

STATUT

MILLENNIUM BANK HIPOTECZNY S.A.

Tekst ujednolicony (uwzględniający zmiany zarejestrowane przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 2 czerwca 2022 r.)

STATUT

MILLENNIUM BANK HIPOTECZNY S.A.

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. Millennium Bank Hipoteczny Spółka Akcyjna („Bank”) jest bankiem działającym na podstawie przepisów ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych („Kodeks spółek handlowych”), ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe („Prawo Bankowe”), ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o listach zastawnych i bankach hipotecznych („Ustawa”), ustawy z dnia 23 marca 2017 r. o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami oraz innych przepisów prawa i niniejszego statutu („Statut”).
2. Założycielem Banku jest Bank Millennium Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie.

§ 2

1. Firma Banku brzmi: „Millennium Bank Hipoteczny Spółka Akcyjna”.
2. Bank może używać skróconej firmy: „Millennium Bank Hipoteczny S.A.”.

§ 3

1. Bank jest samodzielną jednostką organizacyjną i prowadzi działalność na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej i za granicą.
2. Siedzibą Banku jest Warszawa.

II. DZIAŁALNOŚĆ BANKU

§ 4

1. Bank działa jako bank specjalistyczny i przedmiotem jego działalności są wyłącznie czynności banku hipotecznego określone w Ustawie.
2. Wykonywanie przez Bank czynności, które zgodnie z przepisami prawa wymagają zezwoleń lub upoważnień szczególnych, jest uzależnione od uzyskaniu przez Bank takich zezwoleń i upoważnień.

§ 5

Działalność Banku obejmuje wykonywanie następujących czynności podstawowych:

- 1) nabywanie wierzytelności innych banków z tytułu udzielonych przez nie kredytów zabezpieczonych hipoteką,
- 2) emitowanie hipotecznych listów zastawnych, których podstawę stanowią:
 - a) wierzytelności Banku wynikające z nabytych wierzytelności innych banków z tytułu udzielonych przez nie kredytów zabezpieczonych hipoteką,
 - b) inne środki Banku w zakresie zgodnym z Ustawą.

§ 6

Działalność Banku będzie także obejmować, w zakresie dopuszczonym Ustawą, następujące czynności, inne niż czynności podstawowe określone w § 5 powyżej:

- 1) zaciąganie kredytów i pożyczek oraz emitowanie obligacji,
- 2) przechowywanie papierów wartościowych,
- 3) nabywanie i obejmowanie akcji lub udziałów innych podmiotów, których forma prawna zapewnia ograniczenie odpowiedzialności Banku do wysokości zainwestowanych środków, o ile służy to wykonywaniu czynności Banku,
- 4) świadczenie usług konsultacyjno-doradczych związanych z rynkiem nieruchomości, w tym także w zakresie ustalania bankowo-hipotecznej wartości nieruchomości,
- 5) zarządzanie wierzytelnościami nabytymi przez Bank oraz wierzytelnościami innych banków z tytułu kredytów zabezpieczonych hipoteką.

§ 7

1. Działalność Banku będzie także obejmować działania służące wykonywaniu czynności wskazanych w § 5 i § 6 pkt 1 i 3 powyżej, a w szczególności wykonywanie:
 - a) czynności obrotu dewizowego, oraz
 - b) czynności ograniczających ryzyko walutowe i ryzyko stopy procentowej, z zastrzeżeniem ust. 2 poniżej.
2. Bank obowiązany jest do dokonania czynności ograniczających ryzyko walutowe w przypadku emitowania hipotecznych listów zastawnych w walucie innej niż:
 - a) waluta, w której wyrażone są wierzytelności zabezpieczające te listy, lub
 - b) waluta, w której wyrażone są środki będące podstawą emisji tych listów (i) ulokowane w papierach wartościowych określonych w Ustawie, (ii) ulokowane w Narodowym Banku Polskim lub (iii) posiadane w gotówce.
3. Na zasadach określonych w przepisach Ustawy, Bank będzie mógł przeznaczać wolne środki pieniężne na cele wskazane w przepisach Ustawy.

III. ORGANY BANKU

§ 8

Organami Banku są Walne Zgromadzenie, Rada Nadzorcza oraz Zarząd.

WALNE ZGROMADZENIE

§ 9

1. Do kompetencji Walnego Zgromadzenia należy:

- 1) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności za ubiegły rok obrotowy,
- 2) podjęcie uchwały o podziale zysków lub pokryciu strat,
- 3) udzielenie absolutorium członkom organów Banku z wykonania przez nich obowiązków,
- 4) zmiana Statutu, w tym podwyższenie i obniżenie kapitału zakładowego, z wyjątkiem przypadków określonych w Kodeksie spółek handlowych,
- 5) emisja obligacji zamiennych i obligacji z prawem pierwszeństwa w rozumieniu odpowiednio art. 19 i art. 20 ustawy z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach oraz warrantów subskrypcyjnych, o których mowa w art. 453 § 2 Kodeksu spółek handlowych,
- 6) tworzenie i znoszenie kapitałów i funduszy oraz podejmowanie uchwał o ich użyciu,
- 7) wybór i odwoływanie członków Rady Nadzorczej oraz ustalanie ich wynagrodzenia,
- 8) rozwiązanie Banku lub jego zbycie, podział, przekształcenie albo połączenie,
- 9) wybór likwidatorów,
- 10) wszelkie postanowienia dotyczące roszczeń o naprawieniu szkody wyrządzonej przy zawiązywaniu Banku lub sprawowaniu zarządu albo nadzoru,
- 11) podejmowanie uchwał w innych sprawach wniesionych przez Radę Nadzorczą i uprawnionych akcjonariuszy w trybie przewidzianym w przepisach prawa,
- 12) umarzanie akcji i określenie szczegółowych warunków umorzenia,
- 13) udzielanie Zarządowi uprzedniego zezwolenia na nabycie, obciążenie lub zbycie nieruchomości, udziału w nieruchomości lub prawa użytkowania wieczystego nieruchomości; zezwolenie nie jest wymagane, jeżeli nabycie zbywanej nieruchomości, udziału w nieruchomości lub użytkowania wieczystego nieruchomości następuje w ramach postępowania egzekucyjnego, upadłościowego, restrukturyzacyjnego lub innego porozumienia z dłużnikiem Banku,

- 14) podejmowanie uchwał w innych sprawach zastrzeżonych do kompetencji Walnego Zgromadzenia przepisami prawa i innymi postanowieniami Statutu.
2. Walne Zgromadzenie działa na podstawie uchwalonego przez siebie regulaminu.
3. Walne Zgromadzenie otwiera Przewodniczący lub Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej, zaś prowadzi je Przewodniczący Walnego Zgromadzenia.
4. Sprawy wnoszone pod obrady Walnego Zgromadzenia powinny być uprzednio przedstawione przez Zarząd do rozpatrzenia i zaopiniowania Radzie Nadzorczej.

§ 10

Z zastrzeżeniem przepisów prawa przewidujących surowsze wymagania, do ważności uchwał Walnego Zgromadzenia wymagana jest zwykła większość głosów.

RADA NADZORCZA

§ 11

1. Rada Nadzorcza składa się przynajmniej z 5 (pięciu) członków powoływanych przez Walne Zgromadzenie.
2. Członków Rady Nadzorczej powołuje się na okres wspólnej trzyletniej kadencji, z zastrzeżeniem, że mandaty członków Rady Nadzorczej wygasają z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe i sprawozdanie z działalności za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członków Rady Nadzorczej.
3. Członkowie Rady Nadzorczej powinni spełniać wymagania przewidziane dla członków rad nadzorczych banków wynikające z przepisów prawa oraz rekomendacji i zaleceń nadzorczych.
4. Co najmniej jeden członek Rady Nadzorczej powinien posiadać wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych.
5. W skład Rady Nadzorczej powinna być powołana odpowiednia liczba członków niezależnych tj. spełniających kryteria niezależności przewidziane dla członków komitetu audytu określone przepisami prawa.
6. Mandat członka Rady Nadzorczej wygasa również wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania go ze składu Rady Nadzorczej przez Walne Zgromadzenie.
7. W razie wygaśnięcia mandatu członka Rady Nadzorczej przed upływem kadencji, najbliższe Walne Zgromadzenie uzupełnia skład Rady Nadzorczej.
8. Zarząd informuje Komisję Nadzoru Finansowego o zmianach składu Rady Nadzorczej niezwłocznie po dokonaniu zmiany jej składu.

9. Rada Nadzorcza wybiera ze swego grona Przewodniczącego, Wiceprzewodniczącego i Sekretarza.
10. Rada Nadzorcza działa na podstawie uchwalonego przez siebie regulaminu.

§ 12

1. Z zastrzeżeniem ust. 3 poniżej, do ważności uchwał Rady Nadzorczej wymagane jest zaproszenie na posiedzenie wszystkich członków Rady Nadzorczej i obecność na posiedzeniu co najmniej połowy członków Rady Nadzorczej.
2. Uchwały Rady Nadzorczej zapadają zwykłą większością głosów. W razie równości głosów przeważa głos Przewodniczącego Rady Nadzorczej.
3. Członkowie Rady Nadzorczej mogą brać udział w podejmowaniu uchwał Rady Nadzorczej oddając swój głos na piśmie za pośrednictwem innego członka Rady Nadzorczej. Oddanie głosu na piśmie nie może dotyczyć spraw wprowadzonych do porządku obrad na posiedzeniu Rady Nadzorczej. W razie równości głosów przeważa głos Przewodniczącego Rady Nadzorczej.
4. Rada Nadzorcza może podejmować uchwały także w drodze głosowania pisemnego, jak również przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, o ile wszyscy członkowie Rady Nadzorczej zostali powiadomieni o treści projektu uchwały. Głosowanie pisemne jest dopuszczalne, jeżeli wszyscy członkowie Rady Nadzorczej wyrazili zgodę na piśmie na taki tryb podejmowania uchwał. W razie równości głosów przeważa głos Przewodniczącego Rady Nadzorczej.
5. Trybu określonego w ust. 3 i 4 nie stosuje się w przypadku wyboru, odwołania lub zawieszenia w piastowanej funkcji Przewodniczącego lub Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej, a także powołania, odwołania lub zawieszania w czynnościach członka Zarządu.

§ 13

1. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w miarę potrzeby na wezwanie Przewodniczącego Rady Nadzorczej, względnie na wniosek członka Rady Nadzorczej lub Zarządu Banku skierowany na ręce Przewodniczącego Rady, jednak nie rzadziej niż raz w kwartale.
2. W przypadku niemożności zwołania posiedzenia przez Przewodniczącego, jest ono zwoływane przez Wiceprzewodniczącego lub innego członka Rady Nadzorczej wskazanego przez Przewodniczącego.
3. Do czasu wyboru Przewodniczącego lub Wiceprzewodniczącego posiedzenia Rady Nadzorczej zwoływane są przez dwóch członków Rady Nadzorczej.

§ 14

1. Rada Nadzorcza określa liczbę członków Zarządu Banku oraz powołuje i odwołuje Prezesa i członków Zarządu Banku, a nadto ustala ich wynagrodzenie i zatwierdza ustalany przez Zarząd wewnętrzny podział kompetencji w Zarządzie. Rada może także zdecydować o powołaniu Wiceprezesa Zarządu.
2. Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku, w tym, w szczególności, w zakresie funkcjonowania systemów zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej, bezpośrednio oraz za pośrednictwem Komitetu Audytu i innych komitetów Rady Nadzorczej. W szczególności do kompetencji Rady Nadzorczej należą decyzje w sprawach:
 - 1) zatwierdzania wieloletnich programów rozwoju Banku i rocznych ekonomiczno-finansowych planów działalności Banku,
 - 2) zatwierdzania zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, strategii zarządzania ryzykiem, w tym ogólnego poziomu ryzyka Banku,
 - 3) zatwierdzania założeń polityki Banku w zakresie ryzyka braku zgodności,
 - 4) zatwierdzania ramowej struktury organizacyjnej Banku dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka,
 - 5) zatwierdzania wydawanego przez Zarząd regulaminu dotyczącego ustalania bankowo-hipotecznej wartości nieruchomości (a także każdej jego zmiany), który wchodzi w życie po zatwierdzeniu przez Komisję Nadzoru Finansowego,
 - 6) zatwierdzania wniosków Zarządu Banku w przedmiocie przystępowania Banku w charakterze udziałowca do innego banku, przedsiębiorstwa lub innej jednostki organizacyjnej, emisji obligacji lub innych papierów wartościowych (za wyjątkiem emisji listów zastawnych), nabywania, obciążania i zbywania przez Bank nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości; zatwierdzenie nie jest wymagane, jeżeli nabycie zbywanej nieruchomości, udziału w nieruchomości lub użytkowania wieczystego nieruchomości następuje w ramach postępowania egzekucyjnego, upadłościowego, restrukturyzacyjnego lub innego porozumienia z dłużnikiem Banku,
 - 7) wyrażania opinii dotyczących transakcji z podmiotami powiązаныmi z Bankiem, które – stosownie do regulacji wewnętrznych Banku – kwalifikowane są jako transakcje w istotny sposób wpływające na sytuację finansową lub prawną lub prowadzą do nabycia lub zbycia albo innego rozporządzenia znacznym majątkiem,
 - 8) wydawania oraz zatwierdzania regulaminów, strategii, polityk i innych regulacji wewnętrznych określonych w Statucie oraz w przepisach prawa, a których wydawanie i zatwierdzanie zastrzeżone jest dla Rady Nadzorczej oraz zatwierdzanie regulaminów, polityk i innych regulacji wewnętrznych na wniosek Zarządu, w tym regulaminu tworzenia i wykorzystywania rezerwy na ryzyko ogólne służącej pokryciu ryzyk związanych z prowadzeniem działalności bankowej, jak również dokonywanie ocen czynności innych organów Banku, stosowania polityk, procedur i regulaminów w zakresie przewidzianym przepisami prawa oraz rekomendacjami organów nadzoru,
 - 9) zatwierdzania rocznych planów audytów wewnętrznych,

- 10) wyboru biegłego rewidenta dla badania sprawozdań finansowych Banku,
 - 11) ustalania tekstu jednolitego Statutu, chyba że Walne Zgromadzenie postanowi inaczej,
 - 12) zawieszania, 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,
 - 13) zatwierdzania i okresowego przeglądu ogólnych zasad polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze,
 - 14) oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku oraz przedstawiania raportu w tym zakresie Walnemu Zgromadzeniu,
 - 15) zgody na wypłatę przez Zarząd Banku akcjonariuszom zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy na koniec roku obrotowego,
 - 16) występowania do Zarządu o powołanie wybranego podmiotu zewnętrznego w celu przeprowadzenia określonych analiz lub zasięgnięcia jego opinii w określonych sprawach, jeżeli jest to niezbędne dla sprawowania prawidłowego i efektywnego nadzoru,
 - 17) występowania do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o wyrażenie zgody na powołanie dwóch członków Zarządu tj. Prezesa Zarządu i Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku,
 - 18) wyrażenia zgody na powoływanie i odwoływanie osoby kierującej komórką audytu wewnętrznego oraz osoby kierującej komórką do spraw zapewnienia zgodności,
 - 19) występowania do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o powołanie powiernika i jego zastępcy,
 - 20) oceny stosowania przez Bank „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”,
 - 21) corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej, w tym adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz komórki audytu wewnętrznego, jak również corocznej oceny stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank;
 - 22) zastrzeżonych w przepisach prawa i regulacjach nadzorczych do wyłącznej kompetencji rady nadzorczej banku.
3. Rada Nadzorcza rozpatruje wszelkie wnioski i sprawy wymagające uchwał Walnego Zgromadzenia.

§ 15

1. Rada Nadzorcza może ustanawiać stałe lub doraźne komitety dla wykonywania określonych czynności. Powoływanie komitetów o charakterze wyspecjalizowanym lub monitorującym, w szczególności w zakresie ładu korporacyjnego oraz zrównoważonego rozwoju, może być także przez Radę Nadzorczą rekomendowane Zarządowi.

2. Stałym komitetem Rady Nadzorczej jest Komitet Audytu.
3. Komitet Audytu działa na podstawie regulaminu uchwalonego przez Komitet Audytu i zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą.
4. Rada Nadzorcza może powołać spośród swoich członków zespoły, które przygotowują określone sprawy do rozpatrzenia na posiedzenie Rady Nadzorczej, a także delegować jednego lub kilku członków Rady Nadzorczej do samodzielnego pełnienia nadzoru w zakresie określonym przez Radę Nadzorczą.
5. Rada Nadzorcza w związku z wykonywaniem swoich obowiązków, może korzystać z usług podmiotów trzecich (biegłych, ekspertów, firm audytorskich, konsultingowych lub prawniczych). Umowę z ww. podmiotami zawiera Zarząd.

ZARZĄD BANKU

§ 16

1. Zarząd Banku składa się z co najmniej 3 (trzech) osób, w tym z Prezesa i członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, których powołanie wymaga zgody Komisji Nadzoru Finansowego. W skład Zarządu mogą być powoływani także Wiceprezes lub Wiceprezesi.
2. Członków Zarządu powołuje się na okres wspólnej trzyletniej kadencji, z zastrzeżeniem, że mandaty członków Zarządu wygasają z odbyciem Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członków Zarządu.
3. Mandat członka Zarządu wygasa również wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania go ze składu Zarządu.
4. Zarząd działa zgodnie z regulaminem Zarządu uchwalanym przez Zarząd oraz zatwierdzanym przez Radę Nadzorczą.

§ 17

1. Zarząd reprezentuje Bank na zewnątrz oraz kieruje całokształtem działalności Banku.
2. Do kompetencji Zarządu należą również wszystkie sprawy niezastrzeżone dla innych organów Banku.
3. Prezes Zarządu (a w jego zastępstwie Wiceprezes Zarządu lub inny wyznaczony członek Zarządu):
 - a. kieruje pracami Zarządu Banku;
 - b. zwołuje posiedzenia Zarządu i przewodniczy obradom,
 - c. prezentuje stanowisko Zarządu wobec organów Banku oraz w stosunkach zewnętrznych.

4. Prezesowi Zarządu podlegają w szczególności sprawy z zakresu nadzoru nad:
 - a. komórką audytu wewnętrznego;
 - b. innymi jednostkami organizacyjnymi Banku będącymi w obszarze kompetencji Prezesa określonymi w uchwale Zarządu w sprawie wewnętrznego podziału kompetencji między członków Zarządu.
5. Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, powoływany za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego, odpowiada za nadzór nad jednostkami organizacyjnymi Banku realizującymi zadania w zakresie zarządzania ryzykiem, w szczególności w zakresie decyzji kredytowych, zarządzania zabezpieczeniami, jak również monitoringu oraz windykacji.
6. Uchwały Zarządu zapadają bezwzględną większością głosów członków Zarządu obecnych na posiedzeniu. W razie równości głosów, decyduje głos Prezesa Zarządu. Uchwały mogą być podjęte, o ile w posiedzeniu uczestniczy co najmniej połowa członków Zarządu.

§ 18

1. Do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Banku oraz do podpisywania dokumentów w imieniu Banku są upoważnieni:
 - 1) Prezes Zarządu działający samodzielnie,
 - 2) dwaj członkowie Zarządu działający łącznie,
 - 3) jeden członek Zarządu działający łącznie z prokurentem,
 - 4) każdy z członków Zarządu działający samodzielnie – w zakresie wniosków o zmianę wierzyciela hipotecznego oraz wniosków o ujawnienie informacji dotyczących wpisu wierzytelności zabezpieczonych hipoteką do rejestru zabezpieczenia hipotecznych listów zastawnych składanych w postępowaniach przez sądami wieczystoksięgowymi.
2. Zarząd decyduje o zaciągnięciu zobowiązań lub rozporządzeniu aktywami Banku, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Banku, co nie narusza postanowień ust. 3.
3. W określonych odrębnie przez Zarząd granicach, Zarząd Banku może upoważnić do podejmowania decyzji o zaciąganiu zobowiązań lub rozporządzaniu aktywami poszczególnych członków Zarządu, oznaczone osoby lub komitety bądź inne ciała kolegialne powołane w Banku. W przypadku komitetów i innych ciał kolegialnych Zarząd ustala w regulaminie ich funkcjonowania zakres upoważnienia, zasady i tryb podejmowania decyzji.

IV. ORGANIZACJA BANKU. SYSTEM ZARZĄDZANIA.

§ 19

Strukturę organizacyjną Banku tworzą jednostki organizacyjne Banku, których strukturę mogą stanowić komórki organizacyjne, w szczególności wydziały, zespoły, stanowiska pracy.

§ 20

1. Na podstawie zasadniczej struktury organizacyjnej zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą, Zarząd, w uchwalanym regulaminie organizacyjnym Banku, określa szczegółowy schemat organizacyjny Banku, a także cele, zakres działania, szczegółowe zadania oraz wewnętrzną strukturę jednostek organizacyjnych i zakres zadań kierujących tymi jednostkami. Decyzja o utworzeniu lub zniesieniu jednostki organizacyjnej podejmowana jest przez Zarząd w formie uchwały.
2. Zarząd może powoływać struktury organizacyjne, stosownie do przepisów regulaminu organizacyjnego Banku, w tym komitety i inne ciała kolegialne.

§ 21

1. W Banku funkcjonuje system zarządzania.
2. System zarządzania stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych zachodzących w Banku oraz do oceny prowadzonej działalności Banku.
3. System zarządzania obejmuje procedury anonimowego zgłaszania Prezesowi Zarządu, a w szczególnych przypadkach – Radzie Nadzorczej, naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.
4. W ramach procedur, o których mowa w ust. 3 powyżej, Bank zapewnia pracownikom, którzy zgłaszają naruszenia, ochronę co najmniej przed działaniami o charakterze represyjnym, dyskryminacją lub innymi rodzajami niesprawiedliwego traktowania.
5. W ramach systemu zarządzania w Banku funkcjonuje co najmniej:
 - a) system kontroli wewnętrznej,
 - b) system zarządzania ryzykiem.
6. Zarząd projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania.
7. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu.
8. Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem są identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku służące zapewnieniu

prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności.

9. Cele systemu kontroli wewnętrznej obejmują zapewnienie:

- a) skuteczności i efektywności działania Banku,
- b) wiarygodności i prawidłowości sprawozdawczości finansowej, procedur administracyjnych i księgowych oraz rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego,
- c) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem,
- d) zgodności działania Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i przyjętymi przez Bank standardami rynkowymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych.

10. Na system kontroli wewnętrznej składają się:

- a) funkcja kontroli mająca za zadanie zapewnienie właściwego funkcjonowania oraz przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem i obejmująca wszystkie jednostki organizacyjne Banku odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji,
- b) jednostka ds. zgodności mająca za zadanie, we współpracy z jednostkami organizacyjnymi Banku, identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi Banku, przyjętymi przez Bank standardami rynkowymi, oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych, a także przedstawianie raportów w tym zakresie,
- c) niezależna jednostka audytu wewnętrznego, mająca za zadanie regularne badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności, skuteczności i efektywności systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, z wyłączeniem komórki audytu wewnętrznego.

11. W Banku funkcjonują mechanizmy zapewniające niezależność komórki audytu wewnętrznego oraz komórki do spraw zgodności.

§ 22

1. Regulacje wewnętrzne Banku uchwalają lub wydają:

- a) organy Banku,
- b) poszczególni członkowie Zarządu,
- c) kierujący jednostkami organizacyjnymi.

2. Zakres i zasady wydawania regulacji wewnętrznych przez Zarząd Banku i osoby, o których mowa w ust. 1 pkt b) i c), określone są odrębnie w przepisach wewnątrzbankowych.

3. Regulacje wewnętrzne Banku obejmują w szczególności takie akty normatywne jak uchwały, zarządzenia, ogólne warunki, regulaminy, instrukcje i komunikaty.

V. KAPITAŁ ZAKŁADOWY I AKCJE BANKU

§ 23

Każda akcja Banku daje prawo do jednego głosu. Akcje założycielskie Banku nie będą uprzywilejowane ani ograniczone.

§ 24

1. Kapitał zakładowy Banku wynosi 57.000.000 zł (pięćdziesiąt siedem milionów złotych) i dzieli się na 57.000.000 (pięćdziesiąt siedem milionów)) równych i niepodzielnych akcji imiennych o wartości nominalnej 1 zł (jeden złoty) każda akcja, w tym:
 - 1) 40.000.000 (czterdzieści milionów) akcji serii A,
 - 2) 17.000.000 (siedemnaście milionów) akcji serii B.
2. Akcje założycielskie w liczbie 40.000.000 (czterdzieści milionów) oznaczają się jako akcje serii A, zaś akcje z kolejnych emisji odpowiednio następnymi literami alfabetu.

§ 25

1. Akcje mogą być umarżane poprzez obniżenie kapitału zakładowego (umorzenie dobrowolne), co wymaga zgody Komisji Nadzoru Finansowego.
2. Sposób i warunki umorzenia określa każdorazowo Walne Zgromadzenie w uchwale o umorzeniu akcji.
3. W zamian za akcje umarżane Bank może wydawać świadectwa użytkowe, na warunkach określonych przez Walne Zgromadzenie.

VI. FUNDUSZE BANKU, GOSPODARKA FINANSOWA I PODZIAŁ ZYSKU.

§ 26

1. Gospodarka finansowa Banku prowadzona jest w oparciu o roczne plany finansowe, przyjmowane przez Zarząd i zatwierdzane przez Radę Nadzorczą, zgodnie z przepisami obowiązującego prawa.
2. Szczegółowe zasady gospodarki finansowej Banku określa Zarząd Banku.

§ 27

1. Funduszami własnymi Banku są:

- a) wpłacony i zarejestrowany kapitał zakładowy,
 - b) kapitał zapasowy,
 - c) kapitały rezerwowe,
 - d) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
 - e) niepodzielony zysk z lat ubiegłych,
 - f) fundusze specjalne dopuszczalne prawem.
2. Kapitał zapasowy tworzy się z odpisów z zysku netto oraz nadwyżki ceny obejmowanych akcji nad ich wartością nominalną po pokryciu kosztów emisji akcji.
Na kapitał zapasowy przelewa się co najmniej 8% zysku za dany rok obrotowy, dopóki kapitał ten nie osiągnie co najmniej jednej trzeciej kapitału zakładowego. Do kapitału zapasowego wpływają również dopłaty, które uiszczają akcjonariusze w zamian za przyznanie szczególnych uprawnień ich dotychczasowym akcjom, o ile te dopłaty nie będą użyte na wyrównanie nadzwyczajnych odpisów lub strat.
 3. Kapitał zapasowy w części przekraczającej 1/3 wysokości kapitału zakładowego może być przeznaczony na podwyższenie kapitału zakładowego.
 4. W granicach określonych w ust. 3 kapitał zapasowy może być przeznaczony także na inne cele.
 5. O użyciu kapitału zapasowego oraz kapitału rezerwowego decyduje Walne Zgromadzenie, które określa również łączną kwotę, jaka z kapitału zapasowego oraz z kapitału rezerwowego - stosownie do postanowień ust. 4 i 8 - może być użyta. W braku odmiennych postanowień uchwały Walnego Zgromadzenia, szczegółowe zasady użycia kapitału zapasowego oraz rezerwowego ustala Rada Nadzorcza.
 6. Kapitał zapasowy, w wysokości jednej trzeciej kapitału zakładowego, może być użyty jedynie na pokrycie straty wykazanej w sprawozdaniu finansowym.
 7. Kapitały rezerwowe oraz fundusz ogólnego ryzyka tworzone są z odpisów z zysku netto.
 8. Kapitały rezerwowe mogą być przeznaczone na pokrycie strat wykazanych w rachunku wyników lub niepokrytej straty z lat ubiegłych, na wypłatę dywidendy, na nabycie akcji własnych w przypadkach, o których mowa w art. 362 § 1 pkt 1 i 2 Kodeksu spółek handlowych oraz na inne cele stosownie do uchwał Walnego Zgromadzenia.
 9. Fundusz ogólnego ryzyka przeznaczony jest na pokrycie niezidentyfikowanych ryzyk działalności bankowej.
 10. Walne Zgromadzenie może tworzyć i znosić fundusze specjalne dopuszczalne prawem.

§ 28

Zysk netto Banku przeznacza się na podstawie uchwały Walnego Zgromadzenia, która wskazuje wysokość odpisów na poszczególne cele, na:

- a) kapitał zapasowy,
- b) kapitał rezerwowy,
- c) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
- d) dywidendę na rzecz akcjonariuszy,
- e) inne fundusze specjalne,
- f) inne cele.

§ 29

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

§ 30

1. Bank prowadzi rachunkowość zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości, Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej oraz związanymi z nimi interpretacjami ogłoszonymi w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej, a w zakresie przez nie nieuregulowanym zgodnie z krajowymi standardami rachunkowości.
2. Politykę rachunkowości Banku określa Zarząd Banku.

§ 31

1. Roczne sprawozdanie finansowe oraz roczne sprawozdanie z działalności Banku powinny być sporządzone w ciągu trzech miesięcy po zakończeniu roku obrotowego i przedłożone przez Zarząd Banku Radzie Nadzorczej.
2. Rokiem obrotowym jest rok kalendarzowy, z zastrzeżeniem, że pierwszy rok obrotowy kończy się w dniu 31 grudnia 2020 roku.
3. Roczne sprawozdanie finansowe wraz z corocznym sprawozdaniem z działalności Banku, Zarząd Banku przedkłada Walnemu Zgromadzeniu.

VII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE.

§ 32

Obowiązkowe ogłoszenia Banku dokonywane będą, w zakresie określonym prawem, w Monitorze Sądowym i Gospodarczym. Jeżeli prawo wymaga ponadto ogłoszenia w piśmie, zamieszczane ono będzie w dzienniku Rzeczpospolita.

§ 33

We wszystkich sprawach nieprzewidzianych w Statucie mają zastosowanie przepisy obowiązującego prawa.