

**Uchwała Nr ...  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia  
ING Banku Śląskiego Spółki Akcyjnej z dnia 21 kwietnia 2017 r.**

**w sprawie zmian Statutu ING Banku Śląskiego Spółka Akcyjna.**

§ 1

Na podstawie art. 430 § 1 ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A. uchwała następujące zmiany Statutu Banku:

1. § 8 ust. 3 punkt 8) otrzymuje brzmienie:  
"8) świadczenie usług zaufania oraz wydawanie środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,"
2. dotychczasową treść § 8 ust. 6 przenosi się do nowo utworzonego § 8a. i nadaje się mu brzmienie:  
"§ 8a.  
Bank może wykonywać czynności przewidziane dla banków krajowych w przepisach o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci oraz przepisach o informatyzacji działalności podmiotów realizujących zadania publiczne."
3. dotychczasowy § 8 ust. 7 oznacza się jako ust. 6.
4. § 19 ust. 1 otrzymuje brzmienie:  
"1. Członków Rady Nadzorczej powołuje i odwołuje Walne Zgromadzenie w głosowaniu tajnym biorąc po uwagę wymogi określone w ustawie – Prawo bankowe."
5. w § 20 ust. 2 punkcie 2 zastępuje się wyrazy "Rady Nadzorczej" wyrazem "Banku", wskutek czego § 20 ust. 2 punkt 2) otrzymuje brzmienie:  
"2) w razie rezygnacji członka Rady z pełnionej funkcji, z dniem powiadomienia Banku o rezygnacji lub z dniem określonym w rezygnacji, nie wcześniejszym jednak, niż dzień powiadomienia,"
6. w § 22 ust. 1 po wyrazach "Komitetu Audytu" zastępuje się wyraz "oraz" przecinkiem oraz dodaje się na końcu ustępu wyrazy "oraz Komitet Ryzyka", wskutek czego § 22 ust. 1 otrzymuje brzmienie:  
"1. W celu wsparcia Rady Nadzorczej w wykonywaniu jej zadań Rada powołuje spośród swoich członków Komitet Audytu, Komitet Wynagrodzeń i Nominacji oraz Komitet Ryzyka."

7. dotychczasowy § 22 ust. 4 oznacza się jako ust. 6 i nadaje mu brzmienie:

„6. Zakres działania, skład i tryb działania Komitetów określa Rada Nadzorcza, z zastrzeżeniem, że kryteria niezależności powinni spełniać przynajmniej dwaj członkowie Komitetu Audytu, z których jeden powinien dodatkowo posiadać kwalifikacje w dziedzinie rachunkowości lub rewizji finansowej, oraz większość członków Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji, w tym przewodniczący tego Komitetu.”

8. w § 22 dodaje się ustępy 4 i 5 w brzmieniu:

„4. Komitet Ryzyka wspiera Radę w zakresie monitorowania i nadzoru nad procesem zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem operacyjnym, ryzykiem kredytowym i ryzykiem rynkowym, a także procesem szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania i planowania kapitałowego, oraz ryzyka modeli i obszaru adekwatności kapitałowej.

5. W razie potrzeby Rada może powołać również inne Komitety.”

9. w § 25 ust. 1 punkcie 9 skreśla się wyrazy “niezwłocznie po podjęciu przez Walne Zgromadzenie uchwały o zmianie jego treści”, wskutek czego § 25 ust. 1 punkt 9 otrzymuje brzmienie:

“9) ustalanie jednolitego tekstu Statutu, jak również wprowadzanie innych zmian Statutu o charakterze redakcyjnym,”

10. w § 26 ust. 4 punkcie 2), zastępuje się wyrazy “Rady Nadzorczej” wyrazem “Banku”, wskutek czego § 26 ust. 4 punkt 2) otrzymuje brzmienie:

“2) w razie rezygnacji członka Zarządu z pełnionej funkcji, z dniem powiadomienia Banku lub z dniem określonym w rezygnacji, nie wcześniejszym jednak, niż dzień powiadomienia,”

11. § 27 otrzymuje brzmienie:

“§ 27

1. Prezes Zarządu oraz Wiceprezes nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku powoływani są przez Radę Nadzorczą za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. Zgody Komisji wymaga również powierzenie funkcji Wiceprezesa, o którym mowa wyżej, uprzednio powołanemu członkowi Zarządu.

2. Rada Nadzorcza powołuje i odwołuje Wiceprezesów Zarządu po zasięgnięciu opinii Prezesa Zarządu.

3. Rada Nadzorcza przekazuje Komisji Nadzoru Finansowego informację o składzie Zarządu oraz o każdorazowej zmianie w tym zakresie, a także inne informacje dotyczące członków Zarządu wymagane przepisami ustawy Prawo bankowe.

4. Powołanie i odwołanie członków Zarządu następuje po dokonaniu oceny spełniania przez nich wymogów, o których mowa w ustawie Prawo bankowe.”

12. § 29 ust. 3 otrzymuje brzmienie:

“3. W ramach powierzonych czynności, o których mowa w ust. 2:

- 1) Prezesowi Zarządu podlegają w szczególności jednostka audytu wewnętrznego, jednostka do spraw zgodności oraz jednostki zarządzania zasobami ludzkimi,
  - 2) Wiceprezesowi Zarządu, którego powołanie wymaga zgody Komisji Nadzoru Finansowego podlegają w szczególności jednostki zarządzania ryzykiem kredytowym, rynkowym i operacyjnym.”
13. § 33 ust. 1 punkt 1) otrzymuje brzmienie:
- “1) Centrala, w ramach której funkcjonują Piony, Departamenty oraz inne jednostki lub formy organizacyjne,”
14. § 35a ust. 3 otrzymuje brzmienie:
- “3. W ramach systemu zarządzania ryzykiem Zarząd zapewnia efektywne zarządzanie ryzykiem braku zgodności, rozumianym jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych.”
15. w § 35b ust. 1:
- a. w zdaniu wprowadzającym zastępuje się wyrazy “wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniające się do zapewnienia” wyrazem “zapewnienie”, wskutek czego zdanie wprowadzające w § 35b ust. 1 otrzymuje brzmienie:  
  
“1. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie.”
  - b. dotychczasowy pkt 3) oznacza się jako punkt 4) i nadaje mu brzmienie:  
  
“4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.”
  - c. dodaje się nowy punkt 3) w brzmieniu:  
  
“3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,”
16. § 35b ust. 2 otrzymuje brzmienie:
- “2. System kontroli wewnętrznej obejmuje:
- 1) funkcję kontroli, mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji,
  - 2) jednostkę do spraw zgodności mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności oraz przedstawianie raportów w tym zakresie,
  - 3) niezależną jednostkę audytu wewnętrznego mającą za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu

zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, z wyłączeniem jednostki audytu wewnętrznego.”

17. § 35b ust. 3 otrzymuje brzmienie:

“3. Kierujący jednostką audytu wewnętrznego oraz jednostką do spraw zgodności podlegają bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku. Powołanie i odwołanie kierujących tymi jednostkami wymaga akceptacji Rady Nadzorczej.”

18. § 36 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

“1. Fundusze własne Banku obejmują:

- 1) wpłacony i zarejestrowany kapitał zakładowy,
- 2) kapitał zapasowy,
- 3) kapitał rezerwowy,
- 4) fundusz ogólnego ryzyka bankowego,
- 5) fundusz z aktualizacji wyceny,
- 6) zyski zatrzymane.”

19. w § 37 ust. 1 zastępuje się wyrazy “na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej” wyrazem “bankowego”, wskutek czego § 37 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

“1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego tworzony jest na podstawie ustawy Prawo bankowe.”

20. w § 37 ust. 2 po wyrazie: “opodatkowaniu” dodaje się wyrazy: “w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie” oraz wykreśla się po wyrazie: “ryzyka” wyraz: “niezidentyfikowane”, wskutek czego § 37 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

“2. Fundusz, o którym mowa w ust. 1 tworzy się z zysku po opodatkowaniu w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie i jest przeznaczony na ryzyka działalności bankowej.”

21. po § 39 dodaje się nowe §§ 39a i 39b w brzmieniu:

“§ 39a.

Zyski zatrzymane stanowią:

- 1) niepodzielone zyski z lat ubiegłych,
- 2) 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, po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego.

§ 39b.

Fundusz z aktualizacji wyceny służy do ewidencji zmian wartości środków trwałych na skutek aktualizacji ich wyceny, przeprowadzanych w oparciu o obowiązujące w tym zakresie przepisy. Fundusz z aktualizacji wyceny ulega zwiększeniu każdorazowo w wyniku podwyższenia wartości środków trwałych. Fundusz z aktualizacji wyceny ulega zmniejszeniu o część różnic z aktualizacji wyceny środków trwałych uprzednio stanowiących majątek Banku, a następnie zbywanych, objętych darowiznami lub zlikwidowanych.”

22. w § 42 punkcie 3) zastępuje się wyrazy “na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej” wyrazem “bankowego”, wskutek czego § 42 punkt 3) otrzymuje brzmienie:

“3) fundusz ogólnego ryzyka bankowego,”

§ 2

Zmiana Statutu w zakresie określonym w § 1 ust. 1 oraz w ust. 4-22 wymaga zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.

**Uzasadnienie**  
**do projektu uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**  
**ING Banku Śląskiego Spółki Akcyjnej z dnia 21 kwietnia 2017 r.**  
**w sprawie zmian Statutu ING Banku Śląskiego Spółka Akcyjna.**

Celem zmian Statutu jest dostosowanie brzmienia Statutu do obowiązującego stanu prawnego, uzupełnienie przedmiotu działalności Banku w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wprowadzenie zmian o charakterze redakcyjnym.

**Usługi zaufania i identyfikacji elektronicznej**

Zgodnie ze stanem prawnym obowiązującym do 28 września 2016 r., Bank mógł świadczyć usługi certyfikacyjne w rozumieniu przepisów o podpisie elektronicznym, z wyłączeniem wydawania certyfikatów kwalifikowanych wykorzystywanych przez Bank w czynnościach, których jest stroną.

Ustawa z dnia 5 września 2016 r. o usługach zaufania oraz identyfikacji elektronicznej (dalej: „ustawa o usługach zaufania”), która weszła w życie dnia 29 września 2016 r. uchyliła ustawę o podpisie elektronicznym i zmieniła treść Prawa bankowego. Zgodnie z obecnym brzmieniem art. 6 ust. 1 pkt 6a Prawa bankowego, banki mogą świadczyć usługi zaufania oraz wydawać środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania. Zgodnie z art. 136 ustawy o usługach zaufania, banki są obowiązane dostosować statuty do zmienianych przepisów ustawy w terminie 12 miesięcy od dnia wejścia w życie ustawy o usługach zaufania.

W związku ze zmianami wprowadzonymi ustawą o usługach zaufania projekt uchwały obejmuje również zmiany w dotychczasowej treści § 8 ust. 6 Statutu, która zostaje przeniesiona do nowo utworzonego § 8a. Zmiany mają na celu odzwierciedlenie w Statucie możliwości wykonywania przez Bank czynności, o których mowa w art. 19a ust. 2a ustawy z dnia 17 lutego 2005 r. o informatyzacji działalności podmiotów realizujących zadania publiczne (dalej “ustawa o informatyzacji”) w postaci identyfikacji i uwierzytelniania w elektronicznej platformie usług administracji publicznej (ePUAP) oraz w art. 20c ust.8 ustawy o informatyzacji, w postaci autoryzacji związanych z wykorzystaniem profilu zaufanego ePUAP oraz potwierdzania profilu zaufanego ePUAP w sposób opisany w art. 20c ust. 1 pkt 3 ustawy o informatyzacji.

**Inne zmiany**

Zmiany dostosowujące treść Statutu do aktualnego brzmienia Prawa bankowego obejmują:

- wprowadzenie do Statutu obowiązków kierowania się przez Walne Zgromadzenie przy powoływaniu i odwoływaniu członków Rady Nadzorczej wymogami określonymi w Prawie bankowym,
- odzwierciedlenie w Statucie faktu powołania Komitetu Ryzyka, który funkcjonuje w Banku zgodnie z art. 9cb ust. 1 pkt 2) Prawa bankowego,
- doprecyzowanie, że zgody Komisji Nadzoru Finansowego wymaga powołanie Wiceprezesa nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, a także powierzenie tej funkcji członkowi Zarządu, zgodnie z art. 22b ust. 1 Prawa bankowego,
- uwzględnienie obowiązków przekazywania przez Radę Nadzorczą do KNF informacji dotyczących Członków Zarządu na podstawie art. 22a ust. 2 Prawa bankowego,

- odzwierciedlenie w Statucie obowiązku stosowania się do wymogów Prawa bankowego przy powoływaniu i odwoływaniu członków Zarządu, co uwzględnia treść przepisu art. 22a ust. 1 Prawa bankowego,
- odzwierciedlenie podstawowego podziału odpowiedzialności w ramach Zarządu wynikającego z art. 22a ust. 3, 4 i 6 Prawa bankowego, a także rozwiązań funkcjonujących w Banku,
- dostosowanie definicji ryzyka zgodności,
- dostosowanie celów i struktury systemu kontroli wewnętrznej, w szczególności przez wyodrębnienie funkcji kontroli.

Celem pozostałych zmian jest:

- odzwierciedlenie na poziomie Statutu zasad przyjętych w praktyce Banku (a także potwierdzonych w Regulaminie Komitetu Audytu i Regulaminie Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji), zgodnie z którymi kryteria niezależności powinni spełniać co najmniej dwaj członkowie Komitetu Audytu oraz większość członków Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji, w tym przewodniczący tego Komitetu,
- zmiana adresata, któremu odpowiednio Członek Rady Nadzorczej i Członek Zarządu powinien złożyć oświadczenie o rezygnacji. Zgodnie z uchwałą 7 sędziów Sądu Najwyższego z dnia 31 marca 2016 r. (III CZP 89/15) oświadczenie o rezygnacji powinno być kierowane do spółki zgodnie z jej ogólnymi zasadami reprezentacji,
- potwierdzenie, że Rada Nadzorcza może ustalić tekst jednolity Statutu uwzględniający zmiany uchwalone przez Walne Zgromadzenie wtedy kiedy będzie to potrzebne z uwagi na konieczność zapewnienia czytelności postanowień Statutu, a nie tylko bezpośrednio po podjęciu uchwał przez Zgromadzenie,
- odstąpienie od szczegółowego wyliczania na poziomie statutowym jednostek i form organizacyjnych funkcjonujących na poziomie Centrali i ograniczenie tego wyliczenia do wskazania w Statucie podstawowych jednostek i form organizacyjnych,
- wskazanie, że kierujący jednostką ds. zgodności podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku, a jego powołanie i odwołanie wymaga akceptacji Rady Nadzorczej; jest to potwierdzenie istniejącej w Banku praktyki, zgodnej z § 49 ust. 3 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych,
- zmiana sposobu prezentacji w Statucie funduszy własnych z uwzględnieniem istniejących uregulowań prawnych oraz przyjętej w Banku Polityki rachunkowości.

Pozostałe zmiany mają charakter porządkowy.

**Uchwała Nr ...  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia  
ING Banku Śląskiego Spółki Akcyjnej z dnia 21 kwietnia 2017 r.**

**w sprawie zmiany Statutu ING Banku Śląskiego Spółka Akcyjna w zakresie upoważnienia Zarządu do podwyższenia kapitału zakładowego w granicach kapitału docelowego oraz do wyłączenia prawa poboru.**

§ 1

Na podstawie art. 430 § 1, art. 444, art. 445 § 1 i art. 447 § 1 i 2 ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A. uchwała zmianę Statutu Banku polegającą na dodaniu nowego § 11a w brzmieniu:

“§ 11a

1. Zarząd jest upoważniony do podwyższenia kapitału zakładowego o kwotę nie wyższą niż 26.000.000 (dwadzieścia sześć milionów) złotych w terminie do 21 kwietnia 2020 r. (kapitał docelowy).
2. Zarząd może wykonać przyznane mu upoważnienie przez dokonanie jednego albo kilku kolejnych podwyższeń kapitału zakładowego w granicach określonych w ust. 1.
3. Uchwały Zarządu w sprawach ustalenia ceny emisyjnej wymagają zgody Rady Nadzorczej.
4. Upoważnienie, o którym mowa w ust. 1 nie obejmuje uprawnienia do podwyższenia kapitału ze środków własnych Banku.
5. Zarząd nie może wydawać akcji uprzywilejowanych lub przyznawać uprawnień osobistych indywidualnie oznaczonemu akcjonariuszowi.
6. Zarząd jest upoważniony do pozbawiania akcjonariuszy prawa poboru przy emisji akcji w ramach kapitału docelowego, w całości lub w części, za zgodą Rady Nadzorczej.”

§ 2

Celem wprowadzanej zmiany w Statucie jest upoważnienie Zarządu Banku do podwyższenia kapitału zakładowego na zasadach określonych w art. 444 i nast. Kodeksu spółek handlowych (kapitał docelowy), co umożliwi Zarządowi podjęcie, w razie wystąpienia takiej potrzeby, szybkich działań zmierzających do kapitałowego wzmocnienia Banku.

§ 3

Zmiana Statutu w zakresie określonym w § 1 wymaga zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.



## Uzasadnienie

### **do projektu uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia ING Banku Śląskiego Spółki Akcyjnej z dnia 21 kwietnia 2017 r. w sprawie zmiany Statutu ING Banku Śląskiego Spółka Akcyjna w zakresie upoważnienia Zarządu do podwyższenia kapitału zakładowego w granicach kapitału docelowego oraz do wyłączenia prawa poboru wraz z opinią Zarządu Banku**

Standardowa procedura podwyższenia kapitału zakładowego wymaga każdorazowo uchwały Walnego Zgromadzenia, co powoduje, że jest to proces rozciągnięty w czasie (zwłaszcza biorąc pod uwagę wymogi wynikające ze statusu Banku jako spółki publicznej notowanej na GPW). Wprowadzenie do Statutu Banku kapitału docelowego ma na celu umożliwienie przeprowadzenia procedury szybkiego dokapitalizowania Banku. Może to mieć znaczenie w przypadku powstania zagrożenia niedotrzymania przez Bank wymogów kapitałowych, a także możliwości zapobieżenia takiego ryzyka. Rozwiązanie powyższe stanowi również wyjście naprzeciw oczekiwaniom regulatorów w związku z wdrażanymi uregulowaniami dotyczącymi sporządzania przez banki planów naprawy, o których mowa w Ustawie - Prawo bankowe.

Przyznane Zarządowi uprawnienie będzie ograniczone do wysokości statutowo ograniczonej kwoty oraz będzie mogło być realizowane wyłącznie w określonych w statucie Banku ramach czasowych.

Powyższe przesłanki stanowią jednocześnie podstawę uzasadniającą udzielenie Zarządowi upoważnienia do wyłączenia lub ograniczenia prawa poboru akcji emitowanych w granicach kapitału docelowego. Udzielenie takiego upoważnienia umożliwi Zarządowi sprawne przeprowadzenie emisji kierunkowej adresowanej do inwestora strategicznego w przypadku realizacji scenariusza szybkiego dokapitalizowania Banku.

Cena emisyjna akcji emitowanych w ramach kapitału docelowego zostanie ustalona przez Zarząd przy uwzględnieniu warunków rynkowych istniejących w momencie podejmowania uchwały w tym zakresie. Podkreślić należy, że zarówno decyzje Zarządu w sprawie wyłączenia lub ograniczenia prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy, jak i dotyczące ceny emisyjnej akcji pozostawać będą pod kontrolą Rady Nadzorczej, której zgoda jest wymagana odnośnie obu tych elementów. Kontrola ta ma na celu zapewnienie ochrony interesów Banku, jak i jego akcjonariuszy.

Biorąc powyższe pod uwagę podjęcie przez Walne Zgromadzenie uchwały w sprawie upoważnienia Zarządu do podwyższania kapitału zakładowego w granicach kapitału docelowego wraz z możliwością wyłączenia przez Zarząd prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy Banku w całości lub w części, jest w opinii Zarządu Banku pełni uzasadnione i leży w interesie Banku oraz jego akcjonariuszy.