

§ 5. 1. Podmioty uprawnione prowadzące specjalizację, o których mowa w § 4, powołują komisje egzaminacyjne do spraw specjalizacji z zakresu organizacji pomocy społecznej, zwane dalej „komisjami”. W skład komisji wchodzi specjalista z dziedziny pomocy społecznej i praktycy pracy socjalnej.

2. Do zadań komisji należy podejmowanie decyzji o dopuszczeniu kandydata do egzaminu końcowego oraz przeprowadzanie egzaminów końcowych.

§ 6. 1. Dla uzyskania specjalizacji jest wymagane:

- 1) napisanie pracy dyplomowej na wybrany temat i przyjęcie jej przez kierownika specjalizacji,
- 2) zaliczenie minimum programowego określonego dla tej specjalizacji,
- 3) złożenie z wynikiem pozytywnym egzaminu końcowego przed komisją, o której mowa w § 5 ust. 1.

2. Uzyskanie specjalizacji podmiot uprawniony potwierdza dyplomem, który powinien w szczególności zawierać:

- 1) imię, nazwisko oraz datę i miejsce urodzenia uczestnika specjalizacji,
- 2) wykaz bloków tematycznych oraz liczbę godzin ich realizacji,
- 3) numer i datę decyzji komisji o uzyskaniu specjalizacji,
- 4) numer rejestru, o którym mowa w § 7 pkt 4,

5) podpisy przewodniczącego i członków komisji,

6) pieczęć urzędową podmiotu wydającego dyplom.

§ 7. Podmioty uprawnione prowadzące specjalizację obowiązane są posiadać dokumentację związaną z prowadzeniem specjalizacji, w tym:

- 1) program nauczania,
- 2) dzienniki zajęć,
- 3) protokoły przebiegu egzaminów,
- 4) rejestr wydanych dyplomów.

§ 8. 1. Przepisy § 6 stosuje się także do osób, które przed dniem wejścia w życie rozporządzenia rozpoczęły specjalizację w Centrum Rozwoju Służb Społecznych i ukończyły tę specjalizację w Instytucie Rozwoju Służb Społecznych.

2. Przepis § 6 ust. 2 stosuje się także do osób, które przed dniem 29 marca 1997 r. otrzymały zaświadczenie o ukończeniu specjalizacji, wydane przez Centrum Medyczne Kształcenia Podyplomowego lub Centrum Rozwoju Służb Społecznych.

§ 9. Traci moc rozporządzenie Ministra Pracy i Polityki Socjalnej z dnia 5 marca 1997 r. w sprawie specjalizacji w zakresie organizacji pomocy społecznej (Dz. U. Nr 24, poz. 126).

§ 10. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

Minister Pracy i Polityki Socjalnej: *L. Komołowski*

## 188

### ROZPORZĄDZENIE MINISTRA SKARBU PAŃSTWA

z dnia 23 lutego 1999 r.

#### w sprawie nadania statutu Bankowi Gospodarstwa Krajowego.

Na podstawie art. 19 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. — Prawo bankowe (Dz. U. Nr 140, poz. 939, z 1998 r. Nr 160, poz. 1063 i Nr 162, poz. 1118 oraz z 1999 r. Nr 11, poz. 95) zarządza się, co następuje:

§ 1. Bankowi Gospodarstwa Krajowego nadaje się statut, stanowiący załącznik do rozporządzenia.

§ 2. Traci moc rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 9 marca 1993 r. w sprawie nadania statutu Ban-

kowi Gospodarstwa Krajowego (Dz. U. Nr 23, poz. 96, z 1994 r. Nr 131, poz. 662, z 1995 r. Nr 144, poz. 709 i z 1997 r. Nr 87, poz. 549).

§ 3. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

Minister Skarbu Państwa: *E. Wąsaczk*

Załącznik do rozporządzenia Ministra Skarbu Państwa  
z dnia 23 lutego 1999 r. (poz. 188)

## STATUT BANKU GOSPODARSTWA KRAJOWEGO

### Rozdział I

#### Postanowienia ogólne

§ 1. Bank Gospodarstwa Krajowego jest bankiem państwowym i działa na podstawie ustawy — Prawo bankowe, obowiązujących przepisów prawa oraz niniejszego statutu.

§ 2. 1. Nazwa banku brzmi „Bank Gospodarstwa Krajowego”.

2. Bank ma prawo postugiwać się skróconą nazwą „BGK”.

§ 3. 1. Bank Gospodarstwa Krajowego, zwany dalej „Bankiem”, posiada osobowość prawną i prowadzi działalność na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej i za granicą.

2. Siedzibą Banku jest miasto stołeczne Warszawa.

§ 4. 1. Przedmiotem działania Banku są czynności określone ustawą — Prawo bankowe, a także czynności bankowe:

1) dotyczące instytucji kredytowych zlikwidowanych lub uznanych za zlikwidowane na podstawie dekretów z dnia 25 października 1948 r.:

a) o zasadach i trybie likwidacji niektórych przedsiębiorstw bankowych (Dz. U. Nr 52, poz. 410, z 1949 r. Nr 35, poz. 256 i z 1951 r. Nr 31, poz. 240),

b) o zasadach i trybie likwidacji niektórych instytucji kredytu długoterminowego (Dz. U. Nr 52, poz. 411 i z 1951 r. Nr 31, poz. 241),

c) o reformie bankowej (Dz. U. z 1951 r. Nr 36, poz. 279 i z 1957 r. Nr 31, poz. 136),

2) zlecane przez Ministra Finansów, przy czym warunkami wykonania zlecenia Bank uzgadnia ze zlecającym.

2. Bank realizuje zadania zleczone wynikające z ustaw i przepisów wydanych na ich podstawie, na warunkach w nich określonych lub wynikających z umów zawartych na ich podstawie.

### Rozdział II

#### Zakres działania

§ 5. 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 poręczeń i gwarancji bankowych,

5) emitowanie bankowych papierów wartościowych,

6) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych.

2. Bank może wykonywać również następujące czynności bankowe:

1) wykonywać operacje czekowe i wekslowe,

2) wydawać karty płatnicze oraz wykonywać operacje przy ich użyciu,

3) dokonywać terminowych operacji finansowych,

4) nabywać i zbywać wierzytelności pieniężne,

5) przechowywać przedmioty i papiery wartościowe oraz udostępniać skrytki sejfowe,

6) wykonywać czynności obrotu dewizowego,

7) wykonywać czynności zlecane, związane z emisją papierów wartościowych.

§ 6. 1. W zakresie obrotu dewizowego i związanych z nim rozliczeń Bank może:

1) prowadzić rachunki bankowe w walutach obcych dla osób krajowych i zagranicznych,

2) przyjmować lokaty w walutach obcych od osób krajowych i zagranicznych,

3) udzielać i zaciągać kredyty i pożyczki w walutach obcych,

4) udzielać gwarancji i poręczeń w walutach obcych,

5) dokonywać skupu i sprzedaży wartości dewizowych,

6) dokonywać skupu od podmiotów gospodarujących zagranicznych środków płatniczych,

7) dokonywać zakupu w Narodowym Banku Polskim zagranicznych środków płatniczych,

8) pośredniczyć w dokonywaniu płatności w walutach obcych oraz przyjmowaniu należności pieniężnych w tych walutach powstałych w obrocie z zagranicą, towarami, usługami oraz prawami na dobrach niematerialnych,

9) dokonywać sprzedaży zagranicznych środków płatniczych na cele określone w ustawie lub zezwoleniu dewizowym.

2. Bank może otwierać i posiadać rachunki bankowe w bankach za granicą oraz lokować środki dewizowe na tych rachunkach lub na rachunkach w bankach krajowych.

§ 7. Bank realizuje zadania określone w § 4 ust. 1 pkt 2 i ust. 2, w szczególności związane z obsługą:

- 1) Krajowego Funduszu Mieszkaniowego,
- 2) Krajowego Funduszu Poręczeń Kredytowych,
- 3) Funduszu Pożyczek i Kredytów Studenckich,
- 4) Funduszu Termomodernizacji,

5) dopłat do oprocentowania kredytów udzielanych w 1998 r. przez Bank i banki komercyjne osobom i podmiotom dotkniętym powodzią,

6) rachunku rezerw poręczeniowych,

7) zlecanej windykacji należności Skarbu Państwa z tytułu umów poręczeń i gwarancji.

§ 8. 1. Poza czynnościami, o których mowa w § 5—7, Bank może:

- 1) obejmować lub nabywać akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej lub jednostki uczestnictwa w funduszach powierniczych przy zachowaniu warunków wynikających z odrębnych przepisów,
  - 2) zaciągać zobowiązania związane z emisją papierów wartościowych,
  - 3) dokonywać obrotu papierami wartościowymi,
  - 4) dokonywać, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
  - 5) nabywać i zbywać nieruchomości oraz wierzytelności zabezpieczone hipoteką,
  - 6) świadczyć usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
  - 7) tworzyć spółki prawa handlowego i cywilnego oraz spółdzielnie,
  - 8) realizować samodzielnie lub wspólnie z innymi podmiotami przedsięwzięcia gospodarcze w kraju i za granicą,
  - 9) prowadzić działalność maklerską w zakresie i na zasadach określonych w odrębnych przepisach,
  - 10) lokować środki pieniężne w papierach wartościowych krajowych i zagranicznych,
  - 11) prowadzić działalność lokacyjno-depozytową na rynku międzybankowym.
2. Bank w swej działalności może zaciągać kredyty i pożyczki pieniężne.
3. Bank może, na podstawie umów, zlecać innym bankom i podmiotom wykonywanie czynności związa-

nych z realizacją zadań określonych w § 4 ust. 1 pkt 2 i ust. 2.

§ 9. Bank i osoby w nim zatrudnione oraz osoby, za których pośrednictwem Bank wykonuje czynności określone niniejszym statutem, są obowiązane przestrzegać tajemnicy bankowej na zasadach określonych w ustawie — Prawo bankowe.

## Rozdział III

### Organy i organizacja Banku

§ 10. Organami Banku są:

- 1) Rada Nadzorcza,
- 2) Zarząd.

§ 11. 1. Rada Nadzorcza składa się z przewodniczącego oraz od 6 do 8 członków.

2. Radę Nadzorczą powołuje się na okres 3 lat spośród osób posiadających odpowiednie kwalifikacje z zakresu finansów.

3. Przewodniczącego Rady Nadzorczej powołuje i odwołuje Prezes Rady Ministrów na wniosek Ministra Skarbu Państwa.

4. Członkowie Rady Nadzorczej są powoływani przez Ministra Skarbu Państwa spośród osób nie będących członkami Zarządu Banku.

5. Odwołanie członków Rady Nadzorczej następuje w takim samym trybie, w jakim zostali powołani.

§ 12. 1. Rada Nadzorcza:

- 1) sprawuje nadzór nad działalnością Banku oraz czuwa nad zgodnością działań Zarządu z przepisami prawa i statutem,
- 2) ustala zgodnie z § 15 liczbę członków Zarządu,
- 3) powołuje i odwołuje prezesa Zarządu, po zasięgnięciu opinii Komisji Nadzoru Bankowego; na wniosek prezesa Zarządu powołuje i odwołuje wiceprezesów i pozostałych członków Zarządu,
- 4) podejmuje decyzje w sprawie zawieszenia w czynnościach członków Zarządu,
- 5) rozpatruje uchwały Zarządu oraz sprawy przedstawione przez Zarząd z własnej inicjatywy bądź na wniosek Rady Nadzorczej,
- 6) udziela Zarządowi zaleceń w sprawach dotyczących działalności Banku,
- 7) podejmuje uchwały w sprawie określenia kompetencji Zarządu Banku w zakresie zaangażowania kapitałowego w spółkach i organizacjach gospodarczych oraz zbycia posiadanych w nich udziałów i akcji,
- 8) uchwała regulamin udzielania kredytów i pożyczek pieniężnych członkom organów Banku oraz oso-

bom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku,

9) uchyla uchwały Zarządu niezgodne z przepisami prawa lub statutem Banku.

2. Oprócz spraw wymienionych w ust. 1 rozpatrzeniu i zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą podlegają:

1) sprawozdanie finansowe Banku,

2) sprawozdanie z działalności Banku,

3) uchwała Zarządu dotycząca podziału zysku lub sposobu pokrycia strat,

4) wieloletnie programy rozwoju Banku,

5) finansowy plan działalności Banku,

6) tworzenie lub znoszenie funduszy uzupełniających,

7) wnioski Zarządu w sprawie emisji bankowych papierów wartościowych,

8) regulamin organizacyjny Banku i regulamin Zarządu,

9) wnioski Zarządu w przedmiocie tworzenia i likwidacji jednostek organizacyjnych Banku,

10) wnioski Zarządu w sprawie nabycia i zbycia nieruchomości Banku na potrzeby własne,

11) wnioski Zarządu dotyczące zaangażowania kapitałowego Banku w spółkach i organizacjach gospodarczych oraz zbycia posiadanych w nich udziałów i akcji przekraczające kompetencje Zarządu, o których mowa w ust. 1 pkt 7.

3. Do kompetencji Rady Nadzorczej należy:

1) wskazanie podmiotu uprawnionego do przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego Banku,

2) zawieranie w imieniu Banku umów o pracę z członkami Zarządu,

3) ustalanie zasad i wysokości wynagrodzenia prezesa, wiceprezesów i pozostałych członków Zarządu oraz przyznawanie innych świadczeń związanych ze stosunkiem pracy.

4. Przewodniczący i członkowie Rady Nadzorczej mają prawo wglądu w księgi, sprawozdania finansowe i inne dokumenty Banku oraz mogą żądać od członków Zarządu i pozostałych pracowników Banku wyjaśnień dotyczących jego działalności.

§ 13. 1. Rada Nadzorcza działa na podstawie ustawy — Prawo bankowe, niniejszego statutu oraz uchwały jednego przez siebie regulaminu.

2. Członkowie Rady Nadzorczej mogą wykonywać swoje funkcje tylko osobiście.

3. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w miarę potrzeby, jednakże nie rzadziej niż raz w kwar-

tale. Posiedzenia zwołuje przewodniczący Rady z własnej inicjatywy lub na pisemny wniosek prezesa Zarządu albo co najmniej dwóch członków Rady lub co najmniej trzech członków Zarządu, złożony na ręce przewodniczącego Rady. Posiedzeniem Rady przewodniczy przewodniczący Rady lub w razie jego nieobecności członek Rady pełniący stale funkcję zastępcy przewodniczącego.

4. Do ważności uchwał Rady Nadzorczej jest wymagane zawiadomienie o posiedzeniu wszystkich członków Rady oraz obecność na posiedzeniu co najmniej połowy jej członków, w tym przewodniczącego lub członka Rady pełniącego stale funkcję zastępcy przewodniczącego.

5. Uchwały Rady Nadzorczej zapadają zwykłą większością głosów w obecności co najmniej połowy członków.

6. Szczegółowy tryb działania Rady Nadzorczej oraz tryb podejmowania uchwał określa regulamin Rady Nadzorczej.

§ 14. Zasady i wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustala Minister Skarbu Państwa.

§ 15. Zarząd składa się z prezesa oraz od 4 do 6 członków, w tym wiceprezesa — pierwszego zastępcy prezesa, wiceprezesów i pozostałych członków Zarządu.

§ 16. 1. Zarząd kieruje działalnością Banku.

2. Do kompetencji Zarządu należą wszystkie sprawy związane z kierowaniem Bankiem oraz podejmowanie decyzji w sprawach nie zastrzeżonych dla Rady Nadzorczej, a w szczególności:

1) ustalanie zasad polityki kadrowej i płacowej,

2) podejmowanie uchwał w sprawach udzielenia i odwołania pełnomocnictw,

3) składanie oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych,

4) opracowywanie wieloletnich programów rozwoju, 5) sporządzanie bilansu, rachunku zysków i strat oraz propozycji podziału zysku lub pokrycia strat,

6) ustalanie oprocentowania kredytów, pożyczek pieniężnych, depozytów i lokat oraz stawek prowizji i opłat za czynności bankowe,

7) uchwalanie regulaminów bankowych, z wyjątkiem zastrzeżonych do kompetencji Rady Nadzorczej,

8) podejmowanie uchwał w sprawie zamiany wierzycelności na akcje lub udziały, a także sprzedaży nieruchomości i innych składników majątkowych przejętych w wyniku windykacji.

3. Zarząd przedstawia Radzie Nadzorczej materiały wymagające rozpatrzenia i zatwierdzenia przez Radę, a w szczególności:



- 1) finansowy plan działalności Banku,
- 2) sprawozdanie z działalności Banku,
- 3) sprawozdanie finansowe Banku,
- 4) uchwałę Zarządu dotyczącą podziału zysku lub sposobu pokrycia strat,
- 5) wieloletnie programy rozwoju Banku,
- 6) wnioski dotyczące tworzenia lub znoszenia funduszy uzupełniających,
- 7) wnioski w sprawie emisji bankowych papierów wartościowych,
- 8) wnioski w przedmiocie tworzenia i likwidacji jednostek organizacyjnych Banku,
- 9) regulamin organizacyjny Banku i regulamin Zarządu,
- 10) wnioski w sprawie nabycia i zbycia nieruchomości Banku na potrzeby własne,

11) wnioski Zarządu dotyczące zaangażowania kapitałowego Banku w spółkach i organizacjach gospodarczych oraz zbycia posiadanych w nich udziałów i akcji na zasadach określonych w § 12 ust. 2 pkt 11.

4. Uchwały Zarządu zapadają zwykłą większością głosów, w obecności co najmniej połowy członków.

5. Szczegółowy zakres i tryb działania Zarządu oraz tryb podejmowania uchwał określa regulamin uchwalany przez Zarząd, zatwierdzany przez Radę Nadzorczą.

§ 17. 1. Prezes Zarządu reprezentuje Bank na zebraniach, przewodniczy Zarządowi oraz organizuje działalność Banku, a także zapewnia wykonywanie uchwał Zarządu. Prezes Zarządu jest przełożonym wszystkich pracowników Banku oraz pracodawcą dla pracowników centrali Banku.

2. Do kompetencji prezesa Zarządu należy w szczególności:

- 1) wydawanie zarządzeń wewnętrznych, instrukcji służbowych i innych przepisów regulujących działalność i organizację Banku, nie zastrzeżonych do kompetencji Zarządu i Rady Nadzorczej,
- 2) decydowanie w sprawach obsady stanowisk, które zastrzeżł do swojej decyzji,
- 3) dokonywanie czynności w sprawach z zakresu praca w pracy,
- 4) przedstawianie Radzie Nadzorczej wniosków w sprawach powołania i odwołania wiceprezesa i pozostałych członków Zarządu,
- 5) podpisywanie dokumentów Banku.

3. Wiceprezesi oraz członkowie Zarządu kierują poszczególnymi dziedzinaми działalności Banku, określonymi przez prezesa Zarządu, oraz nadzorują prace wy-

znaczonych komórek i jednostek organizacyjnych Banku.

§ 18. W razie nieobecności prezesa Zarządu jego funkcje i kompetencje realizuje wiceprezes — pierwszy zastępca prezesa Zarządu, z wyłączeniem kompetencji określonych w § 25 ust. 1 pkt 1.

§ 19. 1. Bank wykonuje zadania przez centralę, oddziały oraz inne jednostki organizacyjne.

2. W skład centrali Banku wchodzi departamenty oraz inne komórki organizacyjne.

3. Szczegółowy zakres działania oraz organizację wewnętrzną centrali i innych jednostek organizacyjnych Banku, jak również rodza je i sposób używania pieczęci urzędowych określa regulamin organizacyjny Banku uchwalony przez Zarząd i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą.

§ 20. 1. Do zakresu działania centrali Banku należy w szczególności:

- 1) planowanie i organizowanie realizacji czynności bankowych oraz innych działań Banku, koordynowanie działalności oddziałów i innych jednostek organizacyjnych Banku,
- 2) współpraca z organami państwa, Narodowym Bankiem Polskim, Komisją Nadzoru Bankowego, organami administracji rządowej i samorządu terytorialnego w sprawach dotyczących Banku,
- 3) kontrola działalności wszystkich jednostek organizacyjnych Banku,
- 4) opracowywanie projektów zarządzeń i instrukcji służbowych, regulaminów i innych przepisów Banku,
- 5) opracowywanie wieloletnich programów rozwoju oraz rocznych planów finansowych Banku,
- 6) sporządzanie dokumentów sprawozdawczych Banku.

2. Centrala Banku może także prowadzić działalność operacyjną.

§ 21. Oddziały i inne jednostki organizacyjne Banku wykonują czynności bankowe i inne czynności wynikające z zakresu działania Banku.

§ 22. 1. W centrali Banku działają komitety powołane przez Zarząd.

2. Zakres działania, tryb powoływania i skład komitetów określają ich regulaminy uchwalone przez Zarząd.

§ 23. 1. W oddziałach Banku mogą być tworzone komitety kredytowe w celu rozpatrywania zagadnień dotyczących działalności kredytowej i obsługi kredytobiorców.

2. Tryb powoływania i skład komitetu kredytowego oddziału określa regulamin organizacyjny oddziału, uchwalony przez Zarząd.

§ 24. 1. W Banku działa kontrola wewnętrzna, która sprawdza legalność i prawidłowość działalności prowadzonej przez Bank oraz prawidłowość i rzetelność składanych sprawozdań i informacji.

2. Zasady działalności kontroli wewnętrznej określa regulamin uchwalony przez Zarząd.

§ 25. 1. Do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych Banku są upoważnieni:

- 1) prezes Zarządu — samodzielnie,
- 2) dwie osoby łącznie spośród pozostałych członków Zarządu,
- 3) członek Zarządu łącznie z pełnomocnikiem ustanowionym przez Zarząd, działającym w granicach pełnomocnictwa,
- 4) dyrektor łącznie z zastępcą dyrektora albo działającymi łącznie dwaj zastępcy dyrektora jednostki organizacyjnej Banku w zakresie czynności wykonywanych przez tę jednostkę zgodnie z regulaminem organizacyjnym Banku,
- 5) dyrektor lub zastępca dyrektora jednostki organizacyjnej Banku z pełnomocnikiem w zakresie czynności wykonywanych przez tę jednostkę zgodnie z regulaminem organizacyjnym Banku.

2. Do wykonywania czynności określonego rodzaju lub czynności szczególnych osoby wymienione w ust. 1 pkt 1—4 mogą ustanowić pełnomocników działających samodzielnie lub łącznie w granicach udzielonego pełnomocnictwa, bez prawa do udzielania dalszych pełnomocnictw.

3. Osoby, o których mowa w ust. 1 pkt 1, 2 i 4, mogą ustanowić pełnomocnika procesowego, działającego samodzielnie w granicach udzielonego pełnomocnictwa.

#### Rozdział IV

### Fundusze Banku oraz zasady gospodarki finansowej

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

2. Bank wyodrębnia w swoim planie finansowym plany finansowe obsługiwanych funduszy celowych oraz sporządza dla nich bilans i rachunek zysków i strat, jeżeli z odrębnych przepisów wynika taki obowiązek.

§ 27. 1. Roczne sprawozdanie finansowe i wykazany w nim wynik finansowy netto, po rozpatrzeniu przez Zarząd, prezes Zarządu przedstawia do zatwierdzenia Radzie Nadzorczej, w terminie do dnia 31 maja roku następnego po okresie sprawozdawczym.

2. Badania i oceny rocznego sprawozdania finansowego dokonują uprawnione do tego podmioty na podstawie odrębnych przepisów.

3. Bank ogłasza roczne sprawozdanie finansowe na zasadach określonych w odrębnych przepisach.

4. Rokiem obrotowym w Banku jest rok kalendarzowy.

§ 28. 1. Wynik finansowy brutto (zysk/strata) stanowi różnicę między przychodami a kosztami działalności Banku, przy uwzględnieniu strat i zysków nadzwyczajnych.

2. Wynik finansowy brutto, pomniejszony o podatek dochodowy Banku, stanowi zysk netto do podziału lub stratę do pokrycia.

3. Zysk netto do podziału, z zastrzeżeniem ust. 4, przeznacza się na:

- 1) fundusze: statutowy, zapasowy, rezerwowy i ogólnego ryzyka, z uwzględnieniem przepisów § 29 i 30,
- 2) nagrody dla załogi oraz odpisy na zakładowy fundusz świadczeń socjalnych,
- 3) inne cele, stosownie do wniosków Zarządu zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą.
4. Zysk netto osiągnięty z działalności funduszy celowych przeznacza się na uzupełnienie tych funduszy, po pomniejszeniu o środki przeznaczone na nagrody oraz odpisy na zakładowy fundusz świadczeń socjalnych.

§ 29. Funduszami podstawowymi Banku są:

- 1) fundusz statutowy,
- 2) fundusz zapasowy,
- 3) fundusz rezerwowy,
- 4) fundusz ogólnego ryzyka.

§ 30. Fundusz statutowy jest podwyższany:

- 1) z corocznych odpisów z zysku, w wysokości nie mniejszej niż 10% rocznego zysku netto,
- 2) z innych źródeł.

§ 31. 1. Fundusz zapasowy jest tworzony z odpisów z rocznego zysku netto, w wysokości nie niższej niż 8% tego zysku, przy czym dokonywania odpisów można zaprzestać, gdy fundusz zapasowy osiągnie wysokość co najmniej 1/3 funduszu statutowego.

2. Fundusz zapasowy jest przeznaczony wyłącznie na pokrycie strat bilansowych.

§ 32. 1. Fundusz rezerwowy jest tworzony z odpisów z rocznego zysku netto.

2. Fundusz rezerwowy jest przeznaczony na pokrycie strat bilansowych Banku w części nie pokrytej funduszem zapasowym.

§ 33. 1. Fundusz ogólnego ryzyka tworzony jest z odpisów z rocznego zysku netto.

2. Fundusz ogólnego ryzyka przeznaczony jest na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej.

§ 34. 1. W ramach funduszy uzupełniających w Banku tworzone są:

1) fundusze celowe, służące obsłudze określonych zadań gospodarczych,

2) inne fundusze uzupełniające:

a) fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego,  
b) rezerwa na ryzyko ogólne,  
c) inne fundusze.

2. Zasady tworzenia i gospodarowania funduszami celowymi określają odrębne przepisy.

3. Zasady funkcjonowania funduszy uzupełniających określonych w ust. 1 pkt 2 lit. a) i b) określają odrębne przepisy.

4. Zasady funkcjonowania innych funduszy uzupełniających, o których mowa w ust. 1 pkt 2 lit. c), określa uchwała Rady Nadzorczej.

§ 35. Bank prowadzi rachunkowość zgodnie z odrębnymi przepisami.

## 189

### ROZPORZĄDZENIE MINISTRA SKARBU PAŃSTWA

z dnia 23 lutego 1999 r.

w sprawie nadania statutu Powszechnej Kasie Oszczędności — bankowi państwowemu.

Na podstawie art. 19 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. — Prawo bankowe (Dz. U. Nr 140, poz. 939, z 1998 r. Nr 160, poz. 1063 i Nr 162, poz. 1118 oraz z 1999 r. Nr 11, poz. 95) zarządza się, co następuje:

§ 1. Powszechnej Kasie Oszczędności — bankowi państwowemu nadaje się statut, stanowiący załącznik do rozporządzenia.

§ 2. Traci moc uchwała nr 105 Rady Ministrów z dnia 30 września 1992 r. w sprawie nadania statutu Powszechnej Kasie Oszczędności — bankowi państwowemu (Monitor Polski Nr 32, poz. 221, z 1993 r. Nr 67, poz. 319 i Dz. U. z 1996 r. Nr 20, poz. 89).

§ 3. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

Minister Skarbu Państwa: *E. Wąsacz*

Załącznik do rozporządzenia Ministra Skarbu Państwa z dnia 23 lutego 1999 r. (poz. 189)

### STATUT POWSZECHNEJ KASY OSZCZĘDNOŚCI — BANKU PAŃSTWOWEGO

#### Rozdział 1

#### Postanowienia ogólne

§ 1. Powszechna Kasa Oszczędności — bank państwowy, zwana dalej „PKO-bp”, jest bankiem działającym na podstawie ustawy — Prawo bankowe i obowiązujących przepisów prawa oraz niniejszego statutu.

§ 2. 1. Nazwa banku brzmi: Powszechna Kasa Oszczędności — bank państwowy.

2. Bank ma prawo posługiwać się skróconą nazwą PKO-bp.

§ 3. 1. PKO-bp działa na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej i za granicą. Siedzibą PKO-bp jest miasto stołeczne Warszawa.

2. PKO-bp może być udziałowcem (akcjonariuszem) krajowych i zagranicznych banków oraz innych podmiotów prowadzących działalność gospodarczą w kraju lub za granicą, a także tworzyć takie podmioty i nimi zarządzać.

§ 4. 1. PKO-bp posiada osobowość prawną.

2. W zakresie powierzonych im czynności jednostki organizacyjne reprezentują PKO-bp przed organami orzekającymi.