członków Zarządu samodzielnie.
3. Do dokonywania określonych czynności lub dokonywania określonego rodzaju czynności mogą być ustanawiani pełnomocnicy działający samodzielnie albo łącznie z osobą wymienioną w ust. 1 pkt 2) lub innym pełnomocnikiem, stosownie do treści udzielonego pełnomocnictwa.
4. Oświadczenie zwrócone do Banku tudzież doręczenia pism mogą być dokonane wobec jednego członka Zarządu Banku albo pełnomocnika.

VIII. RADA ZRZESZENIA

§ 39

1. Rada Zrzeszenia jest organem opiniodawczo-doradczym Zrzeszenia w kwestiach związanych z realizacją funkcji banku zrzeszającego w rozumieniu przepisów Ustawy.
2. Kompetencje Rady Zrzeszenia określają postanowienia umowy zrzeszenia, spełniającej wymogi określone w Ustawie.

IX. GOSPODARKA FINANSOWA, KAPITAŁY I FUNDUSZE

§ 40

Gospodarka finansowa Banku prowadzona jest w oparciu o roczne plany finansowe zatwierdzane przez Radę Nadzorczą. Szczegółowe zasady gospodarki finansowej Banku określa Zarząd Banku.

§ 41

Kapitały własne Banku obejmują:

1) kapitał zakładowy,
2) kapitał zapasowy,
3) kapitał rezerwowy,
4) fundusz ogólnego ryzyka bankowego,
5) kapitał z aktualizacji wyceny,
6) niepodzielony wynik z lat ubiegłych,
7) wynik netto roku bieżącego.

§ 42

1. Kapitał zakładowy Banku wynosi 613.260.100,00 złotych (sześćset trzynaście milionów dwieście sześćdziesiąt tysięcy sto złotych zero groszy) i jest podzielony na 6.132.601 akcji o wartości nominalnej 100,00 złotych (słownie: sto złotych) każda.
2. Kapitał zakładowy wnoszony jest w postaci wpłat pieniężnych i wkładów niepieniężnych.
3. Akcje są wyłącznie imienne, zwykłe.
4. Bank może zwiększyć kapitał akcyjny poprzez kolejne emisje akcji, których serie oznaczone będą kolejnymi literami alfabetu. Każda seria rozpoczynać się będzie od numeru „1". W przypadku wyczerpania się możliwości oznaczania kolejnymi pojedynczymi literami alfabetu, każda kolejna emisja akcji Banku oznaczana będzie podwójnymi literami alfabetu – odpowiednio : „AA, AB, AC".

§ 43

1. Kapitał zapasowy tworzony jest z odpisów z zysku netto, nadwyżek osiągniętych z emisji akcji powyżej ich wartości nominalnej, dopłat, które uiszczają akcjonariusze w zamian za przyznanie szczególnych uprawnień ich dotychczasowym akcjom, a także innych źródeł wynikających z odrębnych przepisów prawa.
2. Kapitał zapasowy może być przeznaczony na:
   1) podwyższenie kapitału zakładowego,
   2) pokrycie straty bilansowej w przypadku nie pokrycia jej kapitałem rezerwowym i innymi funduszami zgodnie z przepisami prawa i postanowieniami niniejszego Statutu.
3. Kapitały rezerwowe tworzone są z zysku netto oraz innych źródeł wynikających z obowiązujących przepisów prawa i przeznaczone są na pokrycie straty bilansowej.

§ 44

1. Bank może tworzyć z zysku netto za rok poprzedni fundusz ogólnego ryzyka bankowego.
2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego, może być wykorzystany na:
   1) pokrycie straty bilansowej spowodowanej nieprzewidywalnymi zdarzeniami wynikającymi m.in. z ryzyka operacyjnego;
   2) pokrycie straty bilansowej powstałej w wyniku niejednoznacznej interpretacji przepisów prawa podatkowego, jeżeli inne źródła pokrycia strat tych skutków są nie wystarczające;
   3) inne, trudne do zdefiniowania ujawnione zdarzenia wynikające z działalności bankowej.
3. Bank może tworzyć inne fundusze specjalne stosownie do przepisów prawa.

4. Zasady wykorzystywania tych funduszy określają przepisy prawa oraz stosowne regulaminy.
5. Bank może emitować obligacje kapitałowe w celu ich zakwalifikowania do funduszy własnych, jako instrumenty dodatkowe w Tier I lub instrumenty w Tier II lub do środków własnych, stosownie do obowiązujących przepisów prawa.
6. Pożyczki podporządkowane zaciągnięte przez Bank mogą być zakwalifikowane do funduszy własnych, jako instrumenty dodatkowe w Tier I lub instrumenty w Tier II, stosownie do obowiązujących przepisów prawa.

X. ZBYWANIE, OBCIĄŻANIE, WYKUP I UMARZANIE AKCJI

§ 45

1. Akcje są niepodzielne, sposób rozporządzania nimi określają poniższe postanowienia Statutu.
2. Akcje są zbywalne.
3. Zbycie akcji wymaga zgody Rady Nadzorczej, udzielonej w formie pisemnej pod rygorem nieważności. Wniosek o wyrażenie zgody na zbycie akcji winien być sporządzony w formie pisemnej, przez akcjonariusza dokonującego zbycia akcji i przedłożony Przewodniczącemu Rady Nadzorczej. Wniosek ten winien nadto określać istotne parametry transakcji, w tym w szczególności oznaczenie stron transakcji, ilości i rodzaju akcji będących przedmiotem zbycia, uzgodnioną przez strony cenę zbycia.
4. Rada Nadzorcza może odmówić zgody na zbycie akcji. W takim przypadku Rada Nadzorcza powinna wskazać nabywcę, w terminie nie dłuższym niż dwa miesiące od daty zgłoszenia zamiaru zbycia akcji. Pozostali akcjonariusze mają prawo pierwokupu. O realizacji tego prawa decyduje Rada Nadzorcza. Zapłata za zbywane akcje musi być dokonana w terminie 7 dni od dnia ustalenia ceny zbycia i nabycia akcji, którą uzgadniają między sobą zbywający i nabywający.
5. W przypadku wskazania nabywcy akcji przez Radę Nadzorczą i niemożności uzgodnienia ceny, zbycie akcji nastąpi po cenie obliczonej na podstawie ostatniego bilansu Banku przez dwóch biegłych rewidentów, z których jeden wyznaczony będzie przez zbywcę, a drugi przez nabywcę akcji. Każda ze stron ponosi wydatki związane z pracą wyznaczonego przez siebie biegłego rewidenta.

6. Akcje mogą być zastawiane lub oddawane w użytkowanie. Akcje Banku można zastawić lub oddać w użytkowanie po uzyskaniu pisemnej zgody Rady Nadzorczej Banku.
7. Zastawnik oraz użytkownik akcji nie wykonują prawa głosu z akcji, na których ustanowiono na ich rzecz zastaw lub użytkowanie.
8. Bank może wykonywać zobowiązania pieniężne Banku wobec akcjonariuszy z przysługujących im praw z akcji, z pominięciem podmiotu prowadzącego rejestr akcjonariuszy. Decyzję w tym przedmiocie podejmuje Zarząd Banku w formie uchwały.

§ 46

Stosownie do przepisów art. 362 § 1 pkt 8) i 363 Kodeksu spółek handlowych Bank może nabywać własne akcje celem ich dalszej odsprzedaży.

§ 47

1. Akcje mogą być umarzane. Umorzenie akcji następuje poprzez obniżenie kapitału zakładowego Banku.
2. Umorzenie akcji może być dokonane za zgodą akcjonariusza (umorzenie dobrowolne) albo bez jego zgody (umorzenie przymusowe).

§ 48

Wykup akcji lub/i ich umorzenie wymaga uzyskania zgody właściwego Organu Nadzoru.

§ 49

Szczegółowe warunki umorzenia dobrowolnego określa każdorazowo uchwała Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, wskazująca między innymi: podstawę prawną umorzenia, wysokość wynagrodzenia dla akcjonariusza albo uzasadnienie umorzenia bez wynagrodzenia, termin wypłaty wynagrodzenia, a także sposób obniżenia kapitału zakładowego.

§ 50

1. Przymusowe umorzenie akcji może być dokonane, jeżeli :
   1) akcjonariusz działa na szkodę Banku lub zrzeszonych banków spółdzielczych,
   2) akcjonariusz uchyla się od ciążących na nim obowiązków wynikających z postanowień Statutu Banku, uchwał Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy lub umowy zrzeszenia zawartej z Bankiem.
2. Zarząd Banku powziąwszy informację o naruszeniach, o których mowa w ust. 1, kieruje wniosek do najbliższego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy o przymusowe umorzenie

akcji posiadanych przez akcjonariusza dopuszczającego się naruszeń. Wniosek Zarządu winien być zaopiniowany przez Radę Nadzorczą.

3. Umorzenie przymusowe dokonywane jest za wynagrodzeniem. Szczegółowe warunki umorzenia przymusowego: podstawę prawną, wysokość wynagrodzenia, termin jego wypłaty, sposób obniżenia kapitału zakładowego określa każdorazowo uchwała Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy.

§ 51

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.

XI. PODZIAŁ ZYSKU I POKRYCIE STRAT

§ 52

1. Rokiem obrotowym Banku jest rok kalendarzowy.
2. Zysk netto ustalony zgodnie z zasadami określonymi w ustawie o rachunkowości, stosownie do uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy może być przeznaczony na:
   1) kapitał zapasowy,
   2) kapitał rezerwowy,
   3) inne kapitały, w tym na fundusz ogólnego ryzyka bankowego,
   4) dywidendę dla akcjonariuszy,
   5) odpisy na inne cele.
3. Zysk dzieli się w ten sposób, że w pierwszej kolejności dokonuje się odpisów na fundusze określone w niniejszym Statucie, a następnie nie podzieloną kwotę zysku przeznacza się na dywidendę w ten sposób, że zysk dzieli się pomiędzy posiadaczy akcji w stosunku do nominalnej wartości wszystkich akcji.
4. Termin wypłaty dywidendy ustala Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy, a ogłasza Zarząd Banku.

§ 53

1. Stosownie do uchwał Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy strata bilansowa może być pokryta jednorazowo lub pokrywana może być w kolejnych latach. Na pokrycie strat przeznacza się w kolejności:
   1) kapitał rezerwowy,

2) inne kapitały przeznaczone na pokrycie strat, w tym fundusz ogólnego ryzyka bankowego,
3) kapitał zapasowy,
4) kapitał zakładowy.

2. Jeżeli bilans sporządzony przez Zarząd Banku wykaże stratę przewyższającą sumę kapitałów zapasowego i rezerwowego oraz jednej trzeciej części kapitału zakładowego , wówczas Zarząd Banku obowiązany jest niezwłocznie zwołać Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy celem powzięcia uchwały co do dalszego istnienia Banku.

XII. PODZIAŁ MAJĄTKU W RAZIE LIKWIDACJI BANKU

§ 54

Majątek pozostały po zaspokojeniu lub zabezpieczeniu wierzycieli dzieli się między akcjonariuszy w stosunku do dokonanych przez każdego z nich wpłat na kapitał zakładowy. Podział ten nie może nastąpić przed upływem roku od daty ostatniego zgłoszenia o otwarciu likwidacji i wezwaniu wierzycieli.

XIII. CZAS TRWANIA BANKU

§ 55

Bank zostaje utworzony na czas nieograniczony.

XIV. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 56

1. Z zastrzeżeniem treści § 17 ust. 1 Statutu Bank zamieszcza swe ogłoszenia w ogólnokrajowym dzienniku urzędowym „Monitor Sądowy i Gospodarczy “.
2. Sprawozdania finansowe Bank ogłasza w dzienniku urzędowym „Monitor Polski – B”.

§ 57

W sprawach nie uregulowanych w niniejszym Statucie zastosowanie mają przepisy ustaw wskazanych w §1 Statutu oraz inne przepisy prawa.