

## 535

ROZPORZĄDZENIE MINISTRA SKARBU PAŃSTWA<sup>1)</sup>

z dnia 11 maja 2010 r.

## w sprawie nadania statutu Bankowi Gospodarstwa Krajowego

Na podstawie art. 2 ust. 3 ustawy z dnia 14 marca 2003 r. o Banku Gospodarstwa Krajowego (Dz. U. Nr 65, poz. 594, z późn. zm.<sup>2)</sup>) zarządza się, co następuje:

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

<sup>1)</sup> Minister Skarbu Państwa kieruje działem administracji rządowej — Skarb Państwa, na podstawie § 1 ust. 2 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 16 listopada 2007 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Skarbu Państwa (Dz. U. Nr 216, poz. 1601).

<sup>2)</sup> Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2003 r. Nr 217, poz. 2124, z 2004 r. Nr 91, poz. 870, z 2006 r. Nr 157, poz. 1119 oraz z 2009 r. Nr 65, poz. 545 i Nr 195, poz. 1503.

§ 2. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem ogłoszenia.<sup>3)</sup>

Minister Skarbu Państwa: *A. Grad*

<sup>3)</sup> Niniejsze rozporządzenie poprzedzone było rozporządzeniem Ministra Skarbu Państwa z dnia 27 sierpnia 2003 r. w sprawie nadania statutu Bankowi Gospodarstwa Krajowego (Dz. U. Nr 156, poz. 1526, z 2005 r. Nr 239, poz. 2017 oraz z 2007 r. Nr 225, poz. 1667), które traci moc z dniem wejścia w życie niniejszego rozporządzenia stosownie do art. 23 ustawy z dnia 2 kwietnia 2009 r. o zmianie ustawy o poręczeniach i gwarancjach udzielanych przez Skarb Państwa oraz niektóre osoby prawne, ustawy o Banku Gospodarstwa Krajowego oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. Nr 65, poz. 545).

Załącznik do rozporządzenia Ministra Skarbu Państwa z dnia 11 maja 2010 r. (poz. 535)

## STATUT BANKU GOSPODARSTWA KRAJOWEGO

## Rozdział 1

## Postanowienia ogólne

§ 1. Bank Gospodarstwa Krajowego, zwany dalej „Bankiem”, jest bankiem państwowym i działa na podstawie ustawy z dnia 14 marca 2003 r. o Banku Gospodarstwa Krajowego (Dz. U. Nr 65, poz. 594, z późn. zm.<sup>1)</sup>), zwanej dalej „ustawą”, ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. — Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, z późn. zm.<sup>2)</sup>), innych obowiązujących przepisów prawa oraz niniejszego statutu.

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

<sup>1)</sup> Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2003 r. Nr 217, poz. 2124, z 2004 r. Nr 91, poz. 870, z 2006 r. Nr 157, poz. 1119 oraz z 2009 r. Nr 65, poz. 545 i Nr 195, poz. 1503.

<sup>2)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2002 r. Nr 126, poz. 1070, Nr 141, poz. 1178, Nr 144, poz. 1208, Nr 153, poz. 1271, Nr 169, poz. 1385 i 1387 i Nr 241, poz. 2074, z 2003 r. Nr 50, poz. 424, Nr 60, poz. 535, Nr 65, poz. 594, Nr 228, poz. 2260 i Nr 229, poz. 2276, z 2004 r. Nr 64, poz. 594, Nr 68, poz. 623, Nr 91, poz. 870, Nr 96, poz. 959, Nr 121, poz. 1264, Nr 146, poz. 1546 i Nr 173, poz. 1808, z 2005 r. Nr 83, poz. 719, Nr 85, poz. 727, Nr 167, poz. 1398 i Nr 183, poz. 1538, z 2006 r. Nr 104, poz. 708, Nr 157, poz. 1119, Nr 190, poz. 1401 i Nr 245, poz. 1775, z 2007 r. Nr 42, poz. 272 i Nr 112, poz. 769, z 2008 r. Nr 171, poz. 1056, Nr 192, poz. 1179, Nr 209, poz. 1315 i Nr 231, poz. 1546, z 2009 r. Nr 18, poz. 97, Nr 42, poz. 341, Nr 65, poz. 545, Nr 71, poz. 609, Nr 127, poz. 1045, Nr 131, poz. 1075, Nr 144, poz. 1176, Nr 165, poz. 1316, Nr 166, poz. 1317, Nr 168, poz. 1323 i Nr 201, poz. 1540 oraz z 2010 r. Nr 40, poz. 226 i Nr 81, poz. 530.

2. Bank może posługiwać się skróconą nazwą „BGK”.

§ 3. 1. Bank posiada osobowość prawną i prowadzi działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, również poprzez jednostki organizacyjne.

2. Prowadzenie przez Bank działalności poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej służy zapewnieniu efektywnej realizacji celów i zadań określonych w art. 4 i 5 ustawy.

3. Siedzibą Banku jest miasto stołeczne Warszawa.

## Rozdział 2

## Przedmiot działalności Banku

§ 4. 1. Przedmiotem działalności Banku jest wykonywanie następujących czynności bankowych:

- 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;
- 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie i potwierdzanie akredytywy;
- 5) emitowanie bankowych papierów wartościowych;
- 6) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych;

- 7) wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego;
  - 8) wykonywanie innych czynności bankowych przewidzianych dla Banku w innych ustawach.
2. Bank może wykonywać również następujące czynności bankowe:
- 1) udzielać pożyczek pieniężnych;
  - 2) wykonywać operacje czekowe i wekslowe oraz operacje, których przedmiotem są warranty;
  - 3) wydawać karty płatnicze oraz wykonywać operacje przy ich użyciu;
  - 4) dokonywać terminowych operacji finansowych;
  - 5) nabywać i zbywać wierzytelności pieniężne;
  - 6) przechowywać przedmioty i papiery wartościowe oraz udostępniać skrytki sejfowe;
  - 7) prowadzić skup i sprzedaż wartości dewizowych;
  - 8) udzielać i potwierdzać poręczenia, w tym udzielać poręczeń portfeli kredytowych lub portfeli należącego do wykonania innych zobowiązań oraz poręczeń dla podmiotów udzielających poręczeń lub gwarancji za zobowiązania mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców, a także organizacji pożytku publicznego;
  - 9) wykonywać czynności zlecone, związane z emisją papierów wartościowych;
  - 10) pośredniczyć w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym;
  - 11) pełnić funkcje banku reprezentanta jako przedstawiciela ustawowego obligatariuszy.
- § 5. 1. Poza wykonywaniem czynności bankowych, o których mowa w § 4, Bank może:
- 1) obejmować lub nabywać akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych;
  - 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;
  - 6) świadczyć usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych;
  - 7) świadczyć usługi certyfikacyjne w rozumieniu przepisów o podpisie elektronicznym, z wyłączeniem wydawania certyfikatów kwalifikowanych wykorzystywanych przez banki w czynnościach, których są stronami;
  - 8) prowadzić działalność maklerską w zakresie i na zasadach określonych w odrębnych przepisach;
  - 9) lokować środki pieniężne w papierach wartościowych krajowych i zagranicznych;
  - 10) prowadzić działalność lokacyjno-depozytową na rynku międzybankowym;
  - 11) emitować obligacje;
  - 12) realizować transakcje z wykorzystaniem instrumentów pochodnych;
  - 13) pośredniczyć w transakcjach kompensacyjnych;
  - 14) świadczyć usługi w zakresie zarządzania aktywami na podstawie odrębnych przepisów oraz umów zawartych ze Skarbem Państwa lub państwowymi osobami prawnymi albo w ramach realizacji rządowych programów społeczno-gospodarczych oraz programów samorządności lokalnej i rozwoju regionalnego;
  - 15) świadczyć inne usługi finansowe na podstawie odrębnych przepisów, w wykonaniu umów zawartych ze Skarbem Państwa lub państwowymi osobami prawnymi albo w ramach realizacji rządowych programów społeczno-gospodarczych oraz programów samorządności lokalnej i rozwoju regionalnego;
  - 16) wykonywać inne czynności, przewidziane dla Banku w innych ustawach.
2. Bank w swej działalności może zaciągać kredyty i pożyczki pieniężne.
3. Bank jest obowiązany do sprzedaży składników majątku, o których mowa w ust. 1 pkt 4, w odniesieniu do:
- 1) nieruchomości — w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia;
  - 2) pozostałych składników majątku — w okresie nie dłuższym niż 3 lata od daty nabycia.
4. Obowiązek, o którym mowa w ust. 3, nie spoczywa na Banku, jeżeli przejęte składniki majątku wykorzystane na prowadzenie własnej działalności bankowej.
- § 6. Bank realizuje zadania związane z obsługą funduszy utworzonych, powierzonych lub przekazanych mu na podstawie odrębnych ustaw.
- § 7. Bank wspiera rządowe programy społeczno-gospodarcze oraz programy samorządności lokalnej i rozwoju regionalnego.
- § 8. Bank wykonuje czynności wymienione w § 4 i 5 z uwzględnieniem podstawowych celów działalności określonych w art. 4 ustawy oraz zadań określonych w art. 5 ust. 1 ustawy.
- § 9. Bank może otwierać i posiadać rachunki bankowe w bankach mających siedzibę poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej oraz lokować środki dewizowe na tych rachunkach.

### Rozdział 3

#### Organy Banku i organizacja Banku

- § 10. Organami Banku są Rada Nadzorcza i Zarząd.

§ 11. 1. Skład, kadencję oraz liczbę członków Rady Nadzorczej, zasady ich powoływania i przyczyny wygaśnięcia mandatu członka Rady Nadzorczej określa art. 8 ustawy.

2. Rada Nadzorcza wybiera, w głosowaniu tajnym, ze swego grona osoby stale pełniące funkcje: zastępcy przewodniczącego Rady Nadzorczej oraz sekretarza Rady Nadzorczej.

§ 12. 1. Do zadań Rady Nadzorczej, poza zadaniami określonymi w art. 9 ust. 1, art. 10 ust. 4–6 oraz art. 11 ust. 3 i 5 ustawy, a także w innych przepisach prawa, należy:

- 1) uchwalanie regulaminu Rady Nadzorczej;
- 2) uchwalanie regulaminu udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń i innych zobowiązań pozabilansowych osobom i podmiotom, o których mowa w art. 79 ust. 1 i art. 79a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. — Prawo bankowe, oraz innych zobowiązań pozabilansowych udzielanych na zlecenie osób i podmiotów, o których mowa w art. 79 ust. 1 tej ustawy;
- 3) zatwierdzanie wieloletnich programów rozwoju Banku;
- 4) zatwierdzanie struktury organizacyjnej Banku oraz regulaminu Zarządu;
- 5) zatwierdzanie regulaminu kontroli wewnętrznej w Banku;
- 6) wyrażanie zgody na emisję przez Bank bankowych papierów wartościowych oraz obligacji;
- 7) wyrażanie zgody na nabycie i zbycie nieruchomości, z wyłączeniem nabycia i zbycia nieruchomości przejmowanych za wiarygodności Banku;
- 8) wyrażanie zgody na utworzenie i likwidację jednostek organizacyjnych w formie oddziałów Banku;
- 9) wyrażanie zgody na dokonywanie inwestycji kapitałowych, jeżeli wysokość pojedynczej inwestycji kapitałowej lub łączna wysokość inwestycji kapitałowych w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5 % funduszy własnych, przy czym przez inwestycje kapitałowe rozumie się inwestycje w papiery wartościowe z prawem do kapitału oraz udziały w spółkach z ograniczoną odpowiedzialnością;
- 10) rozpatrywanie spraw przedstawionych przez Zarząd z własnej inicjatywy bądź na wniosek Rady Nadzorczej.

2. Do zadań Rady Nadzorczej należy również:

- 1) zawieranie w imieniu Banku umów o pracę z członkami Zarządu;
- 2) uchwalanie regulaminu określającego warunki wynagradzania, a także przyznawania innych świadczeń związanych z pracą członkom Zarządu, z wyjątkiem prezesa Zarządu;
- 3) wnioskowanie do ministra właściwego do spraw Skarbu Państwa o ustalenie wysokości wynagrodzenia, przyznanie świadczeń dodatkowych oraz nagrody rocznej prezesowi Zarządu;

4) wybór podmiotu uprawnionego do przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego Banku;

5) wybór członków Komitetu do spraw Audytu oraz przyjęcie regulaminu tego komitetu;

6) nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocena jego adekwatności i skuteczności;

7) sprawowanie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem braku zgodności oraz ocena efektywności zarządzania tym ryzykiem, a także zatwierdzanie przedstawianych przez Zarząd założeń polityki Banku w zakresie ryzyka braku zgodności.

3. Uchylania uchwał Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z art. 9 ust. 2 i 3 ustawy.

4. W celu wykonywania swoich obowiązków Rada Nadzorcza może badać wszystkie dokumenty Banku oraz ma prawo żądać od Zarządu i pozostałych pracowników Banku wszystkich informacji i wyjaśnień dotyczących działalności Banku.

§ 13. 1. Rada Nadzorcza działa na podstawie ustawy, ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. — Prawo bankowe, niniejszego statutu oraz regulaminu, o którym mowa w § 12 ust. 1 pkt 1.

2. Członkowie Rady Nadzorczej wykonują swoje funkcje osobiście.

3. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w miarę potrzeby, jednak nie rzadziej niż raz na kwartał. Posiedzenie zwołuje przewodniczący Rady Nadzorczej lub w razie jego nieobecności — członek Rady Nadzorczej pełniący stale funkcję zastępcy przewodniczącego z własnej inicjatywy lub na pisemny wniosek prezesa Zarządu albo co najmniej dwóch członków Rady Nadzorczej lub co najmniej dwóch członków Zarządu, złożony w formie pisemnej przewodniczącemu Rady Nadzorczej lub w razie jego nieobecności — członkowi Rady Nadzorczej pełniącemu stale funkcję zastępcy przewodniczącego. Posiedzenia Rady Nadzorczej prowadzi jej przewodniczący, a w razie jego nieobecności — członek Rady Nadzorczej pełniący stale funkcję zastępcy przewodniczącego.

4. Posiedzenie Rady Nadzorczej zwołane przez przewodniczącego Rady Nadzorczej lub w razie jego nieobecności przez członka Rady Nadzorczej pełniącego stale funkcję zastępcy przewodniczącego, na wniosek osób, o których mowa w ust. 3, odbywa się nie później niż w ciągu 10 dni od daty złożenia pisemnego wniosku w sprawie jego zwołania przewodniczącemu Rady Nadzorczej lub w razie jego nieobecności członkowi Rady Nadzorczej pełniącemu stale funkcję zastępcy przewodniczącego.

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

6. Uchwały Rady Nadzorczej zapadają bezwzględnie większością głosów.

7. Uchwały o powołaniu oraz zawieszaniu w czynnościach prezesa, wiceprezesa — pierwszego zastępcy prezesa, wiceprezesów oraz pozostałych członków Zarządu, uchwały w sprawie wystąpienia do ministra właściwego do spraw instytucji finansowych z wnioskiem o odwołanie prezesa Zarządu oraz uchwały w sprawie odwołania wiceprezesa — pierwszego zastępcy prezesa, wiceprezesów oraz pozostałych członków Zarządu są podejmowane w głosowaniu tajnym.

8. W szczególnie uzasadnionych przypadkach uchwały Rady Nadzorczej mogą być podejmowane w trybie pisemnym lub z wykorzystaniem środków porozumiewania się na odległość. Decyzje o trybie głosowania podejmuje przewodniczący Rady Nadzorczej. Uchwałę podjętą w tym trybie uważa się za przyjętą, jeżeli w głosowaniu brali udział wszyscy członkowie Rady Nadzorczej i głosowała za nią bezwzględna większość członków Rady Nadzorczej. Uchwała jest ważna, gdy wszyscy członkowie Rady Nadzorczej zostali powiadomieni o treści projektu uchwały.

9. W trybie pisemnym lub z wykorzystaniem środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość nie mogą zostać podjęte uchwały dotyczące:

- 1) powołania prezesa Zarządu, zawieszenia go w czynnościach oraz wniosku do ministra właściwego do spraw instytucji finansowych w sprawie odwołania prezesa Zarządu;
- 2) powoływania i odwoływania wiceprezesów i członków Zarządu oraz ich zawieszania w czynnościach;
- 3) zatwierdzenia sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy;
- 4) zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Banku w roku obrotowym;
- 5) podziału zysku albo pokrycia straty;
- 6) rocznego planu finansowo-rzeczowego Banku;
- 7) wyboru osób stale pełniących funkcje: zastępcy przewodniczącego Rady Nadzorczej oraz sekretarza Rady Nadzorczej;
- 8) wyboru członków Komitetu do spraw Audytu oraz przyjęcia regulaminu Komitetu do spraw Audytu.

10. Uchwały Rady Nadzorczej są przekazywane Zarządowi do wykonania lub do wiadomości.

§ 14. Skład i kadencję Zarządu oraz zasady powoływania, przyczyny wygaśnięcia mandatu oraz zasady zawieszania członków Zarządu określają art. 10 i 11 ustawy.

§ 15. 1. Zarząd kieruje działalnością Banku.

2. Do zadań Zarządu należą wszystkie sprawy związane z kierowaniem Bankiem, z wyjątkiem zadań zastrzeżonych dla Rady Nadzorczej i prezesa Zarządu, w szczególności:

- 1) ustalanie zasad polityki kadrowej i płacowej;
- 2) ustalanie oprocentowania kredytów, pożyczek pieniężnych, depozytów i lokat oraz stawek prowizji i opłat za czynności bankowe;

- 3) uchwalania regulaminów bankowych;
- 4) zamiana wierzytelności na akcje lub udziały, z zastrzeżeniem § 12 ust. 1 pkt 9;
- 5) zaciąganie zobowiązań lub rozporządzanie aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5 % funduszy własnych, z zastrzeżeniem § 12 ust. 1 pkt 6, 7 i 9;
- 6) przygotowanie planu finansowo-rzeczowego Banku;
- 7) projektowanie, wprowadzanie oraz zapewnianie działania systemu zarządzania, obejmującego zarządzanie ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej, w tym uchwalanie regulaminu kontroli wewnętrznej w Banku.

3. Zarząd przedstawia Radzie Nadzorczej w celu zatwierdzenia:

- 1) wieloletnie programy rozwoju Banku;
- 2) sprawozdanie finansowe Banku;
- 3) sprawozdanie z działalności Banku;
- 4) wniosek dotyczący podziału zysku albo pokrycia straty Banku;
- 5) wnioski w sprawie emisji bankowych papierów wartościowych oraz obligacji;
- 6) wnioski w przedmiocie tworzenia i likwidacji jednostek organizacyjnych w formie oddziałów Banku;
- 7) wnioski w sprawach, o których mowa w § 12 ust. 1 pkt 9;
- 8) regulamin Zarządu i regulamin kontroli wewnętrznej w Banku;
- 9) wnioski w sprawie nabycia i zbycia nieruchomości Banku, z wyłączeniem nabycia i zbycia nieruchomości przejmowanych za wierzytelności Banku;
- 10) inne sprawy przedstawiane z inicjatywy Zarządu lub na wniosek Rady Nadzorczej.

§ 16. 1. Uchwały Zarządu są podejmowane na posiedzeniu. Zarząd może podejmować uchwały w trybie pisemnym lub z wykorzystaniem środków porozumiewania się na odległość.

2. Uchwały Zarządu podejmowane na posiedzeniu zapadają zwykłą większością głosów, w obecności co najmniej połowy członków. W przypadku równej liczby głosów decyduje głos prezesa Zarządu.

3. Uchwały Zarządu podejmowane w trybie pisemnym lub z wykorzystaniem środków porozumiewania się na odległość zapadają zwykłą większością głosów, jeżeli w głosowaniu brała udział co najmniej połowa członków Zarządu.

4. W trybie określonym w ust. 1 zdanie drugie nie mogą być podjęte uchwały dotyczące:

- 1) zasad polityki kadrowej i płacowej;

- 2) wieloletnich programów rozwoju;
- 3) sprawozdania finansowego Banku i sprawozdania z działalności Banku;
- 4) planu finansowo-rzeczowego Banku;
- 5) wniosków w sprawie podziału zysku albo pokrycia straty Banku.

5. Szczegółowy tryb działania Zarządu określa regulamin Zarządu.

§ 17. 1. Prezes Zarządu reprezentuje Bank na zewnątrz, przewodniczy obradom Zarządu, organizuje działalność Banku, a także zapewnia wykonywanie uchwał Zarządu. Prezes Zarządu jest przełożonym wszystkich pracowników Banku.

2. Do zadań prezesa Zarządu należy w szczególności:

- 1) wydawanie zarządzeń wewnętrznych, instrukcji służbowych i innych przepisów regulujących działalność i organizację Banku, niezastrzeżonych do zadań Zarządu i Rady Nadzorczej;
- 2) decydowanie w sprawach obsady stanowisk;
- 3) dokonywanie czynności w sprawach z zakresu prawa pracy;
- 4) przedstawianie Radzie Nadzorczej wniosków w sprawach powołania i odwołania oraz zawieszania w czynnościach wiceprezesa — pierwszego zastępcy prezesa, wiceprezesów i pozostałych członków Zarządu;
- 5) podpisywanie dokumentów Banku;
- 6) zapewnienie bezpieczeństwa Banku i ochrony informacji niejawnych.

§ 18. W razie nieobecności prezesa Zarządu jego funkcje i zadania realizuje wiceprezes — pierwszy zastępca prezesa Zarządu, z wyłączeniem wykonywania uprawnień do samodzielnego składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Banku oraz udzielania pełnomocnictw do reprezentowania Banku.

§ 19. 1. Do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Banku są uprawnieni:

- 1) prezes Zarządu — samodzielnie;
- 2) dwóch członków zarządu działających łącznie spośród pozostałych członków Zarządu;
- 3) pełnomocnicy działający w zakresie otrzymanych pełnomocnictw.

2. Pełnomocnictw do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Banku udzielają:

- 1) prezes Zarządu — samodzielnie;

- 2) dwóch członków zarządu działających łącznie spośród pozostałych członków Zarządu;

- 3) pełnomocnicy działający w zakresie otrzymanych pełnomocnictw.

3. Pełnomocnicy mogą działać samodzielnie lub łącznie z innym pełnomocnikiem lub członkiem Zarządu.

§ 20. Do zadań członka Zarządu powołanego za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego należy w szczególności sprawowanie bieżącej kontroli jakości aktywów Banku.

§ 21. 1. Pracodawcą w rozumieniu ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. — Kodeks pracy (Dz. U. z 1998 r. Nr 21, poz. 94, z późn. zm.<sup>3)</sup>) jest Bank.

2. Prezes Zarządu może upoważnić inne osoby do wykonywania w jego imieniu czynności z zakresu prawa pracy.

§ 22. 1. Podstawową strukturę organizacyjną Banku stanowi centrala oraz inne jednostki organizacyjne, tworzone w celu realizacji zadań statutowych Banku, w szczególności oddziały.

2. W skład centrali Banku wchodzi departamenty, biura, inne komórki organizacyjne oraz samodzielne stanowiska pracy.

3. W skład innych jednostek organizacyjnych, o których mowa w ust. 1, stosownie do ich regulaminów organizacyjnych mogą wchodzić komórki organizacyjne, w szczególności filie.

4. Jednostki organizacyjne prowadzą działalność operacyjną wynikającą z zakresu działalności Banku.

§ 23. 1. Szczegółową strukturę organizacyjną Banku określa regulamin organizacyjny Banku uchwalany przez Zarząd.

2. Organizację jednostek organizacyjnych i komórek organizacyjnych centrali Banku oraz szczegółowy zakres ich zadań określają regulaminy organizacyjne tych jednostek i komórek, zatwierdzane przez prezesa Zarządu.

<sup>3)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 1998 r. Nr 106, poz. 668 i Nr 113, poz. 717, z 1999 r. Nr 99, poz. 1152, z 2000 r. Nr 19, poz. 239, Nr 43, poz. 489, Nr 107, poz. 1127 i Nr 120, poz. 1268, z 2001 r. Nr 11, poz. 84, Nr 28, poz. 301, Nr 52, poz. 538, Nr 99, poz. 1075, Nr 111, poz. 1194, Nr 123, poz. 1354, Nr 128, poz. 1405 i Nr 154, poz. 1805, z 2002 r. Nr 74, poz. 676, Nr 135, poz. 1146, Nr 196, poz. 1660, Nr 199, poz. 1673 i Nr 200, poz. 1679, z 2003 r. Nr 166, poz. 1608 i Nr 213, poz. 2081, z 2004 r. Nr 96, poz. 959, Nr 99, poz. 1001, Nr 120, poz. 1252 i Nr 240, poz. 2407, z 2005 r. Nr 10, poz. 71, Nr 68, poz. 610, Nr 86, poz. 732 i Nr 167, poz. 1398, z 2006 r. Nr 104, poz. 708 i 711, Nr 133, poz. 935, Nr 217, poz. 1587 i Nr 221, poz. 1615, z 2007 r. Nr 64, poz. 426, Nr 89, poz. 589, Nr 176, poz. 1239, Nr 181, poz. 1288 i Nr 225, poz. 1672, z 2008 r. Nr 93, poz. 586, Nr 116, poz. 740, Nr 223, poz. 1460 i Nr 237, poz. 1654 oraz z 2009 r. Nr 6, poz. 33, Nr 56, poz. 458, Nr 58, poz. 485, Nr 98, poz. 817, Nr 99, poz. 825, Nr 115, poz. 958, Nr 157, poz. 1241 i Nr 219, poz. 1704.

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

- 1) planowanie i organizowanie realizacji czynności bankowych oraz innych zadań Banku, a także wykonywanie niektórych z nich oraz koordynowanie działalności jednostek organizacyjnych Banku;
- 2) współpraca z organami państwa, Narodowym Bankiem Polskim, Komisją Nadzoru Finansowego, organami administracji rządowej i samorządu terytorialnego w sprawach dotyczących Banku;
- 3) kontrola działalności wszystkich jednostek organizacyjnych Banku;
- 4) opracowywanie projektów regulaminów, zarządzeń, instrukcji służbowych i innych przepisów wewnętrznych dotyczących działalności, organizacji lub funkcjonowania Banku;
- 5) opracowywanie wieloletnich programów rozwoju oraz rocznych planów finansowo-rzeczowych Banku;
- 6) obsługa zobowiązań i należności Skarbu Państwa;
- 7) bankowa obsługa rachunków budżetu państwa;
- 8) emitowanie obligacji;
- 9) wykonywanie zadań wynikających z zaciągania kredytów i pożyczek;
- 10) sporządzanie sprawozdań Banku;
- 11) wykonywanie zadań wynikających z pełnienia funkcji banku reprezentanta jako przedstawiciela ustawowego obligatariuszy.

2. Centrala Banku może także prowadzić działalność operacyjną.

§ 25. 1. W centrali Banku działają:

- 1) Komitet Finansowy;
- 2) Komitet Kredytowy.

2. W jednostkach organizacyjnych Banku mogą być tworzone komitety kredytowe w celu rozpatrywania zagadnień dotyczących działalności kredytowej i obsługi kredytobiorców.

3. Zarząd może powoływać inne komitety zajmujące się określonymi dziedzinami działalności Banku.

4. Zakres działania, tryb powoływania i skład komitetów określa w drodze uchwały Zarząd.

§ 26. 1. W Banku działa Komitet do spraw Audytu, którego członkowie są powoływani spośród członków Rady Nadzorczej.

2. W skład Komitetu do spraw Audytu wchodzi od 3 do 5 członków, przy czym co najmniej jeden z nich powinien spełniać warunki niezależności, o których mowa w ustawie z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym (Dz. U. Nr 77, poz. 649), i posiadać kwalifikacje w dziedzinie rachunkowości lub rewizji finansowej.

3. Komitet do spraw Audytu wykonuje zadania określone:

- 1) w art. 9e ust. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. — Prawo bankowe;
- 2) w art. 86 ustawy z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym;
- 3) w innych przepisach;
- 4) przez Radę Nadzorczą.

4. Do zadań Komitetu do spraw Audytu należy w szczególności:

- 1) nadzór nad komórką audytu wewnętrznego, w szczególności przez:
  - a) przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji w sprawie zatwierdzenia regulaminu kontroli wewnętrznej w Banku,
  - b) dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności podejmowanych przez komórkę audytu wewnętrznego działań,
  - c) sprawowanie nadzoru nad organizacją audytu wewnętrznego w Banku, ze szczególnym uwzględnieniem kwestii niezależności, profesjonalizmu oraz poziomu umiejętności i wiedzy merytorycznej pracowników zajmujących się tym audytem,
  - d) zapoznawanie się z okresowymi informacjami o istotnych wynikach badań przeprowadzonych przez komórkę audytu wewnętrznego oraz o działaniach podejmowanych w celu wdrożenia wydanych rekomendacji przez pracowników zajmujących kierownicze stanowiska w Banku,
  - e) opiniowanie rocznego planu audytów wewnętrznych opracowanego w komórce audytu wewnętrznego oraz przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji w sprawie jego zaakceptowania;
- 2) monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej;
- 3) monitorowanie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego i zarządzania ryzykiem;
- 4) monitorowanie wykonywania czynności rewizji finansowej;
- 5) monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badań sprawozdań finansowych;
- 6) rekomendowanie Radzie Nadzorczej podmiotu uprawnionego do badań sprawozdań finansowych i przeprowadzania czynności rewizji finansowej Banku.

5. Szczegółowy zakres i tryb działania Komitetu do spraw Audytu określa regulamin Komitetu do spraw Audytu.

§ 27. 1. W Banku działa system kontroli wewnętrznej, którego celem jest wspomaganie procesów decyzyjnych, przyczyniający się do zapewnienia skuteczności i efektywności działania Banku, wiarygodności sprawozdawczości finansowej, zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.

2. Działający w Banku system kontroli wewnętrznej obejmuje:

- 1) mechanizmy kontroli ryzyka;
- 2) badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi;
- 3) audyt wewnętrzny.

3. Mechanizmy kontroli ryzyka obejmują działania każdego pracownika w zakresie jakości i poprawności wykonywanych przez niego czynności oraz nadzór bezpośredniego przełożonego.

4. Badanie i ocena ryzyka braku zgodności, rozumianego jako nieprzestrzeganie przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania, jest zadaniem komórki do spraw zgodności.

5. Badanie i ocena w sposób niezależny i obiektywny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz opiniowanie systemu zarządzania Bankiem, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku, jest zadaniem komórki audytu wewnętrznego.

6. Zarząd jest odpowiedzialny za zorganizowanie komórki audytu wewnętrznego i komórki do spraw zgodności.

7. Komórka audytu wewnętrznego oraz komórka do spraw zgodności podlegają bezpośrednio prezesowi Zarządu. Prezes Zarządu nawiązuje i rozwiązuje stosunek pracy z osobami kierującymi tymi komórkami. Przepisu § 21 ust. 2 nie stosuje się.

§ 28. Wewnętrzne regulacje Banku wydawane są przez organy Banku lub upoważnione do tego osoby, w zakresie ich zadań, odpowiednio w formie uchwał, zarządzeń lub decyzji.

## Rozdział 4

### Fundusze Banku

§ 29. 1. Bank posiada fundusze własne, które obejmują fundusze podstawowe i fundusze uzupełniające.

2. Fundusze podstawowe Banku obejmują:

- 1) fundusze zasadnicze Banku:
  - a) fundusz statutowy,
  - b) fundusz zapasowy,
  - c) fundusz rezerwowy;
- 2) pozycje dodatkowe funduszy podstawowych:
  - a) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,

b) niepodzielony 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 biegłego rewidenta,

d) inne pozycje bilansu banku, określone przez Komisję Nadzoru Finansowego;

3) pozycje pomniejszające fundusze podstawowe, określone w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. — Prawo bankowe.

3. Fundusze uzupełniające Banku obejmują:

1) fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych — utworzony na podstawie odrębnych przepisów;

2) inne pozycje, na które wyraziła zgodę Komisja Nadzoru Finansowego;

3) inne pozycje określone przez Komisję Nadzoru Finansowego;

4) pomniejszenia funduszy uzupełniających, określone przez Komisję Nadzoru Finansowego.

§ 30. 1. Fundusz statutowy jest tworzony:

1) ze środków pieniężnych i innych składników majątkowych wnoszonych przez Skarb Państwa, w tym z przekazanych przez ministra właściwego do spraw finansów publicznych skarbowych papierów wartościowych na podstawie art. 5a ustawy;

2) z corocznych odpisów z zysku netto Banku, w wysokości nie mniejszej niż 10 % tego zysku.

2. Podwyższenie funduszu statutowego następuje z dniem:

1) wpływu do Banku środków pieniężnych od Skarbu Państwa;

2) zarejestrowania skarbowych papierów wartościowych w depozycie papierów wartościowych na rzecz Banku;

3) przeniesienia przez Skarb Państwa na rzecz Banku innych składników majątkowych;

4) podjęcia przez Radę Nadzorczą uchwały w sprawie zatwierdzenia podziału zysku.

§ 31. 1. Fundusz zapasowy jest tworzony:

1) 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) z innych źródeł, w tym zysku netto, o którym mowa w § 36 ust. 2.

2. Fundusz zapasowy przeznaczony jest, z zastrzeżeniem § 37, na pokrycie strat bilansowych Banku.

3. O użyciu funduszu zapasowego decyduje Rada Nadzorcza.

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

2. Fundusz rezerwowy jest przeznaczony, z zastrzeżeniem § 37, na pokrycie szczególnych strat i wydatków oraz strat bilansowych.

3. O użyciu funduszu rezerwowego decyduje Rada Nadzorcza.

§ 33. 1. Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej tworzony jest z odpisów z rocznego zysku netto.

2. Zarząd decyduje o użyciu funduszu ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej na podstawie regulaminu wykorzystywania tego funduszu, uchwalonego przez Zarząd i zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą.

## Rozdział 5

### Zasady prowadzenia gospodarki finansowej

§ 34. 1. Bank prowadzi samodzielnie gospodarkę finansową na podstawie planu finansowo-rzeczowego, stanowiącego plan finansowy w rozumieniu art. 129 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. — Prawo bankowe.

2. Bank wyodrębnia w planie finansowo-rzeczowym plany finansowo-rzeczowe obsługiwanych funduszy, o których mowa w § 6, oraz sporządza dla nich bilanse, rachunki zysków i strat oraz pozycji pozabilansowych, jeżeli z odrębnych przepisów wynika taki obowiązek.

3. Bank przygotowuje plany finansowo-rzeczowe związane z realizacją rządowych programów społeczno-gospodarczych oraz programów samorządności lokalnej i rozwoju regionalnego.

§ 35. 1. Roczne sprawozdanie finansowe Banku, w tym bilanse, rachunki zysków i strat oraz pozycje pozabilansowe funduszy, o których mowa w § 6, Zarząd przedstawia do rozpatrzenia i zatwierdzenia Radzie Nadzorczej w terminie do dnia 31 maja roku następnego po roku obrotowym, za który zostały one sporządzone.

2. Rokiem obrotowym w Banku jest rok kalendarzowy.

§ 36. 1. Zysk netto zatwierdzony uchwałą Rady Nadzorczej może zostać przeznaczony na:

- 1) fundusz statutowy;
- 2) fundusz zapasowy;
- 3) fundusz rezerwowy;
- 4) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej;
- 5) wpłatę do budżetu państwa;
- 6) inne cele.

2. Zysk netto osiągnięty na działalności funduszy, o których mowa w § 6, przeznacza się na uzupełnienie tych funduszy oraz fundusz zapasowy Banku.

§ 37. W przypadku wystąpienia strat na działalności któregoś z funduszy, o których mowa w § 6, strata pokrywana jest w ciężar tego funduszu.

§ 38. W przypadku osiągnięcia zysku netto Bank może wypłacić swoim pracownikom nagrodę roczną, której wysokość jest określana przez Zarząd Banku oraz zatwierdzana przez Radę Nadzorczą.

§ 39. Bank prowadzi rachunkowość zgodnie z odrębnymi przepisami.