

**ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA ROZWOJU¹⁾**

z dnia 2016 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. z 2014 r. poz. 510 i 1146, z 2015 r. poz. 1513 oraz z 2016 r. poz. 266, 615, 888 i ...) zarządza się, co następuje:

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

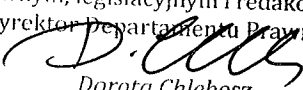
§ 2. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia.²⁾

MINISTER ROZWOJU

¹⁾ Minister Rozwoju kieruje działem administracji rządowej – gospodarka na podstawie § 1 ust. 2 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 17 listopada 2015 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Rozwoju (Dz. U. poz. 1895).

²⁾ Niniejsze rozporządzenie poprzedzone było rozporządzeniem Ministra Skarbu Państwa z dnia 11 maja 2010 r. w sprawie nadania statutu Bankowi Gospodarstwa Krajowego (Dz. U. Nr 81, poz. 535 oraz z 2011 r. Nr 194, poz. 1150), które traci moc z dniem wejścia w życie niniejszego rozporządzenia stosownie do art. 12 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o zmianie ustawy o gwarantowanych przez Skarb Państwa ubezpieczeniach eksportowych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 888).

Za zgodność pod względem
prawnym, legislacyjnym i redakcyjnym
Dyrektor Departamentu Prawnego


Dorota Chlebosz
(Radca prawny)

13.07.16 v

STATUT BANKU GOSPODARSTWA KRAJOWEGO

Rozdział 1

Postanowienia ogólne

§ 1. 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. z 2014 r. poz. 510 i 1146, z 2015 r. poz. 1513 oraz z 2016 r. poz. 266, 615, 888 i ...), zwanej dalej "ustawą" oraz niniejszego statutu.

2. Do działalności Banku stosuje się przepisy ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. z 2015 r. poz. 128, z późn. zm.¹⁾) oraz innych obowiązujących przepisów prawa, o ile przepisy ustawy nie stanowią inaczej.

§ 2. 1. Nazwa Banku brzmi "Bank Gospodarstwa Krajowego".

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 podstawowych celów działalności i zadań Banku.

3. Siedzibą Banku jest miasto stołeczne Warszawa.

Rozdział 2

Przedmiot działalności Banku

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

¹⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2015 r. poz. 559, 978, 1166, 1223, 1260, 1311, 1348, 1357, 1513, 1634, 1830, 1854 i 1864 oraz z 2016 r. poz. 615 i 904.

- 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 akredytyw;
- 5) emitowanie bankowych papierów wartościowych;
- 6) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych;
- 7) 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) świadczyć usługi płatnicze oraz wydawać pieniądź elektroniczny;
- 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 należytego 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;
- 12) emitować listy zastawne.

§ 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 usługi finansowe, inne niż usługi, o których mowa w pkt 14, na podstawie odrębnych przepisów, w wykonaniu umów zawartych ze Skarbem Państwa lub państwowymi osobami prawnymi albo w ramach realizacji programów rozwoju, rządowych programów społeczno-gospodarczych oraz programów samorządności lokalnej i rozwoju regionalnego.

2. Bank w swej działalności może zaciągać kredyty i pożyczki pieniężne.

§ 6. Bank realizuje zadania związane z obsługą funduszy utworzonych, powierzonych lub przekazanych mu na podstawie odrębnych ustaw.

§ 7. Bank wspiera politykę gospodarczą Rady Ministrów, programy rozwoju, 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 i 6 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. 5c, art. 9 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;
- 5) zatwierdzanie regulaminu kontroli wewnętrznej w Banku;
- 6) zatwierdzanie regulaminu Zarządu;
- 7) wyrażanie zgody na emisję przez Bank bankowych papierów wartościowych oraz obligacji;
- 8) wyrażanie zgody na emisję przez Bank listów zastawnych;
- 9) wyrażanie zgody na nabycie i zbycie nieruchomości, z wyłączeniem nabycia i zbycia nieruchomości przejmowanych za wierzytelności Banku;
- 10) wyrażanie zgody na utworzenie i likwidację jednostek organizacyjnych w formie oddziałów Banku;
- 11) 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, udziały w spółkach z ograniczoną odpowiedzialnością, jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, certyfikaty inwestycyjne, a także instrumenty, o których mowa w art. 4a ust. 1 pkt 2 ustawy;

- 12) podejmowanie uchwały w przedmiocie zaliczkowej wpłaty z zysku do budżetu państwa zgodnie z § 37 ust. 4 i 5;
- 13) określanie, na podstawie art. 5d pkt 3 ustawy celów, na które może zostać przeznaczony zysk netto Banku;
- 14) zatwierdzanie wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie, ustalonego przez Zarząd Banku;
- 15) 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 z członkami Zarządu umów o pracę lub innych umów cywilnoprawnych;
- 2) uchwalanie regulaminu określającego warunki kształtowania wynagrodzeń, a także przyznawania innych świadczeń członkom Zarządu, chyba, że przepisy odrębne stanowią inaczej;
- 3) przyznawanie nagrody rocznej członkom Zarządu lub wnioskowanie do właściwych ministrów o ustalenie wysokości takiej nagrody, chyba, że przepisy odrębne stanowią inaczej;
- 4) wybór podmiotu uprawnionego do przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego Banku;
- 5) wybór członków Komitetów Rady Nadzorczej, o których mowa w § 24-26, a także przyjęcie regulaminów tych Komitetów;
- 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 przedstawianej przez Zarząd polityki Banku w zakresie ryzyka braku zgodności, zwanej dalej „Polityką Zgodności”;

8) zatwierdzanie polityki wynagrodzeń dla poszczególnych kategorii osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, o której mowa w art. 9ca ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe, zwanej dalej „Polityką Wynagrodzeń” opracowanej przez Zarząd.

3. Rada Nadzorcza przed podjęciem uchwały, o której mowa w art. 5c ustawy, zasięga opinii Zarządu o zasadności, wysokości i sposobie obniżenia funduszu statutowego.

4. Uchwałą, o której mowa w ust. 1 pkt 12, Rada Nadzorcza podejmuje na wniosek ministra właściwego do spraw instytucji finansowych. Przed podjęciem uchwały Rada Nadzorcza zasięga opinii Zarządu o zasadności i wysokości zaliczkowej wpłaty z zysku.

5. 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, 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 bezwzględną większością głosów.

7. Uchwały o charakterze osobowym 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 lub w razie jego nieobecności członek Rady Nadzorczej pełniący stale funkcję zastępcy przewodniczącego. 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) zawieszenia w czynnościach członków Zarządu;
- 2) zatwierdzenia sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy, na podstawie przepisów ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2013 r. poz. 330, z późn. zm.²⁾), zwanego dalej „sprawozdaniem finansowym”;
- 3) zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Banku w roku obrotowym;
- 4) podziału zysku albo pokrycia straty;
- 5) rocznego planu finansowo-rzeczowego Banku;
- 6) obniżenia funduszu statutowego Banku zgodnie z art. 5c ustawy;
- 7) zaliczkowej wpłaty zysku do budżetu państwa zgodnie z § 37 ust. 4 i 5;
- 8) wyboru osób stale pełniących funkcje: zastępcy przewodniczącego Rady Nadzorczej oraz sekretarza Rady Nadzorczej;
- 9) wyboru członków Komitetów Rady Nadzorczej, o których mowa w § 24-26, a także przyjęcia regulaminów tych Komitetów;
- 10) przeznaczenia zysku netto Banku na cele, o których mowa art. 5d pkt 3 ustawy.

²⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2013 r. poz. 613, z 2014 r. poz. 768 i 1100, z 2015 r. poz. 4, 978, 1045, 1166, 1333, 1844 i 1893 oraz z 2016 r. poz. 615.

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) ustalenie wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie, z uwzględnieniem art. 10a ustawy;
- 3) ustalanie oprocentowania kredytów, pożyczek pieniężnych, depozytów i lokat oraz stawek prowizji i opłat za czynności bankowe;
- 4) uchwalanie regulaminów bankowych;
- 5) zamiana wierzytelności na akcje lub udziały, z zastrzeżeniem § 12 ust. 1 pkt 11;
- 6) zaciąganie zobowiązań lub rozporządzanie aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych, z zastrzeżeniem § 12 ust. 1 pkt 7, 9 i 11;
- 7) przygotowanie planu finansowo-rzeczowego Banku;
- 8) projektowanie, wprowadzanie oraz zapewnianie działania systemu zarządzania, obejmującego zarządzanie ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej, w tym uchwalanie regulaminu kontroli wewnętrznej w Banku;
- 9) opracowywanie i wdrażanie Polityki Wynagrodzeń.

3. Zarząd przedstawia Radzie Nadzorczej w celu zatwierdzenia albo przyjęcia:

- 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 sprawie emisji listów zastawnych;
- 7) wnioski w przedmiocie tworzenia i likwidacji jednostek organizacyjnych w formie oddziałów Banku;
- 8) wnioski w sprawach, o których mowa w § 12 ust. 1 pkt 11;

- 9) regulamin Zarządu i regulamin kontroli wewnętrznej w Banku;
- 10) wnioski w sprawie nabycia i zbycia nieruchomości Banku, z wyłączeniem nabycia i zbycia nieruchomości przejmowanych za wierzycelności Banku;
- 11) Politykę Wynagrodzeń oraz Politykę Zgodności;
- 12) wewnętrzny podział kompetencji w Zarządzie, z uwzględnieniem przepisów art. 10a ustawy;
- 13) inne sprawy przedstawiane z inicjatywy Zarządu lub na wniosek Rady Nadzorczej.

4. Zarząd przedstawia Radzie Nadzorczej opinię, o której mowa w § 12 ust. 4. Zarząd informuje ministra właściwego do spraw gospodarki o podjętych przez Radę Nadzorczą uchwałach w przedmiocie obniżenia funduszu statutowego Banku oraz w przedmiocie zaliczkowej wpłaty z zysku do budżetu państwa, o której mowa w § 37 ust. 4 i 5.

§ 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 lub w razie jego nieobecności pierwszego wiceprezesa 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. Uchwała jest ważna, gdy wszyscy członkowie Zarządu zostali powiadomieni o treści projektu uchwały.

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;
- 6) opinii o obniżeniu funduszu statutowego Banku, zgodnie z art. 5c ustawy;
- 7) opinii o zaliczkowej wpłacie z zysku, o której mowa w § 37 ust. 4 i 5.

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 oraz 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) podpisywanie dokumentów Banku;
- 5) zapewnienie bezpieczeństwa Banku i ochrony informacji niejawnych;
- 6) ustalanie zastępstw pomiędzy członkami Zarządu.

3. W razie nieobecności prezesa Zarządu jego funkcje i zadania realizuje pierwszy wiceprezes Zarządu.

4. W razie nieobecności prezesa Zarządu oraz pierwszego wiceprezesa Zarządu, prezes Zarządu może powierzyć przewodniczenie obradom Zarządu wskazanemu członkowi Zarządu. Uchwały Zarządu podjęte na takim posiedzeniu podpisuje prezes Zarządu.

§ 18. 1. Jednemu z członków Zarządu, o których mowa w art. 10a ustawy, powierza się sprawowanie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem istotnym w działalności Banku.

2. W przypadku powierzenia członkowi Zarządu sprawowania nadzoru, o którym mowa w ust. 1, sprawy należące do zakresu kompetencji tego członka, w tym kompetencji, o których mowa w art. 10a ustawy, nie mogą obejmować obszarów stwarzających ryzyko istotne w działalności Banku.

§ 19. 1. Uprawnienia do składania oświadczeń w imieniu Banku, w tym w zakresie praw i obowiązków majątkowych określają przepisy art. 10 ust. 3 ustawy.

2. Pełnomocnictw do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych Banku udzielają dwaj członkowie Zarządu działający łącznie lub pełnomocnicy działający w zakresie otrzymanych pełnomocnictw.

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

§ 20. 1. Pracodawcą w rozumieniu ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. - Kodeks pracy (Dz. U. z 2014 r. poz. 1502, z późn. zm.³⁾), jest Bank.

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

§ 21. 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.

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

§ 22. 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, zatwierdzone przez prezesa Zarządu.

§ 23. 1. W 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.

³⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2014 r. poz. 1662, z 2015 r. poz. 1066, 1220, 1224, 1240 i 1268 oraz z 2016 r. poz. 868, 910 i 960).

§ 24. 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. z 2015 r. poz. 1011 i 1844 oraz z 2016 r. poz. 615), i posiadać kwalifikacje w dziedzinie rachunkowości lub rewizji finansowej.

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

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

2. W skład Komitetu do spraw Wynagrodzeń wchodzi od 3 do 5 członków.

3. Szczegółowy zakres i tryb działania Komitetu do spraw Wynagrodzeń określa Regulamin Komitetu do spraw Wynagrodzeń.

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

2. W skład Komitetu do spraw Ryzyka wchodzi od 3 do 5 członków.

3. Szczegółowy zakres i tryb działania Komitetu do spraw Ryzyka określa Regulamin Komitetu do spraw Ryzyka.

§ 27. 1. W Banku działa system kontroli wewnętrznej, który zapewnia w szczególności skuteczność i efektywność działania Banku, wiarygodność sprawozdawczości finansowej, przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem oraz zgodność działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

2. W ramach kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia:

- 1) funkcję kontroli, która obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji;
- 2) komórkę do spraw zgodności;
- 3) niezależną komórkę audytu wewnętrznego.

3. Zarząd jest odpowiedzialny za zorganizowanie komórki audytu wewnętrznego oraz komórki do spraw zgodności.

4. Komórka audytu wewnętrznego podlega bezpośrednio prezesowi Zarządu. Prezes Zarządu nawiązuje i rozwiązuje stosunek pracy z osobą kierującą tą komórką. Przepisu § 20 ust. 2 nie stosuje się.

§ 28. W przypadku emisji listów zastawnych przy Banku powołuje się powiernika i jego zastępcę zgodnie z przepisami wymienionymi w art. 6a ust. 2 ustawy.

§ 29. 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

§ 30. 1. Bank posiada fundusze własne dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności.

2. Fundusze własne Banku stanowią sumę kapitału Tier I i kapitału Tier II, o których mowa w przepisach 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, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013, str. 1, z późn. zm.⁴⁾).

3. Do kapitału Tier I zalicza się w szczególności:

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

§ 31. 1. Fundusz statutowy jest tworzony:

⁴⁾ Zmiany wymienionego rozporządzenia zostały ogłoszone w Dz. Urz. UE L 208 z 02.08.2013 r. str. 68, z 30.11.2013 r., L 321 z 30.11.2014 r. str. 6, L 165 z 04.06.2014 r. str. 31, L 11 z 17.01.2015 r., str. 37, L 143 z 09.06.2015 r., str. 7, L 328 z 1.12.2015 r. str. 108 oraz Dz. Urz. UE L 154 z 08.06.2016 r., str. 4.

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.

3. Obniżenie funduszu statutowego Banku, zgodnie z art. 5c ustawy, następuje z dniem:

1) obciążenia rachunku Banku z tytułu wpłaty do budżetu państwa środków pieniężnych w wysokości kwoty, o którą obniżono fundusz statutowy;

2) zarejestrowania skarbowych papierów wartościowych w depozycie papierów wartościowych w wyniku nieodpłatnego przeniesienia na rzecz Skarbu Państwa będących w posiadaniu Banku skarbowych papierów wartościowych, o których mowa w art. 5a ust. 1 ustawy;

3) nieodpłatnego przeniesienia na rzecz Skarbu Państwa lub innej państwowej osoby prawnej akcji lub udziałów przekazanych uprzednio do Banku w celu podwyższenia funduszu statutowego.

§ 32. 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 § 37 ust. 2.

2. Fundusz zapasowy przeznaczony jest, z zastrzeżeniem § 38, na pokrycie strat bilansowych Banku.

3. O użyciu funduszu zapasowego decyduje Rada Nadzorcza.

§ 33. 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.

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

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

Rozdział 5

Zasady prowadzenia gospodarki finansowej

§ 35. 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 funduszy, o których mowa w § 6, oraz sporządza dla nich odrębne bilanse, rachunki zysków i strat oraz pozycji pozabilansowych, jeżeli z odrębnych przepisów wynika taki obowiązek.

3. Plany finansowo-rzeczowe funduszy, o których mowa w § 6, stanowią wyłącznie załącznik do planu finansowo-rzeczowego Banku, z wyjątkiem planu finansowo-rzeczowego funduszu, o którym mowa w § 36 ust. 3.

4. Bank przygotowuje plany finansowo-rzeczowe związane z realizacją podstawowych celów działalności Banku, o których mowa w art. 4 ustawy, w szczególności wspierania polityki gospodarczej Rady Ministrów, rządowych programów społeczno-gospodarczych oraz programów samorządności lokalnej i rozwoju regionalnego.

§ 36. 1. Sprawozdanie finansowe Banku, Zarząd przedstawia do rozpatrzenia i zatwierdzenia Radzie Nadzorczej w terminie do dnia 31 maja roku następnego po roku obrotowym, za który zostało one sporządzone.

2. Sprawozdania funduszy, o których mowa w § 6, stanowią wyłącznie załącznik do sprawozdania finansowego Banku.

3. Przepisu ust. 2 nie stosuje się do działalności Banku w zakresie obsługi Funduszu Żeglugi Śródlądowej, o którym mowa w przepisach ustawy z dnia 28 października 2002 r. o Funduszu Żeglugi Śródlądowej i Funduszu Rezerwowym (Dz. U. Nr 199, poz. 1672 oraz z 2013 r. poz. 1646).

4. Rokiem obrotowym w Banku jest rok kalendarzowy.

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

- 1) zwiększenie funduszy własnych Banku, o których mowa w § 30,
- 2) wpłatę do budżetu państwa lub
- 3) inne cele określone przez Radę Nadzorczą.

2. Zysk netto osiągnięty na działalności funduszy, o których mowa w § 6, przeznacza się na uzupełnienie tych funduszy, z zastrzeżeniem ust. 3.

3. Zysk netto osiągnięty na działalności funduszu, o którym mowa w § 36 ust. 3, może być również przeznaczony na fundusz zapasowy.

4. Zysk Banku osiągnięty od końca poprzedniego roku obrotowego wykazany w sprawozdaniu finansowym zbadanym przez biegłego rewidenta pomniejszony o zysk, o którym mowa w ust. 3, oraz o niepokryte straty, może zostać przeznaczony na zaliczkową wpłatę do budżetu państwa, w przypadku gdy Bank posiada fundusze własne, o których mowa w § 30, na poziomie wyższym niż poziom, który Bank jest zobowiązany utrzymywać zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe.

5. Wysokość zaliczkowej wpłaty do budżetu państwa może stanowić maksymalnie 90% zysku określonego zgodnie z ust. 4.

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

§ 39. Bank prowadzi rachunkowość zgodnie z odrębnymi przepisami.

Uzasadnienie

Podstawą prawną do wydania projektowanego rozporządzenia jest art. 2 ust. 3 ustawy z dnia 14 marca 2003 r. o Banku Gospodarstwa Krajowego (Dz. U. z 2014 r. poz. 510, z późn. zm.). W dniu 30 czerwca 2016 r. weszła w życie ustawa z dnia 10 czerwca 2016 r. o zmianie ustawy o gwarantowanych przez Skarb Państwa ubezpieczeniach eksportowych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 888). Przedmiotowa ustawa dokonuje zmian w ustawie z dnia 14 marca 2013 r. o Banku Gospodarstwa Krajowego („BGK”) polegających na wzmocnieniu roli ministra właściwego do spraw gospodarki w odniesieniu do BGK z uwagi na istotną rolę, jaką BGK pełni w realizacji programów wspierających rozwój gospodarczy.

Zgodnie z art. 12 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o zmianie ustawy o gwarantowanych przez Skarb Państwa ubezpieczeniach eksportowych oraz niektórych innych ustaw, obowiązujące rozporządzenie Ministra Skarbu Państwa w sprawie nadania statutu Bankowi Gospodarstwa Krajowego zachowuje moc, do czasu wydania nowego rozporządzenia, nie dłużej jednak niż przez 3 miesiące od dnia wejścia w życie ustawy.

Z uwagi na powyższe niezbędne pozostaje opracowanie przedmiotowego projektu rozporządzenia.

Projektowane rozporządzenie określa treść statutu BGK, nie wprowadzając jednocześnie w tym zakresie istotnych zmian w stosunku do obowiązującego statutu BGK.

Dokonywane zmiany wynikają przede wszystkim ze zmian wprowadzonych ustawą z dnia 10 czerwca 2016 r. o zmianie ustawy o gwarantowanych przez Skarb Państwa ubezpieczeniach eksportowych oraz niektórych innych ustaw i mają charakter dostosowujący.

Proponuje się, aby rozporządzenie weszło w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia. Termin ten nie będzie pozostawał w sprzeczności z zasadami demokratycznego państwa prawnego.

Projekt rozporządzenia jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

Projekt rozporządzenia nie wymaga przedstawienia właściwym organom i instytucjom Unii Europejskiej, w tym Europejskiemu Bankowi Centralnemu, w celu uzyskania opinii, dokonania powiadomienia, konsultacji albo uzgodnienia.

Projekt rozporządzenia nie zawiera przepisów technicznych w rozumieniu rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. w sprawie sposobu funkcjonowania krajowego

systemu notyfikacji norm i aktów prawnych (Dz. U. Nr 239, poz. 2039, z późn. zm.) i nie podlega notyfikacji do Komisji Europejskiej.

Projekt rozporządzenia, zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingskiej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. Nr 169, poz. 1414, z późn. zm.) został udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej Ministerstwa Rozwoju oraz na stronie Rządowego Centrum Legislacji w zakładce Rządowy Proces Legislacyjny.