

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.

§ 5. 1. PKO-bp jest uniwersalnym bankiem depozytowo-kredytowym, obsługującym osoby fizyczne, prawne oraz inne podmioty będące osobami krajowymi i zagranicznymi.

2. PKO-bp może posiadać wartości dewizowe i dokonywać obrotu tymi wartościami, jak również wykonywać operacje walutowe i dewizowe na zasadach określonych w odrębnych przepisach.

3. PKO-bp może otwierać i posiadać rachunki bankowe w bankach za granicą oraz lokować środki dewizowe na tych rachunkach.

Rozdział 2

Zakres działania

§ 6. PKO-bp wykonuje następujące czynności bankowe:

- 1) przyjmuje wkłady pieniężne płatne na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzi rachunki tych wkładów,
- 2) prowadzi inne rachunki bankowe,
- 3) udziela kredytów,
- 4) udziela gwarancji bankowych,
- 5) emituje bankowe papiery wartościowe,
- 6) przeprowadza bankowe rozliczenia pieniężne,
- 7) udziela pożyczek pieniężnych,
- 8) prowadzi operacje czekowe i wekslowe,
- 9) wydaje karty płatnicze oraz wykonuje operacje przy ich użyciu,
- 10) prowadzi terminowe operacje finansowe,
- 11) nabywa i zbywa wierzytelności pieniężne,
- 12) przechowuje przedmioty i papiery wartościowe oraz udostępnia skrytki sejfowe,
- 13) wykonuje czynności obrotu dewizowego i przeprowadza rozliczenia z tym obrotem związane,
- 14) udziela poręczeń,
- 15) wykonuje czynności zlecone, związane z emisją papierów wartościowych,
- 16) prowadzi kasę mieszkaniową.

§ 7. Poza czynnościami, o których mowa w § 6, PKO-bp może:

- 1) prowadzić obsługę pożyczek państwowych i obligacji,
- 2) zaciągać kredyty i pożyczki pieniężne,
- 3) przyjmować poręczenia i gwarancje,

- 4) prowadzić działalność maklerską w zakresie i na zasadach określonych w odrębnych przepisach,
 - 5) świadczyć usługi finansowe polegające na prowadzeniu działalności akwizycyjnej w rozumieniu ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,
 - 6) wykonywać funkcje depozytariusza na podstawie przepisów ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,
 - 7) prowadzić obrót papierami wartościowymi wyemitowanymi w kraju lub za granicą w zakresie i na zasadach określonych w odrębnych przepisach oraz prowadzić depozyt tych papierów,
 - 8) obejmować lub nabywać akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej, a także nabywać jednostki uczestnictwa w funduszach powierniczych,
 - 9) lokować środki pieniężne w papierach wartościowych krajowych i zagranicznych,
 - 10) nabywać i zbywać nieruchomości oraz rzeczy ruchome, a także oddawać je w najem lub dzierżawę,
 - 11) tworzyć spółki prawa handlowego i cywilnego oraz spółdzielnie,
 - 12) tworzyć banki, samodzielnie lub wspólnie z innymi podmiotami krajowymi i zagranicznymi,
 - 13) przyjmować lokaty innych banków,
 - 14) realizować samodzielnie lub wspólnie z innymi podmiotami krajowymi i zagranicznymi przedsięwzięcia gospodarcze,
 - 15) prowadzić szkolne kasy oszczędności,
 - 16) świadczyć usługi powiernicze,
 - 17) świadczyć usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
 - 18) świadczyć usługi w zakresie transportu wartości,
 - 19) świadczyć usługi finansowo-rozliczeniowe i doradcze w zakresie instrumentów rynków finansowych.
- § 8. PKO-bp może zlecać bankom i innym podmiotom wykonywanie czynności należących do zakresu jej działania.

Rozdział 3

Organy PKO-bp

§ 9. Organami PKO-bp są Rada Nadzorcza i Zarząd.

§ 10. 1. Rada Nadzorcza składa się z przewodniczącego oraz 4 do 8 członków.

2. Przewodniczącemu Rady Nadzorczej powołuje i odwołuje Prezes Rady Ministrów na wniosek Ministra Skarbu Państwa.

3. Członków Rady Nadzorczej powołuje Minister Skarbu Państwa spośród osób nie będących członkami Zarządu.

4. Wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustala Minister Skarbu Państwa.

5. Kadencja Rady Nadzorczej trwa 3 lata licząc od dnia pierwszego jej posiedzenia, jednakże każdy członek Rady Nadzorczej może zostać odwołany przed jej upływem w takim samym trybie, w jakim został powołany.

§ 11. 1. Zarząd składa się z 5 lub większej liczby członków, w tym prezesa, wiceprezesa — pierwszego zastępcy prezesa, wiceprezesów i pozostałych członków.

2. Prezesa Zarządu powołuje i odwołuje, po zasięgnięciu opinii Komisji Nadzoru Bankowego, Rada Nadzorcza. Pozostałych członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza na wniosek prezesa Zarządu.

§ 12. 1. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad działalnością PKO-bp, udziela Zarządowi zaleceń oraz czuwa nad zgodnością działań Zarządu z przepisami prawa i statutem.

2. Rada Nadzorcza może zawieszać w czynnościach członków Zarządu.

3. Do kompetencji Rady Nadzorczej należy:

- 1) zatwierdzanie strategii PKO-bp i udzielanie Zarządowi zaleceń w sprawach dotyczących kierunków działalności PKO-bp,
- 2) opiniowanie wieloletnich programów działania PKO-bp,
- 3) zatwierdzanie planu finansowego,
- 4) zatwierdzanie rocznego sprawozdania Zarządu z działalności PKO-bp oraz sprawozdania finansowego,
- 5) zatwierdzanie uchwał Zarządu co do podziału zysków i pokrycia strat oraz uchwał Zarządu dotyczących wysokości odpisów na fundusze podstawowe,
- 6) wybór audytora, który dokona weryfikacji sprawozdań finansowych,
- 7) określanie rodzaju i wielkości zaangażowania kapitałowego PKO-bp w spółkach i organizacjach gospodarczych, które wymagają podjęcia przez Zarząd uchwały,
- 8) zatwierdzanie uchwał Zarządu określonych w pkt 7,
- 9) ustalanie liczby członków Zarządu,
- 10) ustalanie zasad wynagradzania członków Zarządu,
- 11) zawieranie w imieniu PKO-bp umów o pracę z członkami Zarządu na warunkach kontraktu,

12) uchwalanie regulaminu określającego udzielanie kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych oraz poręczeń członkom organu banku oraz osobom zajmującym stanowiska kierownicze w banku zgodnie z art. 79 ust. 2 pkt 2 i 3 ustawy — Prawo bankowe,

13) uchylanie uchwał Zarządu niezgodnych z obowiązującymi przepisami lub statutem.

4. Czynności, o których mowa w ust. 3, wymagają formy uchwały podjętej zwykłą większością głosów w obecności co najmniej połowy członków Rady Nadzorczej. Do ważności uchwał Rady Nadzorczej konieczne jest powiadomienie wszystkich jej członków o posiedzeniu.

5. Szczegółowy tryb działania Rady Nadzorczej oraz tryb podejmowania uchwał określa regulamin uchwalony przez Radę Nadzorczą.

§ 13. 1. Zarząd kieruje bankiem podejmując uchwały i decyzje, określa kompetencje decyzyjne, a także kierunki działalności banku, z zastrzeżeniem uprawnień Rady Nadzorczej i prezesa Zarządu.

2. Zarząd rozpatruje sprawy wniesione przez prezesa lub pozostałych członków Zarządu albo członków Rady Nadzorczej.

3. Zarząd podejmuje uchwały w sprawach:

- 1) strategii PKO-bp,
- 2) wieloletnich programów działalności,
- 3) polityki cenowej,
- 4) rocznych planów finansowych, w tym środków na inwestycje własne,
- 5) założeń polityki zatrudniania i wynagradzania,
- 6) regulaminu organizacyjnego PKO-bp,
- 7) podziału kompetencji,
- 8) podziału zysków i pokrycia strat oraz wysokości odpisów na fundusze podstawowe,
- 9) rocznych sprawozdań finansowych i sprawozdań z działalności,
- 10) założeń funkcjonowania nowych usług bankowych i finansowych,
- 11) uczestnictwa PKO-bp w spółkach i organizacjach gospodarczych, z uwzględnieniem § 12 ust. 3 pkt 7 statutu,
- 12) zasad kontroli wewnętrznej oraz rocznych planów kontroli.

4. W sprawach, dla których niniejszy statut nie zastrzega formy uchwały, Zarząd podejmuje decyzje.

5. Zarząd podejmuje uchwały i decyzje zwykłą większością głosów w obecności co najmniej połowy członków.

6. Szczegółowy tryb działania Zarządu oraz tryb podejmowania uchwał i decyzji określa regulamin uchwalony przez Zarząd i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą.

§ 14. Zarząd i Rada Nadzorcza podejmują wspólne uchwały w sprawie udzielenia kredytu, pożyczki pieniężnej, gwarancji bankowej lub poręczenia członkowi organu banku zgodnie z art. 79 ust. 2 pkt 1 ustawy — Prawo bankowe.

§ 15. 1. Prezes Zarządu reprezentuje PKO-bp, przewodniczy Zarządowi oraz organizuje działalność PKO-bp i zapewnia wykonanie uchwał Zarządu.

2. Do kompetencji prezesa Zarządu należy w szczególności:

- 1) przedstawianie Radzie Nadzorczej wniosków w sprawach powołania i odwołania wiceprezesów i pozostałych członków Zarządu oraz decydowanie w sprawach obsady stanowisk, które zastrzegł do swojej decyzji,
- 2) udzielanie pełnomocnictw,
- 3) ustalanie zasad podpisywania dokumentów PKO-bp,
- 4) tworzenie, przekształcanie i likwidowanie jednostek organizacyjnych w kraju i za granicą,
- 5) określanie zasad kontroli wewnętrznej w PKO-bp,
- 6) wydawanie zarządzeń, instrukcji służbowych i regulaminów.

3. Członkowie Zarządu nadzorują i koordynują wyznaczone przez prezesa odcinki pracy.

4. Członkowie Zarządu inicjują działania zapewniające realizację i rozwój działalności banku oraz zadań z zakresu koordynacji nadzorowanego odcinka pracy.

§ 16. W razie nieobecności prezesa Zarządu jego funkcje i kompetencje realizuje wiceprezes — pierwszy zastępca prezesa Zarządu.

§ 17. 1. Do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych PKO-bp są upoważnieni:

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

2. Do wykonywania czynności określonego rodzaju lub czynności szczegółowych osoby wymienione w ust. 1 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, mogą ustanowić pełnomocnika procesowego, działającego samodzielnie w granicach udzielonego pełnomocnictwa.

Rozdział 4

Zasady gospodarki finansowej i wewnętrznej

§ 18. PKO-bp prowadzi samodzielnie gospodarkę finansową kierując się założeniami planu finansowego. Zgodnie z zasadą samofinansowania pokrywa z uzyskanych przychodów koszty działalności oraz zobowiązania wobec budżetu państwa, zobowiązania z tytułu zawartych umów, a także wydatki na rozwój i inne potrzeby.

§ 19. Zatwierdzone przez Radę Nadzorczą roczne sprawozdanie finansowe PKO-bp prezes Zarządu przedstawia Ministrowi Skarbu Państwa w terminie do dnia 30 czerwca roku następnego po okresie sprawozdawczym.

§ 20. Funduszami własnymi PKO-bp są:

- 1) fundusze podstawowe,
- 2) fundusze uzupełniające.

§ 21. Funduszami podstawowymi PKO-bp są:

- 1) fundusz statutowy,
- 2) fundusz rezerwowy,
- 3) fundusz zapasowy,
- 4) fundusz ogólnego ryzyka na nie zidentyfikowane ryzyka działalności bankowej.

§ 22. Fundusz statutowy PKO-bp stanowi fundusz założycielski powiększany z corocznych odpisów z zysku netto w wysokości nie niższej niż 10% tego zysku. Fundusz ten może być również powiększany zgodnie z obowiązującymi przepisami z innych źródeł.

§ 23. Fundusz rezerwowy PKO-bp jest tworzony z odpisów z rocznego zysku netto. Przeznaczony jest wyłącznie na pokrycie mogących powstać strat bilansowych.

§ 24. Fundusz zapasowy PKO-bp jest tworzony z odpisów z rocznego zysku netto i przeznaczony wyłącznie na pokrycie mogących powstać strat bilansowych, w przypadku gdy fundusz rezerwowy nie pokrywa całości tych strat.

§ 25. Fundusz ogólnego ryzyka na nie zidentyfikowane ryzyka działalności bankowej jest tworzony z odpisów z rocznego zysku.

§ 26. Na zasadach obowiązującego prawa PKO-bp tworzy fundusze uzupełniające.

§ 27. 1. Funduszem specjalnym PKO-bp jest zakładowy fundusz świadczeń socjalnych.

2. Zakładowy fundusz świadczeń socjalnych jest tworzony i wykorzystywany na zasadach określonych w odrębnych przepisach.

3. Zarząd w porozumieniu ze związkami zawodowymi ustala zasady i sposób wykorzystywania zakładowego funduszu świadczeń socjalnych.

§ 28. W razie konieczności wyodrębnienia środków finansowych na określone cele, PKO-bp może, w granicach określonych w odrębnych przepisach, tworzyć inne fundusze specjalne w drodze odpisów z rocznego zysku netto.

§ 29. PKO-bp może tworzyć w ciężar kosztów rezerwę na ryzyko ogólne, służącą pokryciu ryzyk związanych z prowadzeniem działalności bankowej.

§ 30. PKO-bp ogłasza roczne sprawozdania finansowe na zasadach określonych w odrębnych przepisach.

Rozdział 5

Organizacja PKO-bp

§ 31. Organizację wewnętrzną PKO-bp, zakres i obszar działania jednostek organizacyjnych określa regulamin organizacyjny uchwalony przez Zarząd.

§ 32. Cele i zadania PKO-bp realizują centrala, oddziały regionalne, oddziały centra i inne jednostki organizacyjne, a także podmioty wykonujące czynności na zlecenie PKO-bp.

§ 33. W PKO-bp sprawuje się kontrolę wewnętrzną: wstępną, bieżącą oraz następną. Organizację, tryb i szczegółowy zakres kontroli wewnętrznej określa regulamin organizacyjny.

§ 34. 1. Pracodawcą w rozumieniu Kodeksu pracy jest PKO-bp. Czynności z zakresu prawa pracy dokonuje prezes Zarządu lub osoby przez niego upoważnione.

2. Zasady wynagradzania pracowników określa prezes Zarządu w porozumieniu z właściwymi organizacjami związkowymi.

3. Zarząd w uzgodnieniu z Radą Nadzorczą może ustalić roczne nagrody dla pracowników za osiągnięte wyniki.