

OGŁOSZENIE O ZWOŁANIU ZWYCZAJNEGO WALNEGO ZGROMADZENIA AKCJONARIUSZY

Zarząd Banku Zachodniego WBK Spółka Akcyjna z siedzibą we Wrocławiu, Rynek 9/11, wpisany do Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia – Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000008723, wpis do KRS z dnia 27 kwietnia 2001 r. (dalej jako „Bank”), działając na podstawie art. 399§1 ustawy – Kodeks spółek handlowych, zwołuje Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy na dzień 21 kwietnia 2010 r., o godzinie 10:00 we Wrocławiu w Hotelu „Mercure-Panorama” przy pl. Dominikańskim 1, sala konferencyjna na 1 piętrze.

1. PORZĄDEK OBRAD

1. Otwarcie Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy.
2. Wybór Przewodniczącego Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy.
3. Stwierdzenie prawidłowości zwołania Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy oraz zdolności do podejmowania uchwał.
4. Przyjęcie porządku obrad.
5. Rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego Banku za rok 2009.
6. Rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności grupy kapitałowej Banku oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej Banku za rok 2009.
7. Podział zysku, ustalenie dnia dywidendy i terminu wypłaty dywidendy.
8. Udzielenie absolutorium członkom Zarządu Banku.
9. Rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Rady Nadzorczej z działalności w 2009 r. oraz sprawozdania Rady Nadzorczej z wyników oceny sprawozdań finansowych Banku i grupy kapitałowej Banku i sprawozdań z działalności Banku i grupy kapitałowej Banku.
10. Udzielenie absolutorium członkom Rady Nadzorczej Banku.
11. Zmiany w składzie Rady Nadzorczej.
12. Zmiany Statutu Banku.
13. Przyjęcie jednolitego tekstu Statutu Banku.
14. Zmiany Regulaminu Walnych Zgromadzeń Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S. A.
15. Zamknięcie Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy.

2. PRAWO AKCJONARIUSZA BANKU DO ŻĄDANIA UMIESZCZENIA OKREŚLONYCH SPRAW W PORZĄDKU OBRAD ZWYCZAJNEGO WALNEGO ZGROMADZENIA AKCJONARIUSZY

Akcjonariusz lub akcjonariusze reprezentujący co najmniej jedną dwudziestą kapitału zakładowego mogą żądać umieszczenia określonych spraw w porządku obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy (dalej jako ZWZA). Żądanie powinno zostać zgłoszone Zarządowi Banku nie później niż na dwadzieścia jeden dni przed terminem ZWZA, tj. nie później niż do dnia 31 marca 2010 r.

Żądanie umieszczenia określonych spraw w porządku obrad ZWZA powinno zawierać uzasadnienie lub projekt uchwały dotyczącej proponowanego punktu porządku obrad. Żądanie może zostać złożone na piśmie w siedzibie Banku pod adresem Rynek 9/11, 50-950 Wrocław lub w postaci elektronicznej – zgodnie z zasadami opisanymi w pkt 14 poniżej.

Akcjonariusz lub akcjonariusze powinni wykazać posiadanie odpowiedniej liczby akcji na dzień złożenia żądania załączając do żądania imienne świadectwo depozytowe wystawione przez podmiot prowadzący rachunek papierów wartościowych zgodnie z przepisami o obrocie instrumentami finansowymi, a w przypadku akcjonariuszy będących osobami prawnymi i spółkami osobowymi potwierdzić także uprawnienie do działania w imieniu tego podmiotu, załączając aktualny odpis KRS. W przypadku akcjonariuszy zgłaszających żądanie w postaci elektronicznej dokumenty powinny zostać zeskanowane do formatu PDF.

3. PRAWO AKCJONARIUSZA DO ZGŁASZANIA PROJEKTÓW UCHWAŁ DOTYCZĄCYCH SPRAW WPROWADZONYCH DO PORZĄDKU OBRAD ZWZA LUB SPRAW, KTÓRE MAJĄ ZOSTAĆ WPROWADZONE DO PORZĄDKU OBRAD PRZED TERMINEM ZWZA

Akcjonariusz lub akcjonariusze reprezentujący co najmniej jedną dwudziestą kapitału zakładowego mogą przed terminem ZWZA zgłaszać na piśmie w siedzibie Banku pod adresem Rynek 9/11, 50-950 Wrocław lub w postaci elektronicznej – zgodnie z zasadami opisanymi w pkt 14 poniżej – projekty uchwał dotyczące spraw wprowadzonych do porządku obrad ZWZA lub spraw, które mają zostać wprowadzone do porządku obrad.

Akcjonariusz lub akcjonariusze zobowiązani są dołączyć do zgłoszenia dokumenty, o których mowa w pkt 2 powyżej, w formie w nim przewidzianej.

4. PRAWO AKCJONARIUSZA DO ZGŁASZANIA PROJEKTÓW UCHWAŁ DOTYCZĄCYCH SPRAW WPROWADZONYCH DO PORZĄDKU OBRAD PODCZAS ZWZA

Każdy z akcjonariuszy może podczas ZWZA zgłaszać projekty uchwał dotyczące spraw wprowadzonych do porządku obrad.

5. INFORMACJA O SPOSOBIE WYKONYWANIA PRAWA GŁOSU PRZEZ PEŁNOMOCNIKA, W TYM W SZCZEGÓLNOŚCI O FORMULARZACH STOSOWANYCH PODCZAS GŁOSOWANIA PRZEZ PEŁNOMOCNIKA, ORAZ SPOSOBIE ZAWIADAMIANIA BANKU PRZY WYKORZYSTANIU ŚRODKÓW KOMUNIKACJI ELEKTRONICZNEJ O USTANOWIENIU PEŁNOMOCNIKA

Akcjonariusz może uczestniczyć w ZWZA oraz wykonywać prawo głosu osobiście lub przez pełnomocnika. Wzór formularza pozwalającego na wykonywanie prawa głosu przez pełnomocnika, zawierającego dane określone w art. 402³ ustawy – Kodeks spółek handlowych, został zamieszczony na stronie internetowej Banku pod adresem <http://www.bzwbk.pl/wza>.

Pełnomocnictwo do uczestniczenia w ZWZA i wykonywania prawa głosu wymaga udzielenia na piśmie lub w postaci elektronicznej. Udzielenie pełnomocnictwa w postaci elektronicznej nie wymaga opatrzenia bezpiecznym podpisem elektronicznym weryfikowanym przy pomocy ważnego kwalifikowanego certyfikatu.

5.1. Pełnomocnictwo udzielone na piśmie

W przypadku, gdy akcjonariusz udzielił pełnomocnictwa na piśmie, pełnomocnik obowiązany jest przy sporządzaniu listy obecności:

- przedłożyć kopię dokumentu pełnomocnictwa wraz z kopiami dokumentów umożliwiających potwierdzenie uprawnienia do reprezentacji akcjonariusza (aktualny odpis KRS w przypadku osób prawnych i spółek osobowych) za jednoczesnym okazaniem oryginałów tych dokumentów,
- okazać dokument pozwalający na identyfikację pełnomocnika.

W przypadku, gdy którykolwiek z wymienionych wyżej dokumentów sporządzony jest w języku innym niż język polski, pełnomocnik obowiązany jest dołączyć do nich tłumaczenie na język polski sporządzone przez tłumacza przysięgłego.

5.2. Sposób zawiadamiania Banku przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej o ustanowieniu pełnomocnika.

Akcjonariusze zawiadamiają Bank o udzieleniu pełnomocnictwa w postaci elektronicznej poprzez doręczenie przy wykorzystaniu dedykowanego adresu e-mail: wza@bzwbk.pl dokumentu pełnomocnictwa, podpisanego przez osoby uprawnione do reprezentacji akcjonariusza (samego akcjonariusza) wraz z innymi dokumentami umożliwiającymi potwierdzenie uprawnienia do reprezentacji akcjonariusza (aktualny odpis KRS w przypadku osób prawnych i spółek osobowych). Pełnomocnictwo wraz z innymi dokumentami powinno zostać zeskanowane do formatu PDF.

W zawiadomieniu o udzieleniu pełnomocnictwa akcjonariusz podaje swój numer telefonu oraz adres e-mail, a także numer telefonu i adres e-mail pełnomocnika, za pośrednictwem których Bank będzie mógł się komunikować z akcjonariuszem i pełnomocnikiem.

Zasady opisane powyżej stosuje się odpowiednio do zawiadomienia Banku drogą elektroniczną o odwołaniu pełnomocnictwa.

Zawiadomienie o udzieleniu lub odwołaniu pełnomocnictwa w postaci elektronicznej powinno być dokonane najpóźniej w dniu ZWZA do godziny 8:00. Akcjonariusz lub jego pełnomocnik mogą potwierdzić otrzymanie przez Bank wyżej wymienionego zawiadomienia pod numerem telefonu: (071) 370-26-99 lub (071) 370-11-77.

Zasady opisane powyżej nie zwalniają pełnomocnika z obowiązku przedstawienia, przy sporządzaniu listy obecności osób uprawnionych do uczestniczenia w ZWZA, dokumentów służących do jego weryfikacji.

5.3. Weryfikacja ważności pełnomocnictwa udzielonego w postaci elektronicznej oraz identyfikacja akcjonariusza i pełnomocnika

W celu weryfikacji ważności pełnomocnictwa udzielonego w postaci elektronicznej oraz w celu identyfikacji akcjonariusza Banku i pełnomocnika, po otrzymaniu zawiadomienia o udzieleniu pełnomocnictwa w postaci elektronicznej, zgodnie z postanowieniami pkt 5.2., Bank w szczególności sprawdza kompletność dokumentów udzielonych pełnomocnictw, szczególnie w przypadkach pełnomocnictw wielokrotnych, kompletność dokumentów umożliwiających potwierdzenie uprawnienia do reprezentacji akcjonariusza, zgodność uprawnień osób udzielających pełnomocnictw w imieniu danego podmiotu ze stanem widniejącym we właściwym rejestrze.

Bank zastrzega sobie prawo do kontaktu telefonicznego, przy wykorzystaniu numeru wskazanego przez akcjonariusza zgodnie z pkt 5.2. lub do wysłania zwrotnej wiadomości e-mail, w celu weryfikacji faktu udzielenia przez danego akcjonariusza Banku pełnomocnictwa w postaci elektronicznej. Bank ma prawo skontaktować się zarówno z akcjonariuszem, jak i pełnomocnikiem.

W razie wątpliwości Bank może podjąć dalsze czynności w celu weryfikacji ważności pełnomocnictwa udzielonego w postaci elektronicznej oraz identyfikacji akcjonariusza i pełnomocnika.

Zawiadomienie o udzieleniu lub odwołaniu pełnomocnictwa w postaci elektronicznej bez zachowania wymogów wskazanych w pkt 5.2. nie jest wiążące dla Banku.

5.4. Pełnomocnictwo udzielone członkowi Zarządu lub pracownikowi Banku.

Członek Zarządu i pracownik Banku mogą być pełnomocnikami na ZWZA.

Jeżeli pełnomocnikiem akcjonariusza na ZWZA jest: członek Zarządu Banku, członek Rady Nadzorczej Banku, pracownik Banku lub członek organów lub pracownik spółki zależnej od Banku, pełnomocnictwo może upoważniać do reprezentacji tylko na jednym

ZWZA. Pełnomocnik ma obowiązek ujawnić akcjonariuszowi Banku okoliczności wskazujące na istnienie bądź możliwość wystąpienia konfliktu interesów. Udzielenie dalszego pełnomocnictwa jest wyłączone. Pełnomocnik, o którym mowa powyżej, głosuje zgodnie z instrukcjami udzielonymi przez akcjonariusza Banku.

5.5. Pełnomocnictwo udzielone akcjonariuszowi Banku

Akcjonariusz Banku może jako pełnomocnik innego akcjonariusza głosować przy powzięciu uchwał dotyczących jego odpowiedzialności wobec Banku z jakiegokolwiek tytułu, w tym udzielenia absolorium, zwolnienia z zobowiązania wobec Banku oraz sporu pomiędzy nim a Bankiem, pod warunkiem spełnienia wymogów, o których mowa w pkt 5.4. powyżej.

6. MOŻLIWOŚĆ I SPOSÓB UCZESTNICZENIA W ZWZA PRZY WYKORZYSTANIU ŚRODKÓW KOMUNIKACJI ELEKTRONICZNEJ

Bank nie przewiduje możliwości uczestniczenia w ZWZA przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej.

Bank rejestruje przebieg obrad i upublicznia go na stronie internetowej pod adresem <http://www.bzwbk.pl/wza>.

7. INFORMACJA O SPOSOBIE WYPOWIADANIA SIĘ W TRAKCIE ZWZA PRZY WYKORZYSTANIU ŚRODKÓW KOMUNIKACJI ELEKTRONICZNEJ

Bank nie przewiduje możliwości wypowiedzania się podczas obrad ZWZA przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej.

8. INFORMACJA O SPOSOBIE WYKONYWANIA PRAWA GŁOSU DROGĄ KORESPONDENCYJNĄ LUB PRZY WYKORZYSTANIU ŚRODKÓW KOMUNIKACJI ELEKTRONICZNEJ

Bank nie przewiduje możliwości wykonywania prawa głosu drogą korespondencyjną ani przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej.

9. DZIEŃ REJESTRACJI UCZESTNICTWA W ZWZA

Zgodnie z treścią art. 406¹§1 ustawy – Kodeks spółek handlowych, dniem rejestracji uczestnictwa w ZWZA jest 5 kwietnia 2010 r. (dalej jako Dzień Rejestracji), przypadający na 16 dni przed datą ZWZA.

10. INFORMACJA O PRAWIE UCZESTNICTWA W ZWZA

Prawo uczestniczenia w ZWZA mają tylko osoby będące akcjonariuszami Banku w Dniu Rejestracji.

Na żądanie uprawnionego ze zdematerializowanych akcji na okaziciela zgłoszone nie wcześniej niż po ogłoszeniu o zwołaniu ZWZA, tj. nie wcześniej niż w dniu 25 marca 2010 r. i nie później niż w pierwszym dniu powszednim po Dniu Rejestracji, tj. nie później niż w dniu 6 kwietnia 2010 r., podmiot prowadzący rachunek papierów wartościowych wystawia imienne zaświadczenie o prawie uczestnictwa w ZWZA.

Listę uprawnionych z akcji na okaziciela do uczestnictwa w ZWZA Bank ustali na podstawie wykazu sporządzonego przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych zgodnie z przepisami o obrocie instrumentami finansowymi.

Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych sporządza wykaz, o którym mowa powyżej, na podstawie wykazów przekazanych nie później niż na 12 dni przed datą ZWZA przez podmioty uprawnione zgodnie z przepisami o obrocie instrumentami finansowymi. Podstawą sporządzenia wykazów przekazywanych Krajowemu Depozytowi Papierów Wartościowych są wystawione zaświadczenia o prawie uczestnictwa w ZWZA.

11. LISTA AKCJONARIUSZY

Zgodnie z art. 407 ustawy – Kodeks spółek handlowych, lista akcjonariuszy uprawnionych do uczestnictwa w ZWZA zostanie wyłożona w siedzibie Banku we Wrocławiu, Rynek 9/11, w godzinach od 9:00 do 16:00, przez trzy dni powszednie przed odbyciem ZWZA, tj. 16.04.2010r. 19.04.2010 r., 20.04.2010 r.

Akcjonariusz Banku może żądać przesłania mu listy akcjonariuszy uprawnionych do udziału w ZWZA nieodpłatnie pocztą elektroniczną, podając adres poczty elektronicznej, na który lista powinna być wysłana. Żądanie takie powinno zostać przesłane do Banku na adres wskazany w pkt 14 niniejszego ogłoszenia.

12. DOSTĘP DO DOKUMENTACJI

Pełny tekst dokumentacji, która ma zostać przedstawiona podczas ZWZA wraz z projektami uchwał będzie zamieszczony na stronie internetowej Banku pod adresem <http://www.bzwbk.pl/wza>.

13. ADRES STRONY INTERNETOWEJ, NA KTÓREJ BĘDĄ UDOSTĘPNIONE INFORMACJE DOTYCZĄCE ZWZA

Wszelkie informacje dotyczące ZWZA udostępnione są na stronie internetowej Banku pod adresem <http://www.bzwbk.pl/wza>.

14. ELEKTRONICZNA KOMUNIKACJA AKCJONARIUSZY Z BANKIEM

Z uwzględnieniem ograniczeń przewidzianych w ustawie – Kodeks spółek handlowych, akcjonariusze Banku mogą kontaktować się z Bankiem za pomocą środków komunikacji elektronicznej. W szczególności akcjonariusze Banku mogą zgłaszać wnioski, żądania, zadawać pytania oraz przysyłać zawiadomienia i dokumenty.

Komunikacja akcjonariuszy z Bankiem w formie elektronicznej odbywa się przy wykorzystaniu dedykowanego adresu e-mail: wza@bzwbk.pl. Ryzyko związane z użyciem przez akcjonariusza Banku elektronicznej formy komunikacji z Bankiem leży po stronie akcjonariusza.

W przypadku, gdy akcjonariusz przesyła do Banku drogą elektroniczną dokumenty, które w oryginale sporządzone zostały w języku innym niż język polski, obowiązany on jest dołączyć do nich tłumaczenie na język polski sporządzone przez tłumacza przysięgłego.

Wszystkie dokumenty przesyłane przez akcjonariusza do Banku, jak również przez Bank do akcjonariusza drogą elektroniczną powinny być zeskanowane do formatu PDF.

Maksymalny dopuszczalny rozmiar jednej wiadomości przesłanej na dedykowany adres e-mail: wza@bzwbk.pl wynosi 5MB. W przypadku, gdy wiadomość przekroczy dopuszczalny rozmiar, należy ją podzielić na kilka części, z których żadna nie będzie przekraczała rozmiaru 5MB. W przypadku wysłania wiadomości przekraczającej dopuszczalny rozmiar nie zostanie ona dostarczona.

Bank podaje dotychczas obowiązujące postanowienia Statutu oraz treść proponowanych zmian:

1. Dotychczasowa treść §1:

„§1 Firma Banku brzmi “Bank Zachodni WBK Spółka Akcyjna”.

Proponowana treść §1:

„§1.1. Firma Banku brzmi „Bank Zachodni WBK Spółka Akcyjna”.

2. Bank może używać skrótów firmy w brzmieniu „Bank Zachodni WBK S.A.” i „BZ WBK S.A.”.

2. Dotychczasowa treść §7 ust. 2 pkt 7:

- lit a) „a) prowadzeniu działalności maklerskiej i pośrednictwie w zakresie działalności maklerskiej, prowadzeniu rachunków papierów wartościowych i pośrednictwie w sprzedaży jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych,”;
- lit b) „ b) pośredniczeniu i współdziałaniu w uzyskiwaniu kredytów i pożyczek,”.

Proponowana treść §7 ust. 2 pkt 7:

- lit a) „a) pośrednictwie w zakresie działalności maklerskiej, prowadzeniu rachunków papierów wartościowych,”;
- lit b) „b) pośredniczeniu i współdziałaniu w uzyskiwaniu kredytów, pożyczek, gwarancji i poręczeń,”.

3. W §7 ust. 2 po pkt 7 dodaje się pkt 7a w brzmieniu:

„7a) wykonywaniu, niestanowiących działalności maklerskiej, czynności polegających na:

- a) przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia niedopuszczonych do obrotu zorganizowanego: tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania i nieskarbowych instrumentów o charakterze dłużnym emitowanych na podstawie ustawy o obligacjach lub ustawy – kodeks cywilny, w tym obligacji komunalnych, obligacji korporacyjnych i krótkoterminowych instrumentów dłużnych,
- b) wykonywaniu zleceń nabycia lub zbycia niedopuszczonych do obrotu zorganizowanego papierów wartościowych, na rachunek dającego zlecenie,
- c) nabywaniu lub zbywaniu na własny rachunek papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa i Narodowy Bank Polski, a także niedopuszczonych do obrotu zorganizowanego: papierów wartościowych, niebędących papierami wartościowymi tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania, instrumentów rynku pieniężnego, instrumentów pochodnych, w tym opcji, kontraktów terminowych, swapów i kontraktów na różnicę,
- d) doradztwie inwestycyjnym w zakresie papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa i Narodowy Bank Polski, a także niedopuszczonych do obrotu zorganizowanego: tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania i papierów wartościowych,
- e) oferowaniu papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa i Narodowy Bank Polski, a także niedopuszczonych do obrotu zorganizowanego: niebędących papierami wartościowymi tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania, instrumentów rynku pieniężnego, instrumentów pochodnych, w tym

opcji, kontraktów terminowych, swapów, kontraktów na różnicę oraz papierów wartościowych, w tym obligacji komunalnych, obligacji korporacyjnych, krótkoterminowych instrumentów dłużnych,

- f) świadczeniu usług w wykonaniu zawartych umów o subemisję inwestycyjne i usługowe lub zawieraniu i wykonywaniu innych umów o podobnym charakterze, jeżeli ich przedmiotem są papiery wartościowe w rozumieniu przepisów ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, z wyłączeniem papierów wartościowych, do których nie stosuje się przepisów ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego obrotu oraz o spółkach publicznych,”;

4. Po §19 dodaje się §19a w brzmieniu:

„§19a. 1.Akcjonariusz może uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej.

1. Szczegółowe zasady uczestniczenia w Walnym Zgromadzeniu w sposób, o którym mowa w ust. 1, określa Zarząd Banku oraz Regulamin Walnych Zgromadzeń Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A.”.

5. Dotychczasowa treść §32 pkt 10:

„10) wybór biegłego rewidenta przeprowadzającego badania sprawozdania finansowego Banku,”.

Proponowana treść §32 pkt 10:

„10) wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych do przeprowadzania czynności rewizji finansowej Banku,”.

6. Dotychczasowa treść §46:

„§46 1. Kapitał rezerwy tworzony jest z odpisów z zysku po opodatkowaniu, w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie.

2. Kapitał rezerwy przeznaczony jest na pokrycie strat bilansowych, jeżeli ich wysokość przewyższa kapitał zapasowy lub na inne cele. Decyzje o wykorzystaniu kapitału rezerwowego podejmuje Walne Zgromadzenie.” .

Proponowana treść §46:

„§46. 1.Kapitał rezerwy tworzony jest z odpisów z zysku po opodatkowaniu, w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie oraz z innych źródeł.

2. Kapitał rezerwy przeznaczony jest na pokrycie strat, jeżeli ich wysokość przewyższa kapitał zapasowy lub na inne cele, w szczególności na wypłatę dywidendy. Decyzje o wykorzystaniu kapitału rezerwowego podejmuje Walne Zgromadzenie.”.

7. Dotychczasowa treść §47 ust. 1:

„ 1. Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej tworzony jest z odpisów z zysku po opodatkowaniu, w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie.”

Proponowana treść §47 ust. 1:

„1. Na mocy uchwały Walnego Zgromadzenia Bank tworzy i znosi fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej. Fundusz ogólnego ryzyka tworzony jest z odpisów z zysku po opodatkowaniu.”.