

## Wykaz zmian w Statucie Banku

### 1. § 6 ust. 1 pkt 5

dotychczasowe brzmienie:

„emitowanie bankowych papierów wartościowych, w szczególności papierów strukturyzowanych”

nowe brzmienie:

*„emitowanie bankowych papierów wartościowych,”*

### 2. § 6 ust. 1 pkt 8 o brzmieniu:

„prowadzenie kasy mieszkaniowej”

zostaje skreślony,

### 3. Następnie w § 6 ust. 1 dokonuje się następujących zmian:

- dotychczasowy pkt. 9 otrzymuje numer 8;
- dotychczasowy pkt. 10 otrzymuje numer 9;
- dotychczasowy pkt. 11 otrzymuje numer 10;
- dotychczasowy pkt. 12 otrzymuje numer 11;
- dotychczasowy pkt. 13 otrzymuje numer 12;
- dotychczasowy pkt. 14 otrzymuje numer 13;
- dotychczasowy pkt. 15 otrzymuje numer 14;
- dotychczasowy pkt. 16 otrzymuje numer 15.

### 4. W § 6 ust. 1 dotychczasowy pkt 17 otrzymuje numer 16, a jego treść ulega zmianie

dotychczasowe brzmienie:

„wykonywanie czynności zleconych związanych z emisją papierów wartościowych, w szczególności czynności związanych z ich wykupem lub gwarantowaniem ich wykupu”

nowe brzmienie:

*„wykonywanie czynności zleconych związanych z emisją papierów wartościowych,”*

### 5. W § 6 ust. 1 dotychczasowy pkt 18 otrzymuje numer 17;

### 6. § 6 ust. 2

dotychczasowe brzmienie:

„Przedmiot działalności Banku obejmuje również wykonywanie następujących czynności:”

nowe brzmienie:

*„Bank jest uprawniony do wykonywania również następujących czynności:”*

7.     § 6 ust. 2 pkt 1

dotychczasowe brzmienie:

„zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych, w tym emitowanie obligacji zamiennych na akcje oraz euroobligacji,”

nowe brzmienie:

*„zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych,”*

8.     § 6 ust. 2 pkt 2

dotychczasowe brzmienie:

„dokonywanie obrotu papierami wartościowymi na rachunek własny lub osób trzecich, w szczególności prowadzenie rachunków papierów wartościowych i rejestrów oraz rozliczeń papierów wartościowych,”

nowe brzmienie:

*„dokonywanie obrotu instrumentami finansowymi, w szczególności prowadzenie rachunków, rejestrów a także rozliczeń instrumentów finansowych,”*

9.     w § 6 ust. 2 dodaje się nowy pkt 3, który otrzymuje następujące brzmienie:

*„prowadzenie działalności maklerskiej,”*

10.    w § 6 ust. 2 dodaje się nowy pkt 4, który otrzymuje następujące brzmienie:

*„prowadzenie rachunków bankowych papierów wartościowych”*

11.    W § 6 ust. 2 dotychczasowy pkt 3 otrzymuje numer 5.

12.    W § 6 ust. 2 dotychczasowy pkt 4 otrzymuje numer 6.

13.    W par. 6 ust. 2 dotychczasowy pkt 5 otrzymuje numer 7, a jego treść ulega zmianie

dotychczasowe brzmienie:

„świadczenie usług finansowo- rozliczeniowych i konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,”

nowe brzmienie:

*"świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,"*

14. W § 6 ust. 2 zostaje dodany nowy pkt 8, który otrzymuje następujące brzmienie:

*"prowadzenie działalności powierniczej,"*

15. W § 6 ust. 2 dotychczasowy pkt 6 otrzymuje numer 9, a jego treść ulega zmianie dotychczasowe brzmienie:

*„świadczenie usług transportu wartości pieniężnych wraz z ich ochroną,”*

nowe brzmienie:

*"świadczenie innych usług finansowych, takich jak:*

*(a) usługi w zakresie działalności pomocniczej umożliwiające prawidłowe administrowanie przez ubezpieczyciela umowami zawartymi w trybie art. 808 k.c.,*

*(b) usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego,*

*(c) usługi pośrednictwa rozliczeń pieniężnych na rzecz banków, instytucji finansowych, agentów rozliczeniowych oraz na rzecz domów maklerskich, podmiotów świadczących usługi leasingowe, towarzystw funduszy inwestycyjnych, funduszy inwestycyjnych*

*(d) usługi transportu wartości pieniężnych wraz z ich ochroną,*

*(e) usługi leasingowe, faktoringowe, forfaitingowe oraz usługi pośrednictwa przy zawieraniu tych umów,*

*(f) usługi finansowe związane z emitowanymi za granicą papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi oraz ich przechowywaniem w tym prowadzenie ewidencji instrumentów finansowych rejestrowanych przez zagraniczne instytucje finansowe, zagraniczne instytucje kredytowe i depozytowo-rozliczeniowe,"*

16. W § 6 ust. 2 dotychczasowy pkt 12 zostaje złączony z pkt 11.

17. W § 6 ust. 2 dotychczasowy pkt 13 o brzmieniu:

*„administrowanie funduszami na zlecenie,”*

zostaje skreślony.

18. W § 6 ust. 2 dotychczasowy pkt 14 o brzmieniu:

*„świadczenie usług związanych z obrotem emitowanymi za granicą instrumentami finansowymi i papierami wartościowymi i ich przechowywaniem,”*

zostaje skreślony.

19. W § 6 ust. 2 dotychczasowy pkt 15 o brzmieniu:

„wykonywanie czynności związanych z emisją oraz obsługą instrumentów finansowych nie stanowiących papierów wartościowych,”

zostaje skreślony.

20. W § 6 ust. 2 dotychczasowy pkt 16 otrzymuje numer 12.

21. W § 6 ust. 2 dotychczasowy pkt 17 o brzmieniu:

„zawieranie i wykonywanie umów z przedsiębiorcami, w tym zagranicznymi, o akwizycję wpłat na rachunki bankowe,”

zostaje skreślony.

22. W § 6 ust. 2 dotychczasowy pkt 18 otrzymuje numer 13.

23. W § 6 ust. 2 dotychczasowy pkt 19 otrzymuje numer 14, a jego treść ulega zmianie

dotychczasowe brzmienie:

„wykonywanie na zlecenie innych banków czynności należących do zakresu ich działalności, w tym prowadzenie działalności windykacyjnej,”

nowe brzmienie:

*„wykonywanie czynności zleconych przez inne banki w zakresie należącym do przedmiotu działania tych banków,”*

24. W § 6 ust. 2 dotychczasowy pkt 20 o brzmieniu:

„świadczenie usług w zakresie bankowości inwestycyjnej w kraju i za granicą,”

zostaje skreślony.

25. W § 6 ust. 2 dotychczasowy pkt 22 o brzmieniu:

„świadczenie, na rzecz klientów Banku, usług w zakresie tworzenia i eksploatacji oprogramowania, infrastruktury informatycznej i przetwarzania danych w ramach obsługi czynności bankowych”

zostaje skreślony.

26. W § 6 ust. 2 zostaje dodany nowy pkt 15, który otrzymuje następujące brzmienie:

*„przyjmowanie zlecenia zbywania i odkupywania jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych oraz prowadzenia*

*zapisów na jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych,"*

27. W § 6 ust. 2 zostaje dodany nowy pkt 16, który otrzymuje następujące brzmienie:

*"świadczenie usług agenta rozliczeniowego w rozumieniu ustawy o elektronicznych instrumentach płatniczych,"*

28. W § 6 ust. 2 zostaje dodany nowy pkt 17, który otrzymuje następujące brzmienie:

*"prowadzenie imiennych rachunków oszczędnościowo-kredytowych i udzielanie kredytów kontraktowych w ramach działalności kasy mieszkaniowej."*

29. § 6 ust. 3

dotychczasowe brzmienie:

*„Bank może również obejmować lub nabywać akcje i prawa z akcji oraz udziały, a także nabywać jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych."*

nowe brzmienie:

*"Bank może również obejmować lub nabywać akcje i prawa z akcji oraz udziały innej osoby prawnej, a także nabywać jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych."*

30. § 20 pkt 3

dotychczasowe brzmienie:

*„tworzenie i znoszenie funduszy specjalnych, nie dotyczy to funduszy, których obowiązek tworzenia wynika z ustawy,"*

nowe brzmienie:

*„tworzenia i znoszenia funduszy specjalnych; nie dotyczy to funduszy, których obowiązek tworzenia wynika z ustawy,"*

31. § 20 pkt 4

dotychczasowe brzmienie:

*„innych przewidzianych przepisami prawa, statutu albo wnoszonych przez Radę Nadzorczą, Zarząd lub akcjonariuszy."*

nowe brzmienie:

*„innych przewidzianych przepisami prawa, Statutu albo wnoszonych przez Radę Nadzorczą, Zarząd lub akcjonariuszy."*

32. § 21 ust. 2

dotychczasowe brzmienie:

*„Co najmniej połowa członków Rady Nadzorczej, w tym jej Przewodniczący powinna posiadać obywatelstwo polskie.”*

nowe brzmienie:

*„Co najmniej połowa członków Rady Nadzorczej, w tym jej Przewodniczący, powinna posiadać dobrą znajomość rynku bankowego w Polsce, tzn. powinna stale zamieszkiwać w Polsce, posługiwać się językiem polskim oraz mieć stosowne doświadczenie w zakresie polskiego rynku, które może być wykorzystane podczas nadzorowania działalności Banku.”*

33. § 21 ust. 3

dotychczasowe brzmienie:

*„Co najmniej 30% członków Rady Nadzorczej powinni stanowić członkowie niezależni. Niezależni członkowie Rady powinni być wolni od jakichkolwiek powiązań z Bankiem i akcjonariuszami lub pracownikami, które to powiązania mogłyby istotnie wpłynąć na zdolność niezależnego członka do podejmowania bezstronnych decyzji. Niezależny członek Rady nie powinien w szczególności:*

- 1) pełnić funkcji zarządczych w spółkach Grupy HVB,*
- 2) być powiązany z osobami zarządzającymi i nadzorującymi Bank,*
- 3) otrzymywać żadnego wynagrodzenia, poza wynagrodzeniem pobieranym za pełnienie funkcji w Radzie Nadzorczej, ani premii, ani opcji od Banku oraz podmiotów wchodzących w skład Grupy HVB, jak również od pozostałych akcjonariuszy Banku,*
- 4) nie działać w imieniu części akcjonariuszy lecz jako reprezentant wszystkich akcjonariuszy.”*

nowe brzmienie:

*„Co najmniej 30% członków Rady Nadzorczej powinni stanowić członkowie niezależni.”*

34. W § 21 dodaje się nowy ust. 4, który otrzymuje następujące brzmienie:

*„Niezależni członkowie Rady powinni być wolni od jakichkolwiek powiązań z Bankiem i akcjonariuszami lub pracownikami, które to powiązania mogłyby istotnie wpłynąć na zdolność niezależnego członka do podejmowania bezstronnych decyzji.”*

35. W § 21 dodaje się nowy ust. 5, który otrzymuje następujące brzmienie:

*„Rada Nadzorcza przynajmniej raz w roku dokonuje oceny swoich członków pod kątem niezależności.”*

36. W związku z dodaniem w par. 21 Statutu BPH nowych ust. 4 i 5 dotychczasowy ust. 4 otrzymuje numer 6, a jego treść ulega zmianie

dotychczasowe brzmienie:

*„Jeżeli liczba członków Rady spadnie poniżej pięciu, Zarząd Banku obowiązany jest zwołać niezwłocznie Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy, celem uzupełnienia składu Rady Nadzorczej.”*

nowe brzmienie:

*„Jeżeli liczba członków Rady spadnie poniżej pięciu, Zarząd Banku obowiązany jest zwołać niezwłocznie Walne Zgromadzenie, celem uzupełnienia składu Rady Nadzorczej.”*

37. § 22 ust. 3

dotychczasowe brzmienie:

*„Mandaty członków rady nadzorczej wygasają wskutek śmierci, rezygnacji lub odwołania.”*

nowe brzmienie:

*„Mandaty członków Rady Nadzorczej wygasają wskutek śmierci, rezygnacji lub odwołania.”*

38. § 26 ust. 2

dotychczasowe brzmienie:

*„W uzasadnionych przypadkach uchwały Rady Nadzorczej mogą być podjęte w trybie obiegowym (pisemnym) albo przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. Zasady podejmowania uchwał w trybie obiegowym (pisemnym) oraz przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość określa Regulamin Rady Nadzorczej.”*

nowe brzmienie:

*„W uzasadnionych przypadkach uchwały Rady Nadzorczej mogą być podjęte w trybie obiegowym (pisemnym) albo przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, gdy wszyscy członkowie Rady zostali powiadomieni o treści projektu uchwały. Zasady podejmowania uchwał w trybie obiegowym (pisemnym) oraz przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość określa Regulamin Rady Nadzorczej.”*

39. W § 27 ust. 2 dodaje się nowy pkt 9, który otrzymuje następujące brzmienie:

*„sprawowanie nadzoru nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowanego ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku oraz ocena czy działania Zarządu dotyczące kontroli wewnętrznej nad działalnością Banku są skuteczne i zgodne z przyjętą polityką,”*

40. W § 27 ust. 2 dodaje się nowy punkt 10, który otrzymuje następujące brzmienie:

*„nadzór nad systemami zarządzania ryzykiem i kapitałem oraz systemem kontroli wewnętrznej, w tym dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności tych systemów.”*

41. § 27 ust. 3 pkt 4

dotychczasowe brzmienie:

*„przejmowania, rozporządzania lub obciążenia nieruchomości jeśli wartość poszczególnej nieruchomości podlegającej przejęciu lub rozporządzeniu lub całkowita wartość jej obciążenia przekracza jedną dziesiątą kapitału zakładowego. Zgoda nie jest wymagana gdy przejęcie i rozporządzenie następuje w celu zaspokojenia roszczeń Banku,”*

nowe brzmienie:

*„przejmowania, rozporządzania lub obciążenia nieruchomości, jeśli wartość poszczególnej nieruchomości podlegającej przejęciu lub rozporządzeniu lub całkowita wartość jej obciążenia przekracza jedną dwudziestą kapitału zakładowego. Zgoda nie jest wymagana, gdy przejęcie i rozporządzenie następuje w celu zaspokojenia roszczeń Banku,”*

42. § 27 ust. 3 pkt 7

dotychczasowe brzmienie:

*„inwestycji własnych jeżeli wydatki w ramach poszczególnej inwestycji przekraczają jedną dziesiątą kapitału zakładowego,”*

nowe brzmienie:

*„inwestycji własnych, jeżeli wydatki w ramach poszczególnej inwestycji przekraczają jedną dwudziestą kapitału zakładowego.”*

43. § 27 ust. 3 pkt 8

dotychczasowe brzmienie:

*„zaciągnięcia zobowiązania oraz rozporządzenia aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych, z zastrzeżeniem postanowień punktów 2, 4 i 7.”*

nowe brzmienie:

*„zaciągnięcia zobowiązania oraz rozporządzenia aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych, z zastrzeżeniem postanowień pkt 2, 4 i 7,”*

44. W § 27 ust. 3 dodaje się nowy punkt 9, który otrzymuje następujące brzmienie:

*„zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym ogólnego poziomu ryzyka Banku, z zapewnieniem niezależności funkcji identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika to ryzyko,”*

45. W § 27 ust. 3 dodaje się nowy punkt 10, który otrzymuje następujące brzmienie:

*„zawarcie przez Bank istotnej umowy z podmiotem powiązanym. Powyższemu obowiązкови nie podlegają transakcje typowe, zawierane na warunkach rynkowych w ramach prowadzonej działalności operacyjnej przez Bank z podmiotem zależnym, w którym Bank posiada większościowy udział kapitałowy.”*

46. W § 27 dodaje się nowy ust. 5, który otrzymuje następujące brzmienie:

*„Rada Nadzorcza powinna:*

- 1) raz w roku sporządzać i przedstawiać Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu zwięzłą ocenę sytuacji Banku, z uwzględnieniem oceny systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla Banku,*
- 2) raz w roku dokonać i przedstawiać Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu ocenę swojej pracy.”*

47. § 28

dotychczasowe brzmienie:

*„Rada Nadzorcza uchwała zasady i tryb spisywania w ciężar odpisów aktualizujących wierzytelności przysługujących Bankowi oraz udzielanie ulg w ich spłacie.”*

nowe brzmienie:

*„Rada Nadzorcza uchwała zasady i tryb spisywania w ciężar odpisów aktualizujących wierzytelności przysługujących Bankowi oraz udzielania ulg w ich spłacie.”*

48. § 30

dotychczasowe brzmienie:

- „1. Zarząd Banku składa się z trzech do ośmiu członków powoływanych na wspólną trwającą trzy lata kadencję, w tym Prezesa, Wiceprezesów i członków Zarządu.*
- 2. Co najmniej połowa członków Zarządu, w tym Prezes Zarządu, powinna posiadać obywatelstwo polskie.”*

nowe brzmienie:

- „1. Zarząd Banku składa się z trzech do dziesięciu członków powoływanych na wspólną trwającą trzy lata kadencję, w tym Prezesa, Wiceprezesów i członków Zarządu.*
- 2. Co najmniej połowa członków Zarządu, w tym Prezes Zarządu, powinna posiadać dobrą znajomość rynku bankowego w Polsce, tzn. powinna stale zamieszkiwać w Polsce,*

*posługiwać się językiem polskim oraz mieć stosowne doświadczenie w zakresie polskiego rynku, które może być wykorzystane podczas zarządzania działalnością Banku."*

49.     § 32 ust. 2

dotychczasowe brzmienie:

*„Prezes Zarządu jest osobą wyznaczoną do dokonywania czynności w sprawach z zakresu prawa pracy w rozumieniu art. 3<sup>1</sup> § 1 Kodeksu pracy, z zastrzeżeniem § 36 ust.5 pkt.1, 2 i 3."*

nowe brzmienie:

*„Prezes Zarządu jest osobą wyznaczoną do dokonywania czynności w sprawach z zakresu prawa pracy w rozumieniu art. 3<sup>1</sup> § 1 Kodeksu pracy, z zastrzeżeniem § 39 ust. 6 pkt 1, 2 i 3."*

50.     § 32 ust. 3

dotychczasowe brzmienie:

*„Członek Zarządu, na którego powołanie wyraziła zgodę Komisja Nadzoru Bankowego zapewnia pełną realizację celów Banku wynikających z planów strategicznych, rocznych planów finansowych oraz ustaleń organów Banku w zakresie bankowości korporacyjnej i finansowania nieruchomości."*

nowe brzmienie:

*„Członek Zarządu, na którego powołanie wyraziła zgodę Komisja Nadzoru Finansowego, zapewnia pełną realizację celów Banku wynikających z planów strategicznych, rocznych planów finansowych oraz ustaleń organów Banku w zakresie bankowości korporacyjnej i finansowania nieruchomości. Za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego powołuje się również członka Zarządu odpowiedzialnego za zarządzanie ryzykiem kredytowym."*

51.     § 33

dotychczasowe brzmienie:

*„1. Zarząd działa na podstawie Regulaminu uchwalonego przez Radę Nadzorczą. Regulamin określa szczegółowe kompetencje Prezesa Zarządu oraz szczegółowy tryb podejmowania przez Zarząd uchwał w trybie obiegowym.*

*2. Zarząd podejmuje decyzje w formie uchwał. Zarząd może wydawać opinie i zalecenia.*

*3.Regulacje wewnętrzne Banku (regulaminy, instrukcje) przyjmowane są przez Zarząd w formie uchwał."*

nowe brzmienie:

„1. Zarząd działa na podstawie Regulaminu uchwalonego przez Radę Nadzorczą. Regulamin określa szczegółowe kompetencje Prezesa Zarządu oraz szczegółowy tryb podejmowania przez Zarząd uchwał w trybie obiegowym.  
2. Zarząd podejmuje decyzje w formie uchwał. Zarząd może wydawać opinie i zalecenia.”

52.    § 34 ust. 1

dotychczasowe brzmienie:

„Zarząd zarządza Bankiem i reprezentuje go. Wszelkie sprawy nie zastrzeżone, na mocy przepisów prawa lub statutu, do kompetencji innych władz Banku, należą do zakresu działania Zarządu.”

nowe brzmienie:

*„Zarząd zarządza Bankiem i reprezentuje go. Wszelkie sprawy niezastrzeżone na mocy przepisów prawa lub Statutu do kompetencji innych władz Banku, należą do zakresu działania Zarządu.”*

53.    W § 34 dodaje się nowy ust. 3, który otrzymuje następujące brzmienie:

*„Zarząd odpowiada za przyjęcie strategii oraz zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem oraz przejrzystość działań Banku, która umożliwia ocenę skuteczności działania w zakresie zarządzania Bankiem i monitorowania stanu bezpieczeństwa działalności Banku jak też ocenę jego sytuacji finansowej.”*

54.    W § 34 dotychczasowemu ust. 3 nadaje się numer 4.

55.    Po § 35 dodaje się nowy dział VIII zatytułowany:

„TRYB WYDAWANIA REGULACJI WEWNĘTRZNYCH”

56.    § 36

dotychczasowe brzmienie:

„1. W Banku działa system kontroli wewnętrznej, którego celem jest wspomaganie procesów decyzyjnych zapewniających:

- 1) skuteczność i wydajność działania Banku,
- 2) wiarygodność sprawozdawczości finansowej,
- 3) zgodność działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.

2. Na system kontroli wewnętrznej składają się dwa niezależne elementy:

- 1) kontrola funkcjonalna - sprawowana jest przez każdego pracownika w zakresie jakości i poprawności wykonywanych przez niego czynności oraz dodatkowo sprawowana przez jego bezpośredniego przełożonego,
- 2) kontrola instytucjonalna - sprawowana przez departament audytu wewnętrznego.

3. Departament audytu wewnętrznego podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu.
4. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.
5. Do kompetencji Rady Nadzorczej należy zatwierdzanie na wniosek Prezesa Zarządu:
  - 1) decyzji o zatrudnieniu lub zwolnieniu dyrektora departamentu audytu wewnętrznego,
  - 2) poziomu zatrudnienia w departamencie audytu wewnętrznego,
  - 3) poziomu wynagrodzeń wszystkich pracowników departamentu audytu wewnętrznego, jak również poziomu wynagrodzenia dyrektora departamentu audytu wewnętrznego wraz z jego premią,
  - 4) strategicznych (trzyletnich) i operacyjnych (rocznych) planów audytu wewnętrznego oraz istotnych poprawek do tych planów,
  - 5) programów szkoleniowych departamentu audytu wewnętrznego, ustalanych zgodnie z budżetem szkoleń Banku,
  - 6) polityki, strategii i procedur audytu wewnętrznego, opracowanych zgodnie ze standardami audytu wewnętrznego grupy.
6. Szczegółowy cel, zakres i zasady funkcjonowania systemu kontroli funkcjonalnej i instytucjonalnej określa Instrukcja wprowadzona w drodze uchwały Zarządu i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą."

nowe brzmienie:

*„1. Regulacje wewnętrzne Banku wydawane są przez:*

- (a) Walne Zgromadzenie w formie uchwały – w sprawach wymagających decyzji Walnego Zgromadzenia,*
- (b) Radę Nadzorczą w formie uchwały – w sprawach wymagających decyzji Rady Nadzorczej,*
- (c) Zarząd w formie uchwały – w sprawach wymagających kolegialnego działania Zarządu,*
- (d) Prezesa Zarządu w formie zarządzeń – w sprawach organizacyjnych i porządkowych,*
- (e) Członków Zarządu Banku w formie pism okólnych – w celu wykonania uchwał Zarządu Banku lub zarządzeń Prezesa Zarządu Banku – na podstawie zawartej w nich delegacji oraz zawierających dyspozycje, wyjaśnienia i informacje, a także określenie sposobu realizacji przepisów wewnętrznych w zarządzanym pionie,*
- (f) Dyrektorów jednostek organizacyjnych Banku w formie instrukcji i zarządzeń regulujących wewnętrzną działalność jednostek organizacyjnych – w ramach posiadanych kompetencji oraz w celu realizacji przepisów wewnętrznych, a w przypadku Dyrektora Biura Maklerskiego – również dotyczących zadań realizowanych przez Biuro Maklerskie.*

*2. Szczegółowe zasady wydawania regulacji wewnętrznych Banku określone są w uchwale Zarządu Banku."*

57. W związku z dodaniem do Statutu BPH nowego działu, dotychczasowemu działowi VIII nadaje się numer IX.

58. Dodaje się nowy § 37, który otrzymuje następujące brzmienie:

- „1. Bank posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka.
2. Bank posiada system zarządzania dostosowany do skali i złożoności jego działania.
3. W ramach systemu zarządzania w szczególności wyróżnia się:
  - 1) system zarządzania ryzykiem i kapitałem,
  - 2) system kontroli wewnętrznej.
4. Zarząd Banku sprawuje kontrolę nad procesem zarządzania ryzykiem w Banku oraz zapewnia efektywność i skuteczność tego procesu.
5. Szczegółowe zasady przyjętego systemu zarządzania ryzykiem i kapitałem określa Strategia zarządzania ryzykiem i kapitałem przyjęta Uchwałą Zarządu i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą.”

59. Dodaje się nowy § 38 Statutu BPH, który otrzymuje następujące brzmienie:

- „1. Celem systemu zarządzania ryzykiem i kapitałem jest odpowiednie zarządzanie wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka w działalności Banku i utrzymywanie wartości i struktury kapitału w zależności od skali i profilu prowadzonej przez Bank działalności. System ten wspiera realizację strategii i planów finansowych Banku.
2. System zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje zarządzanie ryzykiem braku zgodności.”

60. Dodaje się nowy § 39 Statutu BPH, który otrzymuje następujące brzmienie:

- „1. System kontroli wewnętrznej umożliwia sprawowanie wewnętrznego nadzoru nad działalnością Banku. Jego celem jest wspomaganie zarządzania Bankiem, usprawnienie realizacji jego zadań oraz zapewnienie bezpieczeństwa i stabilności funkcjonowania Banku
2. System kontroli wewnętrznej Banku wspomaga procesy decyzyjne, poprzez dostarczenie informacji o:
  - 1) skuteczności i wydajności działania Banku,
  - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
  - 3) zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.
3. Zarząd Banku zapewnia prawidłowe działanie systemu kontroli wewnętrznej dostosowanego do wielkości i profilu ryzyka wiążącego się z działalnością Banku.
4. Na system kontroli wewnętrznej składają się dwa niezależne elementy:
  - 1) kontrola funkcjonalna - sprawowana jest przez każdego pracownika w zakresie jakości i poprawności wykonywanych przez niego czynności oraz dodatkowo sprawowana przez jego bezpośredniego przełożonego lub wyspecjalizowane jednostki kontrolne Banku,
  - 2) kontrola instytucjonalna - sprawowana przez departament audytu wewnętrznego.
5. Departament audytu wewnętrznego podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu.
6. Na wniosek Prezesa Zarządu Rada Nadzorcza zatwierdza:
  - 1) decyzję o zatrudnieniu lub zwolnieniu dyrektora departamentu audytu wewnętrznego,
  - 2) poziom zatrudnienia w departamencie audytu wewnętrznego,

- 3) wysokość budżetu przeznaczonego na wynagrodzenia pracowników departamentu audytu wewnętrznego, jak również poziom wynagrodzenia dyrektora departamentu audytu wewnętrznego wraz z jego premią,
  - 4) strategiczne (trzyletnie) i operacyjne (roczne) plany audytu wewnętrznego oraz istotne poprawki do tych planów,
  - 5) wysokość budżetu przeznaczonego na realizację szkoleń dla pracowników departamentu audytu wewnętrznego,
  - 6) politykę, strategię i procedury audytu wewnętrznego, opracowane zgodnie ze standardami audytu wewnętrznego grupy.
7. Szczegółowy cel, zakres i zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej określa uchwała Zarządu zatwierdzona przez Radę Nadzorczą."

61. Dotychczasowy § 37 Statutu otrzymuje numer 40.
62. W zwięzku z dodaniem do Statutu BPH nowego działu, dotychczasowemu działowi IX nadaje się numer X.
63. Dotychczasowy § 38 otrzymuje numer 41, którego treść ulega zmianie dotychczasowe brzmienie:

„1. Fundusze własne Banku obejmują :

- 1) fundusze podstawowe,
- 2) fundusze uzupełniające w kwocie nie przewyższającej funduszy podstawowych,
- 3) pozycje pomniejszające fundusze własne, określone w ustawie - Prawo bankowe oraz przepisach szczególnych wydanych na jej podstawie.

2. Fundusze podstawowe obejmują :

- 1) fundusze zasadnicze, które stanowią :
  - a) kapitał zakładowy,
  - b) kapitał zapasowy,
  - c) kapitał rezerwowy, w tym fundusz na działalność maklerską,
- 2) pozycje dodatkowe funduszy podstawowych, które stanowią :
  - a) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
  - b) nie podzielony zysk z lat ubiegłych,
  - c) zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego, obliczone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszone o wszelkie przewidywane obciążenia i dywidendy, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłych rewidentów,
- 3) pozycje pomniejszające fundusze podstawowe, określone w ustawie – Prawo bankowe oraz przepisach szczególnych wydanych na jej podstawie.

3. Fundusze uzupełniające tworzone są na zasadach i w trybie określonym w ustawie - Prawo bankowe oraz przepisach szczególnych wydanych na jej podstawie – obejmują :

- a) fundusz aktualizacji wyceny,
- b) zobowiązania podporządkowane tworzone po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Bankowego.

4. Bank może tworzyć fundusze specjalne."

nowe brzmienie:

- „1. Fundusze własne Banku obejmują
    - 1) fundusze podstawowe,
    - 2) fundusze uzupełniające w kwocie nie przewyższającej funduszy podstawowych.
  2. Fundusze podstawowe Banku obejmują:
    - 1) fundusze zasadnicze, które stanowią:
      - a) kapitał zakładowy,
      - b) kapitał zapasowy,
      - c) kapitał rezerwowy, w tym fundusz na działalność maklerską,
    - 2) pozycje dodatkowe funduszy podstawowych, które stanowią:
      - a) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
      - b) nie podzielony zysk z lat ubiegłych
      - c) zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego, obliczone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszone o wszelkie przewidywane obciążenia i dywidendy, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłych rewidentów,
      - d) inne pozycje bilansu Banku, określone przez Komisję Nadzoru Finansowego
    - 3) pozycje pomniejszające fundusze podstawowe, określone w ustawie – Prawo bankowe.
  3. Fundusze uzupełniające tworzone są na zasadach i w trybie określonym w ustawie Prawo bankowe.
  4. Bank może tworzyć fundusze specjalne”.
- 
64. Dotychczasowy § 39 Statutu BPH otrzymuje numer 42.
  65. Dotychczasowy § 40 Statutu BPH otrzymuje numer 43.
  66. Dotychczasowy § 41 Statutu BPH otrzymuje numer 44.
  67. Dotychczasowy § 42 Statutu BPH otrzymuje numer 45.
  68. W zwięzku z dodaniem do Statutu BPH nowego działu, dotychczasowemu działowi X nadaje się numer XI.
  69. Dotychczasowy § 43 Statutu BPH otrzymuje numer 46.
  70. Dotychczasowy § 44 Statutu BPH otrzymuje numer 47.
  71. Dotychczasowy § 45 Statutu BPH otrzymuje numer 48.
  72. Dotychczasowy § 46 Statutu BPH otrzymuje numer 49.
  73. W zwięzku z dodaniem do Statutu BPH nowego działu, dotychczasowemu działowi XI nadaje się numer XII.

74. Dotychczasowy § 47 Statutu BPH otrzymuje numer 50.