

**Uzasadnienie do Projektu Uchwały nr 27/2011
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.
z dnia 25 maja 2011 roku
w sprawie zmian Statutu Kredyt Banku S.A.**

Uzasadnienie do proponowanych zmian Statutu Kredyt Banku S.A..

§ 5 ust. 2 pkt 2, 4, 12, 13, 14

Zmiana art. 70 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi określa zakres działalności maklerskiej, która wykonywana przez bank nie ma takiego charakteru.

Cześć tych czynności mieściła się w dotychczasowych, ogólnych, zapisach Statutu. Stanowisko KNF jest takie, iż dla wykonywania tych czynności niezbędne jest zapisanie ich w Statucie, w brzmieniu identycznym jak w Ustawie o obrocie instrumentami finansowymi.

Inna banki zostały już imienne wezwane do zmiany Statutu i dokonały tych zmian.

Zapis w pkt 13 dotyczy pełnienia funkcji agenta firmy inwestycyjnej i jest potwierdzeniem posiadania takich uprawnień przez Bank – Kredyt Bank S.A. jest wpisany na listę agentów prowadzoną przez KNF.

§ 5 ust. 2 pkt 14

Zaproponowana zmiana związana jest z zamiarem Rozszerzenia zakresu czynności wykonywanych przez Bank, o czynności w zakresie zarządzania sekurytyzowanymi wierzytelnościami.

Ponieważ zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami wymaga uzyskania zezwolenia KNF, to równocześnie z wnioskiem o wydanie zgody na zmianę Statutu, wystąpimy o udzielenie takiego zezwolenia.

Podjęcie przez Bank czynności, o których mowa w § 5 ust 2 pkt 14 będzie możliwe po uzyskaniu obu w/w zgód i zarejestrowaniu zmiany Statutu.

§ 15 ust. 3

W celu wykluczenia wątpliwości interpretacyjnych zapisowi Statutu nadano brzmienie identyczne z brzmieniem przepisu art. 414 KSH.

§ 24 ust. 1 pkt 5 i 12 w związku § 29 ust. 3

Zgodnie z art. 31 ust.3 pkt 3 Prawa bankowego Statut musi zawierać postanowienie dot. trybu podejmowania decyzji o zaciągnięciu zobowiązań lub rozporządzenia aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych. Dotychczas Statut przewidywał w tym zakresie wyłączne kompetencje Rady Nadzorczej. Proponowany zapis pozwoli na bardziej operatywne podejmowanie decyzji.

§ 14 pkt 5

Proponowana zmiana ma na celu dostosowanie nazewnictwa do przepisów Ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości.

§ 24 ust 2

Proponowana zmiana dotyczy zmiany dotychczasowej nazwy Komitetu Audytu.

§ 24 ust.3

Proponowana zmiana uwzględnienia przepisy dotyczące zakresu działania Komitetu Audytu wynikające z Ustawy z dnia 7 maja 2009r. o biegłych rewidentach.

§ 28 ust. 4

Proponowana zmiana uwzględnia zmiany nazw w zakresie nadzorowanych przez Prezesa Zarządu obszarów.

§ 29 ust 5

Zgodnie z dotychczasowym brzmieniem Statutu uprawnionym do nabywania lub zbywania nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomościach oraz ustanawiania na nich ograniczonych praw rzeczowych, jest Zarząd Banku. Ponieważ brzmienie art. 393 pkt 4 Kodeksu Spółek Handlowych jest niejednoznaczne, stąd propozycja zapisu, który wykluczy wątpliwości co do organów posiadających kompetencje do podejmowania decyzji w powyższym zakresie.

§ 34

Wykreślono nieaktualny zapis dot. pozycji pomniejszających fundusze własne Banku oraz odesłanie do przepisów wykonawczych i decyzji KNF w tym zakresie.

§ 38

Proponowany zapis głównie porządkuje treść § 38 nadając mu brzmienie zgodne z KSH. Przedmiotowa zmiana usuwa również wątpliwości dotyczące możliwości wypłaty dywidendy z kapitału zapasowego.

§ 39

Zaproponowana zmiana przewiduje możliwość wypłaty dywidendy ze środków funduszu rezerwowego /art. 348 § 1 KSH/

§ 47

Zaproponowana zmiana uwzględnia zmianę nazewnictwa oraz możliwość rozpatrywania skonsolidowanego sprawozdania finansowego przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie. Potwierdza to stosowaną w Banku praktykę przyjmowania sprawozdania finansowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego przez jedno Zwyczajne Walne Zgromadzenie.

§ 48.

Zaproponowana zmiana zakłada dostosowanie używanej terminologii do Ustawy o biegłych rewidentach. Zapisy dotyczące funduszy i nazewnictwa dotyczącego sprawozdań finansowych podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz Komitetu Audytu