

UCHWAŁA nr /2024
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Powszechnej Kasy Oszczędności
Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
z dnia 28 czerwca 2024 r.

w sprawie zmian Statutu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej

Działając na podstawie art. 430 § 1 Kodeksu spółek handlowych, Zwyczajne Walne Zgromadzenie uchwała, co następuje:

§ 1.

W Statucie Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej wprowadza się następujące zmiany:

1. w § 4:

1) w ust. 1 skreśla się pkt 10 i pkt 16;

2) w ust. 2 pkt 4 otrzymuje brzmienie:

„4) prowadzenie działalności maklerskiej, o której mowa w art. 69 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, w następującym zakresie:

- a) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych,
- b) wykonywania zleceń, o których mowa w lit. a) powyżej, na rachunek dającego zlecenie,
- c) nabywania lub zbywania na własny rachunek instrumentów finansowych,
- d) doradztwa inwestycyjnego,
- e) oferowania instrumentów finansowych,
- f) świadczenia usług w wykonaniu zawartych umów o gwarancję emisji lub zawierania i wykonywania innych umów o podobnym charakterze, jeżeli ich przedmiotem są instrumenty finansowe,
- g) przechowywania i rejestrowania instrumentów finansowych, w tym prowadzenia rachunków papierów wartościowych, rachunków derywatów i rachunków zbiorczych oraz prowadzenia rachunków pieniężnych, a także prowadzenia ewidencji instrumentów finansowych,
- h) doradztwa dla przedsiębiorstw w zakresie struktury kapitałowej, strategii przedsiębiorstwa lub innych zagadnień związanych z taką strukturą lub strategią,
- i) doradztwa i innych usług w zakresie łączenia, podziału oraz przejmowania przedsiębiorstw,

j) wymiany walutowej, w przypadku gdy jest to związane z działalnością maklerską w zakresie wskazanym w art. 69 ust. 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi,

k) sporządzania analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie instrumentów finansowych,”

3) w ust. 3 skreśla się pkt 1, pkt 5 oraz pkt 6.

2. w § 9 w ust. 1 pkt 6 otrzymuje brzmienie:

„6) emisji obligacji zamiennych na akcje, obligacji z prawem pierwszeństwa, jak również warrantów subskrypcyjnych oraz emisji obligacji kapitałowych podlegających zamianie na akcje Banku w przypadku wystąpienia zdarzenia inicjującego i podwyższenia kapitału zakładowego w drodze zamiany obligacji kapitałowych na akcje Banku,”

3. w § 20 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Wszelkie sprawy związane z prowadzeniem spraw Banku niezastrzeżone powszechnie obowiązującymi przepisami prawa lub postanowieniami niniejszego Statutu dla Walnego Zgromadzenia lub Rady Nadzorczej należą do kompetencji Zarządu, w tym nabycie i zbycie nieruchomości, udziału w nieruchomości lub użytkowania wieczystego, które nie wymagają zgody Walnego Zgromadzenia zgodnie z § 9 albo zgody Rady Nadzorczej zgodnie z § 15 oraz przyznanie akcji Banku w zamian za obligacje kapitałowe w związku z podwyższeniem kapitału zakładowego w drodze zamiany obligacji kapitałowych na akcje Banku w przypadku wystąpienia zdarzenia inicjującego.”

4. w § 28:

1) ust. 1 otrzymuje brzmienie: „1. Fundusze własne Banku stanowią sumę kapitału podstawowego Tier I, kapitału dodatkowego Tier I i kapitału Tier II.”,

2) dodaje się ust. 3 i ust. 4 w brzmieniu:

„3. Bank może emitować obligacje kapitałowe oraz inne instrumenty finansowe, na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w celu zakwalifikowania ich do funduszy własnych.

4. Uprzedniego uzyskania zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego wymaga:

- 1) obniżenie, wykup lub odkup instrumentów w kapitale podstawowym Tier I,
- 2) obniżenie, wypłacenie lub reklasyfikacja na inną pozycję funduszy własnych [ażio emisyjnego] związanego z instrumentami funduszy własnych,
- 3) przeprowadzenie wezwania do sprzedaży, wykupu, spłaty lub odkupu instrumentów dodatkowych w Tier I lub instrumentów w Tier II przed upływem ich umownego terminu zapadalności.”

§ 2.

Upoważnia się Radę Nadzorczą do sporządzenia tekstu jednolitego Statutu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej uwzględniającego zmiany, o których mowa w § 1 niniejszej uchwały.

§ 3.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

do projektu uchwały w sprawie zmian Statutu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej

I. Skreślenie pkt. 10 i pkt. 16 w § 4 ust. 1 Statutu oraz pkt. 1, pkt. 5 oraz pkt. 6 w § 4 ust. 3 Statutu.

W związku z wejściem w życie w dniu 29 września 2023 r. ustawy z dnia 16 sierpnia 2023 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku (Dz.U. z 2023 poz. 1723), oczekiwaniem Komisji Nadzoru Finansowego wyrażonym w piśmie sektorowym KNF z dnia 2 lutego 2024 r., znak: DLB-DLBZ2.700.24.2023.MW.DK oraz skierowanym do Banku piśmie z dnia 28 marca 2024 r., sygn. DLB-DLBZ2.706.46.2024.MG, niezbędne stało się przeprowadzenie wniosku o udzielenie zezwolenia na zmianę Statutu Banku, ze względu na potrzebę wykreślenia z przedmiotu działalności Banku następujących czynności:

- 1) **§ 4 ust. 1 pkt 10 w brzmieniu „prowadzenie terminowych operacji finansowych”** – zmiana wynikająca z uchylecia art. 5 ust. 2 pkt 4 ustawy Prawo bankowe na mocy przepisów ustawy z dnia 16 sierpnia 2023 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku (Dz. U. z 2023 r. poz. 1723);
- 2) **§ 4 ust. 1 pkt 16 w brzmieniu „prowadzenie kasy mieszkaniowej”** – zmiana wynikająca z dodania ust. 4 w art. 34 ustawy Prawo bankowe na mocy przepisów w/w ustawy z dnia 16 sierpnia 2023 r.;
- 3) **§ 4 ust. 3 pkt 1 w brzmieniu „obejmować lub nabywać akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i nabywać jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych”** – zmiana wynikająca z uchylecia art. 6 ust. 1 pkt 1 ustawy Prawo bankowe na mocy przepisów w/w ustawy z dnia 16 sierpnia 2023 r.;
- 4) **§ 4 ust. 3 pkt 5 w brzmieniu „dokonywać obrotu papierami wartościowymi”** – zmiana wynikająca ze zmiany treści art. 6 ust. 1 pkt 3 ustawy Prawo bankowe na mocy przepisów w/w ustawy z dnia 16 sierpnia 2023 r.;
- 5) **§ 4 ust. 3 pkt 6 w brzmieniu „zaciągać zobowiązania związane z emisją papierów wartościowych”** – zmiana wynikająca z uchylecia art. 6 ust. 1 pkt 2 ustawy Prawo bankowe na mocy przepisów w/w ustawy z dnia 16 sierpnia 2023 r.

II. Zmiana § 4 ust. 2 pkt 4) Statutu

W związku z wejściem w życie w dniu 29 września 2023 r. ustawy z dnia 16 sierpnia 2023 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku (Dz.U. z 2023 poz. 1723), niezbędne stało się przeprowadzenie wniosku o udzielenie zezwolenia na zmianę Statutu Banku, ze względu na potrzebę szczegółowego określenia w statucie czynności, o których mowa w:

- a) art. 69 ust. 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi ("Ustawa o Obrocie"), które Bank zamierza wykonywać na zasadach określonych w art. 111 Ustawy o Obrocie, lub
- b) art. 69 ust. 2 pkt 1-7 Ustawy o Obrocie, które Bank zamierza wykonywać zgodnie z art. 70 ust. 2 Ustawy o Obrocie, lub
- c) art. 69 ust. 4 Ustawy o Obrocie.

W związku z powyższym, Bank, który posiada zezwolenie na prowadzenie działalności maklerskiej lub wykonuje czynności, o których mowa w art. 69 ust. 2 w związku z art. 70 ust. 2 Ustawy o Obrocie, występuje do KNF z wnioskiem o udzielenie zezwolenia na zmianę Statutu, w celu zapewnienia jego zgodności z wymogami określonymi w art. 31 ust. 3 pkt 2 ustawy Prawo bankowe, w brzmieniu nadanym ustawą z dnia 16 sierpnia 2023 r., w terminie 6 miesięcy od dnia jej wejścia w życie, tj. do 29 marca 2024 r. Stosowny wniosek został złożony do KNF w dniu 16 lutego 2024 r.

III. Zmiana w § 9 ust. 1 pkt 6), § 20 ust. 1) oraz w § 28 ust. 1 Statutu

W związku z wejściem w życie w dniu 1 października 2023 r. przepisów ustawy o zmianie ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, ustawy o obligacjach, ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji oraz niektórych innych ustaw, możliwe stało się rozszerzenie katalogu emitowanych instrumentów kapitałowych o obligacje kapitałowe tzw. instrumenty AT1, czyli nowe instrumenty dłużne, zawierające mechanizm absorpcji strat między innymi poprzez umorzenie obligacji lub ich konwersję na akcje.

Z uwagi na konieczność spełnienia przez banki wymogów w zakresie minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL), niezbędne jest wnioskowane rozszerzenie, o obligacje kapitałowe, katalogu dostępnych dla Banku instrumentów rynku kapitałowego, które umożliwią większą dywersyfikację stosowanych instrumentów dłużnych, a jednocześnie ułatwią spełnienie wymogów mechanizmu MREL, warunkującego powodzenie procesu resolution (przymusowej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji).

Wprowadzone rozwiązanie umożliwia emisję instrumentów, które będą mogły być zaliczane do tzw. kapitału dodatkowego Tier I i kapitału Tier II oraz umożliwią Bankowi zasilanie kapitałów regulacyjnych, wskazanym instrumentem kapitałowym. Wprowadzenie możliwości zaliczenia odpowiedniej kategorii instrumentów

kapitałowych, jako dodatkowych składników funduszy własnych lub środków własnych przyczyni się do zwiększenia bazy kapitałowej Banku.

Oczekiwaniem KNF jest również doprecyzowanie w treści Statutu zapisu dotyczącego kapitału Tier I, jako sumy kapitału podstawowego Tier I i kapitału dodatkowego Tier I:

„Uwzględnienie w statucie nowego instrumentu, który może być zaliczony do AT1 wymaga uszczegółowienia definicji funduszy własnych przez rozbięcie kapitału Tier I na CET1 i AT1. W konsekwencji postanowienie § 28 ust. 1 statutu Banku powinno wskazywać, że fundusze własne stanowią sumę kapitału podstawowego Tier I, kapitału dodatkowego Tier I i kapitału Tier II.”¹

Ponadto, intencją wprowadzenia zmiany w zakresie § 20 ust. 1 Statutu jest przyznanie upoważnienia dla Zarządu Banku, o którym mowa w art. 454(1) § 2 ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych, umocowującego Zarząd do podjęcia uchwały o przyznaniu akcji Banku w zamian za obligacje kapitałowe w związku z podwyższeniem kapitału zakładowego w drodze zamiany obligacji kapitałowych na akcje Banku w przypadku wystąpienia zdarzenia inicjującego.

IV. Dodanie ust. 3 i ust. 4 w § 28 Statutu

W związku z oczekiwaniem KNF, wyrażonym w piśmie okólnym do banków komercyjnych z dnia 27 maja 2022 r. oraz w piśmie KNF z dnia 11 lipca 2023 r. przekazanym do Banku w toku postępowania o wydanie zezwolenia na zmianę Statutu w zakresie poszerzenia zakresu przedmiotu działalności Banku o „wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek dającego zlecenie” oraz o wydanie zezwolenia na wykorzystanie kapitału rezerwowego na nabycie akcji własnych w celu ich umorzenia, dodany został obowiązek uprzedniego uzyskania zezwolenia KNF na dokonanie czynności wymienionych w art. 77 ust. 1 pkt 1-3 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (CRR).

Postanowienia te wynikają z art. 77 i 78 CRR.

Przepis art. 77 ust. 1 CRR stanowi:

„1. Dana instytucja musi uzyskać uprzednie zezwolenie od właściwego organu, aby przeprowadzić którekolwiek z następujących działań:

- a) obniżenie, wykup lub odkup instrumentów w kapitale podstawowym Tier I emitowanych przez daną instytucję w sposób dozwolony zgodnie z mającym zastosowanie prawem krajowym;*
- b) obniżenie, wypłacenie lub reklasyfikację na inną pozycję funduszy własnych azio emisyjnego związanego z instrumentami funduszy własnych;*
- c) przeprowadzenie wezwania do sprzedaży, wykupu, spłaty lub odkupu instrumentów dodatkowych w Tier I lub instrumentów w Tier II przed upływem ich umownego terminu zapadalności.”*

¹ Pismo KNF do Banku z dnia 28 marca 2024 r., sygn. DLB-DLBZ2.706.46.2024.MG.

Z kolei art. 78 ust. 1 CRR stanowi:

„(...) W przypadku gdy instytucja zapewnia wystarczające zabezpieczenie swojej zdolności działania za pomocą funduszy własnych w kwocie wyższej niż wymagana w niniejszym rozporządzeniu i w dyrektywie 2013/36/UE, właściwy organ może udzielić tej instytucji uprzedniego zezwolenia ogólnego na przeprowadzenie któregokolwiek z działań określonych w art. 77 ust. 1 niniejszego rozporządzenia (...)”.

W dniu 2 maja 2024 r. Bank uzyskał zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na wprowadzenie proponowanych zmian do Statutu Banku.

Do niniejszego uzasadnienia została dołączona aktualnie obowiązująca treść Statutu Banku wraz z uwidocznionymi projektowanymi zmianami.

Projekt uchwały został pozytywnie zaopiniowany przez Radę Nadzorczą.